

**INFORME CUATRIMESTRAL DEL ESTADO DE CONTROL INTERNO
FIDUPREVISORA S.A.
(Estatuto Anticorrupción Ley 1474 de 2011)**

Periodo Evaluado: 1 de Julio a 31 de Octubre 2012

Fecha de Elaboración: 6 de Noviembre 2012

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 aplicación de las mejores prácticas, se destacan 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 y los criterios del Modelo Estándar de Control Interno – MECI (Decreto 1599 de 2005), así como 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 controles clave frente al riesgo de fraude.
- Comunicar a los proveedores y contratistas de la Fiduciaria los principios y lineamientos éticos definidos por la entidad, dejando evidencia comprobable de las comunicaciones realizadas.
- 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 intensificará los controles automáticos de los procesos de la entidad soportados por sistema.

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

Subsistema de Control Estratégico
Avances
<ul style="list-style-type: none">a) La Fiduprevisora realizó en el mes de septiembre de 2012 revisión y ajuste del direccionamiento estratégico para el periodo 2011 - 2015 en todos sus componentes, fortaleciendo los aspectos comerciales para contar con una estrategia solida, la cual garantice una ventaja competitiva y sostenible.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.c) Se continuó con el Programa Institucional de Gestión Ambiental para la Implementación y certificación del Sistema de Gestión Ambiental según lineamientos de la NTC-ISO 14001 para FIDUPREVISORA S.A. Bogotá y tres regionales (Barranquilla, Cartagena y Manizales).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 11 capacitaciones y sensibilización a los funcionarios en los elementos de los sistemas de gestión adoptados por la entidad.e) Los manuales de procesos así como su caracterización son objeto de permanente revisión y actualización y se publican en el aplicativo Isolucion que permite su fácil consulta.f) 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.g) Se desarrolló la estrategia de Continuidad de Negocio, contratando la implementación del Sitio Alterno de Operación, ajustado a los valores RTO y RPO de recuperación de desastres, y se determinó el Centro de Datos externo.h) Capacitación y evaluación a nivel institucional de los sistemas de administración de riesgos SARO Y SARLAFT.i) Sensibilización en la organización de las nuevas estrategias de Continuidad de Negocio y Seguridad de la Información y se ajustó la presentación de inducción a personal nuevo.j) Capacitación de los Auditores de Calidad de la Organización, para llevar a cabo las auditorías internas en octubre de 2012.
Oportunidades de Mejora
<ul style="list-style-type: none">a) Capacitación periódica de continuidad de negocio y recuperación de desastres.

Subsistema de Control de Gestión

Avances

- a) Monitoreo permanente del Sistema de Gestión de Calidad que permite mantener el mejoramiento continuo.
- b) La calificación **Triple A (AAA)** por Value and Risk Rating S.A., Sociedad Calificadora de Valores, indica la Eficiencia en la administración de portafolios y control de los riesgos. De igual forma, calificación **Triple A (AAA)** por la Sociedad Calificadora de Valores BRC Investor Services S.A.
- c) Se continuó avanzando en el proyecto de renovación tecnológica, cuyo objetivo principal es lograr procesos totalmente automatizados y convertir a Fiduprevisora en una entidad referente dentro del sector y de sus clientes.
- d) Sostenimiento de las medidas adoptadas derivadas del Plan de Ajuste con la SFC.
- e) implementación de medidas de un Sitio Alterno de Operación siguiendo las mejores prácticas de Contingencia y/o Continuidad de Negocio que soporte la operación de los procesos críticos de negocio en caso de presentarse un desastre local.
- f) Se contrató consultoría para adecuar el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información a la certificación ISO 27001 y buscar la certificación para los procesos de INVERSIONES (front office, middle office y back office) y Representación Legal de Tenedores de Bonos.
- g) Seguimiento de planes de mejoramiento individual que son acompañados por el jefe inmediato y la Dirección de Recursos Humanos.
- h) 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.

Oportunidades de Mejora

- 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.
- 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.
- c) Fortalecer al interior de las áreas atacar las acusas de quejas y reclamos para la toma de medidas correctivas y preventivas que las reduzcan sustancialmente.

Subsistema de Control de Evaluación

Avances

- 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 27 informes, de acuerdo con el alcance definido, los cuales responden al Plan Anual de Auditoría para el 2012.

- **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 segundo trimestre de 2012 y valoración de 4 portafolios.

- **Auditorías a Negocios Fiduciarios:** Auditoría a la gestión del manejo de 11 negocios fiduciarios administrados en Bogotá, auditoría a un (1) Consorcio donde Fiduprevisora actúa como Representante Legal.

- **Auditoría a Procesos específicos:** Evaluación del sistema de control interno de los procesos ciclo contable, carteras colectivas, proceso de liquidación de nómina, visitas de auditoría (aspectos tecnológicos) a las oficinas regionales de Manizales, Cartagena y barranquilla, evaluación de controles generales de tecnología de información, evaluación de contratos de negocios fiduciarios auditados en el periodo y evaluación sobre el cumplimiento de las normas existentes en materia de SARLAFT, administración de fondos de la Caja Menor, revisión funcionamiento Comités Primarios (Gerencia administrativa y FOMAG), revisión SIGEP, Informe Sistema de Atención al Consumidor financiero SAC, austeridad del gasto, Consorcio Prosperar, evaluación al proceso de ejecución presupuestal e informe bimestral de hallazgos MECI.

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.

Oportunidades de Mejora

- a) Fortalecer los controles manuales en los diferentes procesos para mitigar los riesgos mientras se obtiene la implementación de controles automatizados.

Subsistema de Control de Evaluación

Componente Planes de Mejoramiento

- 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 septiembre de 2012, las acciones definidas en los diferentes planes de mejoramiento para superar los hallazgos identificados en el proceso auditor por órganos de control interno y externos registraron un total de 290, a dicho corte se encontraban implementadas 199, que representan un grado de avance del 68,62% y un cumplimiento de los planes satisfactorio; acciones en ejecución 91 que representan el 31,38%.

- 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.

Oportunidades de Mejora

- 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 septiembre 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.
- d) Como resultado de la auditoría practicada por Contraloría General de la República vigencia 2011:
- **FENECE** la cuenta fiscal de la entidad por la vigencia 2011.
 - **CONCEPTO SOBRE ANALISIS EFECTUADO A LA GESTIÓN CALIFICACION : 89,12**
 - **CONCEPTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO CALIFICACIÓN: EFICIENTE.**
 - Se identificaron seis (6) Hallazgos. Comportamiento últimos tres años:



RECOMENDACIONES

- a) Fiduprevisora debe continuar manteniendo como área puntual del Sistema de Control Interno, la Gestión Contable.
- b) La Fiduciaria debe mantener y mejorar las medidas adoptadas derivadas del Plan de Ajuste con la Superintendencia Financiera.
- c) Continuar prestando especial atención al proyecto de modernización tecnológica, conocido internamente como proyecto RETOS. Este proyecto habrá finalizado en 2013 con la implementación de sistemas de información que permitirán automatizar procedimientos y controles, alcanzando un mejoramiento continuo del sistema de control interno.
- d) La Fiduciaria debe continuar evaluando la pertinencia y relevancia de los indicadores de desempeño de las diferentes áreas y la racionalización en su cantidad.
- e) Mejorar y fortalecer la labor de supervisión de los contratos de servicios y bienes.

Estado General del Sistema de Control Interno

- f) Fortalecer el proceso conciliatorio de Bancos y de depuración de partidas conciliatorias.
- g) 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.

2. Estado de Madurez de Control Interno.

Como lo indicamos en el “*INFORME ESTADO DE CONTROL INTERNO FIDUPREVISORA S.A. - 31 DE OCTUBRE DE 2011*”, al cierre del primer semestre de 2011, la Fiduciaria realizó un diagnóstico sobre el nivel de madurez del SCI, evaluando los componentes relacionados con el ambiente de control de la entidad, el establecimiento de objetivos, gestión de los riesgos, las actividades de control, la información y comunicación y el monitoreo; elementos que son aplicados de manera transversal en la Organización, con base en criterios que contemplan los elementos del sistema de control interno según el referente internacional COSO.

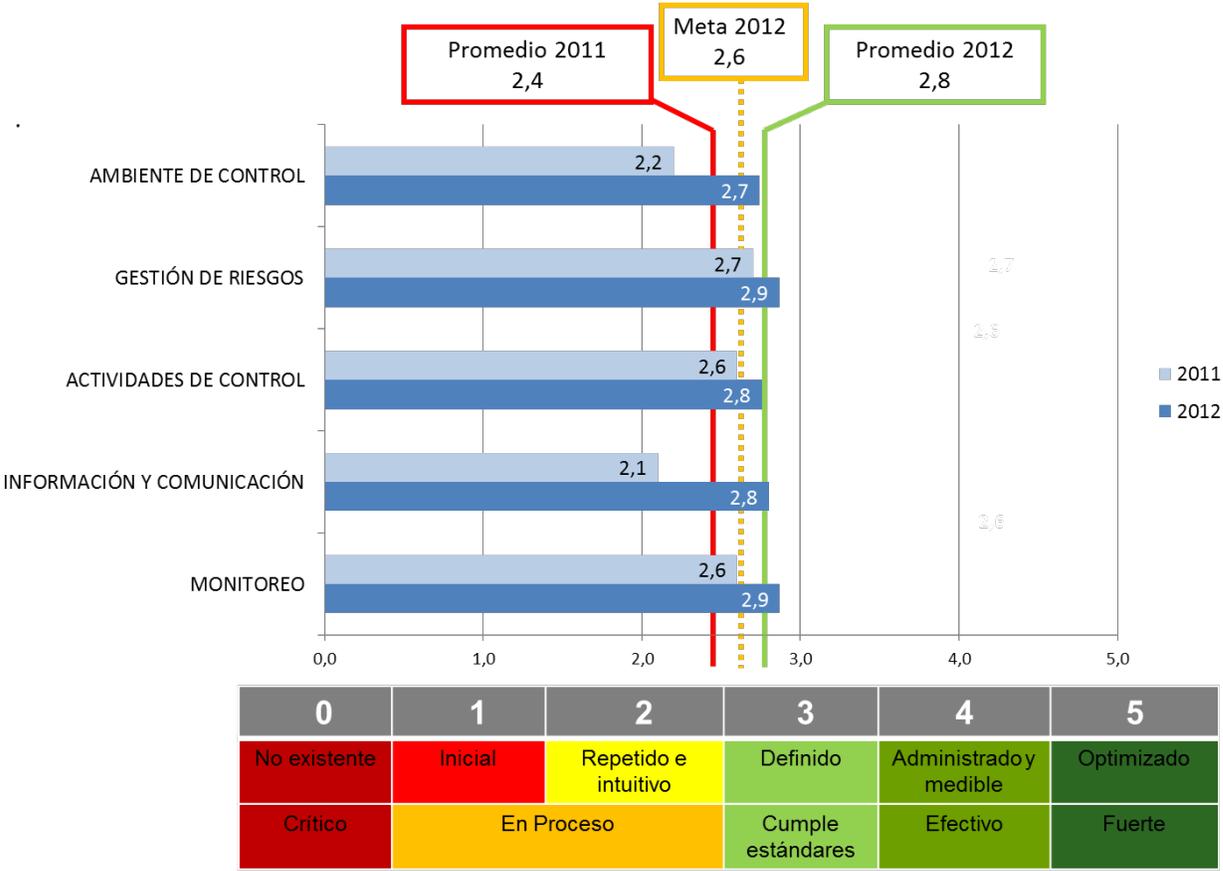
Como mencionamos en el mismo informe, el resultado general del diagnóstico de la madurez del Sistema de Control Interno fue de 2.4, cuadrante “repetido pero intuitivo”, el cual es un nivel de madurez razonable que refleja un sistema de control interno cuyas definiciones han sido realizadas y se encuentran operando, pero que tiene oportunidades de mejoramiento en la formalización de algunas de sus prácticas.

Así mismo, el Comité de Auditoría de Junta Directiva estableció incrementar a 2,6 la calificación de madurez del SCI al finalizar el primer semestre del año 2012 y así avanzar en el mediano plazo hacia la calificación de nivel 3 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, el Comité de Auditoría autorizó las siguientes acciones, cuyo grado de implementación representamos en color verde (implementadas) o en color amarillo (parcialmente implementadas):

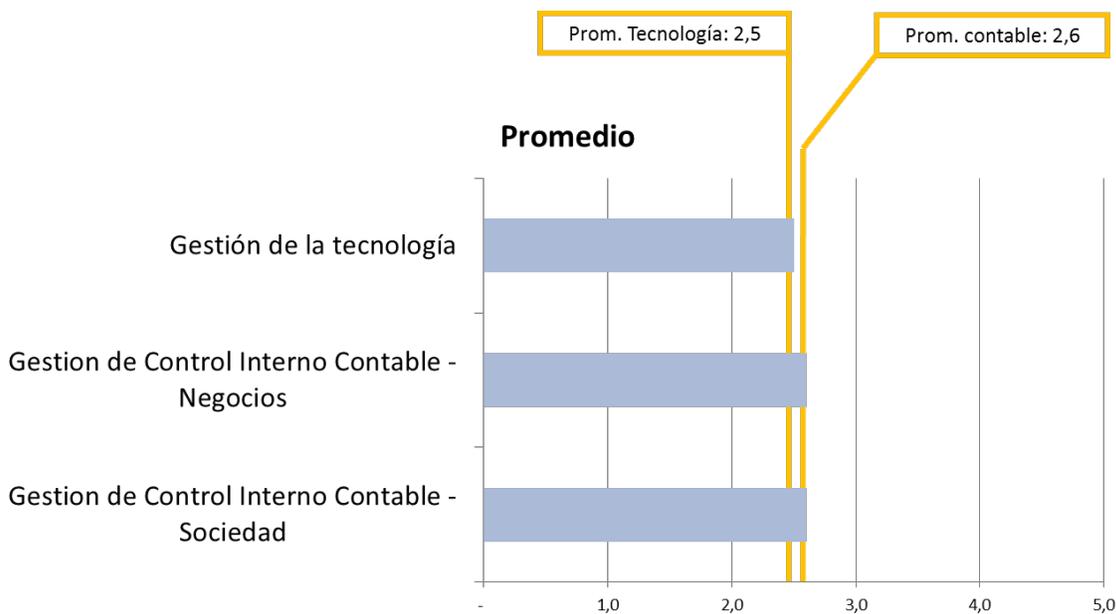
Medidas adoptadas por la Fiduciaria	Estado
Comunicar temas éticos a proveedores y contratistas dejando evidencia comprobable de las comunicaciones enviadas y de su aceptación por parte de ellos	
Fortalecer el rol de los empleados en el control interno, incrementar el entendimiento de los empleados en la responsabilidad que tienen en ejecutar los controles asignados.	
Fortalecer las normas para diferentes temas de control, ética, antifraude y anticorrupción.	
Culminar con la identificación de riesgos de fraude y de corrupción en la totalidad de los procesos	
Definir un procedimiento estandarizado para atención de denuncias sobre conductas que no sean éticas .	
Incrementar el conocimiento que tienen los empleados de los canales de denuncias .	

Nuevamente con la asesoría de la firma Deloitte Asesores y Consultores LTDA., realizamos una nueva medición al cierre del primer semestre de 2012, cuyos resultados presentamos en el siguiente gráfico:



Este resultado evidencia una mejora en la madurez del Sistema de Control Interno, con una calificación de 2,8, la cual es superior a la esperada de 2,6. Esta medición está en línea con nuestro objetivo de alcanzar el nivel 3 de madurez para el Sistema de Control Interno de la Fiduciaria.

Igualmente, incorporamos por primera vez en la medición independiente de los componentes de tecnología de información y de gestión del control interno contable, en línea con la Circular Externa 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, obteniendo los siguientes resultados:



Con el fin de seguir progresando en la maduración del Sistema de Control Interno en sus diferentes componentes y lograr la meta del nivel de madurez, la Fiduciaria ha adoptado una serie de recomendaciones que mencionamos a continuación.

Principales Recomendaciones para mejorar el Sistema de Control Interno

Estas son las principales acciones para mejorar el sistema de control interno al nivel de madurez 3, las cuales han sido avaladas por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva de la Fiduciaria:

- 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, manuales, preventivos, detectivos).

- Medir en los proveedores el entendimiento del código de ética y de su responsabilidad por el control interno.

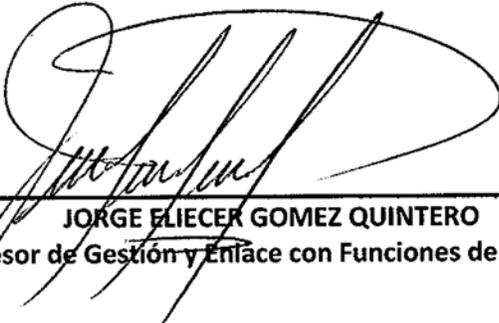
3. Auditoría Interna

El Plan Anual de Auditoría para el año 2012, se ha cumplido de manera satisfactoria al cierre de septiembre de acuerdo con lo aprobado por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva en el mes de diciembre de 2011 y por el Comité de Coordinación de Control Interno. 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 a los procedimientos y controles que 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.

Con base en la sinergia que mantiene la auditoría interna con el área de riesgos, 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, permite contar con consultores expertos en la evaluación al SCI, basadas en la regulación vigente para cada proceso auditable, políticas definidas por la Entidad y la aplicación de buenas prácticas dirigidas a agregar valor en el fortalecimiento del SCI, así como a tener profesionales especializados para cada uno de los procesos, tales como inversiones, tecnología, legal, calidad, entre otros.



JORGE ELIECER GOMEZ QUINTERO
Gerente Asesor de Gestión y Enlace con Funciones de Control Interno