



Instituto Financiero para el
Desarrollo de Norte de Santander

MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN

MCE-CI-1-F3

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-22

VERSIÓN
3

**SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO**

Página 1 de 3

**INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO**

No.: 28

SUBSISTEMA, COMPONENTE O ELEMENTO EVALUADO: CONTROLES.

FECHA DE PREPARACIÓN: 30 de septiembre de 2024.

DESTINATARIO: Dra. María Virginia Valencia-Profesional de Riesgos Gerente General.

OBJETIVO PLANEADO: Evaluar los controles de la entidad y el grado de mitigación del riesgo.

ALCANCE REAL: Controles de todos los procesos.

METODOLOGÍA EMPLEADA: Observación, entrevista y análisis documental.

RESULTADOS

FORTALEZAS

DEBILIDADES

- *Se realizó la evaluación de los controles, con el concurso de la Profesional de Riesgos.
- *Se reorganizaron los riesgos y su control.
- *Los funcionarios ofrecieron sus recomendaciones, para el manejo de los eventos de riesgo.
- *La mayoría de riesgos y sus controles han tenido una manejo y desempeño normal.
- *A través de los comités de riesgos, se evalúan los mismos y se estructuran los nuevos.
- *Se mejoró la custodia de los expedientes de crédito.
- *Se actualizaron los formatos de Gestión Documental.
- *Se cumplió con el programa de Control Interno y el Plan de Auditorías.
- *Los informes se han presentado oportunamente.
- *Se revisan los recaudos y las captaciones.
- *Se estructuró la cartera por vencimientos y se hace seguimiento de la misma a través del comité de seguimiento.
- *Se obtuvo la certificación de calidad Icontec.
- *Se actualizó normograma y se publicó en la página web.
- *Se realizaron encuestas de satisfacción del cliente.
- *Se repotenció el servidor.
- *El área financiera cuenta con todas las polizas de seguro.
- *Conciliaciones bancarias en forma mensual.
- *Las necesidades de capacitación se encuentran alineadas con la misión y visión de la entidad.
- *Claves personalizadas.

- *No se ha establecido un seguimiento por parte del profesional de riesgos al proceso de crédito, antes de su aprobación para determinar riesgos en la colocación.
- *Se observa alta concentración de créditos.
- *Pendiente elaboración Plan de Conservación Documental.
- *Diseñar formato de calidad de evaluación Sigyc
- *No se realiza seguimiento de las garantías
- *Programar fecha de rendición de cuentas.



Instituto Financiero para el
Desarrollo de Norte de Santander

MACROPROCESO: DE EVALUACIÓN

MCE-CI-1-F3

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-22

VERSIÓN
3

**SUBPROCESO: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO**

Página 2 de 3

**INFORME INTERMEDIOS DE EVALUACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO**

No.: 28

CONCLUSIONES

Se elaboró cuadro de controles y se evaluaron los puntos mas importantes para formular recomendaciones, se sugiere establecer un cuadro resumen con los controles que requieren correctivos, para una futura evaluación..

Se debe instruir a la Alta Dirección para incluir a la Profesional de Riesgos en el proceso de aprobación de créditos, bien sea en el Comité de Creditos o mediante conceptos. Se evaluaron los controles mediante un trabajo exhaustivo, con el concurso de los funcionarios, en algunos se observó un comportamiento normal, en otros se recomienda transferir el riesgo, y en un pequeño grupo minimizarlos.

Los temas en los que se debe concentrar el control, y elaborar planes, tienen que ver con la parte misional de la entidad, garantías, seguimiento de cartera, cobro jurídico, concentración de créditos.

Además se hacen observaciones para la conservación de archivos, Tablas de Retención Documental, entre otros.

Se recomienda elaborar un plan de mejoramiento.

ACCIONES DE MEJORAMIENTO

1.-INMEDIATAS:

*Instrucción de C.I. para inclusión Profesional de Riesgos en el proceso de aprobación de créditos.

2.-DE CORTO PLAZO:

*Elaboración formato de calidad para evaluar el Sigyc.

3.-DE MEDIANO PLAZO:

*Estructurar un procedimiento para seguimiento de las garantías.

*Fijar fecha de rendición de cuentas.

PLAN DE MEJORAMIENTO DEFINIDO

ACUERDOS REALIZADOS	RESPONSABLE	FECHA LÍMITE	RECURSOS NECESARIOS	CUMPLIDA		RESULTADOS / OBSERVACIONES
				SI	NO	
Instrucción de C.I. para inclusión Profesional de Riesgos en el proceso de aprobación de créditos.	Asesor de Control Interno	Noviembre/24	Humanos y tecnológicos.			
Elaboración formato de calidad para evaluar el Sigyc.	Profesional de Calidad	Dic/24	Humanos y tecnológicos			
Estructurar un procedimiento para seguimiento de las garantías.	Subgerencia Administrativa	Dic/24	Humanos y tecnológicos			
Fijar fecha de rendición de cuentas.	Gerente General	Nov/24	Humanos y tecnológicos			

ELABORADO POR: HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno

FECHA:30-09-24

REVISADO POR: MARIA VIRGINIA VALENCIA-Profesional de Riesgos.

FECHA: 30-09-24

APROBADO POR HECTOR AUGUSTO VILORIA SOLANO-Asesor de Control Interno.

FECHA: 30-09-24