



<b>COMITÉ INSTITUCIONAL DE COORDINACIÓN DE CONTROL INTERNO</b>	
<b>FECHA</b>	07 de junio de 2022

<b>INTEGRANTES QUE APRUEBAN EL ACTA</b>		
<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD</b>	<b>FIRMA</b>
JOSÉ MAXIMILIANO GÓMEZ TORRES	PRESIDENTE (e) (Presidente del Comité)	
CARLOS JAVIER RODRÍGUEZ ORDÓÑEZ	JEFE OFICINA DE CONTROL INTERNO (Secretario Técnico del Comité)	

<b>INTEGRANTES DEL COMITÉ</b>	
<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD</b>
MARGARETH SOFÍA SILVA MONTANA	SECRETARIA GENERAL
EDGAR ANTONIO GÓMEZ ALVAREZ	VICEPRESIDENTE FINANCIERO
IVAN ERNESTO MORALES CELIS	JEFE OFICINA DE PLANEACIÓN
GERARDO GUTIERREZ CASTRO	JEFE OFICINA DE RIESGOS

<b>AGENDA</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Avance del Plan Anual de Auditorías 2022.</li> <li>2. Balance de atención a Planes de Mejoramiento y alertas emitidas.</li> <li>3. Informe balance Auditoría Financiera 2021.</li> <li>4. Resultados de la medición del Desempeño Institucional.</li> <li>5. Punto Vicepresidencia Financiera: “<i>Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2021 dictaminados y recomendaciones de la Revisoría Fiscal sobre la revisión final vigencia 2021.</i>”</li> </ol>

<b>DOCUMENTOS INTEGRALES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan Anual de Auditorías 2022.</li> </ul>

### **DESARROLLO**

Siendo las 4:00 pm del 08 de junio de 2022, se da inicio al Comité Institucional de Coordinación de Control Interno en la Sala de juntas de la sede Aguas ICETEX, de acuerdo con la agenda programada.

1. Se procede a la verificación del quórum y se confirma la asistencia del señor Presidente (e) del ICETEX, Secretaria General, Jefe Oficina Asesora de Planeación, Vicepresidente Financiero, Jefe de la Oficina de Riesgos. El Vicepresidente de Operaciones y Tecnología, presenta excusas por medio de correo dirigido al secretario técnico del comité en el cual manifiesta que se encuentra atendiendo temas que están poniendo en peligro la salida a producción del Portal Transaccional.

**Avance del Plan Anual de Auditorías 2022:** En lo referente a este punto, Carlos Javier Rodríguez Ordóñez – Jefe de la Oficina de Control Interno, presenta al Comité el avance del Plan Anual de Auditorías 2022 evidenciando las auditorías ejecutadas, de la siguiente manera:

### Otorgamiento de Créditos a través de la Administración de Recursos de Terceros – Informe Preliminar



**Transformar**



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**

### Sistema de Atención al Consumidor Financiero SAC



**Transformar**



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**

### Sistema de Administración de Riesgo Operacional SARO



Transformar



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**



Se solicita por parte del Comité, revisar los riesgos materializados y relacionarlos.

### Otorgamiento Servicios Programas Internacionales - Otorgamiento becas colombianos en el exterior



Transformar



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**



Se solicita a la oficina de Control interno revisar junto con la Oficina de relaciones Internacionales, la redacción del resumen de hallazgos relacionados con la metodología de validación de criterios de selección para el otorgamiento de becas de colombianos en el exterior.





### Otorgamiento de servicios programas internacionales SGC-SGSD



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**



### Gestión de apoyo a programas internacionales SGC-SGSD



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**



### Gestión de inversiones SGC-SGSD



*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**

2. **Balance de atención a Planes de Mejoramiento y alertas emitidas:** Carlos Javier Rodríguez Ordóñez - Jefe de la Oficina de Control Interno, presenta los planes de mejoramiento rezagados relacionados con las auditorías efectuadas por la OCI al Sistema de Control Interno y a los Sistemas de Gestión, junto con las alertas emitidas en la vigencia 2022, tal como se muestra a continuación:

### BALANCE GENERAL VIGENCIA 2021



	<b>TOTAL ACCIONES</b>	<b>193</b>
	<b>EN EJECUCIÓN</b>	53 Acciones
	<b>CERRADAS</b>	140 Acciones

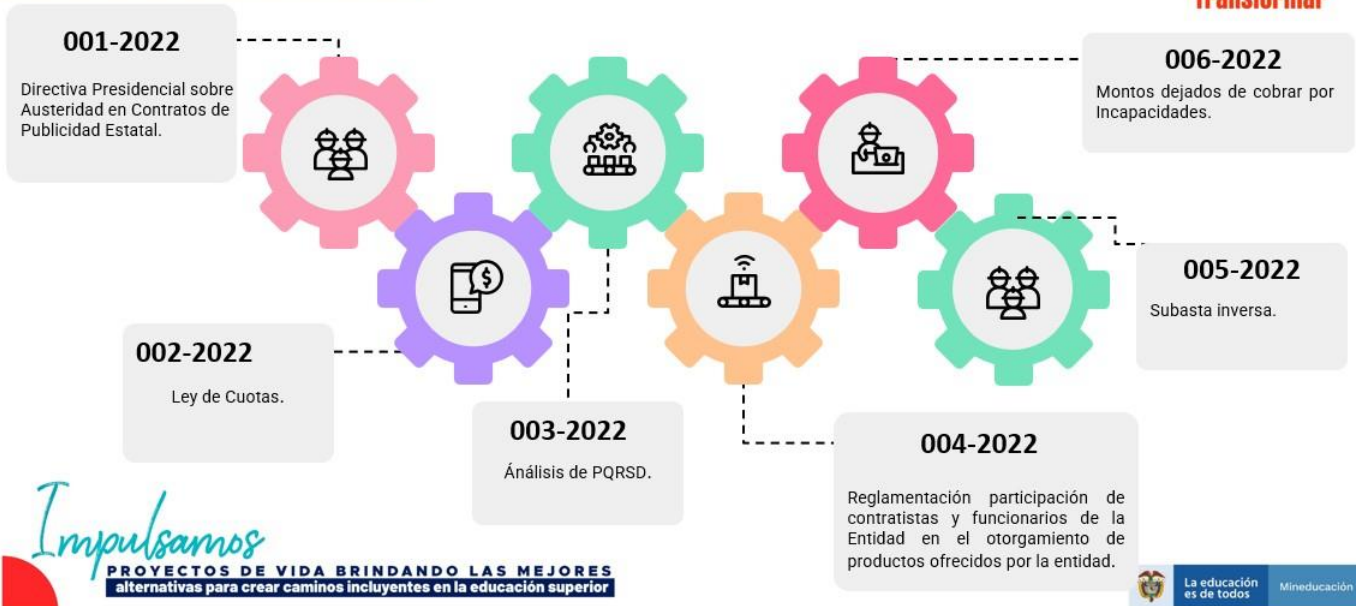
*Impulsamos*

**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**

## ALERTAS EMITIDAS VIGENCIA 2022



Transformar



Sobre las alertas emitidas se recalca la importancia de que los líderes de las áreas las revisen nuevamente y gestionen lo pertinente. Para lo cual la Oficina de Control Interno reenviará a los líderes de procesos las mismas.

3. **Informe balance Auditoría Financiera 2021- CGR:** El Dr. Carlos Javier Rodríguez, presenta el resumen de lo que ha sido la auditoría financiera del año 2021 y las 6 observaciones que emitió la Contraloría General de la República, tal como se evidencia a continuación:

## ¿Cómo se ha atendido la auditoría?



Transformar





### 3. INGRESOS DE LOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

Diferencias en la información relacionada con los ingresos del fondo en administración por concepto de consignaciones, e inconsistencias en la información reportada por la entidad y el constituyente. - **RESPONSABLE:** VFA - Dir. de Contabilidad.

### 2. CONSISTENCIA EN LAS BASES DE BENEFICIARIOS DE LOS FONDOS EN ADMINISTRATIVO

Deficiencias en el seguimiento y debilidades en el control de la información de los fondos en administración, generando diferencias en la información de las bases de beneficiarios de los fondos administrados por la entidad y la información reportada por los constituyentes. - **RESPONSABLE:** VFA

### 1. REGISTRO CONTABLE PROCESOS JUDICIALES

Debilidades respecto a las provisiones contables en el control y seguimiento de la información registrada en la bases de datos de procesos judiciales. - **RESPONSABLE:** OAJ - Dir. de Contabilidad.

## ¿Cuál es el balance preliminar?



### 4. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS

Debilidades en la conciliación de los estados de cuenta de los convenios, generando diferencias en la información relacionada con los gastos de administración de los fondos e inconsistencias en la información reportada por la entidad y el constituyente. - **RESPONSABLE:** VFA y Dir. de Contabilidad.

### 5. EJECUCIÓN DE RECURSOS - PLAN DE AUXILIOS EDUCATIVOS POR COVID-19

Deficiencias en los mecanismos de seguimiento y control de los recursos del plan de auxilios educativos por COVID-19 (jardines y colegios). - **RESPONSABLE:** VFA

### 6. CRÉDITOS SUBLÍNEA DE PROTECCIÓN CONSTITUCIONAL - DISCAPACIDAD

Debilidades en los controles que ejerce la entidad, para determinar la veracidad y autenticidad de las certificaciones de discapacidad aportadas por los beneficiarios que accedieron a los créditos educativos. - **RESPONSABLE:** VCC - Grupo de Crédito.



4. **Resultados de la medición del Desempeño Institucional:** El Dr. Carlos Javier Rodríguez Ordóñez - Jefe de la Oficina de Control Interno, presenta el resumen de los resultados del Furag MECI, los índices de desempeño de los componentes MECI y las recomendaciones de mejora, tal como se muestra a continuación:



## RESULTADOS FURAG MECI 2021



## ÍNDICES DE DESEMPEÑO DE LOS COMPONENTES MECI

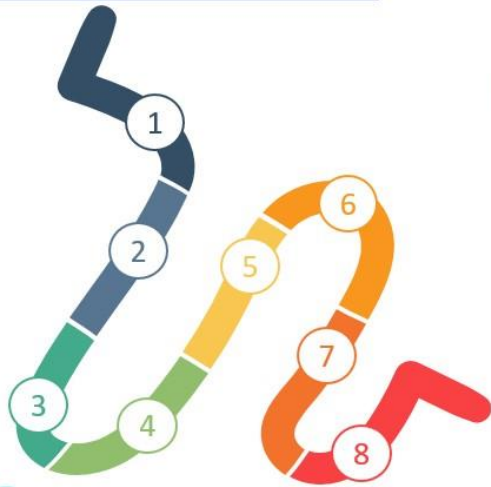


1	Ambiente propicio para el ejercicio de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puntaje consultado: 96.9</li> <li>Valor máximo de referencia: 99.4</li> </ul>
2	Evaluación estratégica del riesgo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puntaje consultado: 83.1</li> <li>Valor máximo de referencia: 96.1</li> </ul>
3	Actividades de control efectivas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puntaje consultado: 98.7</li> <li>Valor máximo de referencia: 99.3</li> </ul>
4	Información y comunicación relevante y oportuna para el control	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puntaje consultado: 99.3</li> <li>Valor máximo de referencia: 99.4</li> </ul>
5	Actividades de monitoreo sistemáticas y orientadas a la mejora	<ul style="list-style-type: none"> <li>Puntaje consultado: 97.7</li> <li>Valor máximo de referencia: 97.7</li> </ul>





### RECOMENDACIONES DE MEJORA



- 1 Promover que la Alta Dirección participe en las actividades de socialización del código de integridad y principios del servicio público. Desde el sistema de control interno efectuar su verificación.
- 2 Evaluar en el marco del CICCI, el cumplimiento de los valores y principios del servicio público.
- 3 Identificar factores contable y financiero que pueden afectar negativamente el cumplimiento de los objetivos institucionales. Desde el sistema de control interno efectuar su verificación.
- 4 Identificar factores de infraestructura que pueden afectar negativamente el cumplimiento de los objetivos institucionales. Desde el sistema de control interno efectuar su verificación.
- 5 Identificar factores ambientales que pueden afectar negativamente el cumplimiento de los objetivos institucionales. Desde el sistema de control interno efectuar su verificación.
- 6 Establecer en la planta de personal de la entidad (o documento que contempla los empleos de la entidad) los empleos suficientes para cumplir con los planes y proyectos.
- 7 Incorporar actividades que promuevan la inclusión y la diversidad (personas con discapacidad, jóvenes entre los 18 y 28 años y género) en la planeación del talento humano de la entidad.
- 8 Adelantar acciones para la gestión sistemática y cíclica del riesgo de seguridad digital en la entidad tales como adoptar e implementar la guía para la identificación de infraestructura crítica cibernética.

*Impulsamos*  
**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**

Sobre las recomendaciones emitidas a través del Furag se evidencia que, las recomendaciones son de carácter genérico, sin embargo, se solicita a los miembros del comité que desde sus competencias funcionales revisen cuales son aplicables a la gestión de la entidad.

**5. Punto Vicepresidencia Financiera:** El Dr. Edgar Antonio Gomez Alvarez – Vicepresidente Financiero, realiza una corta presentación acerca de los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2021 dictaminados y recomendaciones de la Revisoría Fiscal sobre la revisión final vigencia 2021.” Tal como se muestra a continuación:

### EMISIÓN DE LA OPINIÓN - REVISORÍA FISCAL



- Revisión de estados financieros y revelaciones.
- Ejecución pruebas de eventos posteriores.
- Revisión final del socio de calidad.
- Emisión de cartas de representación.
- Validación de Litigios y procesos con abogados.
- Análisis de negocio en marcha.
- Cierre de papeles de trabajo y conclusión.

*Impulsamos*  
**PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior**



## ASUNTOS CLAVE



Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos se abordaron en el contexto de mi auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto, y en la formación de mi opinión al respecto y en consecuencia, no expreso una opinión separada sobre estos asuntos.

### ESTIMACIÓN DE LA PROVISIÓN DE CARTERA

La estimación del deterioro de la cartera de créditos es el estimado más importante y complejo en la preparación de los estados financieros del ICETEX al 31 de diciembre de 2021, ya que corresponde al monto que resulta de la medición de las probabilidades de incumplimiento (PI) y pérdida dada el incumplimiento (PDI) en su cartera de créditos.

El ICETEX mide el deterioro de la cartera, mediante la aplicación de un modelo interno de pérdida esperada, mediante el cual se obtiene el valor de la provisión a nivel individual y en las cuales incorpora elementos de juicio significativo como es la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dada el incumplimiento (PDI), en la cual se establecen una serie de variables dependiendo el tipo de crédito.

Por lo anterior se considera un asunto significativo la evaluación del deterioro de cartera, ya que aunque su aplicación se da sobre un modelo interno que sustancialmente se basa en el modelo de deterioro establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia para entidades de crédito, en cuanto al "Punto de Default" y las "Variables de mora" al ser un modelo interno de variables establecidas por El ICETEX, la gerencia realiza juicios y estimaciones que pueden cambiar la calificación del modelo o crear provisiones adicionales, incrementando la posibilidad de que los desenlaces de las incertidumbres afecten en el futuro el valor en libros de la Cartera de Créditos.

### RESPUESTA DE AUDITORÍA

- Involucramiento Especialistas.
- Evaluación de controles.
- Evaluación de la metodología y modelo interno de la provisión de cartera.
- Verificación de la exactitud e integridad de la información utilizada en el modelo.
- Inspección de una muestra de expedientes de la cartera de crédito para verificar si cumplen con los criterios de otorgamiento establecido por el ICETEX.
- Recálculo del modelo interno de provisión de cartera para una muestra de créditos.
- Recálculos sobre las principales variables de deterioro (PDI) definidas por El ICETEX.
- Entre otros.

Impulsamos

PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior



## Asuntos Relevantes - Alcance de la revisión TI



#### Entendimiento del ambiente de TI

Identificar los CGTIs\* diseñados e implementados por ICETEX \*\* para la gestión de su plataforma tecnológica que soporta, procesa o almacena información relevante para los estados financieros.



#### Evaluación de controles

Evaluar la eficacia operativa de los controles tecnológicos para el período comprendido entre enero y diciembre de 2021 para las siguientes áreas de control:

- Seguridad de la información
- Gestión de cambios
- Centro de datos y operaciones

Apoteosys  
CoreFX

### ASUNTO SIGNIFICATIVO

#### Alcance

La evaluación de CGTI se centró en el sistema Apoteosys su base de datos y sistema operativo.

Para el sistema CORE FX no se lograron verificar los siguientes controles, debido a que el proveedor no suministró las evidencias, generando esto, una limitación en nuestro alcance.

- Gestión de cambios.
- Configuración de seguridad en base de datos.
- Configuración de seguridad en sistema operativo
- Copias de respaldo.

Impulsamos

PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior



Sobre la presentación realizada por parte de la Vicepresidencia Financiera y enfocada al informe de Revisoría Fiscal, el comité se pronuncia sobre la urgente gestión y solicita a la Oficina de Control Interno reiterar a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología la atención de los asuntos relevantes expuestos por la Revisoría y que están relacionados con la verificación de los controles para la gestión de cambios, configuración de seguridad en base de datos, configuración de seguridad de sistema operativo y copias de respaldo del sistema Core Fx.



## RECOMENDACIONES SOBRE LA REVISIÓN FINAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2021



### AUSENCIA DE EVIDENCIAS PARA LA EJECUCIÓN DE PRUEBAS DE CONTROLES GENERALES DE TI

Solicitar al proveedor la emisión de reportes de control interno bajo estándares ISAE 3402 o SSA18 tipo 2, de organizaciones prestadoras de servicios.

#### Plan de acción:

Dado que este tipo de informes no se encuentran dentro del alcance del contrato que rige la prestación del servicio y teniendo en cuenta que la generación de este podría tener un costo adicional para la entidad se solicitó al proveedor considerar la generación de un informe similar al solicitado con una periodicidad no mayor a 1 año.



### REVISIÓN DOCUMENTOS OTORGAMIENTO DE CRÉDITO:

Fortalecer los controles de revisión de los documentos para otorgar los créditos a los afiliados, validar que antes de recibir y/o archivar las carpetas de los consumidores financieros sus documentos se encuentren completamente diligenciados y con los respectivos soportes.

Adicionalmente, verificar que los consecutivos de las solicitudes sean asignados a un solo afiliado para que no se presenten inconvenientes en los procesos de los créditos, ni confusiones en su documentación.



### PARTIDAS CONCILIATORIAS MAYORES A 31 DÍAS

Es importante fortalecer los controles definidos por el Instituto sobre el procedimiento de identificación, conciliación y depuración de partidas, con el fin de reflejar con mayor exactitud el saldo de las cuentas del disponible y disminuir el tiempo de edificación y legalización de estas partidas.

*Impulsamos*

PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES  
alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior



Sobre lo anterior, la Secretaria General informa que mediante memorando de 06 de junio de 2022 y por instrucción del Comité de Auditoría, solicitó a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología y a la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza, el seguimiento y atención a las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal.

Informe del Revisor Fiscal – TAE

(...) En mi opinión los estados financieros adjuntos, que fueron tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera del Centro de Costos TAE (TÍTULOS DE AHORRO EDUCATIVO) administrado por el INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR "MARIANO OSPINA, al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

(...) informo que durante el año 2021, el ICETEX ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la administración guarda la debida concordancia con los estados financieros, y el ICETEX ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios.



Siendo las 05:00 p.m., se da por culminada la sesión del Comité de Coordinación de Control Interno, dejando los siguientes compromisos.

COMPROMISOS	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
La Oficina de Control Interno reenviará a los líderes de procesos las alertas emitidas a lo largo de la vigencia 2022 para que las áreas revisen nuevamente y gestionen lo pertinente.	Oficina de Control Interno	07/06/2022	17/06/2022
La Oficina de Control Interno solicitará a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología la atención y gestión de la observación realizada por la Revisoría Fiscal relacionada con la gestión de cambios en el sistema Core Fx.	Oficina de Control Interno	07/06/2022	17/06/2022
La Oficina de Control interno revisará junto con la Oficina de relaciones Internacionales, la redacción del resumen de hallazgos relacionados con la metodología de validación de criterios de selección para el otorgamiento de becas de colombianos en el exterior.	Oficina de Control Interno – Oficina de Relaciones Internacionales	07/06/2022	17/06/2022