

<b>INFORME CUATRIMESTRAL DEL ESTADO DE CONTROL INTERNO FIDUPREVISORA S.A. (Estatuto Anticorrupción Ley 1474 de 2011)</b>	
<b>Periodo Evaluado:</b> 1 de Noviembre de 2012 a 28 de Febrero de 2013	<b>Fecha de Elaboración:</b> 7 de Marzo de 2013

## 1. Sistema de Control Interno

El Sistema de Control Interno (en adelante SCI) hace parte del compromiso y responsabilidad social de Fiduprevisora, por generar confianza y seguridad razonable a sus accionistas y demás grupos de interés; así mismo busca el logro de sus objetivos estratégicos, operacionales del negocio, de reporte de información financiera y no financiera y de cumplimiento de las normas legales y regulatorias aplicables.

La Fiduciaria realiza continuamente esfuerzos en el fortalecimiento del SCI, por medio de la adopción de las mejores prácticas, en especial, las acciones realizadas para el mantenimiento constante de los elementos del Sistema de Control interno, en concordancia con lo estipulado en las Circulares Externas 014 y 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, los criterios del Modelo Estándar de Control Interno – MECI (Decreto 1599 de 2005) y el Sistema de Gestión de Calidad. Así mismo, aplica las directrices definidas por el Comité de Auditoría, como órgano de apoyo de la Junta Directiva en materia de control interno.

Igualmente, la Fiduciaria está desarrollando las siguientes actividades con el propósito de continuar fortaleciendo el SCI:

- Incorporar en el análisis de los controles actuales, cuáles controles clave existen o deben definirse frente al riesgo de corrupción.
- Continuar con el proceso que ha venido desarrollando la Fiduciaria de identificar en las matrices de riesgos y controles por proceso, cuáles controles son clave frente al riesgo de fraude.
- Comunicar a los proveedores y contratistas de la Fiduciaria los principios y lineamientos éticos definidos por la entidad.
- Fortalecer el rol de los empleados en el control interno, incrementar el entendimiento de los empleados acerca de la responsabilidad que tienen por ejecutar los controles asignados.
- Incrementar el conocimiento que tienen los empleados de los canales disponibles para realizar denuncias.
- Asegurar que la implementación del nuevo sistema de información integrará gran parte de la información de la Fiduciaria e incrementará la proporción de controles automáticos de los procesos de la entidad soportados por el nuevo sistema.

A continuación se presenta el estado actual de los subsistemas de control:

<b>Subsistema de Control Estratégico</b>
<b>Avances</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>a) La Fiduprevisora realizó revisión y ajuste del direccionamiento estratégico para el periodo 2011 - 2015 en todos sus componentes, fortaleciendo los aspectos comerciales para contar con una estrategia sólida, la cual garantice una ventaja competitiva y sostenible.</li><li>b) Actualización permanente de la matriz de riesgo operativo en lo que respecta a la calificación e identificación de nuevos riesgos que puedan generar posibles pérdidas a la fiduciaria, así como la documentación de los controles establecidos en los procedimientos para la mitigación de los riesgos.</li><li>c) Fiduprevisora obtuvo del ICONTEC certificación del Sistema de Gestión Ambiental según lineamientos de la NTC-ISO 14001 para Bogotá y las tres Oficinas Regionales (Barranquilla, Cartagena y Manizales).</li><li>d) Siguiendo las directrices establecidas para el mantenimiento del MECI, se continuó con el programa Día de Calidad en el cual se realizaron cerca de 8 capacitaciones y sensibilización a los funcionarios en los elementos de los sistemas de gestión adoptados por la entidad.</li><li>e) La administración dentro de las políticas de gobierno corporativo maneja una diversidad de comités que permiten el seguimiento continuo y cercano a todos los controles establecidos tanto por los reguladores externos como normas internas de funcionamiento.</li><li>f) Sensibilización en la organización de las nuevas estrategias de Continuidad de Negocio, Contingencia Tecnológica y Seguridad de la Información y se ajustó la presentación de inducción a personal nuevo.</li><li>g) Capacitación de los Auditores de Calidad de la Organización, para llevar a cabo las auditorías internas en octubre de 2012.</li></ul>
<b>Oportunidad de Mejora</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>a) Capacitación periódica de continuidad de negocio y recuperación de desastres.</li></ul>

<b>Subsistema de Control de Gestión</b>
<b>Avances</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>a) Monitoreo permanente del Sistema de Gestión de Calidad que permite mantener el mejoramiento continuo.</li><li>b) Avance del 92% en el Proyecto de Renovación Tecnológica, cuyo objetivo principal es fortalecer y aumentar el nivel de automatización de los procesos y convertir a Fiduprevisora en una entidad referente dentro del sector y de sus clientes.</li><li>c) Sostener las medidas adoptadas derivadas del Plan de Ajuste con la SFC.</li><li>d) Seguimiento de planes de mejoramiento individual que son acompañados por el jefe inmediato y la Dirección de Recursos Humanos.</li><li>e) Mantenimiento de los Sistemas de Administración de Riesgos de conformidad con las normas emitidas por la SFC y los lineamientos de la Junta Directiva, así como actualización permanentemente de los manuales relacionados con los diferentes procedimientos.</li><li>f) La Fiduciaria definió y documentó la metodología para la evaluación de desempeño orientada a resultados (indicadores y criterios de desempeño)</li></ul>
<b>Oportunidades de Mejora</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>a) Continuar trabajando en el Modelo de Seguridad de la Información con base en la evaluación sistemática y coordinada de los riesgos en seguridad de la información.</li><li>b) Continuar con la reevaluación de los indicadores de gestión y su racionalización en cuanto a la cantidad de ellos que permitan mejorar los estándares de calidad de los procesos.</li><li>c) Fortalecer al interior de las áreas, las causas de quejas y reclamos para la toma de medidas correctivas y preventivas que las reduzcan sustancialmente.</li></ul>

<b>Subsistema de Control de Evaluación</b>
<b>Avances</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>a) Evaluación continua al Sistema de Control Interno por la Auditoría Interna y presentación de resultados al Comité de Auditoría y de Coordinación de control interno para la toma de medidas correctivas:  La auditoría interna presentó durante este cuatrimestre 44 informes, de acuerdo con el alcance definido, los cuales responden al Plan Anual de Auditoría para 2012 y al inicio del Plan Anual de Auditoría para 2013.</li></ul>

## Subsistema de Control de Evaluación

- **Auditorías a Inversiones:** Arqueos contra depósitos al cierre de cada mes para el 100% de los portafolios, arqueos aleatorios al 100% de portafolios en el cuarto trimestre de 2012 y valoración de 4 portafolios.

- **Auditorías a Negocios Fiduciarios:** Auditoría a la gestión del manejo de 16 negocios fiduciarios administrados en Bogotá, auditoría al negocio especial FOMAG y aspectos tecnológicos del mismo, auditoría de 5 patrimonios autónomos de remanentes y auditoría de seguimiento sobre el proceso de liquidación de la DNE (Dirección Nacional de Estupefacientes) de acuerdo con pruebas previamente definidas con la Fiduciaria.

- **Auditoría a Procesos Específicos:** La auditoría interna en el periodo cubrió los siguientes aspectos:

- Evaluación de controles en el proceso de cierre contable.
- Cuentas por cobrar.
- Procesos jurídicos.
- Proceso de inversiones.
- Asuntos disciplinarios.
- Proceso de supervisión contractual.
- Visitas de auditoría de seguimientos a las oficinas regionales de Manizales, Cartagena y Barranquilla.
- Seguimiento sobre las recomendaciones emitidas en el área de carteras colectivas.
- Seguimiento a las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal sobre los aspectos tecnológicos de la entidad.
- Evaluación sobre la Integridad y seguridad de información tecnológica de la entidad
- Seguimiento sobre la implementación del proyecto RETOS.
- Evaluación de contratos de negocios fiduciarios auditados en el periodo.
- Evaluación sobre el cumplimiento de las normas existentes en materia de SARO, SARL y SARM.
- Continuidad del Negocio.
- Emisión de informe de tenedores de bonos.
- Auditoría al Sistema de Gestión de Calidad de la entidad Ciclo II.
- Seguimiento sobre la implementación de planes de mejora correspondientes al V y VI bimestre del año 2012.
- Proceso de contratación de servicios de suministro.
- Revisión a la administración de fondos fijos (caja menor).
- Revisión al proceso de activos fijos.

<b>Subsistema de Control de Evaluación</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisión al proceso de austeridad del gasto (tercer y cuarto trimestre).</li><li>• Revisión al Sistema de Atención al Consumidor Financiero – SAC.</li><li>• Revisión al proceso de direccionamiento estratégico.</li></ul> <p>Las evaluaciones realizadas por la Auditoría Interna cubren los procesos que por su importancia e impacto en el negocio, son objeto de valoración continua para identificar oportunidades de mejora, así como para mitigar los riesgos operativos asociados a la gestión del negocio.</p>
<b>Oportunidad de Mejora</b>  a) Fortalecer los controles manuales en los diferentes procesos para mitigar los riesgos mientras se obtiene la implementación de controles automatizados.
<b>Componente Planes de Mejoramiento</b>  a) Mensualmente la Gerencia Asesora de Gestión y Enlace con funciones de control interno hace seguimiento al estado de implementación de Planes de Mejoramiento a nivel Institucional (Auditoría interna, Contraloría General de la República, Revisoría Fiscal y Superintendencia Financiera de Colombia), con el objetivo de asegurar el cierre oportuno de los mismos y el mejoramiento continuo de los procesos de la compañía.  Al cierre de diciembre de 2012, las acciones definidas en los diferentes planes de mejoramiento para superar los hallazgos identificados en el proceso auditor registraron un total de 329, a dicho corte se encontraban implementadas 249, que representan un grado de avance del 76% y un cumplimiento satisfactorio de los planes; las acciones en ejecución son 80 que representan el 24%.  b) La publicación de los planes de Mejoramiento en el aplicativo Isolución permite su conocimiento a todos los funcionarios y facilita el seguimiento y control de las medidas correctivas y preventivas producto de auditorías de control interno y del sistema de calidad. La Administración ha venido tomando acciones tendientes a implementar los planes de acción, actuación traducida en su disposición o receptividad a las recomendaciones de los Órganos de Control, que permitirán fortalecer en mejor medida su operatividad y el Sistema de Control Interno.
<b>Oportunidad de Mejora</b>  a) Mejorar el cumplimiento de las acciones de mejoramiento en los plazos fijados, en algunas ocasiones los responsables los dejan vencer.

### Estado General del Sistema de Control Interno

La entidad cuenta con un nivel avanzado de implementación del Sistema de Control Interno.

- a) El Sistema de Control Interno (SCI) Fiduciaria de La Previsora se ha venido robusteciendo con la adecuación de la CE 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia y el MECI.
- b) Los resultados obtenidos de los seguimientos a cada uno de los planes de mejoramiento sobre el grado de cumplimiento de avances de la Auditoría Interna, Revisoría Fiscal, Contraloría General de la República y la Superintendencia Financiera de Colombia, planes que conforman el Plan de Mejoramiento Institucional, derivados por las diferentes evaluaciones practicadas por Órganos de Control Interno y Externo, cuyos resultados en términos generales fueron satisfactorios al cierre de febrero del presente año, se dieron a conocer en su oportunidad a la Administración y a los Comités de Auditoría y de Coordinación de Control Interno.
- c) El Sistema de Control Interno cumple con las expectativas de la Entidad y le ha permitido en buena medida, contar con mecanismos de verificación y evaluación proporcionando un grado de seguridad razonable en la consecución de sus objetivos.

### RECOMENDACIONES

- a) Fiduprevisora debe continuar manteniendo como área puntual del Sistema de Control Interno, la Gestión Contable. Fortalecer supervisión del proceso contable.
- b) Continuar prestando especial atención al proyecto de modernización tecnológica, conocido internamente como proyecto RETOS. Este proyecto habrá finalizado en 2013 con la implementación de sistema integral de información que permitirá automatizar procedimientos y controles, alcanzando un mejoramiento continuo del sistema de control interno.
- c) La Fiduciaria debe continuar evaluando la pertinencia y relevancia de los indicadores de desempeño de las diferentes áreas y la racionalización en su cantidad.
- d) Mejorar y fortalecer la labor de supervisión de los contratos de servicios y bienes.
- e) Fortalecer el proceso conciliatorio de Bancos y de depuración de partidas conciliatorias tanto para la sociedad como para los negocios administrados.
- f) Continuar fortaleciendo la cultura de revisión y actualización de los Manuales de Procedimientos por parte de los líderes de los procesos por lo menos una vez al año y cuando se produzcan cambios en la dinámica de las operaciones.
- g) Continuar a nivel institucional con el fomento de la cultura de control y de calidad.
- h) Continuar con la identificación del universo de los procesos de la entidad de los riesgos de fraude y anticorrupción (Internos y Externos) aplicables al negocio.
- i) Cumplir con el plan de Acción para la implementación de las NIIF.

## **2. Estado de Madurez de Control Interno.**

El Comité de Auditoría de Junta Directiva estableció incrementar a 3 la calificación del nivel de madurez del SCI al finalizar el primer semestre del año 2013 y así avanzar en el mediano plazo hacia este nivel de calificación que representa un SCI “Definido”, es decir, con una formalización de todas las prácticas de control interno.

Para contribuir a mejorar la calificación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno, el Comité de Auditoría autorizó las siguientes acciones:

- Mejorar el proceso de conciliaciones bancarias de la sociedad y de los negocios administrados.
- Culminar exitosamente la implementación del proyecto RETOS.
- Fortalecer las medidas de monitoreo por parte de vicepresidentes, gerentes y directores, sobre el desempeño del control interno de sus procesos dentro del ámbito de competencia de cada uno de ellos. En especial, supervisión del proceso contable.
- Promover el uso de los canales de denuncias éticas, de fraude y corrupción, y el respectivo proceso de investigación y sanciones.
- Contar con autoevaluaciones periódicas de control por parte de los dueños de los procesos, generando planes de acción.
- Documentar los controles que los proveedores deben cumplir durante la prestación de sus servicios.
- Clasificar por tipo de controles de los procesos del negocio (automáticos y manuales).
- Medir en los proveedores el entendimiento del código de ética y de su responsabilidad por el control interno.

## **3. Auditoría Interna**

El Plan Anual de Auditoría Interna del año 2012, se cumplió de manera satisfactoria en un 100% a cierre de año de acuerdo con lo aprobado por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva. En el mes de diciembre de 2012 el Comité de Auditoría aprobó el Plan Anual de Auditoría para el año de 2013.

El plan cubre los procesos que por su importancia e impacto en el negocio son objeto de valoración permanente. La Auditoría Interna, con fundamento en el Plan, vela porque los procesos de Fiduprevisora mantengan un mejoramiento continuo y constante del Sistema de Control Interno–SCI, mediante la identificación y definición de planes de mejoramiento que optimizan los procedimientos y controles que soportan los procesos, los cuales son definidos conjuntamente con los líderes o responsables de cada proceso u operación objeto de evaluación.

La implementación de estos planes de mejoramiento por parte de la Fiduciaria permite tener una seguridad razonable de la mitigación de los riesgos asociados a la evolución del negocio fiduciario.

# {fiduprevisora}

Con base en la sinergia que mantiene la auditoría interna con el área de riesgos, se actualiza periódicamente la matriz de riesgos de la entidad, teniendo en cuenta nuevos riesgos identificados en el proceso auditor.

La estrategia de tercerización de la Auditoría Interna de dos (2) de sus cinco (5) roles establecidos, permite contar con consultores expertos en la evaluación del Sistema de Control Interno de Fiduprevisora, con fundamento en la regulación vigente para cada proceso auditable, políticas definidas por la Entidad y la aplicación de buenas prácticas de auditoría dirigidas a agregar valor en el fortalecimiento del SCI, al tener profesionales especializados para cada uno de los procesos, tales como inversiones, tecnología, riesgos, legal, calidad, entre otros.



---

**JORGÉ ELIÉCER GÓMEZ QUINTERO**  
Gerente Asesor de Gestión y Enlace con Funciones de Control Interno