



IMPLEMENTACIÓN DE AUDITORÍA INTERNA BASADA EN RIESGOS

AUTOR (ES)

JULIÁN ANDRÉS SÁNCHEZ DAZA

ANDREA GÓMEZ BARRERA

DIRECTOR (A) DEL PROYECTO

CAROLINA TAMAYO

UNIVERSIDAD ICESI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS INTERNACIONALES
SANTIAGO DE CALI

2021

Tabla de Contenido

Resumen	4
Abstract.....	6
Definiciones.....	8
Introducción.....	12
1. Objetivos	14
2. Metodología	15
2.1. Revisión documental	15
2.2. Caso práctico	15
2.3. Entrevistas	15
2.4. Evidencia de auditoría	15
3. Marco teórico	16
3.1. Modelo COSO 2013	16
3.2. Norma ISO 31000.....	20
4. Importancia de implementar una auditoría basada en riesgos.....	21
5. Caso práctico	23
5.1. Fondo de Empleados de Icesi	23
5.2. Objetivos del Fondo de Empleados de Icesi.....	24
5.3. Créditos.....	24
5.4. Tipos de créditos.....	25
5.5. Proceso de otorgamiento de créditos	25
6. Análisis de crédito de vivienda por primera vez en el Fondo de Empleados de Icesi	28
6.1. Identificación de riesgos y controles	31
6.2. Mapa de calor relacionado con los controles identificados.....	33
7. Conclusiones	34
8. Referencias	35
9. Anexos.....	37

Listado de ilustraciones y tablas

Ilustración 1: Diagrama de flujo de proceso de crédito de vivienda por primera vez	28
Tabla 1 Tabla de identificación de riesgos y controles	32
Ilustración 2: Mapa de calor	33

Listado de anexos

Anexo 1: Cuestionario de control interno	37
Anexo 2: Formulario de solicitud de crédito	43

Resumen

A lo largo de los años, la implementación de auditoría interna basada en riesgos se ha convertido en pieza fundamental para asistir constructivamente a la administración en el desarrollo de los negocios, cuyo propósito es mejorar la conducción de las operaciones y de obtener un mayor beneficio económico para los inversionistas. Para este fin, la auditoría interna como área de control de las empresas, ha focalizado su esfuerzo en implementar e incorporar en los planes de trabajo, la auditoría basada en riesgos para monitorear la operatividad y efectividad de los controles implementados por la Administración, sobre los riesgos priorizados de acuerdo con su impacto y probabilidad.

El objetivo de las empresas es minimizar la probabilidad e impacto del riesgo en sus procesos, sin embargo, en la actualidad presentan dificultad en la identificación de riesgos en el planteamiento, ejecución de actividades de control y en conocer la importancia de una auditoría basada en riesgos que ayude a fortalecer el control interno de las empresas. Por consiguiente, en el proceso de la Gestión de Riesgos de las Empresas y cuya responsabilidad de su administración es de los responsables de cada área, los Auditores son profesionales primordiales que contribuyen por su experiencia y conocimiento, en la evaluación y monitoreo, presentando informes que permitan reforzar las responsabilidades de la administración y de la alta dirección para gestionar el riesgo.

En este orden de ideas y con el fin de demostrar la importancia de la auditoría basada en riesgos, se realizará el análisis del proceso de créditos en el Fondo de Empleados de la Universidad Icesi. Después de desarrollar una breve investigación en donde se aplicó una encuesta de control interno, de acuerdo con la metodología COSO y de realizar entrevistas con personas expertas en auditoría, al igual que con la gerencia del Fondo de empleados, se

identificaron los riesgos por actividad dentro del proceso de créditos, se identificaron controles para dichos riesgos y se realizó la matriz de riesgos asociados a este proceso. Es así como se llegó a la conclusión de que es importante que se tenga un amplio conocimiento del negocio y los procesos, la experiencia del personal que desarrolla o que ejecuta las actividades quienes conocen aquellos eventos que se puedan presentar que puedan conllevar a la materialización del riesgo.

Palabras clave: Créditos, Control interno, Auditoría, Riesgos, COSO.

Abstract

Over the years, the implementation of risk-based internal auditing has become a fundamental piece to constructively assist management in the development of business, whose purpose is to improve the conduct of operations and to obtain a greater economic benefit for investors. To this end, internal auditing as a control area of companies has focused its efforts on implementing and incorporating risk-based auditing in its work plans to supervise the operability and effectiveness of the controls implemented by Management, on the risks prioritized according to their impact and probability.

The objective of the companies is to minimize the probability and impact of risk in their processes; however, they currently have difficulty in identifying risks in the approach, execution of control activities and in knowing the importance of a risk-based audit that helps to strengthen the internal control of the companies. Therefore, in the process of Enterprise Risk Management and whose responsibility for its administration is the responsibility of those responsible for each area, the Auditors are essential professionals who contribute with their experience and knowledge, in the evaluation and monitoring, reporting to strengthen the responsibilities of management and senior management to manage risk.

In this order of ideas and with the purpose of demonstrating the importance of the audit based on risks, the analysis of the credit process in the Employees Fund of the Universidad Icesi will be carried out. After developing a brief investigation in which an internal control survey was applied, according to the COSO methodology and interviews were conducted with experts in auditing, as well as with the management of the Employees Fund, the risks by activity within the credit process were identified, controls for these risks were identified and a heat map associated

with this process. Thus, it was concluded that it is important to have a broad knowledge of the business and the processes, the experience of the personnel that develops or executes the activities, who are aware of the events that may occur that could lead to the materialization of the risk.

Key words: Credit, Internal Control, Audit, Risks, COSO.

Definiciones

Auditor	“Persona o personas que realizan la auditoría, normalmente el socio del encargo u otros miembros del equipo del encargo o, en su caso, la firma de auditoría.” (Norma Internacional de Auditoría 200 Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, n.d.)
Audidores externos	“Persona que sin vínculos laborales con una entidad se encarga de la revisión, vigilancia y supervisión metódica de una función para evaluar el cumplimiento de reglas o criterios.” (RAE, 2017)
Audidores internos	“Empleado de una entidad encargado de la revisión metódica, la vigilancia y la supervisión de una actividad para evaluar el cumplimiento de reglas o criterios.” (RAE, 2017)
Auditoría	“Técnica profesional normada de revisión, verificación y evaluación de documentos contables y de procedimientos de control y de gestión cuyos resultados se recogen por escrito en un informe y contienen una opinión acerca de la información auditada, emitida con un grado de certeza medible estadísticamente.” (RAE, 2017)

Auditoría interna “La auditoría interna es un sistema de control interno de la empresa y consiste en el conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos y optimizar y rentabilizar, en definitiva, el negocio.” (Nuño, 2017)

Auditoría basada en riesgos “La auditoría basada en riesgos es una forma de conducir las auditorías internas y externas de diferentes tipos, a partir de la planeación y desarrollo en los riesgos críticos, es decir, los que pudieran causar mayor impacto negativo en la obtención de objetivos de la organización (estratégicos, operacionales, de información y de cumplimiento) con el fin de identificar si las operaciones y los productos o servicios se ajustan a lo establecido en las reglas del negocio, las buenas y mejores prácticas de control interno y seguridad, y a las normas legales aplicables” (Vladimir Martínez, 2018)

Riesgo de auditoría “Riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inadecuada cuando los estados financieros contienen incorrecciones materiales. El riesgo de auditoría es una función del riesgo de incorrección material y del riesgo de detección.” (Norma Internacional de Auditoría 200 Objetivos globales del auditor independiente y realización de la

auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, n.d.)

Planeación de auditoría “Implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría.”

(Norma Internacional de Auditoría 300 Planificación de la auditoría de estados financieros, n.d.)

Control interno “Sistema de instrumentos, métodos y procedimientos, cuya implantación y mantenimiento corresponde al titular de la entidad, programa o actividad que se fiscalizan, que tiene por finalidad garantizar el cumplimiento de las normas que son de aplicación, salvaguardar los activos o recursos, otorgar fiabilidad a los registros contables y garantizar, en general, el buen funcionamiento de la organización.” (RAE, 2017)

Gobierno corporativo “Conjunto de principios y normas que regulan la estructura, la integración y el funcionamiento de los órganos de gobierno de la empresa.” (RAE, 2017)

Gestión del riesgo “Actividades coordinadas para dirigir y controlar la organización con relación al riesgo” (ISO, 2021)

COSO	<p>“El informe COSO es una metodología para implementar un sistema de control interno. Está integrado por 5 componentes, a saber: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y actividades de monitoreo.”</p> <p>(Actualícese, 2020)</p>
Flujograma	<p>“Esquema de la organización de una entidad, de un programa o de una actividad.” (ASALE & RAE, 2020)</p>
Evidencia de auditoría	<p>“Información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión.” (Norma Internacional de Auditoría 500 Evidencia de auditoría, n.d.)</p>
ISO 31000	<p>“Es una norma internacional que ofrece las directrices y principios para gestionar el riesgo de las organizaciones.” (“ISO 31000 Software ISO,” 2019)</p>
Riesgo	<p>“Efecto de la incertidumbre sobre los objetivos” (ISO, 2021)</p>

Introducción

El presente trabajo busca entender y demostrar la importancia de implementar una auditoría basada en riesgos en un proceso que realice alguna empresa. Para ello se realiza un trabajo de campo con el fin de aplicar los conocimientos y los aprendizajes acerca de la auditoría basada en riesgos.

Las organizaciones no son estáticas, puesto que se encuentran en un ambiente cambiante, en donde la empresa debe efectuar y evaluar sus procesos todo el tiempo con el fin de mejorar. A lo largo del tiempo, se han identificado prácticas que han evidenciado cómo la debilidad en el control interno conlleva a la materialización de riesgos en una compañía. Considerando que, en la ISO 31000 se menciona que las organizaciones, sin importar el tipo o el tamaño, se enfrentan a factores e influencias externas e internas, es decir un ambiente de constante cambio y esto hace incierto si lograrán sus objetivos; si una empresa no realiza gestión de riesgos, tiene un efecto negativo sobre los resultados financieros de la compañía, ya que no se van a lograr los objetivos estratégicos o del negocio.

El control interno es un proceso que se encuentra bajo la responsabilidad de la administración de una empresa. Este mismo establece un esquema que le permite a la empresa permanecer enfocada en sus objetivos, por lo cual, se brinda un apoyo de vital importancia con el fin de revisar que los procedimientos se estén realizando correctamente y reduciendo las “sorpresas” en dichos procesos. La auditoría interna como área independiente de una empresa, monitorea el cumplimiento de los procedimientos operativos, regulatorios y financieros implementados por la compañía, realizando la evaluación basada en la metodología COSO.

Es así, como una vez identificado un riesgo a través del modelo de control interno ejecutado, se debe implementar un control con el fin de reducir o evitar el riesgo. De esta forma, la auditoría

basada en riesgos se asegura de que hay controles diseñados y que efectivamente se están implementando; no es lo mismo que un control esté diseñado a que esté implementado. En ocasiones se diseña un control, mas no se ejecuta en la reducción o prevención del riesgo identificado. Si un control está diseñado, pero no se lleva a cabo, el control no tiene eficacia operativa y el riesgo tiene mayor posibilidad de hacerse material.

Para efectos del trabajo de campo, se efectúa la evaluación en el proceso de créditos del Fondo de Empleados de la Universidad Icesi, basados en el modelo del COSO. El propósito del trabajo de campo es conocer el funcionamiento del proceso de créditos para identificar los riesgos a los que se puede enfrentar el Fondo en esta área, al igual que los controles clave que realiza la entidad para mitigarlos.

1. Objetivos

Objetivo general

Identificar la importancia de implementar una auditoría interna basada en riesgos.

Objetivos específicos

- Comprender la importancia de la auditoría basada en riesgos aplicando los estándares y/o metodologías como ISO31000 y el modelo del COSO.
- Conocer la entidad y su ambiente (Fondo de empleados) a través de indagaciones y revisión documental para identificar riesgos en los procesos.
- Simular a través del levantamiento del proceso clave en una entidad (Fondo de empleados), para comprender los retos que tiene el auditor a la hora de identificar Riesgos.

2. Metodología

2.1. Revisión documental

Se consulta sobre la ISO 31000 y el COSO, en estos documentos se profundiza en definiciones y conceptos básicos de auditoría y gestión de riesgos. Además, se indaga en los componentes y principios del COSO, los cuales son un guía en este acercamiento a una auditoría basada en riesgos.

2.2. Caso práctico

Para el desarrollo de los conceptos y aplicar a manera de trabajo de campo las definiciones estudiadas se ejecuta un caso práctico en el Fondo de Empleados de la Universidad Icesi.

2.3. Entrevistas

Como una herramienta de apoyo durante el desarrollo del trabajo se cuenta con entrevistas a profesionales con experiencia en auditoría para poder reforzar conceptos y tener diferentes puntos de vista acerca de los retos a los que se enfrenta un auditor al momento de realizar una auditoría basada en riesgos. Por otra parte, se realizan entrevistas y reuniones con la gerente del Fondo para conocer más sobre el proceso elegido y poder recopilar información para la identificación de riesgos y controles asociados al proceso.

2.4. Evidencia de auditoría

Como evidencia de auditoría se realiza un flujograma del proceso de créditos, de principio a fin, para conocer las actividades que se realizan en este proceso. También, se aplica el cuestionario de control interno al proceso antes mencionado, para poder conocer más el ambiente de control e identificar posibles riesgos.

3. Marco teórico

3.1. Modelo COSO 2013

Para el trabajo de investigación, se toma como referente el modelo COSO 2013, por consiguiente, se indaga en este modelo y en la aplicación de este. El COSO establece los sistemas y subcomponentes para llevar a cabo un control interno eficaz y productivo en las empresas. Con respecto a este, se resaltan unos beneficios principales. Por una parte, en la implementación del modelo se miden todos y cada uno de los conceptos relevantes que se deben tener en cuenta en un proceso, sin pasar por alto ningún aspecto o riesgo al que pueda enfrentarse una compañía, identificando y reduciendo los riesgos. Por otro lado, este modelo de control interno permite proteger los recursos de la empresa y ayuda a mejorar los estándares de calidad de esta. Así mismo, con un buen control interno la entidad puede cumplir con los objetivos que se plantea de manera eficiente y con un mejor ambiente laboral. Además de esto, aplicar este tipo de sistemas de control interno en una empresa, incrementa su confiabilidad, mejora su imagen frente a los inversores y refleja fortaleza competitiva.

El modelo del COSO funciona como un marco que busca encontrar falencias, identificar los cambios que se requieren para dar manejo a estas y por último evaluar que los cambios realizados sean verdaderamente eficientes y efectivos. El fin del modelo es permitirles a las empresas desarrollar un sistema de identificación y gestión de riesgos para brindarles seguridad y con ello se puedan cumplir los objetivos planteados disminuyendo el impacto de cualquier tipo de riesgo. Es así como el modelo del COSO funciona como una herramienta de diagnóstico que permite a la administración tener más detalles acerca del estado de su sistema de control interno, por lo cual, es una herramienta que aporta o funciona como una autoevaluación del sistema de control interno implementado en una compañía. Dicho esto, el modelo comprende cinco

componentes funcionales, los cuales son (1) Ambiente de Control, (2) Evaluación del Riesgo, (3) Actividades de Control, (4) Información y Comunicación y (5) Monitoreo. Del mismo modo, el modelo, cuenta con diecisiete principios asociados a los componentes mencionados anteriormente, los cuales fortalecen el sistema de control interno y a su vez conllevan a que la entidad alcance un control interno efectivo aplicando todos los principios del marco. Según el marco COSO 2013 (COSO, n.d), estos componentes y principios asociados a ellos son:

1. Ambiente de control: Determina los principios de la empresa y la ideología laboral ante riesgos y actividades de control, además de ser una base para los demás componentes suministrando disciplina, conciencia y estructura.
 - a. Integridad y valores éticos: Es aquello que se espera de la conducta de los empleados, es decir, determinar los valores éticos con los que cuenta el personal de la compañía al momento de realizar su labor. Fomentar estos valores y la integridad de los trabajadores incrementa la confianza hacia la compañía y mejora el ambiente y calidad del trabajo.
 - b. Responsabilidad de supervisión: El ambiente de control está influenciado por el consejo directivo y el comité de auditoría, los cuales cuentan con la capacidad de cuestionar y vigilar las actividades de la administración de la empresa.
 - c. Estructura, autoridad y responsabilidad: Contar con un sistema que permita cumplir de manera efectiva con los objetivos organizacionales a partir de la realización de procesos, labores y la aplicación de los controles pertinentes.
 - d. Compromiso para la competencia: Se evalúa la competencia y se realizan mejoras en las deficiencias encontradas.

- e. Medición de resultados: Se cumple la responsabilidad a través de estructuras que permitan llevar un control de desempeño y cumplimiento de responsabilidades.
2. Valoración de riesgos: Herramienta para identificar, analizar y evaluar los riesgos relevantes y/o particulares para cumplir los objetivos de la organización, para entender cómo se deben manejar los riesgos asociados a los diferentes cambios y condiciones.
- a. Especifica objetivos adecuados: Se dejan claros los objetivos de la entidad con el fin de poder identificar los riesgos que pueden llegar a afectar o interponerse en el cumplimiento de los objetivos establecidos.
 - b. Identifica y analiza riesgos: Se realiza una identificación y clasificación de riesgos a los cuales se expone la empresa y que pueden afectar la operación del negocio.
 - c. Evalúa riesgo de fraude: De los riesgos identificados se consideran aquellos en donde exista riesgo de fraude para cumplir con los objetivos.
 - d. Identifica y evalúa cambios significativos: A partir de la clasificación y de la identificación de los posibles riesgos que afecten la operación del negocio y con ello el cumplimiento de objetivos, se identifican aquellos cambios o acciones que pueden impactar de manera positiva el sistema de control interno de la empresa reduciendo la probabilidad de riesgos.
3. Actividades de control: Conjunto de acciones, normas, políticas, y procedimientos que se deben llevar a cabo para garantizar el cumplimiento de las directrices de la entidad, los cuales se deben implementar en todos los niveles de control con el fin de manejar y disminuir los riesgos para la obtención de los objetivos.
- a. Desarrolla actividades de control: Se llevan a cabo actividades de control que permitan mitigar riesgos y con ello cumplir los objetivos de la empresa.

- b. Desarrolla controles generales sobre tecnología: Se desarrollan actividades de control tecnológicas que contribuyan al cumplimiento de objetivos organizacionales.
 - c. Implementa políticas y procedimientos: Se llevan a cabo actividades de control por medio de las políticas de la empresa y existen procedimientos que permitan desarrollar dichas políticas.
- 4. Información y comunicación: Métodos que permiten la captación e intercambio de información relevante, oportuna, confiable y necesaria para el desarrollo, gestión y cumplimiento eficiente de responsabilidades.
 - a. Implementa información relevante: La empresa hace uso de información importante y de buena calidad que contribuya al buen desarrollo del control interno.
 - b. Comunicación interna: Hay una comunicación efectiva acerca de los objetivos y de las responsabilidades que tienen los integrantes de la empresa en el control interno.
 - c. Comunicación externa: Existe un medio de comunicación externo con personas que se relacionen con situaciones que puedan llegar a impactar en el control interno de la empresa.
- 5. Monitoreo: Determinar la calidad del control interno y el desempeño de la organización para revisar las operaciones y modificaciones dentro de la misma.
 - a. Realiza evaluaciones continuas y/o separadas: Se realiza una comprobación de los componentes de control interno con el fin de determinar si realmente están en funcionamiento.
 - b. Evalúa y comunica deficiencias: Se comunican las deficiencias encontradas y se buscan acciones correctivas en conjunto con la Alta Dirección o el grupo más apropiado para tomar acción.

3.2. Norma ISO 31000

Esta norma brinda principios y directrices de manera general acerca de la gestión del riesgo. Sus 8 principios señalan que para que la gestión de riesgo sea eficaz la organización debería cumplir con todos ellos en todos los niveles; como indica en la norma ISO 31000.

- a) “Integrada
- b) Estructurada y exhaustiva
- c) Adaptada
- d) Inclusiva
- e) Dinámica
- f) Mejor información disponible
- g) Factores humanos y culturales
- h) Mejora continua.” (ISO, 2021)

El enfoque en riesgos permite identificar riesgos estratégicos, financieros, operacionales y de tecnología que se evidencian con el desarrollo de auditorías que cuentan con ese mismo enfoque y las cuales buscan contribuir al cumplimiento de los objetivos de la organización, pues la identificación oportuna permite a la organización responder a las amenazas identificadas.

4. Importancia de implementar una auditoría basada en riesgos

La auditoría basada en riesgos le otorga valor agregado a la organización que la implemente; en primer lugar, permite monitorear e identificar los riesgos que afectan el logro de los objetivos estratégicos de la compañía, priorizarlos, evaluarlos y establecer controles para mitigarlos. Para llevar a cabo este tipo de auditoría, es necesario conocer la empresa mediante entrevistas al personal responsable y documentar el flujo del proceso para identificar los riesgos y controles clave implementados o ausencia de estos.

En segundo lugar, le brinda un guía para ordenar objetivos y mejorar la gestión del negocio que se lleva a cabo. La ISO 31000 (ISO, 2021), menciona que las empresas que llevan a cabo un procedimiento de este tipo buscan crear y proteger el valor en las organizaciones con la gestión de riesgos, la toma de decisiones, estableciendo y logrando objetivos y mejorando el desempeño del negocio. Según el auditor Camilo Hernández (2018), algunas de las razones por las cuales se da valor agregado a la empresa con la implementación de la auditoría basada en riesgos son las siguientes:

- **Enfoque centrado en el negocio que ayuda a la organización a lograr sus objetivos:**

Este tipo de auditoría junta diferentes elementos de la auditoría interna como son objetivos, procesos, riesgos, controles pruebas e informes. Puesto que cuenta con el componente de riesgos y auditoría se puede observar la importancia de las pruebas en relación con el marco de gestión de riesgos, lo cual no siempre se puede lograr si se trata de una auditoría tradicional. En una auditoría basada en riesgos se responde qué objetivo se ve amenazado por el riesgo, a qué riesgo está asociado un control, qué controles presentan debilidades, entre otros aspectos que no se abordan en una auditoría tradicional.

- **Enfoque de auditoría inclusivo que facilita la gestión de la gerencia:** Como consecuencia de las constantes actividades de aseguramiento, autoevaluaciones, recomendaciones, etc., la gerencia se puede relacionar con los beneficios resultantes de la auditoría. Este modelo de auditoría permite que la gerencia evalúe su progreso con el logro de sus objetivos estratégicos gracias a recomendaciones y talleres de riesgo.
- **Nivel óptimo de aseguramiento que respalda el logro de los objetivos del negocio:** Dada la priorización a las áreas en donde hay riesgos de alto impacto, la auditoría basada en riesgos brinda eficiencia en la operatividad de las organizaciones. Es así como garantiza la identificación, evaluación y monitoreo continuo de riesgos relevantes, además, brinda recomendaciones para que la gerencia asuma la responsabilidad de mitigar o transferir los riesgos.
- **Mejor priorización de hallazgos y recomendaciones:** “Los hallazgos y las recomendaciones pueden clasificarse para proporcionar el mayor valor agregado en términos de los riesgos mitigados relacionados con el logro de los objetivos comerciales.”
- **Mejora de la mitigación de riesgos:** Se identifican los riesgos de mayor a menor impacto, evalúa la idoneidad de los controles y con ello mejora la mitigación de riesgos al igual que la eficiencia de la operación.
- **Uso más efectivo de los recursos de auditoría:** Puesto que identifica las actividades que representan mayor riesgo para la operación del negocio, se logran establecer aquellos riesgos donde se requieren garantías y mayor atención por parte de la gerencia. Por ello, se optimizan los recursos destinándolos a la auditoría de riesgos significativos.

5. Caso práctico

Con el fin de aplicar los conocimientos adquiridos se realiza una búsqueda de la forma en que se pasa de la teoría a la práctica, es así como se elige una entidad para entender un poco sobre el proceso de identificación de riesgos. Adicionalmente se realizan entrevistas con profesionales de compañías reconocidas de la región, en donde una de ellas cuenta con la experiencia de implementar la auditoría basada en riesgos y la otra persona se encontraba en proceso de implementarla. La primera profesional informa que un trabajo completo de auditoría basada en riesgos requiere un tiempo sustancial, pues implica conocer a fondo la entidad y los procesos clave que realizan que esta en el proceso de implementar una auditoría interna. La segunda persona que entrevistamos explica que la aplicación de un control interno dentro de una entidad no depende únicamente de la auditoría como tal, si no de todos los miembros de la organización, para llevar a cabo un adecuado control interno. Igualmente, se requiere compromiso por parte del auditor, el cual debe identificar los procesos y comprender cómo funcionan para suministrar a las juntas directivas información acerca de los riesgos del negocio; al igual que el plan de auditoría que se enfoca en las áreas en donde puedan ocurrir errores o situaciones adversas que pudieran tener un impacto en la continuidad del negocio o en el logro de los objetivos.

A continuación, se realiza el trabajo en el Fondo de Empleados de la Universidad Icesi, iniciando por comprender en qué consiste el Fondo, los servicios que presta y seguido de esto se selecciona, junto con la gerente del Fondo, el proceso de otorgamiento de créditos.

5.1. Fondo de Empleados de Icesi

El Fondo de empleados de Icesi nació de manera jurídica el 14 de junio de 2007, conformada por 126 asociados. Se trata de una empresa sin ánimo de lucro, derecho privado, responsabilidad

limitada, autónoma y autogestionaria, vigilada y controlada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

FEDE-Icesi es una empresa que se creó con el fin de brindar diversos servicios relacionados con el bienestar de los funcionarios de la institución y de ese modo velar por una mejor calidad de vida para las personas que prestan sus servicios en la Universidad. Entre estos servicios se encuentra la atención médica y procedimientos terapéuticos, créditos y préstamos sin intervención bancaria, y por medio de convenios con diferentes entidades.

5.2. Objetivos del Fondo de Empleados de Icesi

- Propender por el progreso económico y el bienestar social del asociado y su familia
- Fortalecer los lazos de solidaridad y ayuda mutua; Fomentar el Ahorro y Ofrecer Créditos y Servicios

5.3. Créditos

El otorgamiento de créditos es un proceso que requiere confianza por parte de la universidad y de los que pertenecen al Fondo, puesto que se trata del cumplimiento de la obligación pactada por ambas partes. A su vez, con el otorgamiento de créditos por parte de la universidad las personas pertenecientes al fondo se ven beneficiadas puesto que pueden solicitar créditos para cumplir con metas personales y que les ayuden a mejorar su calidad de vida.

Las actividades que se realizan en el proceso de créditos son para llevar un control y analizar la petición de crédito antes de otorgarlo y de ese modo evitar que se materialicen los riesgos a identificar, por esta razón, es importante realizar un proceso sistemático y controlado de dichas peticiones. Además, un proceso bien llevado da seguridad sobre la manera en que funciona el Fondo y la calidad de servicio que presta a sus asociados.

5.4. Tipos de créditos

Dentro de los créditos que otorga el Fondo de Empleados de Icesi se encuentran:

- Crédito de Vivienda
- Crédito Libre Inversión
- Crédito de Vehículo
- Crédito Compra de Cartera Externa
- Crédito por Calamidad Doméstica
- Prima de Servicios
- Reconversión de Deuda FEDE-Icesi
- Seguro Obligatorio de Vehículo
- Crédito de emergencia
- Crédito para inversiones
- Crédito de reestructuración financiera
- Tarjeta de afinidad
- Educativo pago de matrícula para educación preescolar, primaria y secundaria
- Crédito para compra de cartera externa en mora
- Crédito educativo pago de matrícula semestral educación superior
- Crédito educativo para intercambios y pasantías académicas dentro y fuera del territorio nacional

5.5. Proceso de otorgamiento de créditos

El proceso de otorgamiento de créditos que se lleva a cabo en el Fondo de Empleados de Icesi inicia con la solicitud del crédito por parte del asociado. Para la solicitud el asociado deberá

tramitar a través de la gerencia formularios y documentos los cuales pueden variar dependiendo del tipo de crédito que se solicite. La gerencia es la encargada de recibir las solicitudes, estudiarlas y revisar qué se cumpla con lo solicitado. Seguido de esto y después de verificar que la documentación esté completa la gerencia se encarga de separar y enviar las solicitudes, ya sea al comité de crédito, junta directiva o si se quedan en la gerencia para el respectivo estudio y aprobación o negación del crédito.

La gerencia estudia y aprueba créditos en los cuales el valor no sobrepase el valor de diez millones de pesos o que se trate de crediportes. El comité de crédito estudia y decide sobre solicitudes de crédito que excedan la capacidad de la gerencia hasta el monto máximo definido por la Junta directiva. Finalmente, la junta directiva estudia y decide sobre créditos solicitados por miembros de esta, el gerente o subgerente del fondo y miembros de los comités de control social y de crédito.

Durante el proceso, en el estudio y decisión de la solicitud se tiene en cuenta y se revisa la capacidad de pago, nivel de endeudamiento y las garantías ofrecidas por el solicitante, además, se consulta a centrales de riesgo el historial crediticio o cualquier tipo de reporte que se encuentre acerca del solicitante del crédito; igualmente se estipulan las condiciones de pago, el cual se descuenta directamente de nómina. No obstante, hay algunos casos que son los asociados por extensión (asociados que ya no están vinculados con contrato de trabajo en Icesi, pero siguen perteneciendo al fondo) en donde se realizan pagos directamente por caja. Además, los asociados pueden realizar pagos extraordinarios en cualquier momento.

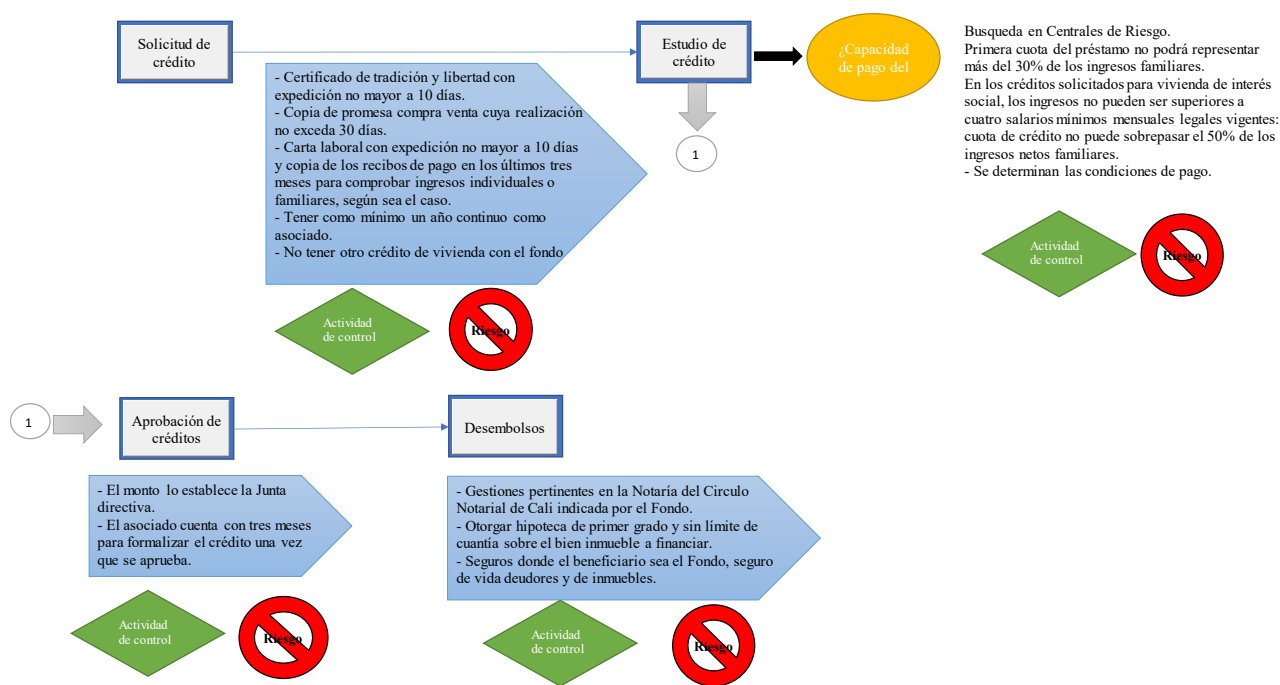
Las tasas de interés de los prestamos están definidas en el reglamento del crédito y varían según el tipo de crédito solicitado. Así pues, una vez aprobado el crédito, la gerencia envía la

solicitud aprobada al área financiera de la universidad Icesi, la cual se encarga de aprobar el desembolso, verificar los montos y enviar aprobación al banco.

6. Análisis de crédito de vivienda por primera vez en el Fondo de Empleados de Icesi

Para fines de comprender el funcionamiento de cada una de las actividades y la forma en que se llevan a cabo los procedimientos en el proceso de créditos se realizó un diagrama de flujo con el crédito de vivienda por primera vez y se señalaron posibles riesgos y controles en cada una de las actividades (**Ilustración 1**). Realizando un acercamiento en el proceso de otorgamiento de crédito de vivienda por primera vez en el Fondo de Empleados de Icesi, inicialmente se realizó un diagrama de flujo de procesos en donde se identificaron cuatro etapas. Estas son la solicitud, estudio, aprobación y desembolso del crédito.

Ilustración 1: Diagrama de flujo de proceso de crédito de vivienda por primera vez



Es así como se identificaron los requisitos que se deben cumplir en cada una de las etapas o actividades mencionadas anteriormente de la siguiente forma:

- Solicitud de crédito: el asociado debe diligenciar el formulario de solicitud de crédito (**Anexo 2**) en donde se especifica el tipo de crédito que quiere adquirir, el valor solicitado, la fecha, los datos del solicitante, la cuenta de nómina para el desembolso, el banco, numero de cuotas, si desea realizar cuotas extra y en caso de requerirlo o de considerar necesario los datos del codeudor. Dado que se trata de vivienda por primera vez es necesario anexar:
 - Certificado de tradición y libertad con expedición no mayor a 10 días.
 - Copia de promesa compra venta cuya realización no exceda 30 días.
 - Carta laboral con expedición no mayor a 10 días y copia de los recibos de pago en los últimos tres meses.

El formulario y los documentos anexados se entregan directamente a la gerencia, la cual se encarga de revisar el cumplimiento de los requerimientos para este tipo de crédito. Como paso a seguir, una vez entregado el formulario la secretaria de la gerencia se encarga de verificar que todos los espacios estén diligenciados en su totalidad y verificar que se entreguen los documentos mencionados anteriormente. Adicionalmente se evalúa la capacidad de pago del asociado para proseguir con el estudio completo de la solicitud.

- Estudio de crédito: se realiza la búsqueda del historial crediticio del asociado en las centrales de riesgo, específicamente en data crédito para comprobar que el solicitante no se encuentre en mora o tenga algún proceso adicional que intervenga con la solicitud realizada. Pueden existir casos en los que se omita algún reporte en centrales de riesgo, únicamente si se comprueba que el asociado cumple con los aportes al

Fondo y con las responsabilidades que haya adquirido durante su permanencia en el este.

Para la compra de vivienda por prima vez la cuota del préstamo no podrá representar más del treinta por ciento de los ingresos familiares, de ser así gestión humana devuelve el valor. En los créditos solicitados para vivienda de interés social, los ingresos no pueden ser superiores a cuatro salarios mínimos mensuales legales vigentes, es así como la cuota de crédito no puede sobrepasar el cincuenta por ciento de los ingresos netos familiares.

Para finalizar esta etapa, dependiendo del monto solicitado se transfiere la aprobación del crédito al comité, a la junta directiva o continua bajo responsabilidad de la gerencia; los parámetros son los siguientes:

- La gerencia estudia y aprueba créditos en los cuales el valor no sobrepase el valor de diez millones de pesos o que se trate de crediportes.
 - El comité de crédito estudia y decide sobre solicitudes de crédito que excedan la capacidad de la gerencia hasta el monto máximo definido por la Junta directiva.
 - La junta directiva estudia y decide sobre créditos solicitados por miembros de esta, el gerente o subgerente del fondo y miembros de los comités de control social y de crédito.
- Aprobación de créditos: si la aprobación queda en manos del comité o de la junta, nuevamente se realizan los pasos del estudio de crédito, con el fin de verificar el cumplimiento de los requisitos requeridos. Al finalizar el estudio el comité o la junta aprueba el crédito, dejando constancia escrita de la aprobación y envía el documento

aprobado a la gerencia. Por otro lado, si la aprobación permanece en manos de la gerencia, esta aprueba de manera inmediata, puesto que ya habría realizado el estudio previo.

- Desembolso de créditos: una vez se apruebe el crédito de vivienda por primera vez se realiza el desembolso por parte de la gerencia, para ello es necesario cumplir con los siguientes requerimientos:
 - Realizar gestiones pertinentes en la Notaria del Circulo Notarial de Cali indicada por el Fondo.
 - Otorgar hipoteca de primer grado y sin límite de cuantía sobre el bien inmueble a financiar.
 - Solicitar seguros donde el beneficiario sea el Fondo, seguro de vida deudores y de inmuebles.

6.1. Identificación de riesgos y controles

En un primer ejercicio de identificación de riesgos y controles asociados a ellos en este proceso, se encontraron los siguientes riesgos y controles vinculados a cada actividad del proceso, estos se pueden observar en la Tabla 1.

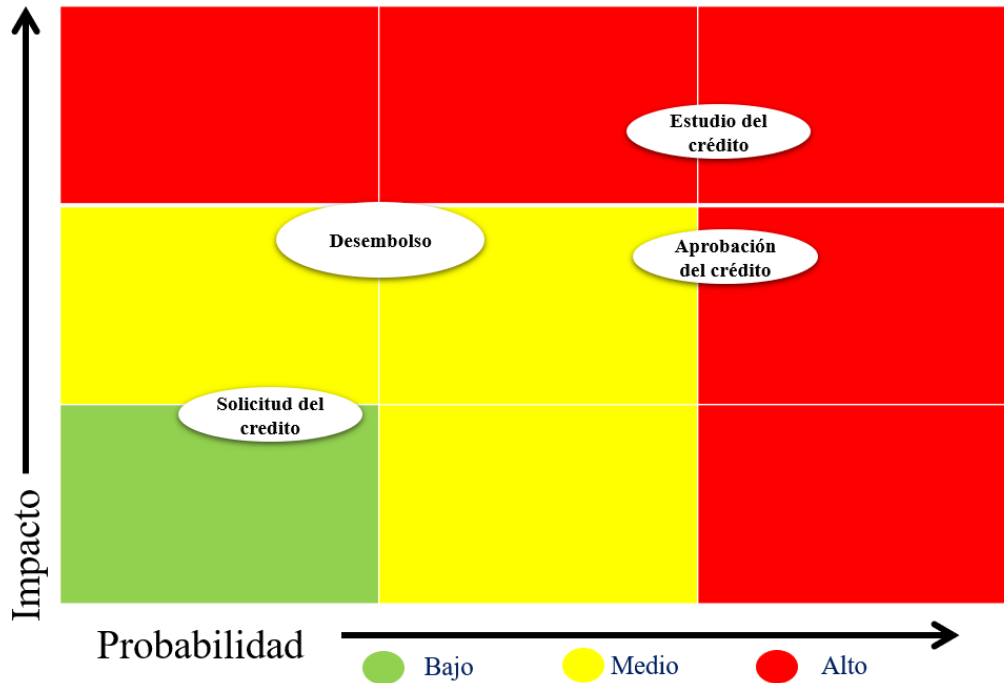
Tabla 1*Tabla de identificación de riesgos y controles*

Actividad	Descripción de riesgo	Control
Solicitud de crédito	Vincular asociados inexistentes	Adición de dos últimos desprendibles de pago del asociado
Estudio de crédito	Falsificación de documentos	Verificación de documentos por medio de proveedores, firmas de abogados, evaluador y estudio de títulos. Aplica solo con vivienda y vehículos
	Que la propiedad tenga problemas legales	
	Otorgar el cupo de crédito a un cliente sin capacidad de pago o riesgo de no pago	Centrales de riesgo, nivel de endeudamiento
Aprobación de créditos	Conflicto de interés que genere un fraude corporativo	División de solicitudes ya sea a Gerencia, Comité de crédito o Junta Directiva
Desembolsos	Error en el registro y entrega de desembolso	Verificación por parte del área financiera de la universidad
	Desembolsos de créditos que no tengan la debida aprobación	El área financiera de Icesi verifica que los montos sean correctos y envía aprobación al banco para el desembolso

Seguido de este primer ejercicio se realizó un cuestionario de control interno basado en cuestionarios estandarizados de empresas que aplican un sistema de control interno, a partir del modelo COSO (**Anexo 1**); para poder conocer más el Fondo de empleados en términos de ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, comunicación y monitoreo. Una vez aplicada la encuesta se pudo observar, basándose en los resultados obtenidos, que el Fondo presenta fortalezas en el componente ambiente de control y debilidades en los componentes de evaluación de riesgos y actividades de control. Esta situación se presenta puesto que la entidad maneja controles, manuales y otros, pero no cuenta con soportes o evidencias que respalden las actividades que ejerce.

6.2. Mapa de calor relacionado con los controles identificados

Ilustración 2: Mapa de calor



El mapa de calor se ha diseñado con base en nuestro entendimiento del proceso el cual se ha logrado a través de indagaciones con la administración y entendimiento de las políticas del fondo. Este mapa de calor esta diseñado con base en la experiencia de lo anterior y no bajo técnicas de medición de riesgos.

7. Conclusiones

La responsabilidad de la implementación de la gestión de riesgos es de la administración y los responsables de este tipo de procesos. A su vez, el auditor es responsable de monitorear que se estén llevando a cabo las actividades de control sobre los riesgos que se han priorizado de acuerdo con su impacto y probabilidad. Además, es importante para el auditor contar con la disposición y el apoyo del personal que conoce y entiende los procesos de la empresa en donde se realiza la auditoría interna, con el fin de realizar un acercamiento completo a los procesos de la entidad y conocer la forma en que se están ejecutando cada una de las actividades ligadas a dichos procesos.

Adicionalmente, se puede concluir que falta cultura sobre los riesgos que se presentan en los procesos, como consecuencia de ello, a las empresas se les dificulta la aplicación de un modelo de gestión de riesgo y reducir la probabilidad de que se materialice el riesgo.

Finalmente, realizar una auditoría basada en riesgos, en su totalidad, toma un tiempo sustancial entre dos y tres años. Durante este periodo, busca crear un mapa de riesgos de impacto alto, bajo y medio que contenga cada uno de los riesgos y aspectos relevantes de los procesos de la empresa, por esa razón toma de mucho tiempo de estudio y conocimiento de la entidad.

8. Referencias

- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 300 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS.* (n.d.). Retrieved from http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/19-%20A016%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20300%20ES_wm.pdf
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 200 OBJETIVOS GLOBALES DEL AUDITOR INDEPENDIENTE Y REALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA.* (n.d.). Retrieved from <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/6%20-%20NIA%20200.pdf>
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 500 EVIDENCIA DE AUDITORÍA.* (n.d.). Retrieved from <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/20%20-%20NIA%20500.pdf>
- RAE. (2017). Definición de auditor externo - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE. Retrieved December 10, 2021, from Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española website: <https://dpej.rae.es/lema/auditor-externo>
- RAE. (2017). Definición de auditor interno - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE. Retrieved December 10, 2021, from Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española website: <https://dpej.rae.es/lema/auditor-interno>
- RAE. (2017). Definición de auditoría - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE. Retrieved December 10, 2021, from Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española website: <https://dpej.rae.es/lema/auditor%C3%ADa>
- RAE. (2017). Definición de control interno - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE. Retrieved December 10, 2021, from Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española website: <https://dpej.rae.es/lema/control-interno>

RAE. (2017). Definición de gobierno corporativo - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE. Retrieved December 10, 2021, from Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española website: <https://dpej.rae.es/lema/gobierno-corporativo>

ASALE, R., & RAE. (2020). Diccionario de la lengua española RAE - ASALE. Retrieved December 10, 2021, from “Diccionario de la lengua española” - Edición del Tricentenario website: <https://dle.rae.es/flujograma>

Nuño, P. (2017, April 20). Auditoría interna | ¿Qué es una auditoría interna? | Objetivos auditoría interna. Retrieved December 10, 2021, from Emprende Pyme website: <https://www.emprendepyme.net/auditoria-interna.html>

Vladimir Martínez. (2018, December 11). La auditoría basada en riesgos en la práctica. Retrieved December 10, 2021, from Auditool.org website: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/6316-la-auditoria-basada-en-riesgos-en-la-practica>

Actualícese. (2020, April 8). Retrieved December 10, 2021, from Actualícese | Información contable y tributaria en profundidad website: <https://actualicese.com/componentes-y-principios-del-informe-coso/>

ISO. (2021). Retrieved December 10, 2021, from Iso.org website: <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:31000:ed-2:v1:es:fig:2>

ISO 31000 Software ISO. (2019, February 8). Retrieved December 10, 2021, from Software ISO website: <https://www.isotools.org/normas/riesgos-y-seguridad/iso-31000/>

Hernandez Camilo. (2018, October 31). Qué es la Auditoría basada en riesgos y cuáles son sus ventajas - Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia. Retrieved December 11, 2021, from Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia website: <https://incp.org.co/la-auditoria-basada-riesgos-cuales-ventajas/>

COSO. (n.d.). Retrieved from <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

9. Anexos

Anexo 1: Cuestionario de control interno

Cuestionario de control interno			Proceso: créditos	
Concepto	Si	No	N/A	Pruebas de cumplimiento. Observaciones
AMBIENTE DE CONTROL				
PRINCIPIO 1: DEMUESTRA COMPROMISO CON LA INTEGRIDAD Y LOS VALORES ÉTICOS.				
¿La Gerente está comprometida con la cultura del buen ejemplo, transmitiendo a todos los funcionarios de la organización, un mensaje de comportamiento ético a través de cada una de sus actuaciones y decisiones?	X			
¿El Fondo de Empleados de Icesi cuenta con un Código de buen gobierno?	X			Cuenta con un código de buen gobierno.
¿El Código de buen gobierno se encuentra aprobado y ha sido divulgado?	X			
¿El Código de buen gobierno describe puntualmente los valores y pautas de comportamiento, aceptables y no aceptables, dentro de la organización, reflejando el compromiso de la Gerencia tanto con los valores y principios éticos?	X			
¿El Fondo de Empleados de Icesi tiene una política sobre conflicto de interés?	X			Está incorporado en los estatutos para la aprobación de créditos. Para evitar conflictos.
¿Los colaboradores del Fondo de Empleados de Icesi conocen los procedimientos a seguir para la denuncia de situaciones irregulares?	X			No son propios del fondo, van alineados con recursos humanos de la universidad Icesi.
¿Se tiene procedimientos definidos y formalizados para evaluar el desempeño de los colaboradores y asociados periódicamente, de acuerdo con los estándares de conducta esperados?		X		Actualmente no se encuentran incluidas las personas que trabajan desde gerencia y se busca incluirlas en gestión de

				desempeños de la universidad. No cuentan con un procedimiento de gestión de desempeño.
PRINCIPIO 2: EJERCE RESPONSABILIDAD DE SUPERVISIÓN.				
¿Existe un mecanismo de supervisión por parte de la Junta directiva?	X			Reuniones mensuales por parte de la junta directiva y anuales de la asamblea, pueden darse asambleas extraordinarias. Existe una normatividad definida sobre las responsabilidades.
¿Se tiene definido y formalizado el perfil (conocimientos, experiencia y habilidades) con que deben contar los miembros de la Junta Directiva?	X			
¿Los miembros de la Junta Directiva son independientes a la Gerencia?	X			
¿La organización cuenta con un modelo de gestión de riesgos, que contribuya tanto a la administración de los riesgos existentes, así como en la identificación de nuevos riesgos?	X			Se esta trabajando en alinearlos por norma con la implementación del SARLAF. Se busca fortalecer este aspecto en el Fondo.
¿Se cuenta con un software para la administración de la información?	X			
PRINCIPIO 3: ESTABLECE ESTRUCTURA, AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD.				
¿La Estructura del Fondo de Empleados de Icesi corresponde al tamaño de la operación, así como tiene niveles de supervisión y reporte?	X			Fondo de nivel 3 de supervisión.
¿El Fondo de Empleados de Icesi cuenta con un organigrama oficial y divulgado a todos los niveles, que delimita las funciones y responsabilidades?	X			
PRINCIPIO 4: DEMUESTRA COMPROMISO PARA LA COMPETENCIA.				
¿Se tienen definidas las políticas de recursos humanos para la selección, vinculación, promoción, remuneración y evaluación de los colaboradores?	X			Políticas de Gestión humana

				de la universidad Icesi.
¿El Fondo cuenta con un plan de formación continua para sus colaboradores, de tal forma que se fortalezcan sus conocimientos, reteniendo personal competente para la operación?	X			Hay capacitaciones dadas por la universidad, pero no está estructurado.
¿La organización cuenta formalmente con un plan de sucesiones, así como de contingencias, frente a eventos críticos que afecten los cargos estratégicos y/o pongan en riesgo la continuidad del negocio?		X		No hay un plan de contingencia. Puede que se pierda mucho conocimiento de información.
PRINCIPIO 5: FORTALECE LA MEDICIÓN DE RESULTADOS.				
¿El Fondo cuenta con el manual de funciones y responsabilidades de los cargos que la conforman?		X		Hay manuales muy generales, no estructurados. Se está trabajando actualmente en estos manuales.
¿Se cuenta con una política para el otorgamiento de bonificaciones y/o premios para colaboradores?			X	
EVALUACIÓN DE RIEGOS.				
PRINCIPIO 6: ESPECIFICA OBJETIVOS ADECUADOS.				
¿Los objetivos definidos por la organización, permiten identificar con precisión los riesgos que amenazan dichos objetivos, de acuerdo con la naturaleza del negocio?		X		Existen objetivos, pero falta una planeación estratégica anual.
¿Se encuentra documentado el análisis de riesgos realizado para los objetivos, así como la misma incluye su probabilidad, impacto y tolerancia?		X		
¿La organización ha establecido objetivos operativos, que contribuyan al cumplimiento de metas?		X		
PRINCIPIO 7: IDENTIFICA Y ANALIZA LOS RIESGOS.				
¿El Fondo cuenta con un sistema de gestión de riesgos, implementado en cada uno de los niveles o áreas, así como mantiene y actualiza la correspondiente matriz de riesgos periódicamente?		X		
¿Se cuentan con manuales y procedimientos para la identificación y análisis de riesgos en el proceso de créditos?	X			Hay avances de SARLAF; en el reglamento de crédito se encuentran las condiciones,

				requerimientos y el objetivo es evitar riesgos.
¿Se han establecido indicadores para monitorear la gestión del riesgo?		X		
PRINCIPIO 8: EVALÚA EL RIESGO DE FRAUDE.				
¿El Fondo de Empleados de Icesi cuenta con un manual de prevención y lucha contra el fraude?	X			Se cuenta con manual SARLAF y se reporta a la UIAF trimestralmente.
¿Se han realizado análisis de riesgos de fraude desde diferentes cargos y en especial para los de más alto nivel?		X		No hay estudios puntuales por cargos.
PRINCIPIO 9: IDENTIFICA Y ANALIZA CAMBIOS SIGNIFICATIVOS.				
¿El Fondo de Empleados de Icesi cuenta un plan para la identificación de alertas sobre nuevos riesgos que afecten la operación?	X			SARLAF.
COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL.				
PRINCIPIO 10: DESARROLLA ACTIVIDADES DE CONTROL.				
¿La organización cuenta con matrices de riesgo para sus procesos y de las mismas se definen y diseñan los controles que se deben implementar?		X		
¿Se han implementado controles asociados con la seguridad física de la organización?	X			Con la universidad.
PRINCIPIO 11: DESARROLLA CONTROLES GENERALES DE TECNOLOGÍA.				
¿Se han establecido los parámetros de seguridad y controles que deben ser desarrollados en los sistemas de información?	X			Seguridad que maneje el proveedor del software y seguridad que soporta la nube de la universidad.
¿La organización cuenta con copias de respaldo de la información?	X			
¿La red bajo la cual la organización opera presenta fallas continuas y repetitivas que afectan mantener la operación en línea?		X		
PRINCIPIO 12: IMPLEMENTA POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.				
¿La organización cuenta con políticas y procedimientos definidos, documentados y divulgados para el proceso de créditos?	X			
¿Las políticas y procedimientos permiten identificar según corresponda los niveles y cargos responsables de aplicar los controles?	X			

¿Tanto las políticas como los procedimientos son revisados y actualizados periódicamente?		X		
COMPONENTE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.				
PRINCIPIO 13: UTILIZA INFORMACIÓN RELEVANTE.				
¿Los objetivos estratégicos de la compañía son informados a cada una de las áreas de la compañía por los medios de comunicación previamente establecidos?			X	
¿Los cambios en los planes estratégicos son informados oportunamente por la Dirección de la compañía a las diferentes áreas para una oportuna toma de decisiones?			X	
¿Existen canales adecuados de comunicación con entes internos y externos a la compañía?	X			
PRINCIPIO 14: COMUNICA INTERNAMENTE.				
¿El Fondo de Empleados de Icesi tiene soportado los protocolos y políticas de comunicación internas para contribuir con la efectividad del sistema de control interno?		X		Todo es escrito y vía correo, pero no hay protocolos establecidos.
¿Se cuenta con una línea ética para que los empleados y terceros reporten situaciones anómalas o sospechosas?	X			Vía correo. Se ha conversado con SURA y se sugirió crear un correo para este aspecto.
¿Se tiene acceso a la información necesaria para que los empleados cumplan con sus actividades laborales?	X			
PRINCIPIO 15: COMUNICA EXTERNAMENTE.				
¿Se tienen identificados los reportes y el momento en que los mismos deben ser entregados a los entes externos?	X			
¿Existen procedimientos de revisión y control para prevenir y detectar manipulación de la información relevante?	X			Se revisa la información por doble vía.
¿El Fondo de Empleados de Icesi tiene definido procedimientos para la atención de reclamos dirigidos?	X			Vía correo.
COMPONENTE MONITOREO				
PRINCIPIO 16: EVALUACIONES CONTINUAS O INDEPENDIENTES.				
¿Cuenta la empresa con auditoría interna, revisoría fiscal y/o auditoría externa?	X			Revisoría fiscal
¿Se generan planes de mejoramiento con relación a las situaciones informadas por la auditoría interna, revisoría fiscal y/o auditoría externa?	X			

¿La auditoría interna, revisoría fiscal y/o auditoría externa, son ejercidas por profesionales idóneos e independientes?	X			
¿Se efectúa seguimiento a las acciones de corrección implementadas?	X			
¿El revisor fiscal efectúa su trabajo de forma permanente y cumple con todas las funciones que le han sido consagradas en la ley?	X			
PRINCIPIO 17: EVALUACIÓN Y COMUNICACIÓN DE LAS DEFICIENCIAS ENCONTRADAS.				
La junta directiva efectúa seguimiento sobre los niveles de exposición de riesgo, sus implicaciones para la entidad y las medidas adoptadas para su control o mitigación, con una frecuencia mayor si así resulta procedente.	X			Se trabaja con el comité de riesgo. Se enfocan mucho en el riesgo de liquidez.
¿Se definen planes de acción y se realiza seguimiento a los mismos?	X			Falta un poco más de estructuración.

Anexo 2: Formulario de solicitud de crédito

 FEDE-Icesi FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD ICESI FEDE-Icesi Fondo de Empleados Universidad Icesi		NIT: 900.167.297-2																							
SOLICITUD DE CRÉDITO																									
TIPO DE PRÉSTAMO: LIBRE INVERSIÓN <input type="checkbox"/> COMPRA CARTERA <input type="checkbox"/> CALAMIDAD DOMÉSTICA <input type="checkbox"/> VEHÍCULO <input type="checkbox"/> CREDI-EXPRESS <input type="checkbox"/> OTRO <input type="checkbox"/>		FECHA: _____ VALOR SOLICITADO: \$ _____																							
DATOS DEL SOLICITANTE		DATOS DEL CODEUDOR SOLIDARIO																							
NOMBRE: _____		NOMBRE: _____																							
C.C. _____		C.C. _____																							
DIRECCION: _____		DIRECCION: _____																							
Teléfonos: _____		Teléfonos: _____																							
E-mail: _____		E-mail: _____																							
Cuenta de nómina para el desembolso # _____		Banco _____																							
FORMA DE PAGO																									
No. De Cuotas: _____ Quincenales: <input type="checkbox"/> Mensuales: <input type="checkbox"/>		Cuotas Extras																							
Recoge saldos ? Si _____ No _____		<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Concepto</th> <th style="width: 40%;">Valor (\$)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Concepto	Valor (\$)																				
Concepto	Valor (\$)																								
NOTA: Para el estudio de la presente solicitud se requiere adjuntar los volantes de pago de nómina de los 2 últimos meses.																									
Autorización de descuento por nómina. Autorizo al pagador de la universidad Icesi para descontar quincenal o mensualmente, la cuota correspondiente y las cuotas que se encuentren en mora de: mi salario, prestaciones sociales, primas legales y extralegales, vacaciones y demás ingresos salariales que quincenal o periódicamente reciba, así como de la terminación de mi contrato de trabajo, la suma que adeude a FEDE-Icesi en el momento de mi retiro.																									
Autorización de consulta y reporte a las centrales de riesgo Los suscritos expresan e irrevocablemente autorizan a FEDE-Icesi para que obtenga en cualquier tiempo, directamente o a través de otra persona y de cualquier fuente que considere pertinente las informaciones y referencias relativas a mi persona, comportamiento y crédito comercial, hábitos de pago, manejo de las cuentas corriente o de ahorros bancarias o de otras entidades financieras, tarjetas de crédito y en general al cumplimiento de mi crédito y obligaciones. De igual manera expreso e irrevocablemente autorizamos a FEDE-Icesi para que reporte mensualmente a las centrales de riesgo o a cualquier banco datos la información correspondiente a mi comportamiento de pago, lo mismo de mi obligación crediticia informe de tal hecho a cualquier banco de datos e incluya mi nombre como moroso y/o con referencia negativa.																									
FIRMA DEL SOLICITANTE C.C. _____		FIRMA CODEUDOR SOLIDARIO C.C. _____																							
PARA USO EXCLUSIVO DEL COMITÉ																									
Cantidad Aprobada \$ _____	Firmas de Aprobacion _____	Acta No. _____ Fecha _____																							
Fecha Ingreso: _____ Valor Aportes: \$ _____ Valor Cupo : \$ _____ Saldo creditos: \$ _____ Valor transferencia \$ _____	Fecha Ingreso: _____ Valor Aportes: \$ _____ Valor Cupo : \$ _____ Saldo credito anterior \$ _____																								
El descuento por nómina se iniciará a partir de la quincena siguiente a la fecha del desembolso																									