

TIPO DE AUDITORÍA	Auditoría SCI
FECHA DEL INFORME	2022-09-07
FECHA DE LA AUDITORÍA	2022-08-08
Lugar	ICETEX - Bogotá

LÍDER DE PROCESO

Nombre - Cargo / Dependencia

Ramiro Augusto Forero Corzo - VICEPRESIDENTE VCC

Oscar Yovany Baquero Moreno - VICEPRESIDENTE VOT

COLABORADORES QUE ATENDIERON LA AUDITORÍA

Nombre - Cargo / Dependencia

Lucio Mariano Navarro Troncoso - COORDINADOR GRUPO CRÉDITO

Sandra Milena Alvis Castro - CONTRATISTA VCC

Carlos Eduardo Cruz Gonzalez - ANALISTA TECNOLOGIA

Angelica Maria Alvarez Garro - CONTRATISTA VOT

Rodolfo Giovanni Canchila Suarez - JEFE DE OFICINA OCM

mvargasr

Colaboradores adicionales

EQUIPO AUDITOR

Nombre - Cargo / Dependencia

Adrian Felipe Agudelo Sanchez - PROFESIONAL UNIVERSITARIO OCI

PROCESOS	<ul style="list-style-type: none"> Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso
PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR	Legalización. - Revisión y Custodia de Garantías
OBJETIVO DE LA AUDITORÍA	Evaluar las actividades y procedimientos vinculados al Proceso de Gestión de Legalización y Renovación para Aprobación del Desembolso, con el fin de determinar la eficiencia y eficacia en el cumplimiento del objetivo correspondiente y la aplicabilidad de las políticas y directrices relacionadas, identificando y presentando las observaciones y recomendaciones que permitan el mejoramiento de este.
ALCANCE	Evaluar el Proceso de Gestión de Legalización y Renovación para Aprobación del Desembolso, enfocado a las actividades a los Procedimientos de Legalización y Revisión y Custodia de Garantías; aplicable para las legalizaciones de créditos de recursos propios adjudicados para el periodo 2022-2.
CRITERIOS	<p>Ley 87 de 1993, por la cual se establecen normas para el ejercicio del Control Interno en las entidades y organismos del Estado y se dictan otras disposiciones.</p> <p>Decreto 1499 de 2017 por medio del cual se modifica el Decreto 1083 de 2015, Decreto Único Reglamentario del Sector Función Pública, en lo relacionado con el Sistema de Gestión establecido en el artículo 133 de la Ley 1753 de 2015</p> <p>Proceso M2-4 - Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso.</p> <p>Procedimiento M2-4-01 Legalización.</p> <p>Procedimiento M2-4-03 Revisión y Custodia de Garantías.</p> <p>Acuerdos de Junta Directiva Relacionados con el Reglamento de Crédito del ICETEX.</p> <p>Mapa de riesgos Operacionales del Proceso de Gestión de Legalización y Renovación para el Desembolso.</p>
FORTALEZAS	

HALLAZGOS

CRITERIO DE AUDITORÍA	TIPO	DESCRIPCIÓN	RECOMENDACIÓN
Legalización de créditos		<p>De una muestra seleccionada de 223 solicitudes de crédito aprobadas para periodo 2022-2, se encontraron algunas debilidades como se detallan a continuación:</p> <ol style="list-style-type: none"> Debilidades en 39 solicitudes de crédito relacionadas con la demora en la creación de garantías entre 4 a 8 días hábiles, tomando en cuenta la fecha del estado de "Legalizado IES" del reporteador y campo "FechaGrabacionPagare" de la herramienta funcional de DECEVAL. Anexo_A. Debilidades en 18 solicitudes de crédito relacionadas con la demora de 4 a 6 días hábiles en el concepto jurídico viable, tomando en cuenta el campo "FechaFirma" la fecha de firma de garantías y la fecha del estado. Anexo_B. 	Se recomienda a la Dirección de Tecnología determinar actividades que mitiguen las deficiencias en la automatización para la

educativos <ul style="list-style-type: none"> Procedimiento 	Observación	<p>Conforme con lo anterior, en la prueba de recorrido realizada el 26 de agosto de 2022, se suministraron siete casos registrados en Aranda, en donde en el mes de agosto de 2022, se observaron 3.332 solicitudes de crédito con firma de garantía, pero sin Concepto jurídico Viable.</p> <p>De conformidad con lo evidenciado durante la ejecución de la auditoría y de acuerdo con lo indicado por la Coordinación del Grupo de Crédito, se denotan debilidades en aspectos tecnológicos relacionados con la automatización en la creación de garantías y el cambio de estado a concepto jurídico viable, que, si bien son tratados a través de casos en Aranda, debido a la recurrencia, estos son reprocesos que afectan la correcta ejecución de las actividades del proceso.</p>	creación de garantías y cambio de estado a viabilidad jurídica, e igualmente, disminuir la recurrencia en la creación de casos en Aranda.																																																
Atención a Beneficiarios y/o Ciudadanos <ul style="list-style-type: none"> Atención al Beneficiarios y/o usuarios 	Observación	<p>Se observan debilidades en la estructuración de las tipificaciones y subtipificaciones de las PQRSD y la relación con las solicitudes allegadas a la entidad asociadas con los procesos de Otorgamiento de Créditos y Gestión de Legalización y Renovación para Aprobación del Desembolso, en donde se encontraron las siguientes tipologías:</p> <ul style="list-style-type: none"> Se evidencian más de 508 Subtipificaciones que no se encuentran relacionadas con las tipificaciones iniciales, a manera de ejemplo se presentan los siguientes, así: <table border="1" data-bbox="483 521 1220 1093"> <thead> <tr> <th>TIPIFICACIÓN</th> <th>SUBTIPIFICACIÓN</th> <th>CANTIDAD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Consulta de resultados</td> <td>Matrícula de cuenta</td> <td>66</td> </tr> <tr> <td>Consulta de resultados</td> <td>Reset de contraseñas en formularios</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Fallas en formularios</td> <td>Legalización Extemporánea- Propios</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Fallas en formularios</td> <td>Matrícula de cuenta</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Información producto</td> <td>Matrícula de cuenta</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Modificación de datos en el formulario</td> <td>293</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Consulta resultados solicitud de crédito</td> <td>64</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Información producto Créditos propios</td> <td>36</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Apoyo diligenciamiento formulario</td> <td>19</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Consulta resultados deudor solidario</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Información de créditos no aprobados - Crédito</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Fallas en formularios</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Beneficiario rechazado en formulario</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Legalización</td> <td>Anulación antes de comité de crédito</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td></td> <td>TOTAL</td> <td>508</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> Se evidencia la misma subtipificación para diferentes tipificaciones. Anexo_C. Se encontraron inconsistencias en 480 casos, en donde en el campo proceso se hace referencia a tipificaciones relacionadas con Otorgamiento de producto (Otorgamiento de Crédito y legalización); sin embargo, la descripción de las solicitudes hacen referencia a temas relacionados con Gestión de Recuperación de Cartera y Administración de Cartera. Anexo_D. <p>Por lo anterior, se evidencia deficiencias en la aplicación del árbol de tipificaciones versión 21, en la base de PQRSD suministrada (Anexo E), asociadas con los procesos de Otorgamiento de Créditos y Gestión de Legalización y Renovación para Aprobación del Desembolso.</p>	TIPIFICACIÓN	SUBTIPIFICACIÓN	CANTIDAD	Consulta de resultados	Matrícula de cuenta	66	Consulta de resultados	Reset de contraseñas en formularios	1	Fallas en formularios	Legalización Extemporánea- Propios	1	Fallas en formularios	Matrícula de cuenta	1	Información producto	Matrícula de cuenta	4	Legalización	Modificación de datos en el formulario	293	Legalización	Consulta resultados solicitud de crédito	64	Legalización	Información producto Créditos propios	36	Legalización	Apoyo diligenciamiento formulario	19	Legalización	Consulta resultados deudor solidario	10	Legalización	Información de créditos no aprobados - Crédito	7	Legalización	Fallas en formularios	3	Legalización	Beneficiario rechazado en formulario	2	Legalización	Anulación antes de comité de crédito	1		TOTAL	508	Se recomienda a la Oficina Comercial y de Mercadeo analizar la estructura del árbol de tipificaciones de las PQRSD y establecer mecanismos en los cuales los campos de: proceso, tipificación, subtipificación y descripción de los casos sean consecuentes en los reportes del CRM.
TIPIFICACIÓN	SUBTIPIFICACIÓN	CANTIDAD																																																	
Consulta de resultados	Matrícula de cuenta	66																																																	
Consulta de resultados	Reset de contraseñas en formularios	1																																																	
Fallas en formularios	Legalización Extemporánea- Propios	1																																																	
Fallas en formularios	Matrícula de cuenta	1																																																	
Información producto	Matrícula de cuenta	4																																																	
Legalización	Modificación de datos en el formulario	293																																																	
Legalización	Consulta resultados solicitud de crédito	64																																																	
Legalización	Información producto Créditos propios	36																																																	
Legalización	Apoyo diligenciamiento formulario	19																																																	
Legalización	Consulta resultados deudor solidario	10																																																	
Legalización	Información de créditos no aprobados - Crédito	7																																																	
Legalización	Fallas en formularios	3																																																	
Legalización	Beneficiario rechazado en formulario	2																																																	
Legalización	Anulación antes de comité de crédito	1																																																	
	TOTAL	508																																																	
Gestión de riesgos no financieros <ul style="list-style-type: none"> Procedimiento 	Conforme	<p>Se efectuó verificación al diseño y efectividad de los controles determinados en el Mapa de Riesgo Operacional del proceso de Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso (VCC), en donde se calificaron los determinadores de tipo de control, aplicación, documentación, automatización, efectividad y mitigación de los riesgos; evidenciando que 4 controles se encuentran calificados con deficiencias en su efectividad y el diseño es parcialmente adecuado para 5 controles, de conformidad con los criterios establecidos en el Capítulo XXIII Reglas relativas a la Administración del Riesgo Operacional de la Circular Básica Contable y Financiera (C. E. 100 de 1995) y el manual de Riesgo Operacional del ICETEX.</p> <p>Anexo_F</p> <p>De otra parte, referente al control "C44_ Validación_ Revisión y verificación manual de la correcta constitución de los pagarés por muestreo", La Coordinación de Crédito indica que este control se ajustó y no se está llevando a cabo, a la fecha se están ejecutando acciones complementarias, cuyas evidencias fueron suministradas a esta auditoría; no obstante, se encuentran pendientes de actualizar en el Mapa de Riesgos Operacional.</p>	Se recomienda a la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza gestionar las acciones de mejora determinadas en el Plan PAA220-056 dentro del plazo indicado en el mismo, el cual se encuentra relacionados con la debilidad evidenciada en la presente auditoría.																																																

CONCLUSIONES DE LA AUDITORÍA (aplica para sistemas de gestión)

Firmas	Nombre	Cargo	Fecha
Auditor	Adrian Felipe Agudelo Sanchez	PROFESIONAL UNIVERSITARIO OCI	2022-09-07 15:07:11
Aprobador	Jose Jaime Beltran Arias	COORDINADOR OCI	2022-09-09 14:27:53
Aprobador	Carlos Javier Rodríguez Ordoñez	JEFE DE OFICINA OCI	2022-10-05 10:00:35