



TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

1

**Auditoría a la veracidad de la información de los clientes del Banco para el
Desarrollo de las Microfinanzas – Bandemicro S.A.S.**

Corporación Universitaria Remington.
Ciencias contables.

Nombre del programa académico.
Contaduría Pública

Nombres del estudiante autor del trabajo de grado.
Jaime Alberto González Berrio

Nombre del Tutor del trabajo de grado.
Olga Liliana Londoño Baena.

2025

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Dedicatoria

A Dios por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. Por darme la sabiduría, la paciencia y la luz necesaria para superar los desafíos que encontré en este proceso.

A mi esposa María José Hoyos Rivera, por su amor incondicional, su compromiso y su apoyo constante. Gracias por creer en mí incluso en los momentos de duda, por acompañarme con palabras de aliento y por ser mi mayor inspiración para seguir adelante.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

3

Agradecimientos

Agradezco a Dios, fuente de sabiduría, fortaleza y esperanza. Su presencia constante me ha permitido avanzar con determinación, mantener la fe en los momentos de dificultad y comprender que todo esfuerzo, cuando se realiza con propósito, encuentra su recompensa.

A mi Majo, mi esposa, cuyo amor, comprensión y apoyo incondicional han sido pilares fundamentales a lo largo de este proceso. Su compañía en estos 7 años ha sido faro de motivación, su confianza en mí ha creado una fuerza silenciosa que me impulsa a finalizar este logro académico que empezó en el año 2019.

A la profesora Olga Liliana Londoño, por su orientación, compromiso y dedicación en tan corto tiempo en el desarrollo de este trabajo. Su acompañamiento académico y humano fue parte fundamental para el logro de los objetivos planteados y para fortalecer el proceso de aprendizaje de todos.

A la empresa BANDEMICO S.A.S., por su generosa colaboración al proporcionar los datos e información necesaria para la elaboración de este trabajo de grado. Su disposición y apertura fueron determinantes para el cumplimiento de los propósitos investigativos y para el fortalecimiento del vínculo entre la academia y el sector empresarial.

Finalmente, agradezco a todas las personas e instituciones que, de manera directa o indirecta contribuyeron con su apoyo, sus conocimientos y su motivación para hacer posible la culminación de esta meta académica y personal.

¡Muchas gracias!

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

4

Tabla de Contenido

Dedicatoria.....	2
Agradecimientos	3
Tabla de Contenidos	4
Lista de figuras.....	7
Resumen	8
Palabras clave	9
Introducción, Marco teórico o de referencia.....	10
1. Concepto de auditoria	10
2. Importancia de la Veracidad de la Información.....	10
3. Control Interno y el Modelo COSO.....	11
4. Sistemas de Información y Gestión Documental.....	11
Planteamiento del problema.....	1
Objetivos.....	2
Objetivo General.....	2
Objetivos específicos	2
Metodología	3
1. Enfoque de la Investigación.....	3
2. Tipo de Investigación.....	3
3. Diseño de la Investigación	3
4. Población y Muestra	3
5. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información.....	4
6. Procedimiento de la Auditoría	4
7. Análisis de la Información	4
Resultados y Discusión	5
Tablas y figuras.....	6
Figuras	8
Conclusiones	9

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

	5
Referencias.....	10
Anexos	11
Contenido.....	10
Aplicabilidad.....	10
Evidencia de Revisión	10
JAG AUDITORES S.A.S	6
Contenido.....	10
Nota: En la guía de Control Interno se explica de forma detallada el contenido del presente documento.	10
Evidencia de Revisión	10
1. Definición del alcance del trabajo.....	1
2.6 Participación en otras localidades como apoyo a la oficina principal que realice el servicio.	7
2. Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno	7
Generales	9
3.2 Ambiente externo e interno de la entidad	9
(Ver: BC).	2

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Lista de tablas

Tabla 1: Checklist clientes auditados.....	18-27
Tabla 2: Indicadores resultados de auditoria.....	28

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Lista de figuras

Figura 1 Diagrama comparativo... ..	29
Figura 2 Diagrama porcentual... ..	29

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

8

Resumen

El presente trabajo de grado tiene como propósito desarrollar una auditoría en la empresa Banco para el Desarrollo de las Microfinanzas – Bandemicro S.A.S. en la oficina de Cauca Asia Antioquia, orientada a verificar la concordancia entre la información de los clientes registrada en el sistema y la documentación física disponible. Este proceso busca garantizar la veracidad, integridad y confiabilidad de los datos que soportan las operaciones crediticias y financieras de la entidad.

Todo el proceso de auditoría se enmarcó dentro de los principios de control interno, buenas prácticas de gestión de información, considerando la importancia de mantener registros precisos para la adecuada toma de decisiones y el cumplimiento de la normativa vigente en materia financiera y de protección de datos. A través de la aplicación de procedimientos de revisión documental, conciliación de registros y entrevistas con el personal responsable, se pretende identificar posibles inconsistencias, errores o desviaciones que puedan afectar la calidad de la información.

Los resultados obtenidos permitirán a Bandemicro S.A.S. fortalecer sus controles internos, optimizar los procesos de actualización de datos de clientes y reducir riesgos operativos asociados a la gestión de información. De esta manera, el trabajo contribuye al mejoramiento continuo de la entidad y al cumplimiento de su misión institucional de promover el desarrollo de las microfinanzas en condiciones de transparencia y eficiencia.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

9

Palabras clave

Auditoria: Revisión sistemática de una actividad o una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a los cuales deben someterse.

Información: Conjunto organizado de datos relevantes de uno o más sujetos.

Control interno: Sistema integrado de políticas, procedimientos, y mecanismos que utiliza una organización para asegurar la eficiencia de sus operaciones.

Microfinanzas: Prestación de servicios financieros de pequeña escala para personas de bajos ingresos o pequeñas empresas.

Procesos: Serie de pasos o actividades planificadas que se realizan para lograr un resultado u objetivo específico.

Riesgos: Probabilidad de que ocurra un evento que pueda causar daño, combinado con la severidad de las consecuencias de ese evento

Calidad de datos: Se refiere a la precisión, integridad, consistencia, relevancia y actualidad de la información

Veracidad: Todo lo que se refiere a la verdad o a la realidad

Documentos: Formatos de información que puede ser útil para un usuario o un grupo de usuarios.

Clientes: Persona física o jurídica que compra productos o servicios a cambio de un pago.

RSP: Recibo de servicio público.

FVF: Formato de vinculación físico.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

10

Introducción, Marco teórico o de referencia

La auditoría es una de los procesos más importantes que se deben ejecutar en las empresas porque gracias a estas podemos identificar aquellos errores o malas prácticas realizadas en el día a día ya sea con o sin voluntad de cometido. A través de esta podemos confirmar la veracidad, trazabilidad, integralidad y razonabilidad de la información financiera.

En empresas como Bandemicro S.A.S la veracidad de la información del cliente es uno de los aspectos más importantes a tener en cuenta, puesto que en procesos crediticios y de evaluación de riesgos la exactitud de los datos registrados ayuda a evitar o controlar factores de riesgo.

1. Concepto de auditoría

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 200, la auditoría es un proceso sistemático que tiene como objetivo obtener evidencia suficiente y adecuada para emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros o en los registros operativos de una entidad. Sin embargo, su alcance se extiende a diversas áreas de control, como la auditoría de cumplimiento, de gestión o de sistemas de información financiera.

En este trabajo, la auditoría se enfoca en la verificación de la veracidad de la información de los clientes, contrastando los datos contenidos en los sistemas informáticos de Bandemicro S.A.S. con los documentos físicos que los respaldan.

2. Importancia de la Veracidad de la Información

La veracidad de la información constituye un principio esencial en la gestión organizacional. Según Arens, Elder y Beasley en su libro Auditoría un enfoque integral (2015), la confiabilidad de los datos es la base para la toma de decisiones y la transparencia de las operaciones financieras. En el caso de una entidad microfinanciera, la falta de exactitud entre la información física y la digital puede generar riesgos de crédito, fraudes, sanciones regulatorias y pérdida de confianza institucional.

Por ello, la verificación periódica de la información de los clientes contribuye al fortalecimiento y a la mejora continua de los procesos administrativos y financieros.

3. Control Interno y el Modelo COSO

El modelo COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway), en su marco integrado de 2013, define el control interno como un proceso diseñado para proporcionar una seguridad razonable respecto al logro de los objetivos en tres categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Dentro de este modelo, el componente de actividades de control es crucial para garantizar que las políticas y procedimientos establecidos aseguren la integridad de la información. En el caso de Bandemicro S.A.S., los controles sobre la captura, actualización y archivo de datos de los clientes son esenciales para evitar inconsistencias o duplicidades.

4. Sistemas de Información y Gestión Documental

Los sistemas de información juegan un papel determinante en la administración de los registros de los clientes. Según Laudon y Laudon (2020), un sistema de información efectivo debe permitir la recolección, almacenamiento, procesamiento y distribución de datos de forma segura y confiable. Sin embargo, la automatización no elimina la posibilidad de errores humanos o fallas en los procesos de digitación y verificación. Por tanto, es necesario implementar mecanismos de validación entre los registros electrónicos y los documentos físicos, garantizando así la calidad y exactitud de la información financiera.

Planteamiento del problema.

Actualmente no solo en el sector financiero si no en todos los sectores económicos del país, la precisión y confiabilidad de la información de los clientes constituyen un elemento esencial para el funcionamiento adecuado de las entidades. La correcta identificación, documentación y registro de los datos de los usuarios permiten a las instituciones tomar decisiones acertadas, la administración del riesgo y el cumplimiento de las normativas establecidas por los entes de control.

En el caso de Banco para el Desarrollo de las Microfinanzas – Bandemicro S.A.S., se ha identificado que la información de los clientes almacenada en los sistemas digitales no siempre concuerda con la información contenida en los expedientes físicos. Esta situación puede deberse a factores como errores en la digitación de datos, demoras en la actualización de la información, deficiencias en los procedimientos de verificación o la ausencia de controles efectivos en la gestión documental.

La falta de coherencia entre los archivos de información tanto físico como digital, representa un riesgo para la entidad, ya que puede generar inconsistencias en los reportes financieros, dificultades en la recuperación de cartera, sanciones por incumplimiento de la normativa de protección de datos personales (Ley 1581 de 2012) y pérdida de confianza por parte de los clientes y organismos de control.

Ante esta situación, surge la necesidad de realizar una auditoría orientada a validar la veracidad de la información de los clientes, con el fin de determinar el grado de concordancia entre los registros físicos y digitales, identificar las causas de las discrepancias y formular recomendaciones que permitan fortalecer los controles internos de la organización.

Objetivos

Objetivo General

Realizar una auditoría a la información de los clientes de Bandemicro S.A.S., con el fin de verificar la concordancia entre los registros físicos y los datos contenidos en el sistema, para confirmar la eficacia del modelo de control interno de la organización.

Objetivos específicos

- Analizar los procedimientos actuales de registro, actualización y verificación de la información de los clientes en los sistemas y archivos físicos de Bandemicro S.A.S.
- Verificar y comparar la información física de los clientes con la registrada en el sistema, identificando posibles inconsistencias, omisiones o errores en los datos ingresados, que puedan conducir a la empresa a sanciones.
- Formular recomendaciones para fortalecer el sistema de control interno y los procesos de gestión documental, con el propósito de garantizar la veracidad, integridad y confiabilidad de la información administrada por la entidad financiera.

Metodología

La metodología aplicada en el presente trabajo de grado se enmarca dentro de un enfoque descriptivo y analítico, ya que busca examinar y evaluar la coherencia entre la información física y digital de los clientes de Bandemicro S.A.S., con el propósito de identificar inconsistencias y proponer acciones de mejora en los procesos de control interno y gestión documental.

1. Enfoque de la Investigación

El estudio adopta un enfoque cualitativo y cuantitativo.

Desde el enfoque cualitativo se analizan los procedimientos, políticas y controles aplicados por la entidad en la administración de la información de los clientes. Desde el enfoque cuantitativo, se realiza la comparación de los registros físicos y digitales, determinando el porcentaje de coincidencia o discrepancia entre ambas fuentes.

2. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo descriptivo, ya que se orienta a caracterizar la situación actual de los procesos de registro y verificación de datos en Bandemicro S.A.S., identificando los factores que pueden afectar la confiabilidad de la información. Asimismo, incorpora elementos de investigación aplicada, dado que sus resultados buscan generar mejoras en los controles internos de la organización financiera.

3. Diseño de la Investigación

Se emplea un diseño no experimental, ya que no se manipulan variables, sino que se observan y analizan los datos tal como se presentan en los sistemas y archivos de la empresa. La auditoría se desarrolla en condiciones reales de operación, permitiendo evaluar los procedimientos vigentes.

4. Población y Muestra

La población objeto de estudio corresponde a la base de datos de clientes activos de Bandemicro S.A.S. y a sus respectivos expedientes físicos.

Para efectos del trabajo, se selecciona una muestra representativa de clientes, determinada mediante criterios de volumen de operaciones, antigüedad y disponibilidad de información documental, con el fin de obtener resultados confiables.

5. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información

Para la recolección de información se aplican las siguientes técnicas:

Revisión documental: Análisis de políticas, procedimientos internos y manuales de control de información.

Verificación: Contraste entre los expedientes en formato físico y los registros almacenados en el sistema informático.

Entrevistas y observación directa: Dirigidas al personal del área de crédito, archivo y sistemas, con el fin de conocer los procesos de digitación, validación y actualización de datos.

Los instrumentos utilizados incluyen listas de chequeo diseñadas para registrar las inconsistencias detectadas y evaluar los controles aplicados.

6. Procedimiento de la Auditoría

El desarrollo metodológico de la auditoría comprende las siguientes etapas:

Planeación: Revisión del entorno organizacional, definición de objetivos, alcance y cronograma del trabajo.

Ejecución: Levantamiento de información, revisión de expedientes físicos y verificación de registros en el sistema.

Evaluación de hallazgos: Análisis de las discrepancias detectadas y valoración de los controles existentes.

Informe final: Elaboración de conclusiones y recomendaciones orientadas al fortalecimiento de los procesos de gestión de la información.

7. Análisis de la Información

La información recolectada se somete a un proceso de comparación, tabulación y análisis estadístico básico, con el fin de determinar la magnitud y naturaleza de las inconsistencias encontradas. Asimismo, se realiza un análisis cualitativo para identificar las causas raíz de los hallazgos y su impacto en la eficiencia de los controles internos.

Resultados y Discusión

Se realiza auditoria a la empresa Banco para el desarrollo de las microfinanzas Bandemicro S.A.S. con el objetivo de verificar que la información de los clientes registrada en el sistema y físicamente archivada coincida en su totalidad en todos los registros. Se tomó una muestra de 50 clientes de los cuales después de un riguroso análisis se encontró un total de 8 clientes con hallazgos en la información registrada, esto equivale aproximadamente a un 16% del total analizado (Tabla 2 Pág. 25). Estos hallazgos se identificaron principalmente en las direcciones registradas lo que nos lleva a pensar que no se realizó un buen registro o una buena actualización de datos de cada persona según los documentos aportados por los clientes.

El 84% de la muestra auditada presento coherencia entre la información presentada, lo que nos lleva a deducir que se está realizando un procedimiento adecuado de control de información. Sin embargo, es necesario seguir fortaleciendo los procesos de control interno y buscando oportunidades de mejora especialmente en los mecanismos de verificación y confirmación de la información.

Estos resultados nos sugieren la necesidad de fortalecer el proceso de control y verificación de la información, sobre todo en la etapa de vinculación del cliente y en los procesos de actualizaciones de datos, todo esto se puede mejorar con actualizar periódicamente la información de los clientes, e implementar nuevas tecnologías que permitan validar la información antes de su registro, capacitaciones constantes al personal encargado de la toma de información y de su posterior registro en los sistemas para evitar discrepancias en auditorias futuras y lo más importante para prevenir riesgos que afecten a la empresa.

Tablas y figuras

Tabla 1: Check-list clientes auditados

N.º CLI-ENTE	NOMBRE CLIENTE	CEDULA DE CIUDADANIA	DOCUMENTO VERIFICADO	DIRECCIÓN FV	DIRECCIÓN SISTEMA	DIRECCIÓN RSP	COINCIDEN DATOS (SÍ/NO)	TIPO DE HALLAZGO	NIVEL DE RIESGO (A/M/B)	OBSERVACIONES
1	Barreto Cabarca Misaris	98649531	FV/RSP	Urbano Barrio El prado	Urbano Barrio El prado	Urbano Barrio El prado	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
2	Betancur Cano Luz	8049083	FV/RSP	Urbano Mz 33 lote 4 - Barrio El dromedario	Urbano Mz 33 lote 4 - Barrio El dromedario	Urbano Mz 33 lote 4 - Barrio El dromedario	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
3	Barragán Bello Pedro	78587071	FV/RSP	Urbano carrera 8 nro. 16-25 Barrio La paz	Urbano carrera 8 nro. 16-25 Barrio La paz	Urbano carrera 8 nro. 16-25 Barrio La paz	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
4	Argumedo Martínez Jorge Luis	78107578	FV/RSP	Urbano Cra 28 #2 – 56 Barrio La troncal por la bomba	Urbano Cra 28 #2 – 56 Barrio La troncal por la bomba	Urbano calle 21 #29 - 113 Barrio Mesetas	No	Dirección registrada en el sistema y en FV no coincide con dirección de RSP	A	Error en registros de información del cliente

5	Barrientos Valencia Morelia	73005598	FV/RSP	Urbano Mz 36 local 4 Los Ángeles - sector El retorno	Urbano Mz 36 local 4 Los Ángeles - sector El retorno	Urbano Mz 36 local 4 Los Ángeles - sector El retorno	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
6	Bello Castillo Juan	70521728	FV/RSP	Urbano Mz 38 local 4 los Ángeles - sector El retorno	Urbano Mz 38 local 4 los Ángeles - sector El retorno	Urbano Mz 38 local 4 los Ángeles - sector El retorno	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
7	Arrieta Hernández Érica Patricia	43977401	FV/RSP	Urbano Av. Jardín Cra 16 Cs 33 – 31 Barrio El prado.	Urbano Av. Jardín Cra 16 Cs 33 – 31 Barrio El prado.	Urbano Cra 20 #13 – 19 Barrio El triángulo.	No	Dirección registrada en el sistema no coincide con RSP.	A	Error en registros de información del cliente
8	Cabarca Bedoya Miriam	43699350	FV/RSP	Urbano Cra 3a Nro. 4a-01 - Barrio caracolí	Urbano Cra 3a Nro. 4a-01 - Barrio caracolí	Urbano Cra 3a Nro. 4a-01 - Barrio caracolí	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
9	Cárdenas Mazo Noldyr	42685743	FV/RSP	Urbano Cra 35 casa 26 - 51 Barrio La loma	Urbano Cra 35 casa 26 - 51 Barrio La loma	Urbano Cra 35 casa 26 - 51 Barrio La loma	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

10	Cermeño Díaz Iván	39281385	FV/RSP	Urbano Cra 31B Nro. 39-04 Barrio María Gaid	Urbano Cra 31B Nro. 39-04 Barrio María Gaid	Urbano Cra 31B Nro. 39- 04 Barrio María Gaid	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
11	Contreras Mercado Amanda	39280401	FV/RSP	Urbano Cra 3- 4ª - 01 Barrio Paraguay	Urbano Cra 3- 4ª - 01 Barrio Paraguay	Urbano Cra 3-4ª - 01 Barrio Paraguay	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
12	Tovar Madera Alexandra	39276735	FV/RSP	Urbano Cra 1 Cl 5ª Cs 10 Barrio Primero de mayo	Urbano Cra 1 Cl 5ª Cs 10 Barrio Primero de mayo	Urbano Calle 22 #5 - 24 Barrio Kennedy.	No	Dirección del sistema y FV no coincide con la dirección del RSP.	A	Error en registros de información del cliente
13	De La Ossa Ramírez luz	39272124	FV/RSP	Urbano – Ultima calle del barrio Las palmas	Urbano – Ultima calle del barrio Las palmas	Urbano – Ultima calle del barrio Las palmas	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
14	Ramírez Ortega Lucia	39269859	FV/RSP	Rural Calle principal vía al tigre local panadería El almendro	Rural Calle principal vía al tigre local panadería El almendro	Rural Calle principal vía al tigre local panadería El almendro	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

15	Díaz Álvarez Carlos	39269859	FV/RSP	Urbano Calle principal vía al kiriqui - las Malvinas	Urbano Calle principal vía al kiriqui - las Malvinas	Urbano Calle principal vía al kiriqui - las Malvinas	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
16	Díaz Díaz julio	39268186	FV/RSP	Urbano Calle 92e Nro. 84-64 Barrio El prado	Urbano Calle 92e Nro. 84-64 Barrio El prado	Urbano Calle 92e Nro. 84-64 Barrio El prado	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
17	Falon Suarez Emiro Javier	32552246	FV/RSP	Urbano Calle 7 sur #4-27 - Villa arabia II	Urbano Calle 7 sur #4-27 - Villa arabia II	Urbano Calle 7 sur #4-27 - Villa arabia II	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
18	Moreno Villa Elmer Davian	32552246	FV/RSP	Urbano - Puerto Antioquia	Urbano - Puerto Antioquia	Urbano - Barrio El retorno	No	RSP utilizado con información de dirección incompleta y en mal estado por enmendaduras.	A	Error en registros de información del cliente y documentación en mal estado.
19	Heredia Morales Marlene	32375817	FV/RSP	Urbano Calle 2 Nro. 3b-55 Villa arabia I	Urbano Calle 2 Nro. 3b-55 Villa arabia I	Urbano Calle 2 Nro. 3b-55 Villa arabia I	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

20	Herrera Mesa Enrique	32116986	FV/RSP	Urbano Calle 16 Nro. 3C – 58 Villa arabia II	Urbano Calle 16 Nro. 3C – 58 Villa arabia II	Urbano Calle 16 Nro. 3C – 58 Villa arabia II	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
21	Herrón Chavarría Liliana	32116837	FV/RSP	Urbano Calle 4 Nro. 31- 48 - Villa arabia I	Urbano Calle 4 Nro. 31- 48 - Villa arabia I	Urbano Calle 4 Nro. 31- 48 - Villa arabia I	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
22	Herrón Echavarría Yurany	32116734	FV/RSP	Urbano Calle 10 Mz 1 Barrio Las Malvinas	Urbano Calle 10 Mz 1 Barrio Las Malvinas	Urbano Calle 10 Mz 1 Barrio Las Malvinas	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
23	Silva Rivero Yolis Marlenis	22108995	FV/RSP	Rural – Cgto Puerto Bélgica sector la cancha.	Rural – Cgto Puerto Bélgica sector la cancha.	Urbano Dg 23 T 36 – 37 Barrio Santa elena - Taraza	No	Dirección del sistema y FV no coincide con dirección del RSP, categoría de dirección errada.	A	Error en registros de información del cliente
24	Mejía Yepes Ildemir	21592497	FV/RSP	Rural Vía al kiriki Parcela La Uribe.	Rural Vía al kiriki Parcela La Uribe.	Rural Vía al kiriki Parcela La Uribe.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

25	Mercado Castillo John	21589852	FV/RSP	Rural Vía Paraguay Parcela La bendición.	Rural Vía Paraguay Parcela La bendición.	Rural Vía Paraguay Parcela La bendición.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
26	Monterrosa Gandía Yonis	21588869	FV/RSP	Rural Vereda Rancho viejo finca Alemania	Rural Vereda Rancho viejo finca Alemania	Rural Vereda Rancho viejo finca Alemania	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
27	Morales Hernández Yohan	15309545	FV/RSP	Rural Cgto Las Malvinas entrada por el quiriki	Rural Cgto Las Malvinas entrada por el quiriki	Rural Cgto Las Malvinas entrada por el quiriki	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
28	Roqueme Bravo Dayaris	10879892	FV/RSP	Urbano - Puerto Antioquia	Urbano - Puerto Antioquia	Urbano Cra 30 #38 ^a - 04	No	Dirección del sistema y de FV no coincide con dirección de RSP, falta barrio de residencia y e-mail registrado pertenece a otro cliente.	A	Error en registros de información del cliente

29	Montero Castro Lucero	1067281471	FV/RSP	Rural Vereda Las parcelas de Uribe	Rural Vereda Las parcelas de Uribe	Rural Vereda Las parcelas de Uribe	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
30	Flórez Ortega Fer	1066737402	FV/RSP	Rural Vereda Las mercedes finca La alborada.	Rural Vereda Las mercedes finca La alborada.	Rural Vereda Las mercedes finca La alborada.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
31	Oquendo Montalvo Esneider	1049564114	FV/RSP	Rural Vereda la Corcovada finca Villa Laura.	Rural Vereda la Corcovada finca Villa Laura.	Rural Vereda la Corcovada finca Villa Laura.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
32	Navarro Heredia Lina	1049564114	FV/RSP	Rural finca las Malvinas - Jardín Cáceres	Rural finca las Malvinas - Jardín Cáceres	Rural finca las Malvinas - Jardín Cáceres	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
33	Mosquera Espejo Elianis Lineth	1045418109	FV/RSP	Urbano – Calle 4 #2 – 10 Barrio El prado.	Urbano – Calle 4 #2 – 10 Barrio El prado.	Urbano Cra 22 #03 - 54 Barrio Asovivienda	No	Dirección registrada en el sistema y en FV no coincide con dirección de RSP.	A	Error en registros de información del cliente

34	Osuna Gándara Mario	1038106609	FV/RSP	Rural Cgto Jardín sector El puerto salida a Bélgica	Rural Cgto Jardín sector El puerto salida a Bélgica	Rural Cgto Jardín sector El puerto salida a Bélgica	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
35	Palacio López Sujey	1038095108	FV/RSP	Rural Cgto Jardín sector El martillo.	Rural Cgto Jardín sector El martillo.	Rural Cgto Jardín sector El martillo.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
36	Quintana Montes José Alfredo	1032256991	FV/RSP	Rural Cgto Jardín Cáceres sector Madrid	Rural Cgto Jardín Cáceres sector Madrid	Rural Cgto Jardín Cáceres sector Madrid	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
37	Ríos Lopera Marínela	1032256991	FV/RSP	Rural Cgto Guarumo sector subestación al fondo	Rural Cgto Guarumo sector subestación al fondo	Rural Cgto Guarumo sector subestación al fondo	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
38	Ríos Pérez María	1020424854	FV/RSP	Rural Cgto El doce sector Buenos aires	Rural Cgto El doce sector Buenos aires	Rural Cgto El doce sector Buenos aires	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
39	Rodríguez Jaramillo luz	1007746714	FV/RSP	Rural Cgto El doce- frente a	Rural Cgto El doce- frente a	Rural Cgto El doce- frente a	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

				proveedora La paz	proveedora La paz	proveedora La paz				
40	Moreno Cardona Luz	1001547097	FV/RSP	Rural Cgto El doce - sector La troncal.	Rural Cgto El doce - sector La troncal.	Rural Cgto El doce - sector La troncal.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
41	Serpa Guzmán María	1074135701	FV/RSP	Rural - Vereda Las Malvinas	Rural - Vereda Las Malvinas	Rural - Vereda Las Malvinas	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
42	Serpa Serna Yesica	1045789654	FV/RSP	Urbano Cra 28 Nro2 - 56 Barrio La bomba	Urbano Cra 28 Nro2 - 56 Barrio La bomba	Urbano Cra 28 Nro2 - 56 Barrio La bomba	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
43	Silva Rivero Yarlís Yaneth	1043297439	FV/RSP	Urbano Calle 32 Casa 16 - 28	Urbano Calle 32 Casa 16 - 28	Urbano Calle 29 #10 - 31 Barrio Las gaviotas.	No	Dirección registrada en el sistema y en FV diferente a dirección de RSP. Falta barrio de residencia.	A	Error en registros de información del cliente
44	Jerez Viloría Emanuel	1038102560	FV/RSP	Urbano Calle 32 Nro. 16 - 28 Cáceres	Urbano Calle 32 Nro. 16 - 28 Cáceres	Urbano Calle 32 Nro. 16 - 28 Cáceres	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

45	Suarez rojas Elvira	1007746760	FV/RSP	Urbano Calle 4 Nro. 2 - 10 Barrio el Prado- Cáceres	Urbano Calle 4 Nro. 2 - 10 Barrio el Prado- Cáceres	Urbano Calle 4 Nro. 2 - 10 Barrio el Prado- Cáceres	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
46	Tapias Cano María	1007507806	FV/RSP	Urbano Barrio Primero de mayo Caucasia	Urbano Barrio Primero de mayo Caucasia	Urbano Barrio Primero de mayo Caucasia	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
47	Barrios Mercado Juliana	39285103	FV/RSP	Rural Cgto El doce sector La troncal.	Rural Cgto El doce sector La troncal.	Rural Cgto El doce sector La troncal.	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
48	Urbano Pérez Ana	39279507	FV/RSP	Rural Vereda Piedras km 5 sector La troncal	Rural Vereda Piedras km 5 sector La troncal	Rural Vereda Piedras km 5 sector La troncal	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
49	López Madera Felicita	15306789	FV/RSP	Rural Vereda Pampas sector La troncal	Rural Vereda Pampas sector La troncal	Rural Vereda Pampas sector La troncal	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.
50	Uribe López Amparo	8127248	FV/RSP	Rural Cgto el Guáimaro	Rural Cgto el Guáimaro	Rural Cgto el Guáimaro	Si	Coincide información	B	Información del cliente coincide en todos los registros.

Tabla 2: Indicadores

INDICADORES	
Total, Clientes Auditados	50
Clientes sin hallazgos	42
Clientes con Hallazgos	8
Porcentaje de Hallazgos	0,16%

Figuras

Figura 1: Diagrama comparativo hallazgos Vs no hallazgos

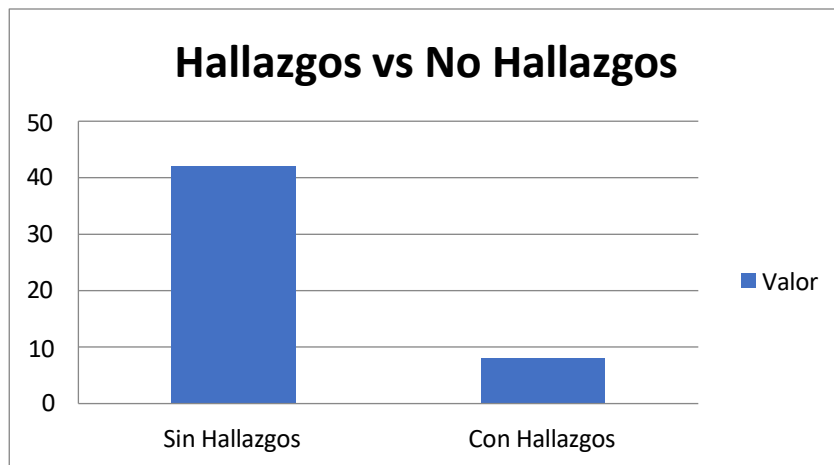
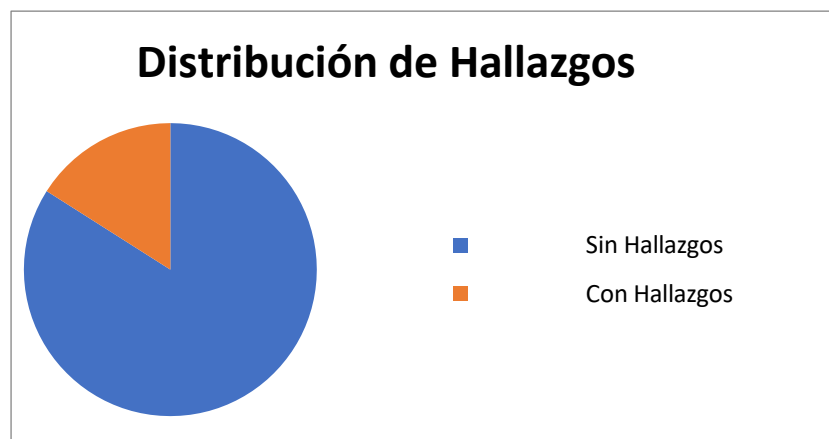


Figura 2: Diagrama porcentual de resultados de auditoria



Conclusiones

Después del proceso de auditoria realizado a la empresa Banco para el desarrollo de las Microfinanzas Bandemicro S.A.S podemos concluir que la empresa cuenta con un sistema de control interno que, aunque completo, le falta fortalecer las estrategias de verificación de la información de los clientes principalmente en el proceso de vinculación.

El análisis de la muestra permitió determinar que 8 de los 50 expedientes revisados (16%) presentan inconsistencias en las direcciones registradas, lo que representa un nivel de riesgo moderado para la confiabilidad de la información contenida en el sistema institucional. El 84% restante nos indica que la entidad ha implementado los controles necesarios para evitar el incremento de hallazgos por diferencias entre la información y por ende disminuir las posibilidades de que la entidad financiera incurra en sanciones por incumplimiento de leyes o se pueda ver afectada en riesgos que afecten su integridad.

Esta auditoria nos ha permitido descubrir la importancia de la veracidad de la información de cada cliente para la entidad financiera, este proceso realizado como una prueba piloto en la oficina de Cauca Antioquia le servirá a la entidad financiera para la implementación de mejoras en los procesos operativos que respeten tratamiento de información de clientes. Los cambios se empezarán a notar cuando, indicadores altos como los de una cartera vencida registrada como localizada por desactualización de información del cliente disminuyan significativamente, y este es solo un ejemplo de los muchos resultados favorables que se pueden tener a futuro con la correcta realización de los procedimientos por parte de todos los colaboradores de Bandemicro S.A.S.


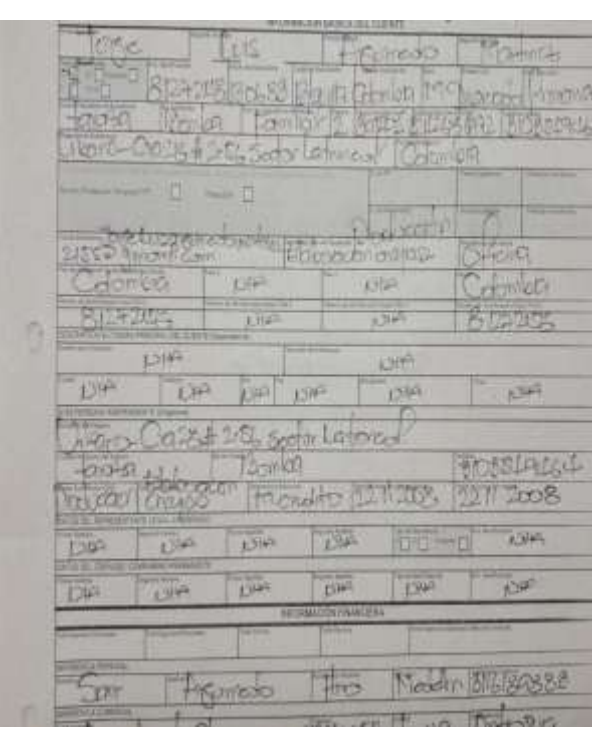

Referencias

- Arens, Alvin A.; Randal J. Elder; Mark S. Beasley Auditoría. Un enfoque integral Decimoprimer edición PEARSON EDUCACIÓN, México, 2007
<https://www.serviciocontablenicaragua.com/wp-content/uploads/2020/07/auditoria-un-enfoque-integral-11ma-ed-alvin-a-arens-randal-j-elder-mark-s-beasley-libro-de-maestrc3ada.pdf>
- Acero Arias Miguel Ángel, Revisoría fiscal - Evaluación del control interno modelo COSO, 2024 https://conpucol.org/wp-content/uploads/2024/09/Presentacion-1-COSO-REVISORIA-FISCAL_compressed.pdf
- Gestor normativo Función pública, Ley 1314 de 2009, Diario Oficial 47.409 de julio 13 de 2009, Bogotá Colombia.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833#:~:text=%E2%80%9CPor%20la%20cual%20se%20regulan,responsables%20de%20vigilar%20su%20cumplimiento.%E2%80%9D>
- Gestor normativo Función pública, Ley 1581 de 2012, Diario Oficial 48587 de octubre 18 de 2012, Bogotá Colombia.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=49981>
- Kennet C. Laudon, Jane P. Laudon, Sistema de información gerencial decimocuarta edición, 2016, Ciudad de México.
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25735w/ld-Sistemas_de_informacion_gerencial_14%20edicion.pdf
- Gestor normativo Función pública, Ley 1266 de 2008, Diario Oficial 47.219 de diciembre 31 de 2008, Bogotá Colombia.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=34488>
- Gestor normativo Función pública, Ley 1581 de 2012, Diario Oficial 48587 de octubre 18 de 2012.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=49981>

Anexos

1.1. Evidencias fotográficas

CLIENTE: Jorge Luis Argumedo Martínez – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)
		

CLIENTE: Erica Patricia Arrieta Hernández – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA

Persona: **ARRIETA HERNANDEZ ERIKA**

Dirección

Código	Tipo de Dirección	Dirección
2	RESIDENCIA	URBANO URBANO AVENIDA EL JARDIN CALLE Cra 16 Casa 33 31 - BARRIO EL PRADO
3	NEGOCIO	URBANO URBANO AVENIDA EL JARDIN CASA Cra 16 Casa 33 31 - BARRIO EL PRADO

Agregar Modificar Telefonos

Correo Electrónico

Correos Electrónicos: **1 ericarieta2019@gmail.com**

Mantenimiento de Personas > + Nuevo

FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)

INFORMACION BASICA DEL CLIENTE

Nombre: ERICA PATRICIA ARRITA HERNANDEZ
 Tipo de Identificación: CEDULA DE CIUDADANIA
 Ciudad/Municipio de Residencia: CAQUEZA
 Dirección de Residencia: CARRERA 16 CASA 33 31 BARRIO EL PRADO
 Correo Electrónico: ERICA.PATRICIA.ARRITA@UNIREMINGTON.EDU.CO

DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD PRINCIPAL DEL CLIENTE (Seguimiento)

Código	Título	Fecha	Asignación	Estado
1	Asesoría	2023-09-30	Asignado	Activo

DATOS DEL ADMINISTRANTE LEGAL APODERADO

Nombre: ERICA PATRICIA ARRITA HERNANDEZ
 Tipo de Identificación: CEDULA DE CIUDADANIA

DATOS DEL CONTRATO - EMPRESAS PARTICIPANTES

Empresa	Valor	Fecha
UNIREMINGTON	1.841.999	2023-09-30

RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)

Surtigas Línea al 164 01 8000 030 104

LIVINETH ARROYO URIBE No. de contrato: **3469101**

FECHA DE VENCIMIENTO: **30/09/2025** X SUSPENSIÓN A PARTIR DE: **01/OCT/2025**

CONCEPTOS FACTURADOS

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
CONCEPTO 1
CONCEPTO 2
CONCEPTO 3
CONCEPTO 4
CONCEPTO 5
CONCEPTO 6
CONCEPTO 7
CONCEPTO 8
CONCEPTO 9
CONCEPTO 10
CONCEPTO 11
CONCEPTO 12
CONCEPTO 13
CONCEPTO 14
CONCEPTO 15
CONCEPTO 16
CONCEPTO 17
CONCEPTO 18
CONCEPTO 19
CONCEPTO 20
CONCEPTO 21
CONCEPTO 22
CONCEPTO 23
CONCEPTO 24
CONCEPTO 25
CONCEPTO 26
CONCEPTO 27
CONCEPTO 28
CONCEPTO 29
CONCEPTO 30
CONCEPTO 31
CONCEPTO 32
CONCEPTO 33
CONCEPTO 34
CONCEPTO 35
CONCEPTO 36
CONCEPTO 37
CONCEPTO 38
CONCEPTO 39
CONCEPTO 40
CONCEPTO 41
CONCEPTO 42
CONCEPTO 43
CONCEPTO 44
CONCEPTO 45
CONCEPTO 46
CONCEPTO 47
CONCEPTO 48
CONCEPTO 49
CONCEPTO 50
CONCEPTO 51
CONCEPTO 52
CONCEPTO 53
CONCEPTO 54
CONCEPTO 55
CONCEPTO 56
CONCEPTO 57
CONCEPTO 58
CONCEPTO 59
CONCEPTO 60
CONCEPTO 61
CONCEPTO 62
CONCEPTO 63
CONCEPTO 64
CONCEPTO 65
CONCEPTO 66
CONCEPTO 67
CONCEPTO 68
CONCEPTO 69
CONCEPTO 70
CONCEPTO 71
CONCEPTO 72
CONCEPTO 73
CONCEPTO 74
CONCEPTO 75
CONCEPTO 76
CONCEPTO 77
CONCEPTO 78
CONCEPTO 79
CONCEPTO 80
CONCEPTO 81
CONCEPTO 82
CONCEPTO 83
CONCEPTO 84
CONCEPTO 85
CONCEPTO 86
CONCEPTO 87
CONCEPTO 88
CONCEPTO 89
CONCEPTO 90
CONCEPTO 91
CONCEPTO 92
CONCEPTO 93
CONCEPTO 94
CONCEPTO 95
CONCEPTO 96
CONCEPTO 97
CONCEPTO 98
CONCEPTO 99
CONCEPTO 100


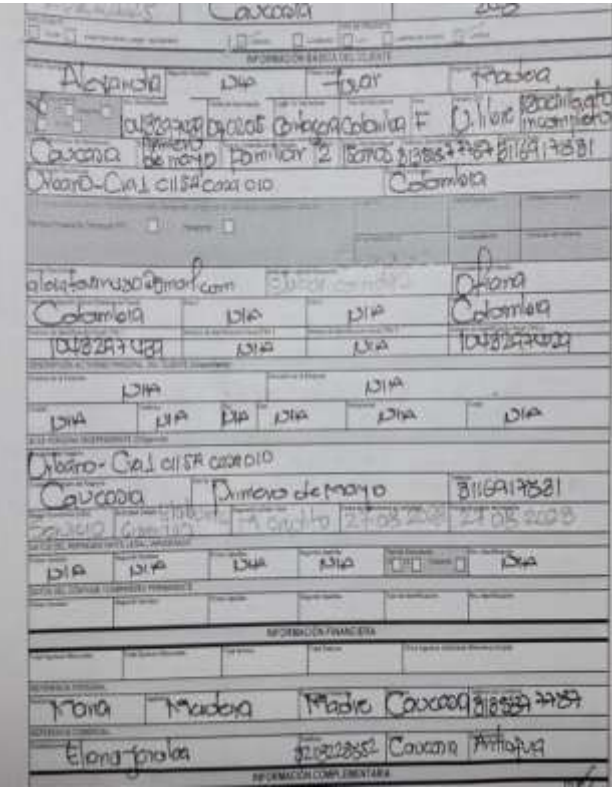

TOTAL A PAGAR: \$236,401

FACTURA PRÓXIMA A VENCER 1 MES


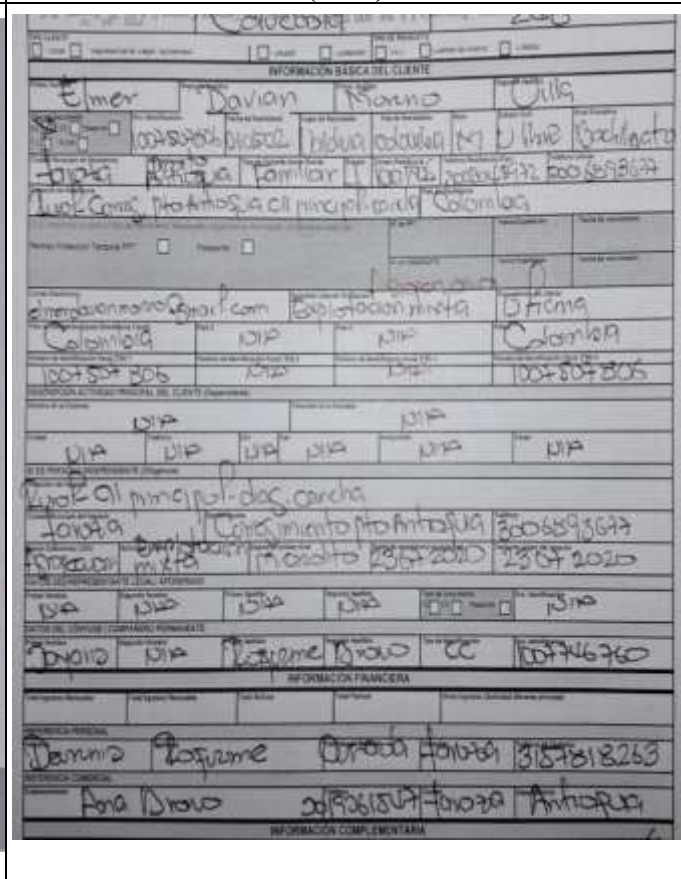

Ya Revisó Periódico Al día

CUPO DISPONIBLE \$1,841,999


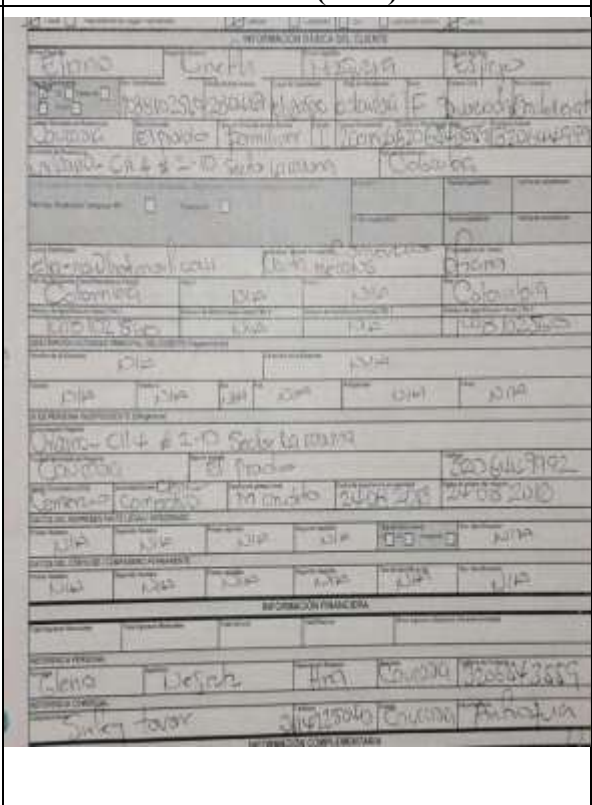

CLIENTE: Alexandra Tovar Madera – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)																			
 <p>Persona: TOVAR MADERA ALEXANDRA</p> <p>Dirección</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Tipo de Dirección</th> <th>Dirección</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>RESIDENCIA</td> <td>URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>NEGOCIO</td> <td>URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO</td> </tr> </tbody> </table> <p>Agregar Modificar Telefonos</p> <p>Correo Electrónico</p> <p>Correlativo Correo: 1 alexatovar480@gmail.com</p> <p>Mantenimiento de Personas + Nuevo</p>	Código	Tipo de Dirección	Dirección	2	RESIDENCIA	URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO	3	NEGOCIO	URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO	 <p>INFORMACION BASICA DEL CLIENTE</p> <p>Apellido: Tovar, Nombre: Alexandra, Dirección: Carrera 1 Calle 5a Casa 010 - Barrio 1 de Mayo, Teléfono: 316617881</p> <p>Correo Electrónico: alexatovar480@gmail.com</p> <p>Identificación: DPA, DPA, DPA, DPA, DPA, DPA</p> <p>Dirección: Carrera 1 Calle 5a Casa 010 - Barrio 1 de Mayo, Teléfono: 316617881</p> <p>Identificación: DPA, DPA, DPA, DPA, DPA, DPA</p>	 <p>surtigas Llama al 164 01 8000 910 184 No. de contrato: 2094609</p> <p>EDELMARY VELEZ GIRALDO FECHA DE VENCIMIENTO: 22/09/2025 SUSPENSIÓN A PARTIR DE: 23/SEP/2025</p> <p>CONCEPTOS FACTURADOS</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>SERVICIOS</th> <th>BRILLA</th> <th>OTROS CONCEPTOS</th> <th>OTROS IMPUESTOS</th> <th>TOTAL A PAGAR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$232,307</td> <td>\$0</td> <td>\$0</td> <td>\$0</td> <td>\$232,307</td> </tr> </tbody> </table> <p>FACTURA PRÓXIMA A VENCER 1 MES</p> <p>Tu Revisión Periódica Al día</p> <p>CONSUMO DE GAS (M3)</p> <p>CONSUMO DE ELECTRICIDAD (KWH)</p> <p>Brilla No entregue dinero en efectivo por tu cuota a productores CUPO DISPONIBLE \$0</p>	SERVICIOS	BRILLA	OTROS CONCEPTOS	OTROS IMPUESTOS	TOTAL A PAGAR	\$232,307	\$0	\$0	\$0	\$232,307
Código	Tipo de Dirección	Dirección																			
2	RESIDENCIA	URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO																			
3	NEGOCIO	URBANO URBANO CARRERA 1 CALLE 5A Casa 010 - BARRIO 1 DE MAYO																			
SERVICIOS	BRILLA	OTROS CONCEPTOS	OTROS IMPUESTOS	TOTAL A PAGAR																	
\$232,307	\$0	\$0	\$0	\$232,307																	

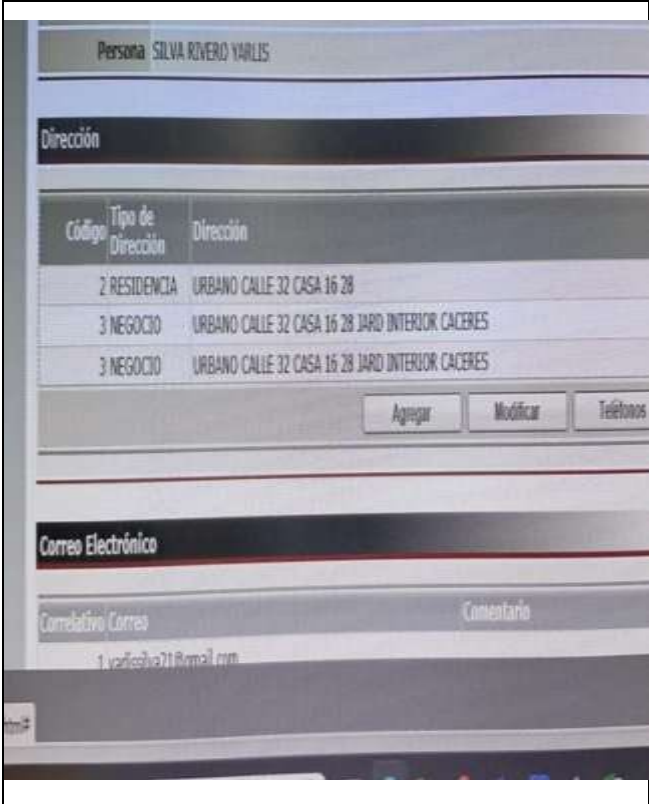
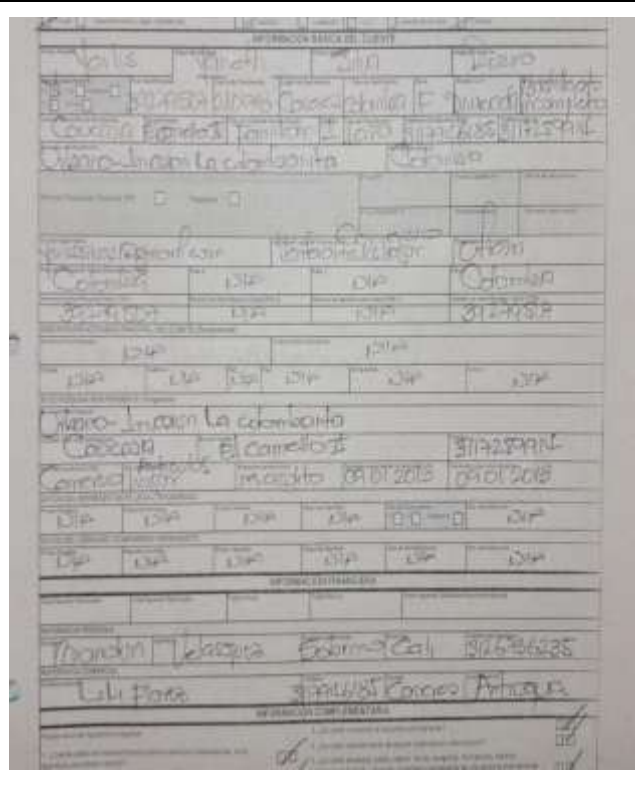

CLIENTE: Elmer Davian Moreno Villa – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)																					
 <p>Persona MORENO VILLA ELMER</p> <p>Dirección</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Tipo de Dirección</th> <th>Dirección</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>RESIDENCIA</td> <td>URBANO - PUERTO ANTIOQUIA</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>NEGOCIO</td> <td>URBANO - PUERTO ANTIOQUIA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Correo Electrónico</p> <p>elmedavianmoreno@gmail.com</p>	Código	Tipo de Dirección	Dirección	2	RESIDENCIA	URBANO - PUERTO ANTIOQUIA	3	NEGOCIO	URBANO - PUERTO ANTIOQUIA	 <p>Elmer Davian Moreno Villa</p> <p>Información Básica del Cliente</p> <p>Tipo de Persona: Persona Física</p> <p>Dirección: URBANO - PUERTO ANTIOQUIA</p> <p>Correo Electrónico: elmedavianmoreno@gmail.com</p> <p>Identificación: DTPMGA</p> <p>Información Financiera</p> <p>Dominio: DTPMGA</p> <p>Correo: DTPMGA</p>	 <p>ADQUISICIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS</p> <p>FACTURA N° 20021401190</p> <p>DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS: SERVICIO DE ENERGÍA ELÉCTRICA</p> <p>VALOR FACTURA</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Concepto</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Consumo Energía</td> <td>23,028.83</td> </tr> <tr> <td>Consumo Agua</td> <td>4,797.33</td> </tr> <tr> <td>Consumo Gas</td> <td>8.00</td> </tr> <tr> <td>Consumo Otros</td> <td>38,279.31</td> </tr> <tr> <td>TOTAL A PAGAR</td> <td>\$ 26,476.00</td> </tr> </tbody> </table>	Concepto	Valor	Consumo Energía	23,028.83	Consumo Agua	4,797.33	Consumo Gas	8.00	Consumo Otros	38,279.31	TOTAL A PAGAR	\$ 26,476.00
Código	Tipo de Dirección	Dirección																					
2	RESIDENCIA	URBANO - PUERTO ANTIOQUIA																					
3	NEGOCIO	URBANO - PUERTO ANTIOQUIA																					
Concepto	Valor																						
Consumo Energía	23,028.83																						
Consumo Agua	4,797.33																						
Consumo Gas	8.00																						
Consumo Otros	38,279.31																						
TOTAL A PAGAR	\$ 26,476.00																						

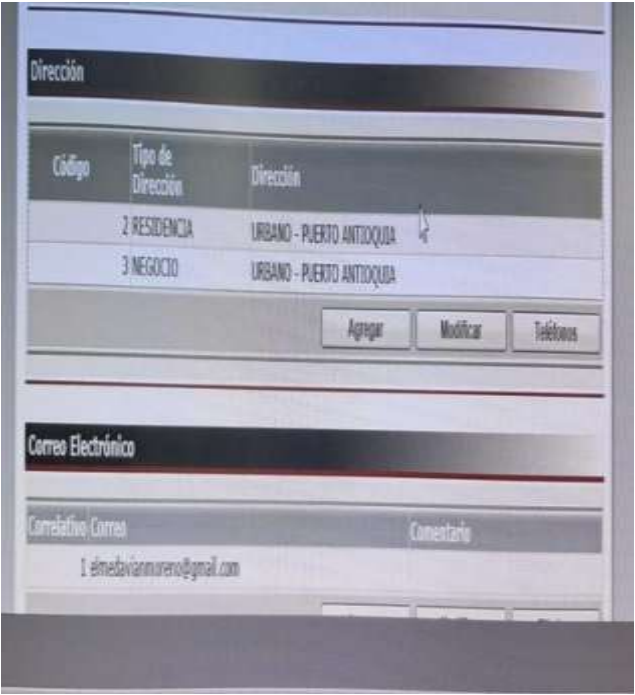
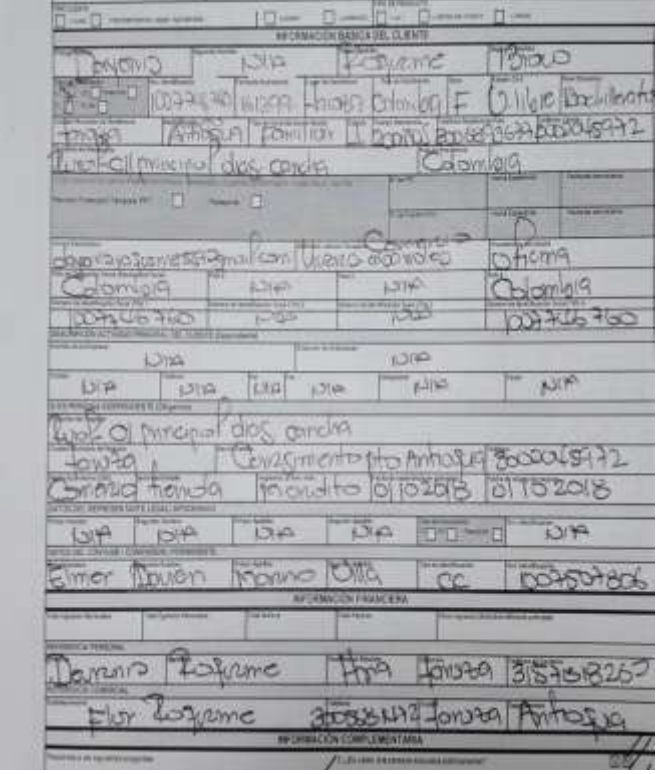
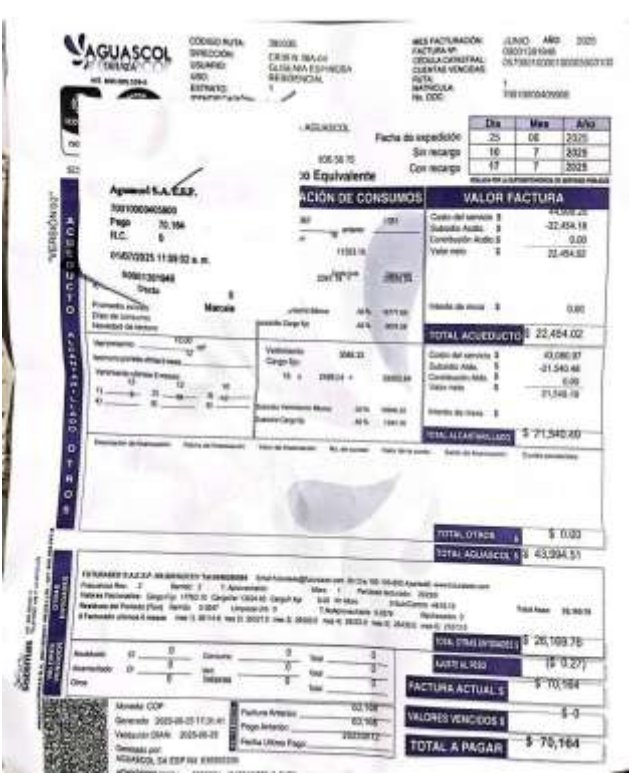
CLIENTE: Elianis Lineth Mosquera Espejo – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)
		

CLIENTE: Yarlis Yaneth Silva Rivero – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)												
 <p>Persona: SILVA RIVERO YARLIS</p> <p>Dirección</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Tipo de Dirección</th> <th>Dirección</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>RESIDENCIA</td> <td>URBANO CALLE 32 CASA 16 28</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>NEGOCIO</td> <td>URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>NEGOCIO</td> <td>URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES</td> </tr> </tbody> </table> <p>Correo Electrónico</p> <p>Correlativo Correo</p> <p>Comentario</p> <p>1.yarlis@uniremington.com</p>	Código	Tipo de Dirección	Dirección	2	RESIDENCIA	URBANO CALLE 32 CASA 16 28	3	NEGOCIO	URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES	3	NEGOCIO	URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES	 <p>Handwritten entries on a grid form, including names like 'Yarlis Yaneth Silva Rivero' and addresses like 'URBANO CALLE 32 CASA 16 28'.</p>	 <p>Redeban - RSP (RECIBO DE SERVICIO PUBLICO)</p> <p>Cliente: 3711537</p> <p>Fecha de vencimiento: 21/10/2025</p> <p>Fecha de pago: 22/OCT/2025</p> <p>TOTAL A PAGAR: \$43,299</p> <p>FACTURA PRÓXIMA A VENCER: 1 MES</p> <p>CUPO DISPONIBLE: \$4,410,250</p>
Código	Tipo de Dirección	Dirección												
2	RESIDENCIA	URBANO CALLE 32 CASA 16 28												
3	NEGOCIO	URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES												
3	NEGOCIO	URBANO CALLE 32 CASA 16 28 JARD INTERIOR CACERES												

CLIENTE: Dayaris Roqueme Bravo – Inf. Sistema, Inf FV, RSP.

DIRECCION EN EL SISTEMA	FORMATO DE VINCULACION FISICO (FVF)	RECIBO DE SERVICIO PUBLICO (RSP)									
 <p>Dirección</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Tipo de Dirección</th> <th>Dirección</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2</td> <td>RESIDENCIA</td> <td>URBANO - PUERTO ANTOQUIA</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>NEGOCIO</td> <td>URBANO - PUERTO ANTOQUIA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Correo Electrónico</p> <p>Comentarios: 1. elmesvianero@gmail.com</p>	Código	Tipo de Dirección	Dirección	2	RESIDENCIA	URBANO - PUERTO ANTOQUIA	3	NEGOCIO	URBANO - PUERTO ANTOQUIA	 <p>INFORMACION BASICA DEL CLIENTE</p> <p>Nombre: Dayaris Roqueme Bravo Código: 10099474 Tipo de Dirección: URBANO - PUERTO ANTOQUIA Dirección: Calle 100 No. 100-100, Antioquia, Colombia</p> <p>INFORMACION COMPLEMENTARIA</p> <p>Nombre: Dayaris Roqueme Bravo Código: 10099474 Tipo de Dirección: URBANO - PUERTO ANTOQUIA Dirección: Calle 100 No. 100-100, Antioquia, Colombia</p>	 <p>AGUASCOL</p> <p>Código Ruta: 38030 Dirección: Calle 100 No. 100-100, Antioquia, Colombia</p> <p>Fecha de expedición: 25 DE 2025 Sin recargo: 16 7 2025 Con recargo: 17 7 2025</p> <p>AGUASCOL S.A. S.P.A.</p> <p>Código Ruta: 38030 Dirección: Calle 100 No. 100-100, Antioquia, Colombia</p> <p>Valor factura: \$ 71,540.40</p> <p>TOTAL A PAGAR: \$ 71,540.40</p>
Código	Tipo de Dirección	Dirección									
2	RESIDENCIA	URBANO - PUERTO ANTOQUIA									
3	NEGOCIO	URBANO - PUERTO ANTOQUIA									

JAG AUDITORIAS S.A.S
LISTA DE CHEQUEO PRE - PLANEACIÓN DE LA AUDITORÍA

Cliente:	Período terminado el:	Referencia
Banco para el desarrollo de las Microfinanzas – Bandemicro S.A.S	30 de octubre de 2025	B

Objetivo:

El objetivo de esta lista, es verificar el cumplimiento de las actividades que deben ejecutarse antes de abordar algún trabajo, de manera que se atiendan debidamente las principales normas profesionales respecto de una auditoría externa.

Se requiere que esta lista de verificación sea revisada y aprobada por el socio y gerente del proyecto y cuando corresponda por el revisor de control de calidad del trabajo.

Contenido

1. Actividades de Pre-Planeación de la auditoría





Aplicabilidad

Este papel de trabajo deberá ser completado y revisado en su totalidad.

N/A: Para los casos en donde no aplique el punto se deberá explicar la razón por la cual se consideró que no aplica.

Evidencia de Revisión

Como evidencia de revisión, este papel de trabajo debe ser firmado por quien lo realizó y revisó.

	Nombre	Fecha (dd/mm/aaaa):	Firma
Elaboró:	Jaime Alberto González Berrio	18/10/2025	
Revisó:	Ernesto María Palacios Herrera	30/10/2025	
Revisó:	María Verónica Cuartas Baquero	30/10/2025	
Revisó:	Elver Andrés Cermeño Caro	30/10/2025	

N/A: Para los casos en donde no aplique el punto se deberá explicar la razón por la cual se consideró que no aplica.

Procedimientos	Revisado Fecha	Referencia	Observaciones
Conocimiento del Cliente/compañía			
Antes de aceptar el trabajo de auditoría externa o revisoría fiscal se efectuó alguna solicitud preliminar de información.	18/Octubre/2025	B	Se realiza solicitud de información general a la entidad para conocimiento de la estructura organizacional de la compañía y el funcionamiento de cada área.
La solicitud fue debidamente atendida. Si hubo información pendiente o no suministrada, explicar las razones.	18/Octubre/2025	B	La solicitud fue atendida en el tiempo establecido sin que afectara el inicio del proceso de auditoría y toda la

Procedimientos	Revisado Fecha	Referencia	Observaciones
			información fue clara y completa.
Se efectuaron consultas en bases de datos, internet, lista Clinton o equivalente, para obtener información complementaria de al a compañía.	18/Octubre/2025	B	No aplica ya que toda la información requerida fue brindada por la empresa.
La información obtenida es concordante con aquella suministrada por la compañía	18/Octubre/2025	B	La información obtenida concuerda en un 94% con la brindada por la compañía.
Definición de la Aceptación			
Se cuenta con los recursos físicos, técnicos y humanos para atender el compromiso o encargo solicitado.	18/Octubre/2025	B	El equipo de la firma auditora cuenta con toda la capacidad tanto física como aptitudinal para el desarrollo del encargo. Además, se cuenta con una herramienta primordial como es el recurso tecnológico suficiente para el desarrollo del servicio.
Se han evaluado alternativas de trabajo (Alianzas – Unión temporal ...), para la ejecución del trabajo.	18/Octubre/2025	B	No aplica ya que el equipo cuenta con lo necesario para el desarrollo del servicio.

Procedimientos	Revisado Fecha	Referencia	Observaciones
Hay un entendimiento claro de los términos y el alcance del compromiso o encargo.	18/Octubre/2025	B	Sí, todos los puntos a auditar fueron discutidos con el área de gerencia general y socializados con todo el equipo participante.
Están claramente definidos los plazos para el inicio de la labor, su ejecución y entrega de resultados y/o informes.	18/Octubre/2025	B	Sí, todo fue definido con el área de gerencia general y se logró una coordinación con las áreas que influyen en el servicio para que se ejecuten las actividades en los tiempos acordados.
Se ha evaluado con suficiencia la independencia frente al cliente.	18/Octubre/2025	B	Todos los procesos a realizar serán hechos bajo los lineamientos del código ético profesional y se confirma que ninguno de los participantes tiene vínculo alguno con las personas de la empresa que puedan generar un conflicto de intereses y un riesgo en el proceso.

Procedimientos	Revisado Fecha	Referencia	Observaciones
Hay evidencia acerca de la integridad de la compañía y de sus principales socios y/o directivos.	18/Octubre/2025	B	La entidad presenta buena reputación y referenciación ante el mundo empresarial y social, siempre han demostrado el cumplimiento normativo en todas sus operaciones.
Se cuenta con un conocimiento amplio acerca de la legislación aplicable al cliente, sus operaciones y otros.	18/Octubre/2025	B	Todo el equipo participante en el servicio conoce a profundidad la normativa que rige esta auditoría a realizar como lo es el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, SARLAFT, Ley 1314 de 2009 y demás regulaciones de protección de datos personales (Ley 1581 de 2012).
Decisión de la aceptación			
Se han adelantado reuniones al interior de la firma, con el propósito de definir la aceptación o no, del encargo.	18/Octubre/2025	B	Las reuniones realizadas con el equipo auditor han sido para definir la metodología que se utilizara en la revisión, el

Procedimientos	Revisado Fecha	Referencia	Observaciones
			cronograma de trabajo y las responsabilidades individuales que tiene cada miembro.
La decisión de la aceptación o no del cliente, ha sido adoptada por el Socio y Gerente asignados al encargo	18/Octubre/2025	B	Si, por parte de la gerencia general se emitió por escrito el comunicado de aceptación del encargo para llevar una trazabilidad en el proceso.
Se documentó apropiadamente la decisión adoptada.	18/Octubre/2025	B	Si, con el objetivo de manejar una trazabilidad que soporte cada proceso realizado.

JAG AUDITORES S.A.S
DOCUMENTO PARA LA DISCUSIÓN INICIAL DE AUDITORÍA

Cliente:	Período terminado el:	Referencia
Banco para el desarrollo de las Microfinanzas – BANDEMICO S.A.S	18/Octubre/2025	BA-1

A continuación, se documenta el entendimiento inicial alcanzado por el equipo de auditoría con base en el entendimiento de trabajos de años anteriores o durante el proceso de aceptación. Los participantes reunidos el 30 de SEPTIEMBRE de 2025, fueron:

Cargo	Nombre	Área
Socio	Elver Andrés Cermeño Caro	GERENCIA DE INFORMACION
Gerente	Ernesto María Palacios Herrera	GERENCIA GENERAL
Encargado	Jaime Alberto González Berrio	AUDITORIA
Asistente	Roberto Luis Serpa Arboleda	AUXILIAR DE PROCESOS DE AUDITORIA

Los aspectos que como mínimo se deben tratar en la reunión inicial de planeación son:

a El alcance de la auditoría.

La auditoría tiene como alcance verificar la veracidad de la información entre la documentación física de los clientes y lo registrado en el sistema informático, también se incluirá una evaluación al sistema de control interno operativo para validar que todo el tratamiento de datos personales se esté manejando según la normatividad vigente.

- b Entendimiento inicial del control circundante y las deficiencias en el control interno del cliente que pudieran tener impacto en la definición de la estrategia y enfoque de la auditoría.

Se pudo identificar que la compañía cuenta con un sistema de control interno para el debido seguimiento de los procesos operativos que incluyen el manejo de información de los clientes, no obstante, se evidencian hallazgos de diferencias significativas entre datos almacenados que pueden aumentar el riesgo de inconsistencias en los procesos llevados a cabo en el día a día de la empresa.

- c Procedimientos de evaluación de riesgos que se utilizarán, que incluyen la evaluación del riesgo de fraude y algunos tópicos como continuidad del negocio, litigios y reclamos, partes relacionadas y leyes y regulaciones.

Se llevará a cabo la socialización de la política antifraude con la gerencia general para evitar transacciones inusuales que puedan alterar el resultado de la auditoría, la revisión de planes de contingencia para eventualidades durante el proceso y se revisará detalladamente que todo el proceso se efectúe conforme a la normatividad vigente.

- d Decisiones sobre estrategia:

- a Materialidad.

Se tiene como principal umbral de materialidad la importancia que implica la información de cada cliente.

- b Oportunidad de las actividades (cronograma).

Se establece según contrato de servicio un plazo de 8 días para la realización del proceso de auditoría iniciando desde el día 22 de septiembre de 2025 con la reunión con el área de gerencia general para la exposición del proceso a realizar. Los siguientes días hasta el 27 de septiembre se realizará el debido trabajo de campo en las oficinas y del 28 al 29 de septiembre se realizará el respectivo informe con los resultados del proceso culminando el 30 de septiembre con la socialización del reporte.

c Responsabilidades del equipo de auditoría.

El auditor principal será quien encabece cada reunión y quien lidere cada actividad a realizar, culminando con la socialización de los resultados, la asistente se encargará del apoyo en el trabajo de campo para la toma de la información.

d Participación de otros.

No hay ningún otro agente externo o tercera persona incluida en el servicio.

e Utilización del trabajo de terceros.

Se tomará como apoyo el área de sistemas para la validación de la información digital requerida.

f Riesgos preliminares identificados con respecto a la aceptación del cliente o reevaluación si es para un cliente recurrente.

No existe ningún riesgo contractual.

g Riesgos preliminares identificados con respecto a los estados financieros.

No se presentará ningún riesgo en el área financiera ya que la auditoria va dirigida a un tema operativo de cumplimiento de la información.

h Riesgos preliminares identificados con respecto a las aseveraciones.

Se prevé riesgos de exactitud entre soportes físicos y digitales que puedan incurrir en información de correspondencia de los clientes.

- i Definición de la matriz de planeación que incluirá las cuentas del balance y estados de resultados, los riesgos asociados incluidos fraude, la participación de terceros, el tipo de pruebas y el enfoque de auditoría.

Dentro de la planeación del servicio se estipularon reuniones con el área de gerencia general, revisión de información con el área de gestión documental y el uso de sistemas informáticos para validaciones digitales.

- j Cumplimiento con requerimientos éticos y de independencia del equipo de auditoría.

El equipo asignado cumple con los requerimientos éticos exigidos por la empresa Bandemicro S.A.S lo que genera en el cliente la seguridad y confianza para llevar a cabo el proceso de auditoría.

- k Áreas de mejoramiento.

Se sugiere mejorar el área de sistemas informáticos y Software utilizado para la toma de la información para evitar errores que signifiquen hallazgos que puedan ser desglosados en una auditoría.

JAG AUDITORIA S.A.S
DOCUMENTO PARA EL ENTENDIMIENTO DE LA ENTIDAD

Cliente:	Período terminado el:	Referencia
Banco para el desarrollo de las Microfinanzas – Bandemicro S.A.S	18/octubre/2025	BA

Objetivo

El objetivo de este de este papel de trabajo es documentar la información relevante para que el equipo de auditoría adquiera el conocimiento general de la entidad.

Este es un modelo que puede ser adecuado a las características particulares de cada entidad.

Contenido

2. Definición del Alcance del Trabajo
3. Determinación de la Estrategia de Auditoría
4. Negocio de la entidad
5. Ambiente externo e interno de la entidad
6. Medición del rendimiento de la entidad

Nota: En la guía de Control Interno se explica de forma detallada el contenido del presente documento.

Aplicabilidad

Este papel de trabajo deberá ser completado y revisado en su totalidad.

Evidencia de Revisión

Como evidencia de revisión, este papel de trabajo debe ser firmado por quien lo realizó y revisó.

	Nombre	Fecha (dd/mm/aaaa):	Firma
Elaboró:	Jaime Alberto González Berrio	18/10/2025	
Revisó:	Ernesto María Palacios Herrera	30/10/2025	
Revisó:	María Verónica Cuartas Baquero	30/10/2025	
Revisó:	Elver Andrés Cermeño Caro	30/10/2025	

1. Definición del alcance del trabajo

Al iniciar el trabajo y para enmarcar el alcance del trabajo, se deben tener en cuenta los aspectos tratados en la etapa de contratación y que se resumen en la carta convenio que se haya emitido al cliente. Por lo menos se debe tener en cuenta lo siguiente:

Normas aplicables

Normas de contabilidad aplicables	Señale con una X	Normas de auditoría aplicables	Señale con una X
Colombia	X	Colombia	X
IFRS	X	NIAs	X
Estados Unidos		Estados Unidos	
México		México	
España		España	
Otra		Otra	

2. Reporte a emitir

Reportes a emitir	Señale con una X	Tipo de reporte	Señale con una X
Dictamen del Revisor Fiscal		Anual	X
Informe del Auditor Independiente	X	Semestral	
		Trimestral	
		Mensual	
Otro:		Otro:	

Otros documentos que requieren firma del Revisor Fiscal o Auditor:

Reportes por emitir	Señale con una X	Periodicidad
Carta de recomendaciones	X	ANUAL
Declaraciones Tributarias		
Certificaciones	X	ANUAL
Otros		

3. Definición de la estrategia de auditoría

Para definir la estrategia de auditoría se debe tener en cuenta el conocimiento obtenido mediante la evaluación inicial realizada en la etapa de contratación del servicio o en el caso de servicios prestados a clientes recurrentes la experiencia obtenida en el pasado.

En general, la estrategia de auditoría debe contemplar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos generales de la auditoría.

Al iniciar el trabajo se debe determinar la estrategia de auditoría y tener en cuenta:

1.1. Equipos que realizarán el trabajo

Auditoría	
Cargo	Nombre
Socio	
Gerente	
Encargado (Senior)	Jaime Alberto González Berrio
Asistente 1	Roberto Luis Serpa Arboleda
Asistente 2	

Impuestos	
Cargo	Nombre
Socio	N/A
Gerente	N/A
Encargado (Senior)	N/A
Asistente 1	N/A
Asistente 2	N/A
Razones para no utilizar equipo de impuestos:	
La auditoría a realizar no infiere en ninguna de las áreas contables de la empresa.	

Tecnología de la Información (TI)	
Cargo	Nombre
Socio	
Gerente	
Encargado (Senior)	Jaime Alberto González Berrio
Asistente 1	Roberto Luis Serpa Arboleda
Asistente 2	
Razones para no utilizar equipo de TI:	

Otras áreas		
Cargo	Nombre	Área
Archivista	Yenis Margoth Beltrán	Gestión documental
Trabajo que se realizará:		
Toma de expedientes físicos para el proceso de verificación.		

1.2. Cronograma

Actividad	Fecha estimada
Planeación de la Auditoría	2025/10/01 – 2025/10/01
Evaluación de los procesos clave	2025/10/02 – 2025/10/03
Procedimientos sustantivos - Precierre	Desde el punto de vista del ciclo Contable
Procedimientos sustantivos - Cierre	Desde el punto de vista del ciclo Contable
Finalización de la auditoría y emisión de informes	2025/10/18 – 2025/10/25
Cartas de recomendaciones	2025/10/30

1.3. Uso de trabajo de terceros (Ver BA3)

Tercero	X	Nombre y Cargo del Contacto	Email / Tel y Fax
Auditoría interna		N/A	N/A
Abogados		N/A	N/A
Actuarios		N/A	N/A
Outsourcing contable		N/A	N/A
Outsourcing de impuestos		N/A	N/A
Otros		N/A	N/A

1.4. Materialidad (Ver BA2)

Tipo	Valor en miles de pesos (Planeación)	Valor en miles de pesos (Final)
Materialidad para propósitos de planeación	\$N/A	\$N/A
Error máximo tolerable en los estados financieros	\$N/A	\$N/A
Monto mínimo para acumular diferencias de auditoría	\$N/A	\$N/A
Causa de la variación (planeación vs final) de ser importante: N/A		
¿Fue necesario modificar al alcance de la auditoría debido a la variación? N/A		

1.5. Comunicaciones con el auditor de calidad

Los trabajos de auditoría que se consideran de riesgo alto, requieren la participación de un auditor de calidad en las siguientes actividades:

Actividad	Fecha estimada
Riesgos de auditoría	15/10/2025
Enfoque de auditoría	15/10/2025
Materialidad	16/10/2025
Resultados del trabajo realizado sobre los riesgos de auditoría	17/10/2025
Diferencias de auditoría	18/10/2025
Revisión de estados financieros	N/A

2.6 Participación en otras localidades como apoyo a la oficina principal que realice el servicio.

Si el cliente al cual se prestan los servicios tiene sucursales, oficinas, bodegas, plantas, etc. en otras localidades y cuya actividad sea relevante para determinar la conclusión de auditoría, se debe considerar la participación de otras oficinas en apoyo a la oficina principal.

Oficina (ciudad)	Nombre y Cargo del Contacto	Email / Tel y Fax	Procedimientos a desarrollar / Referencia
Medellín	N/A	N/A	N/A
Cali	N/A	N/A	N/A
Bogotá	N/A	N/A	N/A
Pereira	N/A	N/A	N/A

2. Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno

2.1. Negocio de la entidad

Para entender la entidad se realizan indagaciones en relación con los siguientes aspectos (en la sección de documentos se encuentran modelos de agendas de reuniones con la gerencia):

a. Objeto social

Facilitar el acceso a créditos de personas que desarrollen una labor independiente para apoyar el crecimiento de la economía y la mejora de la calidad de vida de los pequeños empresarios.

b. Sedes (Incluye oficina principal, plantas bodegas, etc.)

Descripción Sede	Localización	Actividad principal
Sede prueba piloto	Caucasia Antioquia	Actividades relacionadas con finanzas y microcréditos
Sede principal	Medellín Antioquia	Actividades relacionadas con finanzas y microcréditos

c) Estructura legal

Representante legal

Nombre	Cargo	Email / Tel y Fax
Ernesto María Palacios Herrera	Gerente general	ernesto.palacios@bandemicro.com.co - 6048396541 EXT. 101

Junta Directiva

Nombre	Cargo	Email / Tel y Fax
María Verónica Cuartas	Subgerente	Maria.cuartas@bandemicro.com.co - 6048396541 EXT. 102
Lizeth Contreras Argel	Secretaria	lizeth.contreras@bandemicro.com.co - 6048396541 EXT. 103
María Verónica Cuartas	Tesorero	maria.cuartas@bandemicro.com.co - 6048396541 EXT. 104

Revisor Fiscal

Nombre	Cargo	Email / Tel y Fax
Emilia Sáenz	Revisor fiscal	Emilia.saenz@bandemicro.com.co - 6048396541 EXT. 105

d) Normas generales y específicas que le aplican a la organización

Generales

Norma	Descripción	Referencia a la verificación de su cumplimiento
Protección al consumidor financiero	La Ley 1328 de 2009 establece los principios y reglas que rigen la relación entre las entidades financieras y sus clientes, buscando proteger sus intereses y mejorar la calidad del servicio.	Todos los procesos que incluyen al consumidor financiero son realizados bajo la cobertura de la ley.
Normas ISO	ISO 9001: Define requisitos para implementar un sistema de gestión de la calidad que mejore la efectividad y la satisfacción del cliente en las actividades financieras.	Todos los procesos que incluyen al consumidor financiero son realizados bajo la cobertura de la ley.
NORMAS ISO	ISO 31000: Proporciona información para la gestión de riesgos, fundamental en el sector financiero para el desarrollo de objetivos estratégicos y la toma de decisiones	Todos los procesos que incluyen al consumidor financiero son realizados bajo la cobertura de la ley.
NORMAS ISO	ISO/IEC 27001: Establece requisitos para la gestión de la seguridad de la información, preservando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de clientes y colaboradores	Todos los procesos que incluyen al consumidor financiero son realizados bajo la cobertura de la ley.

Normas específicas de la industria:

Norma	Descripción	Referencia a la verificación de su cumplimiento
Decreto 1072 de 2015	Implementación del sistema de Seguridad y salud para el Trabajo NOTA: ESTE DECRETO APLICA PARA TODAS LAS EMPRESAS EN COLOMBIA.	<ul style="list-style-type: none"> • Normograma • Permisos de alturas • Autoevaluación de sistema presentado ante la ARL
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	Las microfinancieras deben adherirse a los estándares globales de contabilidad para unificar la presentación de sus estados financieros.	El buen manejo y presentación de las cifras reales en estados financieros para garantizar la transparencia de los procesos contables.
Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993)	Este decreto contiene las normas que rigen las corporaciones financieras, incluyendo los requisitos de inversiones de capital, las condiciones de ingreso al sistema y el régimen de toma de posesión.	Montos establecidos en procesos de colocación y captación de recursos.

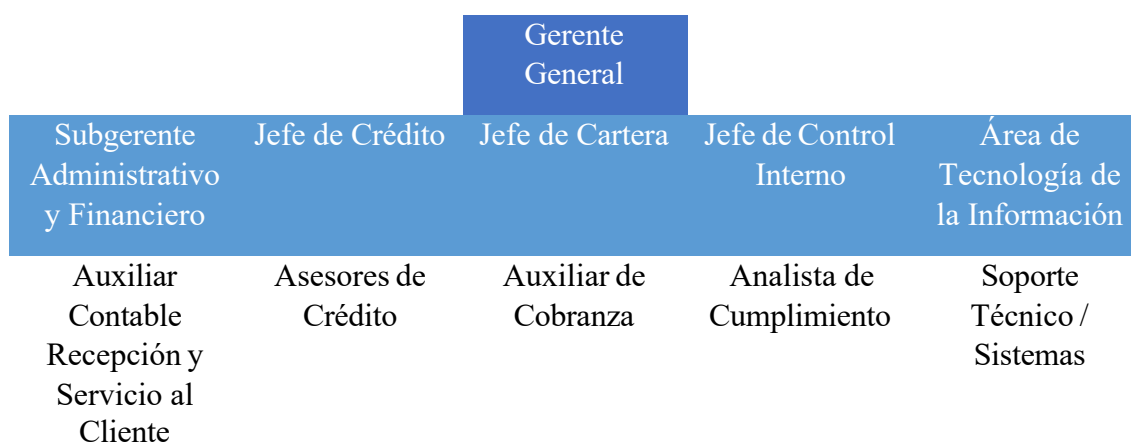
Nota: La manera más sencilla de cumplir con este requerimiento, es creando una lista de chequeo en donde se definan las leyes y regulaciones del país, generales y particulares, que la compañía debe cumplir, y verificar su cumplimiento, una o dos veces al año, de acuerdo con el criterio del auditor.

Temas relevantes a realizar seguimiento	Referencia a la verificación de su cumplimiento
<p>La administración estará a cargo de los siguientes órganos: La Asamblea General de Accionistas, como máximo órgano de dirección, el Gerente General, como representante legal y ejecutor de las decisiones de la Asamblea y la junta directiva, cuando sea designada, con funciones de apoyo y supervisión estratégica.</p>	<p>Acta de la Junta Directiva 15 de octubre del año 2024</p>
<p>La Asamblea General de Accionistas estará compuesta por todos los titulares de acciones y sus decisiones serán obligatorias para todos los socios. La Asamblea se reunirá ordinariamente una vez al año dentro de los tres primeros meses siguientes al cierre del ejercicio contable y extraordinariamente cuando lo convoque el Gerente General o la Junta Directiva.</p>	<p>Acta de Asamblea General de Accionistas llevada a cabo el día 20 de enero de 2024</p>
<p>El Gerente General será el representante legal de la sociedad, elegido por la Asamblea General de Accionistas. Tendrá a su cargo la dirección y administración general de la empresa, la ejecución de las políticas y estrategias aprobadas, y la representación judicial y extrajudicial de la sociedad.</p>	<p>Acta de la junta directiva del día 15 de febrero de 2023</p>
<p>La sociedad contará con una Unidad de Auditoría Interna encargada de verificar la veracidad y exactitud de la información contable, operativa y de gestión. Esta unidad se regirá por el Manual de Auditoría Interna y reportará directamente a la Gerencia y a la Asamblea General de Accionistas.</p>	<p>Acta de la Asamblea General de Accionistas del día 19 de marzo de 2024</p>

f) Estructura operativa

Nombre del Proceso	Descripción del proceso
Planeación estratégica	Dirigir la estrategia general
Contabilidad y tesorería	Gestionar los recursos financieros y materiales de la entidad
Recepción y análisis de solicitudes de crédito	Gestionar la colocación de microcréditos, y todo el proceso que estos conllevan desde la evaluación hasta el desembolso.
Registro y seguimiento de cartera	Controlar la recuperación de los créditos otorgados, realizar el respectivo análisis de crédito y gestionar la morosidad.
Identificación de riesgos y controles	Velar por el cumplimiento de políticas, normas y procedimientos internos conforme a las leyes vigentes.
Gestión documental	Velar por la correcta custodia de expedientes físicos y digitales para evitar riesgos en los procesos.

Se sugiere anexar un organigrama de la entidad.



g) Objetivos y estrategias del negocio

Objetivos operacionales

Objetivos	Estrategias
Garantizar la eficiencia operativa	Optimizar los procesos de crédito, cobranza, registro de información y atención al cliente, reduciendo tiempos de respuesta y costos administrativos
Asegurar la veracidad y claridad de la información	Mantener controles que garanticen la exactitud y coherencia entre la información física de los clientes y la registrada en los sistemas informáticos
Fortalecer la gestión del riesgo	Identificar, evaluar y controlar los riesgos crediticios, operativos, tecnológicos y de fraude para proteger los recursos de la entidad y sus clientes.
Mejorar la atención al cliente	Proporcionar un servicio ágil, transparente y cercano, fortaleciendo la confianza del cliente y su fidelización.

Objetivos de informes financieros

Objetivos	Estrategias
Garantizar la veracidad y claridad de la información financiera	Realizar cada informe con base en la normatividad vigente como las NIIF y los decretos establecidos.
Proporcionar información clara y útil para la toma de decisiones	Se realizará la revisión de cada informe entre toda la Asamblea General de Accionistas para la toma de decisiones importantes como por ejemplo en inversiones.

Objetivos de cumplimiento

Objetivos	Estrategias
Cumplir con los distintos marcos legales y regulatorios aplicables a las Microfinancieras	Conocer y aplicar a fondo normas como la Ley 1328 de 2009 (Protección al Consumidor Financiero), el decreto 663 de 1993 (Estatuto Orgánico del Sistema Financiero) y la ley 1314 de 2009 (Normas Internacionales de Información Financiera) para evitar riesgos en los procesos.
Promover la ética y la integridad	Fomentar una institución basada en principios éticos, de transparencia y con responsabilidad social.
Protección de la información	Cumplir con la Ley 1581 de 2012 y demás normas sobre protección de datos, asegurando la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de los clientes y colaboradores.

h) Sistemas de información de la entidad

Nombre de la Aplicación	Descripción / Procesos que afecta
SISTEMA INTEGRAL DE MICROCREDITOS – SIM	Registro de solicitudes e información de los clientes, afecta directamente al consumidor ya que en este van almacenados toda la información acerca de cada persona.
Bases de datos	Sistema donde se almacena toda la información del cliente y de los colaboradores, afecta datos sensibles y privados de las personas registradas.
Sistemas de gestión documental	Software o procedimientos usados para digitalizar, archivar y consultar documentos físicos como formularios, cédulas, contratos, etc.

i) Clientes

Nombre del Cliente	Descripción de la Relación
Caucarnes S. A	Cliente principal de captaciones
León Jaramillo Marín	Cliente potencial de microcréditos montos superiores
Cristo rey supermercados	Cliente potencial en aquerencias
Subagan SOGA S. A	Cliente con alto manejo de chequeras

j) Proveedores

Nombre del Proveedor	Descripción de la Relación
Allianz S.A.S	Proveedor de insumos de papelería
Coca-Cola Company	Distribuidor de botellones de agua y dispensadores
Pulkro S.A.S	Proveedor de insumos de cafetería y limpieza
Security S.A.S	Manejo de alarmas de seguridad

k) Alianzas

Nombre de la Alianza	Descripción de la Relación
Fondo de empleados ALIANZA	Fondo para el fomento del ahorro y utilización de convenios con empresas para los colaboradores.
COMFAMA	Caja de compensación familiar aliada de la entidad para el servicio a los colaboradores
FOE BBVB	Fondo para el fomento del ahorro y utilización de convenios con empresas para los colaboradores.

l) Empleados

Descripción de la Relación
Personal administrativo
Personal operativo
Personal de apoyo

m) Inversionistas

Nombre	%	Descripción de la Relación
Jorge Eliecer Luna Jadid	60%	Socio Mayoritario
Carlos Daniel Quintero Benavides	40%	Socio minoritario

n) Entes relacionados

Nombre	Descripción de la Relación
Superintendencia Financiera de Colombia - SFC	Vigila la correcta gestión financiera y de riesgos.
Ministerio de trabajo	Supervisa las condiciones laborales de los empleados
Cámara de Comercio de Medellín Seccional Cauca	Para el debido registro y confirmación de personerías jurídicas y libros contables.

m) Productos y Servicios

Descripción de los productos y servicios
Microcrédito a personas naturales y microempresas que buscan fortalecer su capacidad económica y promover la inclusión financiera en el municipio de Cauca y sus alrededores.
Cuentas de ahorro activo, programadas, cuentas corrientes, CDT, CDAT, para promover el ahorro en los clientes desde el más pequeño hasta el mayor de las familias como oportunidades de inversión
Seguros de vida, exequiales, Cáncer, Accidentes personales, para brindarles a los clientes la opción de sentirse protegidos y amparados ante cualquier siniestro.

n) Actividades de financiación

Nombre	Descripción de la financiación
Microempresarios formales e informales	Crédito para capital de trabajo o inversión para personas con actividad independiente, con más de 2 años de antigüedad en el negocio.
PYMES y personas jurídicas	Financiamiento de capital de trabajo para PYMES y personas jurídicas registradas ante cámara de comercio con beneficio de tasa.
Mujer rural	Crédito para mujeres en estado de vulnerabilidad que manejen una unidad productiva agropecuaria y que demuestren estar en condiciones de pobreza extrema
Víctimas del conflicto armado	Crédito para personas que registren en estado incluido en el RUV del ministerio del interior.

o) Litigios y reclamos

Firma de Abogados	Nombre y Cargo del Contacto	Email / Tel y Fax	Descripción del proceso / Probabilidades de éxito
Vélez & Rivera	Juan David Tangarife	Juan.tangarife@velezriveraabogados.es	Firma de abogados en disposición para la atención de procesos que requieran acciones legales en contra de la entidad.

p) Principales políticas y prácticas contables

El entendimiento de las políticas y prácticas contables se obtiene así:

- i. Identificación de la estructura de informes financieros que incluyen la normatividad contable.

BANDEMICO S.A.S. elabora sus informes financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), conforme a lo dispuesto por la Ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios en Colombia.

- ii. Cambios en la aplicación de políticas y prácticas contables.

Todos los cambios efectuados se realizan según normatividad vigente

- iii. Políticas contables críticas y prácticas contables que pueden tener impacto significativo sobre los estados financieros.

Las principales políticas contables críticas y prácticas con impacto material en los estados financieros serán la Cartera de microcréditos y provisiones por

deterioro ya que el otorgamiento de microcréditos a pequeños comerciantes y emprendedores, requiere estimaciones sobre la probabilidad de incumplimiento, niveles de mora y condiciones económicas del entorno.

Reconocimiento de ingresos por intereses ya que los ingresos financieros derivados de los microcréditos se reconocen con base en la tasa de interés efectiva y durante el periodo de vigencia del crédito. Sin embargo, en casos de mora significativa, los ingresos se suspenden hasta que el crédito sea recuperado o renegociado, lo que puede impactar los resultados del ejercicio.

iv. Cambios en la estructura de informes financieros.

Durante el período auditado, la empresa no ha realizado cambios significativos en la estructura ni en la presentación de sus informes financieros. La entidad continúa aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), conforme a lo establecido en la Ley 1314 de 2009.

3.2 Ambiente externo e interno de la entidad

- a) Ambiente político, económico, social, tecnológico y ambiental.
(PESTA- Político/Económico/Social/Tecnológico/Ambiental)

Ambiente externo	Factores externos generadores de riesgos
Político	<p>El entorno político colombiano presenta riesgos derivados de los cambios en políticas económicas, reformas tributarias y regulaciones financieras emitidas por el Gobierno Nacional o la Superintendencia Financiera.</p> <p>En regiones como Cauca, la inestabilidad política local o los cambios administrativos pueden retrasar programas de apoyo financiero y afectar la confianza de los microempresarios.</p>
Económico	<p>El comportamiento de la economía nacional influye directamente en la capacidad de pago de los clientes.</p>

	Factores como la inflación, la devaluación del peso y el aumento de tasas de interés elevan los costos financieros y reducen la colocación de microcréditos. A su vez, la competencia con otras entidades financieras puede disminuir la participación de mercado de la empresa.
Social	En el contexto regional, los niveles de desempleo, la baja educación financiera y la informalidad económica influyen en el comportamiento de los clientes y en la recuperación de cartera. En la región de Caucasia que es una zona bastante afectada por el conflicto armado y la violencia es muy complicado llevar a cabo un plan de acción para mitigar estos riesgos puesto que es un tema crítico al que el gobierno le está haciendo frente desde hace muchos años, pero con el paso del tiempo se ha ido intensificando afectando duramente la plaza de colocación de productos de la empresa.
Tecnológico	El avance tecnológico exige a la microfinanciera mantener sistemas actualizados y seguros. Los riesgos se asocian a la obsolescencia de equipos, ciberataques, pérdida de información o fallas en los sistemas que registran datos financieros y de clientes.
Ambiental	Aunque la actividad microfinanciera no genera impactos ambientales directos, la región de Caucasia es susceptible a inundaciones y variaciones climáticas que pueden afectar los negocios de los clientes. Estos eventos pueden reducir la capacidad de pago y aumentar el riesgo crediticio.

- b) El ambiente de la industria en donde desarrolla la actividad la entidad (5 fuerzas de Porter)

Ambiente de la Industria de la Organización	Factores del ambiente de la industria de la organización generadores de riesgos
Amenaza de entrada de nuevos competidores	El sector microfinanciero presenta una creciente competencia debido al ingreso de cooperativas, Fintech y plataformas digitales que ofrecen microcréditos con trámites simplificados y tasas competitivas, esto hace que entidades como Bandemicro S.A.S pierdan credibilidad y potenciales clientes, lo que genera una reacción rápida por parte de los altos mandos para la toma de decisiones y planes de acción.
La rivalidad entre los competidores	En la región del bajo Cauca Antioqueño existe una gran competencia local entre entidades, esto obliga a las empresas a crear estrategias sólidas para la atracción y fidelización de clientes.
Poder de negociación de los proveedores	El riesgo se presenta cuando hay incrementos de precios o por ejemplo fallas en los servicios de soporte informático, lo que puede afectar la continuidad operativa y la atención al cliente y no hay una respuesta rápida por parte del proveedor.
Poder de negociación de los clientes	<p>Ante la amplia oferta de créditos en el mercado, los clientes pueden optar por cambiar de entidad buscando mejores tasas y plazos, esto representa un riesgo de pérdida de clientes o disminución en la colocación de microcréditos.</p> <p>La entidad mitiga este riesgo ofreciendo atención personalizada, asesoría financiera y condiciones flexibles adaptadas al perfil del cliente.</p>
Amenaza de ingreso de productos sustitutos	<p>La aparición de nuevos productos financieros digitales, como aplicaciones móviles de préstamos rápidos, billeteras virtuales y créditos en línea sin intermediación bancaria, representa una amenaza directa.</p> <p>Estos productos pueden captar a los mismos clientes objetivo de BANDEMICO S.A.S., especialmente aquellos que buscan agilidad y pocos requisitos.</p>

- c) Ambiente interno de la organización
- i. Comparación del modelo actual de control interno contra el modelo COSO. (Ver: BC).

Conclusión del ambiente de control de la organización de acuerdo con el documento BC

Luego del análisis y la comparación de los documentos se concluye que la entidad, aunque presenta un modelo de control estructurado y organizado se evidencian limitaciones en su aplicación y en su seguimiento. Se sugiere fortalecer estos ámbitos para lograr una alineación con lo descrito en el modelo COSO.

Conclusión del proceso de evaluación de riesgos de acuerdo con el documento BC

En conclusión, al análisis realizado podemos decir que la empresa cuenta con un proceso de evaluación de riesgos desarrollado de forma parcial, refiriéndonos a mecanismos informales que, aunque bien son aceptados y están dentro de los estándares establecidos, limitan en gran manera los procesos para el desarrollo y el seguimiento de la evaluación. Se recomienda establecer una nueva estrategia basada en los lineamientos establecidos en el modelo COSO que vaya más alineada a lo que como estructura organizacional se busca.

Conclusión del sistema de información y comunicación de la entidad de acuerdo con el documento BC

Con base en el estudio realizado se detectó que el sistema de comunicación se encuentra en un nivel muy básico con respecto a la estructura de la empresa, se registran y se procesan las informaciones operativamente, pero el tiempo de distribución afecta directamente la toma de decisiones que en ocasiones suelen ser de naturaleza urgente por contingencias presentadas. Se recomienda fortalecer la infraestructura tecnológica y establecer políticas claras de gestión de la información que aseguren su confiabilidad, oportunidad y confidencialidad.

Conclusión de las actividades de control de acuerdo con el documento BC

Según el estudio realizado se encontró que las actividades de control se encuentran en un nivel de desarrollo aceptable, se cuenta con las políticas internas en pro de la correcta ejecución de las operaciones, pero se evidencia que algunos de estos controles carecen de estructura y documentación conforme las actualizaciones tecnológicas y políticas recientes, esto puede conllevar a un déficit en la trazabilidad de las operaciones e incluso la duplicidad de funciones a realizar.

Conclusión del monitoreo de los controles de acuerdo con el documento BC

Después de analizado el documento y según el estudio aplicado, concluimos que el monitoreo de los controles se realiza de manera parcial más enfocado en la corrección de los hallazgos que en la prevención de las deficiencias lo que ocasiona que se generen nuevos casos y retrasa la operatividad de la compañía. Si bien existen mecanismos de supervisión como revisiones periódicas, auditorías internas y controles administrativos, estos no se desarrollan con una frecuencia ni profundidad suficientes para garantizar la detección oportuna de debilidades en los procesos

ii. Identificación de factores de fraude (Ver BA4)

Factor de Fraude	Riesgo de Fraude	Implicaciones para la entidad
Presión	Se evidencian metas financieras y operativas exigentes, así como presión por cumplimiento de indicadores, lo que podría incentivar la manipulación de resultados o registros contables.	Aumento de la cartera vencida por una mala colocación de créditos.
Momentos propicios para cometer errores	Las debilidades presentadas en los procesos de control interno pueden llevar a los empleados a cometer faltas graves sin que se detecte a tiempo.	Se corre el riesgo del aumento de casos de malas prácticas y la posibilidad de hallazgos en auditorías lo que puede acarrear sanciones para la entidad.
Racionalización	Se da cuando se permiten cometer malas prácticas por parte de los empleados con la justificación de compensaciones por esfuerzos realizados sin ninguna compensación.	Faltas graves a los códigos de ética y conducta, lo que puede llevar a un debilitamiento en las áreas de control interno y sus políticas.

iii. Cambios en el ambiente de operación

Cambio en el ambiente de operación	Riesgo generado por el cambio de operación (Riesgo de negocio, fraude o procesos)	Implicaciones para la entidad
Implementación de nuevas tecnologías en las áreas operativas	Riesgo de procesos en el traspaso de los datos a un nuevo sistema, también la posibilidad de un fraude informático por los bajos niveles de seguridad.	La posibilidad de incurrir en la pérdida de información sensible de la empresa o de los clientes, lo que acarrearía posibles sanciones.
Constante rotación de personal	Desconocimiento de información institucional en las áreas afectadas., y lentitud en el desarrollo de las funciones por parte de cada colaborador.	Posible deterioro en la continuidad operativa y aumento de la probabilidad de errores o irregularidades.
Cambios en las normatividades	Riesgo de incurrencia en sanciones por la falta de actualización de normativas del sector.	Se requiere la actualización constante de información seguido de la capacitación constante a empleados.

3.3 Medición del Rendimiento de la entidad (Ver BB)

a) **Análisis Financiero**

i. **Análisis de los estados financieros comparativos de los últimos años**

Se evidencia un cambio en la estructura de activos y pasivos con una tendencia a la optimización de los recursos, sin embargo, se sugiere aumentar la rotación de los activos corrientes para mantener los niveles de liquidez adecuados para el tamaño de la entidad.

el análisis comparativo de los estados financieros permite concluir que la entidad mantiene una posición financiera estable, aunque enfrenta desafíos relacionados con la mejora en la gestión de la liquidez, la diversificación de ingresos y el fortalecimiento de la rentabilidad operativa.

ii. Análisis de los principales indicadores financieros de los últimos años

Los indicadores financieros muestran una evolución positiva y sostenida durante los últimos años, con mejoras en la rentabilidad, la liquidez y la eficiencia operativa. La baja gradual en el nivel de endeudamiento refuerza la estabilidad financiera de la entidad, no obstante, se recomienda mantener una vigilancia constante sobre las variaciones de liquidez, especialmente en escenarios de expansión o cambios en el entorno económico, a fin de garantizar la sostenibilidad y solidez de la organización en el largo plazo.

b) Análisis de indicadores no Financieros

En conclusión, se sostiene que la entidad maneja unos indicadores no financieros encaminados a cumplir la misión y visión por la cual se creó la compañía, factores como la responsabilidad social, el enfoque en el cliente, el desarrollo del talento humano interno hace de la empresa un lugar estable en el ámbito social con posicionamiento institucional.

c) Consideraciones de la administración de la entidad y del equipo de auditoría que puedan tener impacto sobre la continuidad del negocio.

Aunque la empresa cuenta con un sistema de bases sólidas para desarrollar eficazmente la continuidad del negocio, se sugiere seguir realizando monitoreos constantes a los indicadores financieros clave, a los posibles riesgos operativos y al cumplimiento normativo, manteniendo su enfoque en la eficiencia, la transparencia y la gestión proactiva para seguir garantizando su sostenibilidad.