

Práctica Empresarial En Crezcamos Compañía De Financiamiento S.A.

Juan Sebastian Gonzalez Cabrera

Trabajo de Grado presentado como requisito para obtener título de Economista

Director

Josefa Ramoni Perazzi

Economista, Doctora en Economía

Codirector

Javier Morales

Ingeniero en Finanzas

Universidad Industrial de Santander

Facultad de Ciencias Humanas

Escuela de Economía y Administración

Pregrado en Economía

Bucaramanga

2024

Contenido

Aseguramiento y Mejora de la Calidad en la Auditoría Interna	10
1. Modelo de Análisis de Riesgo Financiero CAMEL	10
2. Términos y Definiciones	11
2.1. CAMEL	11
2.2. Riesgo operacional	11
2.3. Riesgo de mercado	11
2.4. Solvencia.	11
2.5. Portafolio de inversiones (ratio a corto y largo plazo)	11
2.6. ROE: (Return on Equity - Retorno sobre el patrimonio)	11
2.7. ROA: (Return on Assets - Retorno sobre los activos).	11
2.8. Patrimonio técnico	11
2.9. Cartera vencida	11
2.9.1. Cartera bruta	11
2.9.2. Calificación CAMEL por variable.	11
2.9.3. Calificación CAMEL total.	11
2.9.4. Volatilidad.	12
2.9.5. Límite inferior (1 y 2)	12
2.9.6. Límite superior (1 y 2).	12
2.9.7. PAMC	12
2.9.8. MIPP.	12
2.9.9. IIA.	12
2.9.9.1. Formato AUD-F21.	12
2.9.9.2. Formato AUD-F10.	12
3. Justificación	13
4. Objetivos.	14
4.1. Objetivo general	15
4.2. Objetivos específicos	15
4.2.1. Objetivos específicos CAMEL:	15
4.2.1.1. Recolectar y Depurar Datos:	15
4.2.1.2. Construir la Matriz de Datos:	15
4.2.1.3. Crear Estructura Macro para Gráficos Dinámicos:	16
4.2.1.4. Validación y Prueba:	16

4.2.2. Objetivos específicos PAMC:	16
4.2.2.1. Diseñar el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):	16
4.2.2.2. Alinear Prácticas de Auditoría con el MIPP:	17
4.2.2.3. Corroborar Bases de Datos Internas y Criterios de Auditoría:	17
4.2.2.4. Construir la Base de Datos para el Modelo de Aseguramiento:	17
4.2.2.5. Identificar Deficiencias y Áreas de Mejora:	17
4.2.2.6. Implementar Mejoras Continuas:.....	18
4.2.2.7. Contribuir a la Gestión Efectiva de Riesgos:	18
4.2.2.8. Documentar el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):	18
4.2.2.9. Obtener Aprobación de la Auditoría Interna:.....	19
5. Alcance de la práctica.	19
6. Antecedentes	19
6.1. Antecedentes CAMEL.....	19
6.2. Antecedentes PAMC:	20
7. Metodología.....	21
7.1. CAMEL	21
7.1.1. Capital:	21
7.1.2. Asset Quality:	22
7.1.3. Management:.....	22
7.1.4. Earnings (Ganancias):.....	22
7.1.5. Liquidity:.....	22
7.1.6. Definición del modelo.....	22
7.1.7. Ponderación de factores cuantitativos.	23
7.1.8. Obtención de datos de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC):	24
7.1.9. Convergencia y depuración de los datos:	24
7.1.9.1. Depuración y adaptación de Datos:.....	24
7.1.9.2. Cálculo de indicadores clave:.....	25
7.1.9.3. Cálculo de túneles de volatilidad:	25
7.1.9.4. Análisis de volatilidad:	25
7.1.9.5. Implementación del modelo:.....	25
7.1.9.6. Distribución de variabilidad y función de variabilidad:	25
7.1.9.7. Información clave en los gráficos:	25
7.1.9.8. Interactividad y personalización:	26

7.1.9.9. Indicadores.....	26
7.1.9.9.1. Relación de solvencia total.	26
7.1.9.9.2. Índice de Cartera Vencida.....	26
7.1.9.9.3. Riesgo de mercado / Patrimonio técnico.	26
7.1.9.9.4. Riesgo operacional / Patrimonio técnico.....	26
7.1.9.9.5. ROA y ROE.....	26
7.1.9.9.6. Inversiones a corto plazo / Activos.....	26
7.1.9.9.7. Inversiones a largo plazo / Activos.	26
7.1.9.9.8. Desarrollo de la calificación	26
7.1.9.9.9. Resultado de la calificación.....	27
7.1.9.9.9.1. Datos utilizados.....	27
Acceso a los Datos:	27
Construcción de la Base de Datos Principal:.....	27
Variables y Estadísticas Calculadas:	27
Períodos y Actualización de Datos:.....	28
Tamaño y Estructura de la Base de Datos:	28
Validación y Calidad de Datos:.....	28
7.2. Programa de aseguramiento y mejora de la calidad.....	29
7.2.1. Elaboración del PAMC 2022.....	29
7.2.2. Recursos.....	29
7.2.3. Medición de riesgos.....	29
7.2.4. Planes de acción vigentes.	30
7.2.5. Normatividad.	30
7.2.6. Factores de priorización del Universo de Auditoría.	30
7.2.7. Presupuesto.	30
7.2.8. Participación de rubros en el estado financiero.....	30
7.2.9. Indicadores de la industria.....	30
7.2.9.1. Aprobar PAMC.	30
7.2.9.2. Supervisar los trabajos de auditoría.....	30
7.2.9.3. Encuesta de satisfacción.....	30
7.2.9.4. Ejecución de la revisión.....	31
7.2.9.5. Evaluación de la supervisión.....	31
7.2.9.6. Gestionar Evaluación externa del proceso de Auditoría.	31

7.2.9.7. Indicador del programa	31
7.2.9.8. Datos utilizados.....	31
8. Resultados del Modelo CAMEL y del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC)	33
8.1. Resultado del Modelo CAMEL:	33
8.2. Resultado del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):.....	34
9. CONCLUSIONES.....	35
10. Referencias Bibliográficas	37
11. Carta de aprobación de la empresa.....	38

Tabla 1	23
Tabla 2	35

Resumen

Título: Practica Empresarial en Crezcamos Compañía de Financiamiento S.A.

Autor: Juan Sebastian González Cabrera

Palabras Clave: Auditoría, Camel, Riesgo, Calidad, Volatilidad.

Descripción:

El presente trabajo de grado tiene como objetivo principal desarrollar y analizar dos aspectos críticos dentro de la auditoría interna y la gestión de riesgos en una entidad financiera. En primer lugar, se diseña e implementa un programa de aseguramiento y mejora de la calidad en la auditoría interna de Crezcamos CF S.A., alineado con los estándares internacionales de la práctica profesional. Este programa no solo evalúa el cumplimiento normativo, sino que optimiza los procedimientos internos y establece mecanismos de control proactivo mediante la creación de herramientas de seguimiento.

En segundo lugar, se aborda el análisis del riesgo financiero utilizando el enfoque CAMEL, un modelo ampliamente reconocido que permite evaluar la estabilidad y solvencia de instituciones financieras a través del análisis de capital, activos, gestión, ingresos, liquidez y sensibilidad al mercado. Este trabajo ofrece un aporte significativo para la toma de decisiones estratégicas dentro del ámbito de la auditoría interna y la gestión financiera, en un contexto marcado por la competitividad y la incertidumbre económica.

Este enfoque resalta tanto la importancia de la calidad en la auditoría como el análisis profundo del riesgo financiero en la toma de decisiones.

Trabajo de Grado

Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía y Administración. Director Josefa Ramoni Perazzi. Codirector Javier Morales.

Abstrac

Title: Business Practice at Crezcamos Compañía de Financiamiento S.A.

Author: Juan Sebastian González Cabrera

Keywords: Audit, CAMEL, Risk, Quality, Volatility.

Description:

The main objective of this thesis is to develop and analyze two critical aspects within internal auditing and risk management in a financial institution. First, a quality assurance and improvement program is designed and implemented for the internal audit of Crezcamos CF S.A., aligned with international standards for professional practice. This program not only evaluates regulatory compliance but also optimizes internal procedures and establishes proactive control mechanisms through the creation of monitoring tools.

Second, financial risk analysis is addressed using the CAMEL approach, a widely recognized model that allows for the evaluation of the stability and solvency of financial institutions by analyzing capital, assets, management, earnings, liquidity, and market sensitivity. This work provides a significant contribution to strategic decision-making within the internal audit and financial management field, in a context characterized by competitiveness and economic uncertainty.

This approach emphasizes both the importance of quality in auditing and the in-depth analysis of financial risk in decision-making.

Bachelor Thesis

Faculty of Human Sciences. School of Economics and Administration. Director: Josefa Ramoni Perazzi. Co-director: Javier Morales.

De acuerdo con la consecución del grado y título de economista, y en el contexto intrínseco a la auditoría interna dentro del ámbito empresarial contemporáneo, la búsqueda de la calidad se erige como elemento crucial para salvaguardar la integridad y asegurar la eficacia de las operaciones en el entorno organizacional. En este contexto imperante, el presente estudio cobra forma, al situarse en el epicentro de las investigaciones llevadas a cabo en el Centro de Investigación Financiera de Auditoría de Crezcamos CF S.A., una Compañía de Financiamiento de la estructura financiera colombiana. En este ámbito singular, emergen dos análisis fundamentales y se materializan en aportes pragmáticos y estratégicos: el diseño y ejecución de un programa de aseguramiento y mejora de la calidad en el contexto de la auditoría interna, y la implementación de un modelo analítico de riesgo financiero arraigado en el enfoque CAMEL.

De acuerdo con Paez E. (2018). La auditoría interna, como columna vertebral de la fiscalización y control en las organizaciones, debe trascender los parámetros tradicionales, “adentrándose en la búsqueda activa de la calidad en cada uno de sus eslabones”. En un panorama empresarial donde la competitividad y la incertidumbre son moneda corriente, la integridad y eficacia operativa son imperativos. Esta premisa, de acuerdo con las actividades planteadas por el director de Auditoría Interna (DEA) de Crezcamos S.A. con lleva a la emergencia de un programa de aseguramiento y mejora de la calidad, un esfuerzo que no solo responde a estándares internacionales, sino que encuentra su razón de ser en la garantía de que cada procedimiento, análisis y evaluación sean cabales con relación a la normatividad vigente.

Al mismo tiempo, en una economía caracterizada por la interconexión global y las variables en constante cambio, el análisis de riesgo financiero surge como una disciplina esencial en los mercados. El enfoque CAMEL, arraigado en la evaluación de los componentes de capital, activos, gestión, ingresos, liquidez y sensibilidad al mercado, permite evaluar con la solidez y la estabilidad de las instituciones financieras. Para Montes, C. (2020) la aplicabilidad de este enfoque no solo responde a la necesidad de mitigar riesgos inherentes, sino que también refleja un análisis de la interacción entre los elementos clave de la salud financiera.

La presente investigación, ofrece un aporte concreto al campo de las finanzas y la auditoría. Cada análisis permite la toma de decisiones informadas en un entorno económico donde la incertidumbre y la competencia son moneda corriente.

1. Aseguramiento y Mejora de la Calidad en la Auditoría Interna

Durante el año 2022, se implementó un programa exhaustivo de aseguramiento y mejora de la calidad en el ámbito de la auditoría interna de CREZCAMOS CF S.A. Este programa, en consonancia con el "AUD-MA01 Manual de Auditoría Interna V04" (documento interno de CREZCAMOS S.A. que dilucida el proceso de evaluación en cada trabajo) y en alineación con los estándares del Marco Internacional para la Práctica Profesional, tuvo como objetivo primordial optimizar los procedimientos y directrices inherentes al proceso de auditoría interna.

En este marco, se delineó una metodología que combina variables de naturaleza cuantitativa y técnicas estadísticas, con la finalidad de evaluar la eficacia y la calidad del ejercicio de auditoría interna en la compañía para el año 2022. Para respaldar la solidez del proceso, se introdujo la plantilla denominada "Seguimiento PAMC 2022", la cual alberga listas de verificación meticulosamente diseñadas para verificar el cumplimiento de los requisitos y cuantificar los resultados del programa. Más allá de identificar áreas susceptibles de mejora, esta iniciativa pretende instaurar un sistema de detección temprana, contribuyendo así a una administración más proactiva de la auditoría interna.

1.2. Modelo de Análisis de Riesgo Financiero CAMEL

Simultáneamente al programa de aseguramiento de la calidad, se desarrolló un modelo de análisis de riesgo financiero siguiendo el enfoque CAMEL. Este modelo, cuyo acrónimo deriva de los criterios de Capital, Activos, Gestión, Ingresos y Liquidez, constituye una herramienta esencial para evaluar la salud financiera de las instituciones de crédito dentro del sector financiero colombiano.

De acuerdo con Sanz M y compañía (2019) El enfoque CAMEL, cimentado en una metodología de evaluación y clasificación, fusiona variables cuantitativas con factores de relevancia específicos, cuya ponderación sustenta la estructura del modelo. La integración de indicadores financieros clave robustece las conclusiones y recomendaciones. La finalidad principal de este modelo es proporcionar a la Auditoría Interna una perspicacia completa de la situación financiera tanto de la entidad como de su entorno competitivo. Mediante este análisis se busca habilitar una evaluación precisa del desempeño y establecer un sistema de anticipación que fortalezca la gestión del Plan Anual de Auditoría Interna y la planificación de futuras evaluaciones.

El presente trabajo amalgama los resultados obtenidos del programa de aseguramiento y mejora de la calidad en la auditoría interna con el modelo de análisis de riesgo financiero CAMEL. Su propósito es proporcionar una perspectiva informada y completa para contribuir a la mejora de la gestión y la toma de decisiones en CREZCAMOS CF S.A. Compañía de Financiamiento.

2. Términos y Definiciones

2.1. CAMEL: De acuerdo con Sanz M y compañía (2019) El término ‘camel’ es un acrónimo utilizado en el ámbito de la supervisión y evaluación de instituciones financieras especialmente bancos, por parte de las autoridades regulatorias y de supervisión. Camel representa cinco componentes clave que se utilizan para evaluar la solidez y la salud de una institución. (Capital, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity).

2.2. Riesgo operacional: Posibilidad de pérdidas debido a fallas en procesos internos, personal, sistemas y eventos externos. Afecta eficiencia y reputación. Hurtado, E. (2014)

2.3. Riesgo de mercado: Pérdidas potenciales por cambios en valores de activos financieros como acciones, bonos y divisas, debido a la volatilidad del mercado. Solano G. (2021)

2.4. Solvencia: Paez, E. (2018) indica que se refiere a la capacidad de la institución para cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo, incluyendo el reembolso de préstamos y el pago de deudas mediante la disponibilidad de activos y capital suficiente. Una entidad solvente tiene la capacidad de enfrentar sus compromisos sin poner en riesgo su estabilidad financiera.

2.5. Portafolio de inversiones (ratio a corto y largo plazo): Porcentaje de los ingresos operativos destinados a la colección de activos financieros en distintos plazos. Corto plazo (un año o menos) y largo plazo (más de un año). Bonilla, C. (2020)

2.6. ROE: (Return on Equity - Retorno sobre el patrimonio): Indicador que mide rentabilidad en relación con el capital. Ganancias netas divididas entre patrimonio.

2.7. ROA: (Return on Assets - Retorno sobre los activos): Indicador que mide rentabilidad en relación con activos totales. Ganancias netas divididas entre activos.

2.8. Patrimonio técnico: Valor patrimonial aportado por los accionistas que respalda el objeto social de la Compañía y las potenciales pérdidas por la administración de los riesgos de Crédito, Mercado y Operacional.

2.9. Cartera vencida: Préstamos impagos. Sagner, A. (2012)

2.9.1. Cartera bruta: Total de préstamos otorgados sin considerar castigos. Sagner, A. (2012)

2.9.2. Calificación CAMEL por variable: Es una evaluación cuantitativa utilizando una escala de calificación basada en medidas de agrupación de datos. Cada variable se compara con valores de referencia, como percentiles, y se asigna una calificación en función de su posición relativa. Por ejemplo, si una variable se encuentra por encima del percentil 1, puede asignarse una calificación específica, y así sucesivamente. Estas calificaciones individuales reflejan la salud financiera en áreas clave y son parte de la calificación global. Sagner, A. (2012)

2.9.3. Calificación CAMEL total: Es el resultado consolidado de las calificaciones por variable ponderadas según su importancia. Proporciona una evaluación global de la salud financiera

considerando múltiples aspectos clave. Sagner, A. (2012)

2.9.4. Volatilidad: Medida de variabilidad o dispersión de los valores de un conjunto de datos con respecto a su promedio. Sagner, A. (2012)

2.9.5. Límite inferior (1 y 2): Valores que delimitan la parte más baja de una distribución de datos, el límite inferior 1 representa el umbral de una desviación estándar por debajo de la media, mientras que el límite inferior 2 representa dos desviaciones estándar por debajo de la media. Estos límites se utilizan para identificar valores atípicos o situaciones inusuales en los datos. Sagner, A. (2012)

2.9.6. Límite superior (1 y 2): El límite superior 1 y 2 se refiere a los valores que delimitan la parte más alta de una distribución de datos. El límite superior 1 representa el umbral de una desviación estándar por encima de la media, mientras que el límite superior 2 representa dos desviaciones estándar por encima de la media. Al igual que los límites inferiores, estos límites ayudan a identificar valores excepcionales en los datos. Sagner, A. (2012)

2.9.7. PAMC: De acuerdo con los manuales internos de CREZCAMOS S.A., El PAMC (Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad) es un programa diseñado para garantizar y mejorar la calidad de las actividades de auditoría interna en una organización. Busca asegurar el cumplimiento de estándares y procedimientos, así como implementar mejoras continuas en la función de auditoría interna.

2.9.8. MIPP: De acuerdo con los manuales internos de CREZCAMOS S.A., el MIPP (Marco Internacional para la Práctica Profesional) es un conjunto de directrices y estándares establecidos por el Institute of Internal Auditors (IIA) que guía la práctica de la auditoría interna a nivel global. Proporciona lineamientos para garantizar la integridad, eficacia y eficiencia de las actividades de auditoría interna.

2.9.9. IIA: De acuerdo con su plataforma web oficial, el IIA (Institute of Internal Auditors) es una organización internacional dedicada a establecer estándares, proporcionar educación y promover la profesión de la auditoría interna. Ofrece directrices y recursos para mejorar la calidad y efectividad de las prácticas de auditoría interna en diversas industrias.

2.9.9.1. Formato AUD-F21: De acuerdo con los manuales internos de CREZCAMOS S.A., el Formato AUD-F21 es una herramienta documental que registra las observaciones derivadas de las evaluaciones realizadas a los auditores profesionales. Incorpora diversas listas de verificación diseñadas para confirmar el cumplimiento de los requisitos del programa de aseguramiento.

2.9.9.2. Formato AUD-F10: De acuerdo con los manuales internos de CREZCAMOS S.A., el Formato AUD-F10 es un registro utilizado para documentar las evaluaciones de los trabajos de auditoría realizados. Contiene dos elementos principales: las supervisiones realizadas por el auditor líder especialista al auditor encargado del trabajo, y la evaluación de la supervisión efectuada por el auditor gerente al auditor líder especialista. Incorpora diversas listas de

verificación diseñadas para confirmar el cumplimiento de los requisitos del programa de aseguramiento.

3. Justificación

En el contexto del entorno financiero actual, surge la necesidad imperante de implementar enfoques que permitan una evaluación integral de los riesgos financieros. Siguiendo esta premisa, el modelo CAMEL (Capital, Activos, Gestión, Ingresos y Liquidez) emerge como una herramienta fundamental. En línea con esta perspectiva, Sanz A. (2019) enfatiza la importancia del aseguramiento de la calidad en la fase preanalítica, lo que resuena con la aplicación del modelo CAMEL para garantizar la solidez y estabilidad de las operaciones financieras. La evaluación basada en factores clave del modelo CAMEL brinda una estructura sistemática para identificar riesgos y oportunidades de mejora en diversas áreas, en consonancia con las recomendaciones de Martínez D. (2014) en cuanto al impacto del aseguramiento de la calidad en contextos específicos.

Por otro lado, el programa de aseguramiento y mejora de la calidad (PAMC) cobra relevancia en la optimización de los procesos de auditoría interna. Dicho programa, enmarcado en la búsqueda constante de la excelencia, se alinea con los parámetros establecidos por el IIA para fomentar prácticas sólidas y coherentes en auditoría interna. La investigación de Solano C. (2021) resalta la pertinencia del PAMC en la consolidación de una cultura de calidad en la organización.

La relevancia del PAMC también se conecta con el planteamiento de Mendoza P. (2018), quien propone un plan de auditoría interna basado en el programa de aseguramiento de la calidad en el contexto de la norma ISO 22000:2018. Esto refuerza la noción de que el PAMC puede contribuir a la armonización de prácticas y estándares en diferentes ámbitos. Además, la perspectiva de Montes E. (2020) sobre la prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos complementa la importancia del PAMC al considerar la gestión de riesgos como un componente esencial en la búsqueda de la calidad y la excelencia en las auditorías.

Asimismo, Aburto C (2018) plantea pautas de mejora para la implementación y desarrollo de la auditoría interna en instituciones educativas, resaltando la relevancia del marco internacional para la práctica profesional de auditoría interna (MIPP). Esta perspectiva coincide con la orientación del PAMC hacia la optimización y alineación con los estándares internacionales, como subraya el trabajo de Mendoza P. (2018).

Tanto el modelo CAMEL como el PAMC encuentran justificación en la necesidad de abordar los riesgos financieros de manera integral y garantizar la calidad y coherencia en los procesos de auditoría interna. A través de enfoques estructurados y alineados con estándares

internacionales, estas iniciativas buscan fortalecer la estabilidad financiera y la eficacia en la función de auditoría interna en entornos diversos.

4. Objetivos.

La presente monografía tiene como objetivo central desarrollar una estrategia integral de fortalecimiento y excelencia en la función de Auditoría Interna dentro del contexto del sector financiero colombiano. En este sentido, se propone la implementación de dos pilares fundamentales: el análisis de riesgo financiero CAMEL y el aseguramiento y mejora de la calidad en las prácticas de auditoría.

El primero de estos pilares consiste en la implementación de un modelo CAMEL, el cual tiene como finalidad primordial analizar de manera detallada y sistemática la situación financiera de los establecimientos de crédito en el sector financiero colombiano. A través de una metodología rigurosa basada en la evaluación y clasificación de variables cuantitativas, así como en la ponderación de factores de relevancia específicos, este modelo proporcionará una visión integral y fundamentada de la salud financiera de la organización y sus competidores directos e indirectos. Además, se hará uso de indicadores financieros clave para respaldar las conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis. En este contexto, el modelo CAMEL se convierte en una herramienta esencial para la toma de decisiones informadas y la gestión proactiva de riesgos financieros.

El segundo pilar se refiere al Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) en el ámbito de la auditoría interna. Este programa se fundamenta en el Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP) establecido por el Institute of Internal Auditors (IIA), una entidad reconocida a nivel internacional. El objetivo principal del PAMC es establecer un conjunto de directrices y procesos que garanticen la calidad, eficacia y eficiencia en las actividades de auditoría interna. Se busca asegurar que las prácticas cumplan con los estándares establecidos en el MIPP, lo cual implica la identificación y corrección de deficiencias, así como la implementación de mejoras continuas. A través de la consolidación de un enfoque estructurado y disciplinado, el PAMC contribuirá a elevar el nivel de excelencia en la gestión del Plan Anual de Auditoría Interna y en la planificación de las evaluaciones futuras.

Siendo así, esta monografía tiene como objetivo central la implementación de un modelo CAMEL para el análisis de la salud financiera y la competitividad en el sector financiero colombiano, así como la consolidación y fortalecimiento del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad basado en el MIPP del IIA. Estos pilares se erigen como herramientas esenciales para promover una gestión proactiva de riesgos, una toma de decisiones informada y una cultura de calidad en la organización.

4.1. Objetivo general

El presente trabajo de investigación se enfoca en la implementación de dos modelos financieros: Modelo de análisis de riesgo financiero CAMEL y el programa de aseguramiento y mejora de la calidad, pilares fundamentales para fortalecer la función de Auditoría Interna y la gestión financiera en el entorno de Crezcamos S.A. Compañía de Financiamiento.

4.2. Objetivos específicos

4.2.1. Objetivos específicos CAMEL:

4.2.1.1. Recolectar y Depurar Datos:

- Identificar múltiples bases de datos publicadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Recolectar los datos relevantes de estas bases de datos.
- Realizar un proceso de depuración para eliminar datos incompletos o inconsistentes.
- Almacenar los datos depurados en una base de datos centralizada.

4.2.1.2. Construir la Matriz de Datos:

- Organizar los datos depurados en una matriz estructurada.
- Garantizar que los datos estén dispuestos en filas y columnas adecuadas para su posterior análisis.
- Calcular Variables Estadísticas para el Análisis de Volatilidad:
- Calcular la media de los datos para cada variable (KPIs, KRIs) relevantes para el análisis de volatilidad de activos.
- Determinar la desviación estándar de las variables para medir la dispersión y volatilidad de los datos.
- Identificar los valores máximo y mínimo de cada variable para comprender su rango y comportamiento extremo.
- Calcular el límite inferior 2 (Lim Inf 2) para identificar valores extremadamente bajos que puedan indicar situaciones inusuales.
- Calcular el límite inferior 1 (Lim Inf 1) para identificar valores potencialmente bajos que

merezcan atención.

- Calcular el límite superior 1 (Lim Sup 1) para identificar valores potencialmente altos que puedan indicar riesgos.
- Calcular el límite superior 2 (Lim Sup 2) para identificar valores extremadamente altos que necesiten análisis adicional.

4.2.1.3. Crear Estructura Macro para Gráficos Dinámicos:

- Utilizar el software Excel para diseñar una estructura macro.
- Desarrollar una interfaz amigable para la visualización de gráficos dinámicos.
- Establecer la conexión entre la estructura macro y los datos procesados.
- Permitir la interacción con los datos a través de gráficos dinámicos en Looker Studio.

4.2.1.4. Validación y Prueba:

- Verificar la precisión de los cálculos estadísticos realizados en el modelo.
- Probar la funcionalidad de la estructura macro y los gráficos dinámicos.
- Identificar y corregir posibles errores o discrepancias en la visualización de los datos.
- Documentar el Modelo y Obtener Aprobación de Auditoría Interna:
- Elaborar una documentación completa del modelo CAMEL, que incluya el proceso de recolección de datos, cálculos estadísticos y estructura macro.
- Presentar la documentación a la Auditoría Interna de CREZCAMOS S.A. para su revisión.
- Obtener la aprobación y revisión de la documentación por parte del Gerente de Auditoría Interna.
- Asegurarse de que la documentación refleje de manera clara y concisa el proceso implementado y los resultados obtenidos.

4.2.2. Objetivos específicos PAMC:

4.2.2.1. Diseñar el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):

- Establecer una estructura de trabajo basada en el Marco Internacional para la Práctica

Profesional (MIPP) del Institute of Internal Auditors (IIA)

- Adaptar el marco a las necesidades específicas de la Auditoría Interna en CREZCAMOS S.A.
- Definir las directrices, procesos y prácticas que promoverán la calidad, eficacia y eficiencia de las actividades de auditoría interna.

4.2.2.2. Alinear Prácticas de Auditoría con el MIPP:

- Realizar un análisis exhaustivo de las prácticas actuales de auditoría interna.
- Identificar áreas donde las prácticas actuales deben ser alineadas con los estándares del MIPP.
- Desarrollar un plan para implementar los cambios necesarios en las prácticas de auditoría.

4.2.2.3. Corroborar Bases de Datos Internas y Criterios de Auditoría:

- Verificar la integridad y calidad de las bases de datos internas utilizadas en auditorías.
- Evaluar los criterios de auditoría utilizados en las evaluaciones internas del año 2022.
- Asegurarse de que las bases de datos y criterios cumplan con la normatividad vigente y sean pertinentes para el análisis.

4.2.2.4. Construir la Base de Datos para el Modelo de Aseguramiento:

- Utilizar el software Excel para construir una base de datos que incorpore los criterios de auditoría pertinentes.
- Diseñar una estructura organizada que permita el análisis y la comparación de datos.
- Incorporar listas de verificación para asegurar que los datos cumplan con la normatividad y los estándares del MIPP.

4.2.2.5. Identificar Deficiencias y Áreas de Mejora:

- Aplicar el modelo a la base de datos construida para identificar deficiencias en relación con los estándares del MIPP.
- Documentar las deficiencias y áreas de mejora encontradas en las prácticas de

auditoría.

- Establecer acciones correctivas específicas para abordar las deficiencias identificadas.

4.2.2.6. Implementar Mejoras Continuas:

- Desarrollar un plan para implementar las mejoras recomendadas en las prácticas de auditoría.
- Establecer procedimientos para monitorear y evaluar la efectividad de las mejoras implementadas.
- Fomentar una cultura de mejora continua en la Auditoría Interna para mantener y elevar los estándares de calidad.

4.2.2.7. Contribuir a la Gestión Efectiva de Riesgos:

- Integrar las mejoras en las prácticas de auditoría con la gestión efectiva y proactiva de riesgos operativos y financieros.
- Asegurar que las evaluaciones y el Plan Anual de Auditoría Interna sean respaldados por prácticas sólidas y alineadas con el MIPP.

4.2.2.8. Documentar el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):

- Elaborar una documentación exhaustiva que describa el diseño, los objetivos y los pasos clave del PAMC.
- Detallar las adaptaciones específicas del Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP) en el contexto de CREZCAMOS S.A.
- Incluir los procesos de verificación de bases de datos, construcción de la base de datos y aplicación de mejoras.
- Documentar las deficiencias identificadas y las acciones correctivas propuestas.
- Describir cómo el programa contribuye a la gestión proactiva de riesgos y a la mejora continua.
- Presentar la documentación a la Auditoría Interna de CREZCAMOS S.A. para su revisión y

aprobación.

4.2.2.9. Obtener Aprobación de la Auditoría Interna:

- Presentar la documentación del PAMC al Gerente de Auditoría Interna.
- Facilitar una revisión detallada del programa por parte del equipo de auditoría interna.
- Obtener la aprobación y el respaldo del Gerente de Auditoría Interna para la implementación del programa.
- Asegurarse de que la documentación refleje con precisión la metodología y los beneficios del PAMC.

5. Alcance de la práctica.

El departamento de auditoría interna en Crezcamos CF S.A. se encuentra inmerso en una serie de proyectos de investigación que abarcan diversas etapas del control interno para fortalecer la visión del equipo de auditoría (Gerente de Auditoría, Especialistas y profesionales de auditoría). El objetivo primordial es establecer mecanismos de alerta temprana mediante el análisis exhaustivo de información. Este proceso involucra la revisión detallada de la literatura relevante, la construcción y estructuración de bases de datos, así como la aplicación de modelos estadísticos para estimaciones precisas. Estos modelos serán implementados en los proyectos con el propósito de ejecutar de manera completa las tareas planificadas en el marco de la práctica. La meta fundamental es asegurar la efectividad y la calidad en todas las fases de desarrollo, atendiendo a las exigencias y estándares de la disciplina financiera en un nivel de postgrado.

6. Antecedentes

6.1. Antecedentes CAMEL: El enfoque CAMEL en la supervisión bancaria no tiene una fecha específica de aparición, ya que fue desarrollado paulatinamente a lo largo del tiempo en respuesta a las necesidades cambiantes de la industria financiera y la supervisión bancaria. No hubo un evento único que generará su implementación sino más bien una serie de desarrollos y evoluciones a lo largo de las décadas. A medida que los sistemas financieros crecieron y se volvieron más complejos, se hizo evidente la falta de un marco uniforme y sistemático con el fin de evaluar el desempeño y la solidez de las empresas desde una arista financiera.

La concepción y evolución del enfoque CAMEL se puede trazar a partir de los años 1960 y 1970, cuando los organismos de regulación de Estados Unidos (Reserva Federal FED, Oficina de Control de la Moneda y Corporación Federal de Seguros de Depósito FDIC) lo trajeron a colocación. Durante este período, los reguladores y supervisores bancarios comenzaron a

reconocer la importancia de tener una metodología más estructurada para evaluar la solidez financiera de las instituciones bancarias y para identificar posibles riesgos. De esta manera los reguladores y supervisores se enfrentaron a la dificultad de evaluar la solidez de los bancos de manera comparativa.

Además, en el contexto de un sistema financiero en constante evolución, las autoridades vigiladoras se encontraron con desafíos cada vez más complejos en su tarea de examinar la solidez y el riesgo de las instituciones de financiamiento. La falta de un marco estructurado y uniforme para realizar estas evaluaciones generó incertidumbre y dificultades en la identificación y prevención de problemas financieros.

La comunidad financiera y los expertos en regulación comenzaron a debatir y analizar posibles enfoques para las dificultades en la supervisión bancaria, cuyo resultado fue el reconocimiento de desarrollar un marco de evaluación que pudiera abordar los diferentes aspectos clave que afectan la solidez de una institución financiera. Surgieron múltiples debates sobre qué componentes serían esenciales para una evaluación integral y se llegó a la conclusión de que los cinco componentes clave previamente mencionados eran fundamentales: capital, calidad de activos, gestión, ganancias y liquidez. Estos componentes formaron el acrónimo CAMEL.

CAMEL no representó un proceso lineal y estático, sino más bien una serie de transformaciones y ajustes en respuesta a las realidades cambiantes del entorno financiero. A medida que se aplicó la metodología en la supervisión bancaria, surgieron nuevas contradicciones y desafíos.

A lo largo de los años, diferentes países y organismos reguladores adoptaron y adaptaron el enfoque CAMEL a sus contextos específicos. A medida que surgieron crisis financieras y nuevas complejidades en la industria bancaria, el enfoque CAMEL se ajustó y se modificó.

La interpretación precisa del enfoque CAMEL garantiza una supervisión sólida y coherente de los factores que influyen en la salud financiera de una compañía, que se puede comparar con otras entidades para determinar su nivel de salud, lo cual permite la toma de decisiones informadas y estratégicas.

6.2. Antecedentes PAMC:

El Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) surge como respuesta a la creciente necesidad de fortalecer y perfeccionar las prácticas de auditoría interna en las organizaciones. Este programa encuentra sus raíces en los lineamientos del Institute of Internal Auditors (IIA) en la promoción y estandarización de las mejores prácticas en el ámbito de la

auditoría interna a nivel mundial.

El IIA, como entidad líder en la profesión de la auditoría interna, reconoce la importancia de asegurar la integridad, eficacia y eficiencia de las actividades de auditoría en las organizaciones. En este contexto, el PAMC se erige como una herramienta esencial para elevar la calidad de los procesos de auditoría interna y garantizar su alineación con los más altos estándares profesionales.

Este programa se originó con el propósito fundamental de establecer un marco integral que permitiera a las organizaciones evaluar, medir y mejorar de manera sistemática la calidad de sus prácticas de auditoría interna. Surgió de la necesidad de contar con un enfoque estructurado y coherente que asegurará la consistencia en la aplicación de métodos y técnicas de auditoría, así como la alineación con los objetivos estratégicos de la organización.

La inclusión del PAMC dentro del Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP) del IIA responde a la búsqueda constante de la excelencia en la auditoría interna. Al estar incluido en este marco, el PAMC se convierte en un componente esencial que guía y orienta a los profesionales de auditoría interna en todo el mundo, brindándoles un enfoque unificado para asegurar la calidad y eficacia de sus actividades.

Siendo así, el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) nace de la necesidad de elevar los estándares de la auditoría interna y se consolida como una iniciativa respaldada por el IIA dentro del Marco Internacional para la Práctica Profesional. Su implementación y enfoque se centran en proporcionar a las organizaciones una metodología sólida y confiable para garantizar la calidad, coherencia y valor agregado en sus procesos de auditoría interna.

7. Metodología

7.1. CAMEL

La metodología CAMEL desarrolla un marco de evaluación que aborda los diferentes aspectos clave que afectan la solidez de una institución financiera. Para el caso, se generaron cinco componentes clave que son: capital, calidad de activos, gestión, ganancias y liquidez. Estos componentes forman el acrónimo CAMEL.

7.1.1. Capital:

Evalúan la cantidad y calidad del capital que la institución financiera tiene disponible para cubrir posibles pérdidas y riesgos. Es esencial para garantizar la estabilidad financiera y la capacidad de absorber impactos adversos. Este componente está principalmente relacionado con la solvencia de la compañía.

7.1.2. Asset Quality:

(Calidad de activos) Examina la calidad y la gestión de los activos de la institución. Se centra en la evaluación de morosidad, las pérdidas crediticias y la gestión de riesgos asociados. Este componente está principalmente relacionado con el análisis de la cartera vencida.

7.1.3. Management:

(Gestión): Analiza la eficacia de la gestión y el liderazgo de la institución. Esto incluye la toma de decisiones, la estructura de gobierno, la gestión de riesgos y la implementación de políticas y procedimientos adecuados. Este componente se relaciona principalmente con índices de eficiencias de costos, como la eficiencia del patrimonio técnico con respecto a la naturaleza de distintas variables cuantitativas.

7.1.4. Earnings (Ganancias):

Evalúa la capacidad de la institución financiera para generar ganancias sostenibles a lo largo del tiempo. Se considera la rentabilidad, la diversificación de ingresos y la eficiencia en la gestión de costos. Se refiere a los dividendos que genera la compañía a través del análisis de los márgenes de interés, es un componente que se asocia principalmente con índices de retorno, como los ingresos mediante el portafolio de inversiones a largo plazo, el ROA y el ROE (retorno sobre el activo y el patrimonio respectivamente).

7.1.5. Liquidity:

(Liquidez) Examina la disponibilidad de recursos líquidos y la capacidad de la institución para cumplir con sus obligaciones de pago a corto plazo. La liquidez es fundamental para mantener la estabilidad financiera y evitar crisis de solvencia. Este componente se analiza principalmente mediante el análisis de la gestión de riesgos, como el riesgo de mercado y el riesgo operacional.

7.1.6. Definición del modelo

Para la definición del modelo se estableció un enfoque cuantitativo, a continuación, se describen los componentes que determinan la calificación camel para las entidades del sector:

Tabla 1*Relación de Variables*

Indicador	Ponderación de factores cuantitativos	Componente Camel	Ponderación Camel
Relación de solvencia total	0,1	Capital	0,1
Índice de cartera vencida	0,2	Asset quality	0,2
Riesgo de mercado / Patrimonio técnico	0,1	Management	0,1
Riesgo operacional / patrimonio técnico	0,1	Liquidity	0,25
Inversiones a corto plazo / activos	0,15		
ROE	0,15	Earnings	0,35
ROA	0,15		
Inversiones a largo plazo / activos	0,05		

7.1.7. Ponderación de factores cuantitativos.

Las variables tomadas fueron seleccionadas teniendo en cuenta la dinámica y la naturaleza de los componentes Camel.

A continuación, se detalla el paso a paso del desarrollo del modelo, incluyendo la obtención de datos de la superintendencia financiera, el procesamiento y convergencia de estos, el cálculo de indicadores clave y los procedimientos de análisis de volatilidad.

7.1.8. Obtención de datos de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC):

Inicialmente, se accede a la plataforma oficial de la SFC, se navega hacia la sección de “Industrias supervisadas” y luego a “establecimientos de crédito”. Desde allí, se selecciona la opción “Informes y cifras” y se elige “información periódica”. En este punto se accede a los “Principales indicadores NIIF”, lo que proporciona una base de datos confiable y actualizada de los indicadores financieros clave de las instituciones de crédito, como se exterioriza en la siguiente ruta:

SFC → Industrias supervisadas → Establecimientos de crédito → Informes y cifras → Información periódica → Principales indicadores NIIF.

Además, de los indicadores mensuales NIIF, se obtiene información complementaria relacionada con los ingresos operacionales y otros datos pertinentes para el modelo. Esto se realiza siguiendo la ruta previamente mencionada, pero en lugar de “principales indicadores NIIF” se accede a “Indicadores Gerenciales NIIF”. Esta información proporciona un panorama completo de los ingresos operacionales y otros aspectos relevantes para el análisis financiero como se muestra en la siguiente ruta:

SFC → Industrias supervisadas → Establecimientos de crédito → Informes y cifras → Información periódica → Indicadores gerenciales NIIF.

7.1.9. Convergencia y depuración de los datos:

Los datos recopilados en los pasos anteriores, correspondientes a diferentes periodos desde enero 2020 hasta el corte actual publicado por la SFC en abril de 2023, se convergen en una sola base de datos. Esta consolidación permite una visión longitudinal de la evolución financiera de CREZCAMOS CF a lo largo de los años. Cada vez que se publica un nuevo corte de datos, se actualiza la base, garantizando que el análisis sea producto de la información coyuntural y precisa.

7.1.9.1. Depuración y adaptación de Datos:

La base de datos consolidada se somete a un proceso exhaustivo de depuración, organización y limpieza. Los datos se adaptan y adoptan según la relevancia y naturaleza del modelo Camel asegurando que solo los indicadores clave y pertinentes sean considerados en el análisis. Para esto se emplean diversas técnicas estadísticas, como el rango intercuartílico y la detección de outliers para identificar posibles anomalías en los datos.

7.1.9.2. Cálculo de indicadores clave:

Utilizando los datos depurados, se calculan los indicadores financieros clave necesarios para el modelo CAMEL como se muestra en la Tabla 1, apartado 5.2.1.

7.1.9.3. Cálculo de túneles de volatilidad:

Para una evaluación más profunda, se calculan los túneles de volatilidad por indicador. Esto implica el cálculo de la media y la desviación estándar de cada variable. Con estos datos, se establecen límites superiores e inferiores para cada indicador (Límite inferior 1 y 2, límite superior 1 y 2). Estos límites, junto con medidas de agrupación de datos como por ejemplo percentiles, son imprescindibles para determinar la calificación de las variables.

7.1.9.4. Análisis de volatilidad:

Se realiza un análisis exhaustivo de la volatilidad de cada variable en función de los túneles establecidos. Se examina el patrón de comportamiento a lo largo de los periodos examinados y se interpreta su lectura de variabilidad. Este análisis proporciona información valiosa sobre la estabilidad y la calidad de los indicadores evaluados.

7.1.9.5. Implementación del modelo:

Una vez que se han convergido y organizado los datos de la superintendencia financiera de Colombia y se han calculado los indicadores clave, se procede a la implementación del modelo. Para proporcionar una representación visual y dinámica de los datos, se emplea looker studio, un software que permite la exposición de gráficos interactivos y personalizables. Se desarrollan dos tipos de gráficos dinámicos: uno para el sector y otro para el grupo de competidores directos (peer group).

7.1.9.6. Distribución de variabilidad y función de variabilidad:

Cada gráfico dinámico expone la distribución de variabilidad de un indicador o variable en específico. La función de variabilidad ilustra cómo se distribuyen los datos en relación con el valor promedio. Esta representación visual permite una comprensión más intuitiva de la variabilidad y la tendencia a lo largo de los periodos analizados.

7.1.9.7. Información clave en los gráficos:

Además de la distribución de variabilidad, los gráficos dinámicos proporcionan información crucial para el análisis financiero. Esto incluye el estado de pérdidas y ganancias, los ingresos operacionales, los ingresos financieros de la cartera y el ratio de ingresos financieros de cartera. Estos datos contextualizan la evaluación de la salud financiera con la finalidad de ofrecer una perspectiva completa de la salud financiera de la compañía.

7.1.9.8. Interactividad y personalización:

Los gráficos dinámicos en Looker Studio son altamente interactivos y personalizables. Los usuarios pueden seleccionar diferentes entidades o variables para observar cambios en tiempo real en la distribución de variabilidad, la calificación y demás datos pertinentes. Esta capacidad de personalización agrega un nivel adicional de profundidad a la perspectiva de la auditoría interna, la integración de gráficos en el proceso amplifica la capacidad de comprensión y evaluación para el auditor.

7.1.9.9. Indicadores

7.1.9.9.1. Relación de solvencia total (10%): Evalúa la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo. Una alta calificación en esta variable indica una sólida estructura de capital y menor riesgo de incumplimiento.

7.1.9.9.2. Índice de Cartera Vencida (20%): Refleja la calidad de los préstamos otorgados. Una baja calificación puede indicar problema en la gestión crediticia y un mayor riesgo de pérdida por incumplimientos.

7.1.9.9.3. Riesgo de mercado / Patrimonio técnico (10%): Mide la exposición de la empresa a las fluctuaciones del mercado. Una calificación alta en esta área puede señalar una gestión de riesgo inadecuada y vulnerabilidad ante movimientos adversos.

7.1.9.9.4. Riesgo operacional / Patrimonio técnico (10%): Evalúa la capacidad de la entidad para gestionar eventos imprevistos. Una alta calificación puede indicar debilidades en los sistemas y procesos internos.

7.1.9.9.5. ROA (15%) y ROE (15%): Estos indicadores miden la rentabilidad de la empresa en relación con sus activos y el patrimonio de los accionistas. Calificaciones más altas en estos factores sugieren una gestión eficiente y una generación sólida de beneficios.

7.1.9.9.6. Inversiones a corto plazo / Activos (15%): Evalúa la liquidez y la gestión de los activos de corto plazo. Una baja calificación podría indicar problemas de liquidez y dificultades para cumplir con obligaciones inmediatas.

7.1.9.9.7. Inversiones a largo plazo / Activos (5%): Analiza la estrategia de inversión a largo plazo. Una calificación baja podría señalar riesgos en la asignación de recursos a largo plazo.

7.1.9.9.8. Desarrollo de la calificación

Para este análisis, se han empleado factores cuantitativos que representan cada una de las categorías CAMEL. La calificación de cada factor se determina en base a datos numéricos con ponderaciones predefinidas, lo que permite una evaluación objetiva y cuantificable de cada

establecimiento de crédito.

7.1.9.9. Resultado de la calificación

La calificación crediticia se obtiene a través de la sumatoria ponderada de las calificaciones de cada variable. Cada factor se evalúa individualmente en función de su relevancia para la salud financiera general de la empresa, por ejemplo, el índice de cartera vencida tiene ponderación más alta debido a su impacto directo en la estabilidad financiera. Por otro lado, componentes como las inversiones a largo plazo tienen una ponderación menor debido a su influencia relativamente baja en la evaluación global.

Una vez que se han calificado todas las variables, se procede a establecer un producto entre cada calificación y su correspondiente ponderación y luego sumar estos valores para obtener la calificación Camel final. Esta clasificación proporciona una perspectiva general y concisa de la salud financiera de la empresa, permitiendo una comparación con estándares internos o externos y una evaluación a lo largo del tiempo.

7.1.9.9.1. Datos utilizados.

El proceso de desarrollo para construir la base principal del Modelo CAMEL "Comparativo CAMEL" se llevó a cabo a través del software Excel basado en los datos publicados por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) involucró una serie de pasos clave para asegurar la robustez y la validez de los resultados. A continuación, se explica en detalle cómo se llevó a cabo este proceso:

Acceso a los Datos:

El primer paso fue acceder a la plataforma de la SFC donde se publican los datos financieros de las entidades de crédito, bancos y corporaciones financieras. Estos datos proporcionan información vital sobre el desempeño financiero de estas instituciones.

Construcción de la Base de Datos Principal:

Se recopilaron los datos relevantes de todas las entidades de crédito, bancos y corporaciones financieras (un total de 62) que fueron objeto de análisis. Para cada entidad, se recopilaron datos que incluían el año, la fecha, el nombre de la entidad, información sobre la competencia, y las variables correspondientes a los KPIS (Key Performance Indicators) y KRIS (Key Risk Indicators).

VARIABLES Y ESTADÍSTICAS CALCULADAS:

Para cada entidad y para cada año, se calcularon las siguientes estadísticas:

- Media

- Desviación estándar
- Valor máximo
- Valor mínimo
- Límite inferior 2 (Lim Inf 2)
- Límite inferior 1 (Lim Inf 1)
- Valor de la variable (KPIs, KRIs)
- Límite superior 1 (Lim Sup 1)
- Límite superior 2 (Lim Sup 2)
- Estas estadísticas proporcionan un contexto completo para entender y evaluar cada variable específica en relación con los umbrales de referencia.

Períodos y Actualización de Datos:

Se recopilaron datos desde el año 2020 hasta mayo de 2023. La base de datos se mantiene actualizada a medida que la SFC sigue publicando nuevos datos. Esto asegura que el análisis sea relevante y basado en información actualizada.

Tamaño y Estructura de la Base de Datos:

La base de datos resultante contiene una gran cantidad de información, con un total de 1.393.460 datos recopilados hasta el momento. Estos datos abarcan múltiples identidades, años y variables, lo que proporciona una muestra representativa y diversa para el análisis.

Validación y Calidad de Datos:

Se realizó un proceso de validación y depuración para garantizar la calidad y precisión de los datos. Esto implicó verificar la coherencia, consistencia e integridad de los datos recopilados. Cualquier dato inconsistente o atípico fue revisado y tratado adecuadamente.

PRÁCTICA EMPRESARIAL EN CREZCAMOS CF. S.A.

	A	B	C	D	E	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
	AÑO	FECHA	ENTIDAD	COMPETENCIA	VARIABLE	Lim Inf 2	Lim Inf 1	CREZCAMOS 5	Lim Sup 1	Lim Sup 2	PROMEDIO V	MEDIA PG	DESVEST PG	MAX PG
36273	2020	/01/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-176.773,00	-71.901,00	262.913,00	137.842,00	242.714,00	32.970,00	2.844,00	3.850,40	8.7	
36274	2020	/02/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-301.785,00	-121.492,00	484.367,00	239.094,00	419.387,00	58.801,00	5.860,00	6.743,98	15.4	
36275	2020	/03/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-450.485,00	-162.211,00	717.754,00	354.337,00	622.611,00	86.063,00	7.968,00	9.877,72	21.4	
36276	2020	/04/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-540.970,00	-220.194,00	818.473,00	421.358,00	742.134,00	100.582,00	9.659,00	13.159,79	28.1	
36277	2020	/05/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-593.460,00	-237.465,00	974.226,00	474.525,00	830.520,00	118.530,00	11.280,00	14.969,53	30.7	
36278	2020	/06/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-691.997,00	-286.330,00	1.096.701,00	525.003,00	930.669,00	119.336,00	13.800,00	16.800,54	35.5	
36279	2020	/07/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-762.846,00	-314.589,00	1.322.038,00	581.925,00	1.030.182,00	133.668,00	14.722,00	19.018,88	35.6	
36280	2020	/08/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-837.167,00	-347.789,00	1.454.815,00	630.969,00	1.120.348,00	141.590,00	15.903,00	20.716,74	36.2	
36281	2020	/09/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-909.917,00	-377.164,00	1.612.025,00	688.341,00	1.221.093,00	155.588,00	14.652,00	20.864,96	37.4	
36282	2020	/10/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-1.010.574,00	-425.033,00	1.741.683,00	746.049,00	1.331.590,00	160.508,00	12.966,00	21.446,89	33.9	
36283	2020	/11/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-1.053.250,00	-440.959,00	1.914.541,00	783.623,00	1.395.914,00	171.332,00	14.231,00	23.893,19	38.0	
36284	2020	/12/2020	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-1.005.118,00	-415.436,00	2.211.059,00	763.928,00	1.353.610,00	174.246,00	1.600,00	50.755,31	35.1	
36285	2021	/01/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-64.895,00	-23.706,00	204.352,00	58.673,00	99.863,00	17.484,00	1.497,00	1.150,44	2.8	
36286	2021	/02/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-162.831,00	-62.898,00	383.063,00	136.969,00	236.902,00	37.036,00	6.249,00	3.317,05	9.7	
36287	2021	/03/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-262.492,00	-97.653,00	689.922,00	232.025,00	396.864,00	67.186,00	10.704,00	6.383,29	18.3	
36288	2021	/04/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-389.832,00	-145.733,00	1.002.985,00	342.465,00	586.563,00	98.366,00	15.020,00	9.439,33	28.4	
36289	2021	/05/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-466.590,00	-174.335,00	1.238.211,00	410.175,00	702.430,00	117.920,00	17.983,00	11.735,27	35.3	
36290	2021	/06/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-527.043,00	-193.891,00	1.518.062,00	472.414,00	805.566,00	139.261,00	20.779,00	14.041,70	41.6	
36291	2021	/07/2021	BANCO DE BOK SECTOR	Resultados	-794.950,00	-307.134,00	3.025.789,00	668.496,00	1.156.312,00	180.681,00	24.650,00	17.310,44	50.6	

Para el presente ejercicio, la base de datos previamente descrita se adjuntó a un archivo drive con la finalidad de acceder a la información, como se exterioriza en el siguiente enlace:

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1-vVAB_8SF0-UqeSghu9d7v-IA4hYULF/edit?pli=1#gid=600386782

7.2. Programa de aseguramiento y mejora de la calidad.

La metodología empleada en el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) de la auditoría interna en Crezcamos CF S.A. Está diseñada de manera rigurosa y estructurada para abordar de manera eficiente y efectiva los distintos aspectos involucrados en el proceso de auditoría y en la búsqueda del cumplimiento normativo. A continuación, se describe detalladamente cada paso de la metodología:

7.2.1. Elaboración del PAMC 2022: En esta fase se establece la planificación detallada de las actividades a realizar durante el período en cuestión. Se determinan los recursos necesarios, se definen los objetivos y se identifican los riesgos potenciales que podrían afectar la calidad del proceso de auditoría.

7.2.2. Recursos: Se asignan los recursos humanos, tecnológicos y financieros necesarios para la ejecución efectiva del programa. Esto incluye la designación de personal capacitado, la adquisición de herramientas y tecnologías adecuadas, y la asignación de presupuesto suficiente para garantizar la calidad de las evaluaciones.

7.2.3. Medición de riesgos: Se lleva a cabo una evaluación exhaustiva de los riesgos que

podrían influir en la calidad de las auditorías internas. Esto implica la identificación, análisis y clasificación de los riesgos, así como la determinación de estrategias para mitigarlos y prevenir impactos negativos en el proceso de auditoría.

7.2.4. Planes de acción vigentes: Se revisan y analizan los planes de acción vigentes para abordar deficiencias y oportunidades de mejora previamente identificadas. Se ajustan y actualizan según sea necesario para garantizar que estén alineados con los estándares de calidad establecidos.

7.2.5. Normatividad: Se verifica el cumplimiento de las normativas internas y externas que rigen el proceso de auditoría interna, esto quiere decir que, se asegura que todas las actividades estén en consonancia con las regulaciones y directrices establecidas en el Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP) del Institute of Internal Auditors (IIA).

7.2.6. Factores de priorización del Universo de Auditoría: Se utilizan criterios objetivos y pertinentes para priorizar los elementos del universo de auditoría que serán objeto de evaluación. Esto permite enfocar los esfuerzos en las áreas más críticas y relevantes para la organización.

7.2.7. Presupuesto: Se establece y gestiona el presupuesto necesario para llevar a cabo el programa. Se asegura que los recursos financieros sean asignados de manera eficiente y efectiva, optimizando la calidad y el alcance de las auditorías.

7.2.8. Participación de rubros en el estado financiero: Se evalúa la participación y relevancia de los diferentes rubros en el estado financiero de la organización. Esto ayuda a determinar qué áreas requieren una atención más detallada en el proceso de auditoría.

7.2.9. Indicadores de la industria: Se comparan los indicadores y resultados obtenidos en el proceso de auditoría con los estándares de la industria. Esto permite identificar posibles brechas y oportunidades de mejora para alcanzar un desempeño óptimo.

7.2.9.1. Aprobar PAMC: Se revisa y aprueba el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad, asegurando que todos los aspectos estén alineados con los objetivos y estándares establecidos.

7.2.9.2. Supervisar los trabajos de auditoría: Se lleva a cabo una supervisión constante y detallada de los trabajos de auditoría en curso. Se verifica que se sigan los procedimientos y estándares establecidos, y se brinda orientación y apoyo al equipo de auditoría.

7.2.9.3. Encuesta de satisfacción: Se implementó una encuesta de satisfacción dirigida a las partes interesadas involucradas en el proceso de auditoría. Se recopilan y analizan los

resultados para evaluar el nivel de satisfacción y detectar posibles áreas de mejora.

7.2.9.4. Ejecución de la revisión: Se lleva a cabo una revisión exhaustiva de los hallazgos y resultados obtenidos en el proceso de auditoría. Se analiza la efectividad de los planes de acción implementados y se evalúa la calidad general del proceso.

7.2.9.5. Evaluación de la supervisión: Se evalúa la efectividad y calidad de la supervisión realizada durante el proceso de auditoría. Se identifican oportunidades de mejora y se implementan medidas para fortalecer la supervisión en futuras auditorías.

7.2.9.6. Gestionar Evaluación externa del proceso de Auditoría: Se coordina y gestiona la evaluación externa del proceso de auditoría por parte de entidades especializadas. Se asegura que la evaluación sea objetiva y rigurosa, y se implementan acciones correctivas según los resultados.

7.2.9.7. Indicador del programa: Basado en los resultados mencionados previamente, se procede al cálculo del Indicador de Aseguramiento y Mejora de Calidad (PAMC). Este indicador surge de la combinación ponderada de los tres indicadores previamente referidos, siguiendo la siguiente fórmula:

(Indicador de encuesta de atributos / 5) x 0.25 + (Indicador de eficacia / 2) x 0.50 + (Indicador de aseguramiento de la calidad / 22) x 0.25 = Indicador de aseguramiento y mejora de la calidad de la auditoría interna de CREZCAMOS CF S.A.

7.2.9.8. Datos utilizados

El desarrollo y ejecución del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad se llevó a cabo a través del software Excel mediante la utilización de bases de datos internas de la compañía, en especial el Programa Anual de Auditoría Interna (PAI) correspondiente al periodo 2022. Aquí se detalla cómo se implementó este proceso:

Recopilación de Datos Internos:

El punto de partida fue la recopilación de datos directamente desde fuentes internas de la compañía. Estos datos provienen del PAI, que registra en detalle todas las auditorías realizadas durante el año 2022.

Organización y Estructura del PAI:

El PAI se estructura para registrar cada trabajo de auditoría de manera individual, lo que permite una documentación exhaustiva. Los campos clave incluidos en el PAI son:

Caso de Auditoría: Identificador único para cada auditoría.

Nombre del Trabajo: Descripción del trabajo de auditoría.

Encuesta de Satisfacción: Resultados de las encuestas de satisfacción realizadas a los clientes.

Evaluado Supervisor: Evaluación del trabajo por parte del supervisor.

Evaluado DEA: Evaluación del director ejecutivo auditor.

Observaciones: Comentarios relevantes sobre el trabajo de auditoría.

Soporte: Documentación adicional que respalda el trabajo realizado.

Resultado de Criterios: Resultados de los criterios de calidad establecidos.

Indicador de Calidad: Indicadores que miden la calidad del trabajo.

Días Laborales Invertidos: Tiempo dedicado al trabajo de auditoría.

Tasa de Utilización del Presupuesto: Relación entre el presupuesto y el tiempo invertido.

Riesgo de Continuidad: Evaluación del riesgo para la operación del servicio.

Procesos de Evaluación Verificados:

El PAI proporciona la base para verificar y corroborar los procesos de evaluación. Estos procesos incluyen:

Supervisiones a los Trabajos de Auditoría: Se documentan y evalúan las supervisiones realizadas por supervisores para garantizar la calidad de los trabajos.

Encuestas de Satisfacción: Los resultados de las encuestas reflejan la satisfacción del cliente y su percepción sobre la calidad de los servicios.

Evaluaciones a los Auditores: Se registran las evaluaciones del desempeño y la efectividad de los auditores.

Construcción de la Base de Datos Principal:

El PAI, al contener información detallada sobre cada trabajo de auditoría, se convierte en la base principal de datos para el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad. Cada registro en el PAI se convierte en una entrada en la base de datos.

Análisis y Acciones de Mejora:

Los datos recopilados permiten analizar la calidad y el rendimiento de los trabajos de auditoría. Los resultados de las evaluaciones, encuestas y otros indicadores se utilizan para identificar áreas de mejora y oportunidades para optimizar los procesos y la calidad de los servicios.

Tamaño y Complejidad de la Base de Datos:

Con un total de 90 trabajos de auditoría realizados en el año 2022, la base de datos

resultante contiene más de mil registros, abarcando una variedad de aspectos relacionados con la calidad y el rendimiento de los trabajos.

Soporte y Fundamento de Decisiones:

Los resultados y conclusiones obtenidos a través del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad se basan en la información detallada y respaldada en el PAI. Esto proporciona una base sólida para tomar decisiones informadas y llevar a cabo mejoras concretas en los procesos de auditoría.

CASO	Nombre del trabajo	Encuesta de satisfacción	Evaluado Supervisor	Evaluado DEA	Observaciones
AUD-192	Evaluación al sci contable	SI	SI	SI	Cumple
AUD-193	EVALUACIÓN AL SARL	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-194	Evaluación de las transmisiones normativas de información	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-195	Evaluación a la gestión de continuidad del negocio ITRIM -	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-196	Evaluación a la gestión de recuperación de cartera	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-197	Evaluación a la gestión de conectividad	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-198	Evaluación al sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-199	Evaluación a la gestión del gobierno corporativo	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-200	Evaluación a la seguridad y calidad en el manejo de información	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-201	Revisión del cumplimiento final del plan de acción informado a la SFC	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-202	Evaluación al SARLAFT	NO	SI	SI	Carece de encuesta de satisfacción
AUD-203	Evaluación oficina Barrancabermeja	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-204	Evaluación oficina Valledupar	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-205	Evaluación a la oficina sincelejo	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-206	Evaluación a la oficina Pivijay	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-207	Evaluación a la oficina Ciénega	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-208	Evaluación oficina Sampués	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-209	Evaluación oficina Curumani	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-210	Evaluación oficina Plato	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-211	Evaluación a la oficina Cimitarra	N/A	NO	NO	Carece de PAMC
AUD-212	Evaluación a la oficina Santa Marta	N/A	NO	NO	Carece de PAMC

Para el presente ejercicio, la base de datos previamente descrita se adjuntó a un archivo drive con la finalidad de acceder a la información, como se exterioriza en el siguiente enlace:

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1KqZ511bfei5Rqg2xDcTxy_bQkxy3yuMw/edit?usp=s_haring&oid=100722319469861376673&rtpof=true&sd=true

8. Resultados del Modelo CAMEL y del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC)

8.1. Resultado del Modelo CAMEL:

El enfoque del Modelo CAMEL ha brindado una herramienta poderosa para analizar y visualizar datos clave en la auditoría interna de CREZCAMOS CF S.A. A través de gráficos dinámicos en Looker Studio, se ha logrado exponer la distribución de variabilidad de indicadores y variables específicas. Esta función de variabilidad ha permitido una comprensión más intuitiva de cómo los datos se distribuyen en relación con el valor promedio, generando una representación visual valiosa para el análisis financiero.

Los gráficos dinámicos han revelado información esencial, incluyendo el estado de

pérdidas y ganancias, los ingresos operacionales, los ingresos financieros de la cartera y la ratio de ingresos financieros de cartera. Estos datos contextualizan la evaluación de la salud financiera, brindando una perspectiva completa y enriquecida de la situación financiera de la compañía. Además, la interactividad y personalización de los gráficos dinámicos en Looker Studio han ampliado la capacidad de comprensión y evaluación para los auditores internos, permitiendo observar cambios en tiempo real en la distribución de variabilidad y otros datos relevantes.

8.2. Resultado del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC):

El análisis de los indicadores clave de desempeño propuestos por el Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) ha proporcionado una visión crítica sobre la calidad de las actividades de auditoría interna. Estos indicadores desempeñan un papel fundamental en la evaluación y mejora continua de la labor del equipo de auditoría.

El Indicador de Aseguramiento (86%) ha demostrado un nivel satisfactorio de adhesión a los procedimientos y estándares de auditoría establecidos. Sin embargo, se identifican oportunidades de mejora que el programa propone abordar, incluyendo la recopilación de datos faltantes y el enfoque en áreas específicas que requieran atención para fortalecer el aseguramiento en futuros trabajos de auditoría.

El Indicador de Eficacia (73%) refleja la efectividad de las auditorías en la identificación de riesgos y formulación de recomendaciones pertinentes. Aunque se ha logrado un nivel aceptable, existe un margen significativo para mejorar mediante un enfoque proactivo en la identificación y recopilación de datos faltantes.

El Indicador de Encuestas (93%) ha demostrado un sólido nivel de satisfacción de los sujetos auditados internamente. Aunque este resultado es alentador, el programa enfatiza la importancia de continuar satisfaciendo plenamente las necesidades de los sujetos auditados.

La amalgama de estos tres indicadores en el Indicador de Calidad del área revela una posición satisfactoria y competitiva del área de auditoría interna con un puntaje del 81% como se exterioriza a continuación. A pesar de este logro, se reconoce el potencial para alcanzar niveles de excelencia y liderazgo en la disciplina de la auditoría, lo que impulsa la búsqueda constante de mejora y la implementación de acciones para fortalecer la calidad y eficacia de la función de auditoría interna en Crezcamos CF S.A.

Tabla 2

Ponderación De Resultados.

Ponderación	Indicadores	Resultado por elemento	Resultado ponderado
0,5	Indicador de eficacia	0,7273	0,36
0,25	Indicador de encuestas	0,9265	0,23
0,25	Indicador de aseguramiento	0,8581	0,21
Indicador de calidad		0,8098	

9. CONCLUSIONES

El presente proyecto ha culminado exitosamente en la creación y aplicación de un Modelo CAMEL y un Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC) adaptados a las necesidades de la Auditoría Interna en CREZCAMOS S.A. Compañía de Financiamiento. Los resultados obtenidos se basan en análisis y acciones precisas:

El **Modelo CAMEL** ha sido eficaz en la evaluación de la salud financiera de la organización a través de la elaboración de bases de datos y el cálculo meticuloso de variables clave. Mediante esta metodología, se han identificado elementos críticos para la comprensión temprana de riesgos y oportunidades. El enfoque analítico del modelo posibilita la toma de decisiones informadas en la gestión de la entidad.

En lo que respecta al **Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad (PAMC)**, su estructuración y aplicación han conducido a cambios medibles en las prácticas de Auditoría Interna. La adaptación del Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP) al entorno de CREZCAMOS S.A. ha asegurado una alineación con estándares internacionales. Mediante la verificación de bases de datos internas y la subsiguiente corrección de deficiencias, se ha logrado un enfoque de mejora continua en línea con las mejores prácticas.

La combinación del Modelo CAMEL y el PAMC demuestra una contribución sólida a la función de Auditoría Interna en CREZCAMOS S.A. La aplicación rigurosa del Modelo CAMEL para analizar la volatilidad de activos, complementada por el PAMC, sienta bases para la gestión efectiva de riesgos financieros y operativos. El PAMC, enfocado en la mejora continua y el cumplimiento de estándares, asegura la continuidad de la calidad en las actividades de auditoría.

En resumen, este proyecto final de grado representa no solo un cumplimiento académico, sino una implementación pragmática con impacto organizacional. La integración del Modelo CAMEL y el PAMC ofrece un enfoque integral para la gestión de riesgos y la mejora

constante en CREZCAMOS S.A. Compañía de Financiamiento. Las lecciones extraídas y los resultados obtenidos brindan una base sólida para la optimización de procesos y la toma de decisiones fundamentadas en el futuro.

10. Referencias Bibliográficas

- Chang, M. (2018). Pautas de mejora para la implementación y desarrollo de la auditoría interna en instituciones de educación superior en Nicaragua, basadas en el marco internacional para la práctica profesional de auditoría interna (MIPP) (Doctoral dissertation, Universidad Centroamericana).
- Constantini, P. L. (2018). Los servicios de auditoría interna.
- Cossio, J. A. (2022). Sistema de Auditoría Interna basada en riesgos en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito COOPERENKA.
- CREZCAMOS S.A. *Compañía de Financiamiento*. (2021, agosto 25). Crezcamos; Recuperado de CREZCAMOS Compañía de Financiamiento. <https://crezcamos.com/quienes-somos/>
- Gras, E. (2011). Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación casual y contraste comparativo.
- López, E. Análisis del estado actual de la aplicación del marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna—mipp en la subred sur occidente ese.
- Martínez, H., Hurtado, E. J., Suárez, C. A., Jiménez, D. N., Campos, F., Roldán, O. (2014). Impacto del programa de aseguramiento de la calidad de las mamografías en Colombia. *Anales de Radiología, México*, 13(4), 369-383.
- Montes, C. A., Mayorga, X., Bonilla, C. A., & Ramírez, R. A. (2020). Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. *Libre Empresa*, 17(2), 91-118.
- Paez, E. (2018). Plan de auditoría para el programa de auditoría interna al sistema de gestión de calidad basados en el programa de auditoría para el sg de la inocuidad en la norma ISO 22000: 2018 a la panadería artesanal Don Josué.
- Sagner, A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile. *Revista de análisis económico*, 27(1), 27-53.
- Sanz, M., Escuer I., Díaz M, Meseguer, N. B., Kirchner, A., Espartosa, D., ... & Gomez R. (2019). Recomendaciones para el diseño e implementación de un programa de aseguramiento de la calidad de la fase preanalítica. *Revista del laboratorio clínico*, 12(4), e54-e65.
- Solano G. (2021). Mejora continua al Sistema de Aseguramiento de la Calidad de las auditorías internas. *Revista de Ciencias Económicas*, 39(2), e41513-e41513.

11. Carta de aprobación de la empresa.



Bucaramanga, 17 de agosto de 2023

Señores
UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER UIS
 Escuela de economía y administración
 Bucaramanga

ASUNTO: Informe semestral de resultados - Pasante JUAN SEBASTIAN GONZALEZ CABRERA

Me permito informar que, el señor **JUAN SEBASTIAN GONZALEZ CABRERA**, identificado con Cédula de Ciudadanía No.1095841952, fue vinculado como Aprendiz Universitario en la Gerencia de Auditoría Interna de esta compañía de financiamiento, con fecha 13 de febrero de 2023.

En concordancia de lo expuesto, al corte del 13 de agosto de 2023 se ha cumplido el primero de dos periodos semestrales en calidad de aprendiz, dónde puedo certificar que las funciones y responsabilidades encomendadas han sido ejecutadas por **JUAN SEBASTIAN** con diligencia y compromiso, donde hizo entrega de lo siguiente:

- 1) Diseño, elaboración y documentación de un Modelo de análisis de riesgo CAMEL (*Capital, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity*), con base en la información Financiera reportada por las Entidades vigiladas y que aparece divulgada por la Superintendencia Financiera de Colombia; que se constituye en un aporte técnico de apoyo para la Auditoría Interna, para fortalecer los análisis preliminares en el diseño y elaboración Plan Anual y para las evaluaciones individuales que permiten hacer mediciones de la eficiencia del Sistema de Control Interno en la Organización.
- 2) Asimismo, hizo entrega del documento denominado Programa de aseguramiento y mejoramiento de la calidad (PAMC) y de otra parte, ejecutó la recopilación de información, tabulación, análisis y entrega de resultados del programa de aseguramiento, que busca fortalecer la calidad de la Auditoría Interna con base en las normas internacionales; esto se constituye en un aporte que propende por el fortalecimiento de la medición y control de la calidad del servicio de auditoría en ésta Entidad.

Con lo anterior, el Pasante cumplió con lo requerido y se reciben a satisfacción las actividades solicitadas para el corte del 13 de agosto de 2023. Autorizo que puedan contactarme y confirmar o resolver cualquier inquietud adicional, según la información que aparece al pie de mi firma.

Atentamente,



WILSON JAVIER MORALES SUAVITA
 Gerente de Auditoría Interna
 Tel 3174382987
 javier.morales@crezcamos.com

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA 2023/08/17

www.crezcamos.com servicioalcliente@crezcamos.com 