



Visita Insitu Superfinanciera AVANZAR  
Noviembre 2017

# Información solicitada

1. Presentación sobre la gestión y administración del Fondo con su nivel jerárquico, entes de control operativo y todos los aspectos requeridos en la gestión del mismo.
2. Estructura Organizacional a tercer nivel en la que se muestren los objetivos, funciones y responsabilidades de cada cargo.
3. Procedimiento y/o política de administración y gestión de riesgos, así como el manual de políticas contables del Fondo.
4. Soporte que acredite el análisis de las inversiones realizadas por el Fondo en el año 2016 y lo corrido de 2017, conforme los lineamientos establecidos en la política de inversión.
5. Documentación que acredite las principales decisiones tomadas para el Fondo entre el 1 de julio de 2016 y la fecha de inicio de la visita.

# Información solicitada

6. Plan de trabajo de la Revisoría Fiscal para el año 2017.
7. Carta de Gerencia presentada por el revisor fiscal sobre los hallazgos y recomendaciones en virtud del trabajo realizado en el año 2016 y el presente año.
8. Relación en formato excel del Portafolio de Inversión, que contenga como mínimo, fecha de emisión, fecha de compra, fecha de vencimiento, valor de compra, valor de mercado y sitio de custodia, para los períodos intermedios con las respectivas certificaciones del custodio o guarda de los mismos.
9. Relación en formato excel de los Ingresos y Retiros de los afiliados para los últimos 3 meses del 2017.
10. Relación sobre solicitudes y comunicaciones realizadas por los afiliados del Fondo en el año 2017, indicando tema y una breve síntesis de cada una de estas.



## Información solicitada

- ➔  1 Presentación de la Gestión y Administración del Fondo
- ➔  2 Estructura Organizacional
- ➔  3 Procedimientos Riesgo y Políticas Contables
- ➔  4 Soporte de las Inversiones
- ➔  5 Plan de Trabajo Revisoría Fiscal
- ➔  6 Hallazgos y Recomendaciones
- ➔  7 Portafolio de Inversiones 2016 -2017
- ➔  8 Ingresos y Retiros 2017
- ➔  9 Solicitudes de los Asociados

## 1 Presentación de la Gestión y Administración del Fondo

 Presentación AVANZAR - Estructura Organizacional

 Inducción AVANZAR

 BALANCE AVANZAR 2016 FINAL



# Presentación AVANZAR

1. Inducción Corporativa AVANZAR.
2. Presentación sobre la gestión del Fondo del año 2016.
3. AVANZAR en la Estructura Organizacional de Comfenalco.
4. Empresas Patrocinadoras.
5. Organigrama AVANZAR.
6. Áreas de Apoyo de Empresas Patrocinadoras.
7. Procesos de AVANZAR.
8. Integrantes Junta Directiva.
9. Integrantes Comités.
10. Entes de Control Operativo.



## 2. Inducción Corporativa AVANZAR.

---



### 3. Balance AVANZAR 2016

---



### 3. AVANZAR en la Estructura Organizacional de Comfenalco



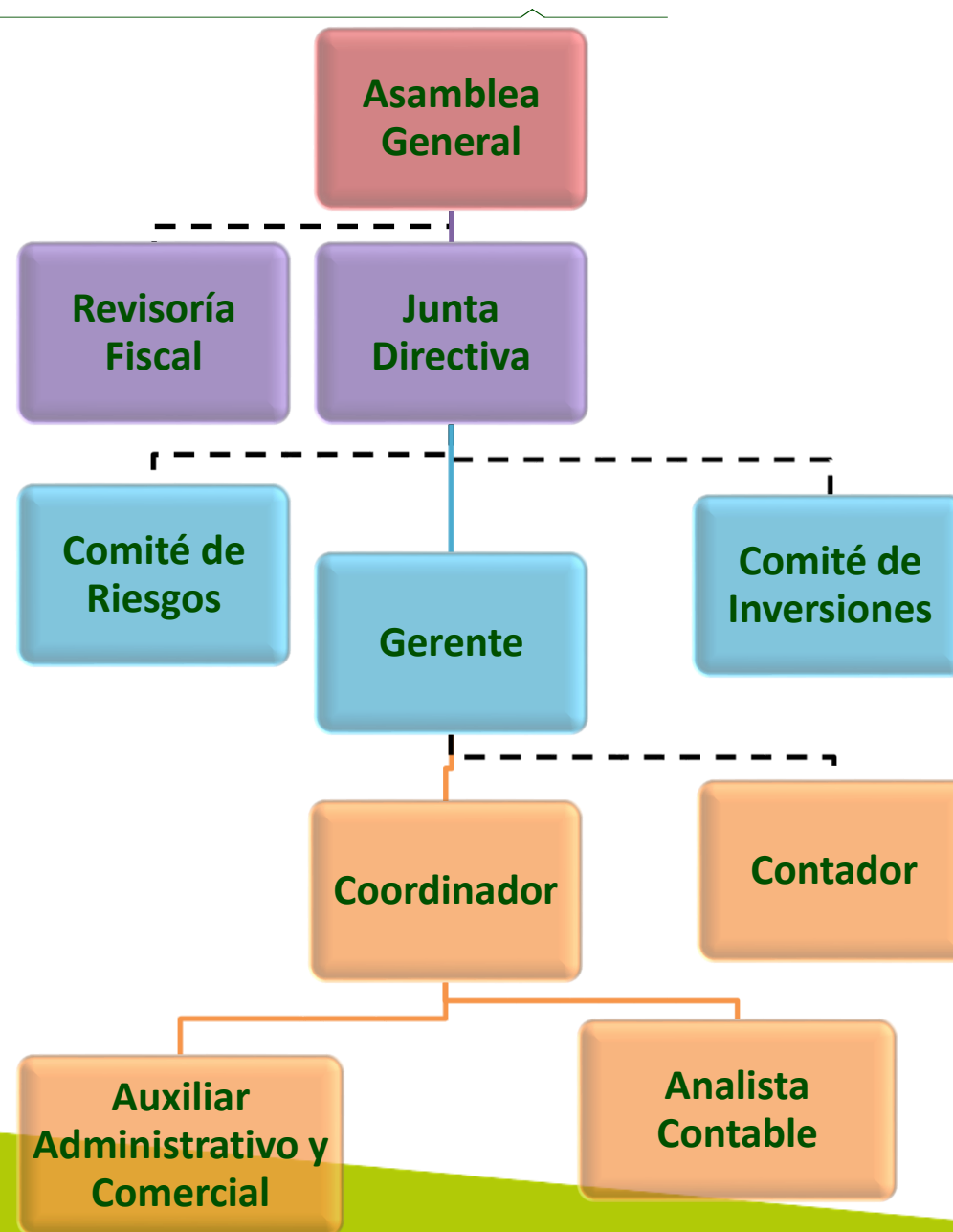
## 4. Compañías Patrocinadoras

**Comfenalco  
Antioquia**

**Fondo de  
Empleados de  
Comfenalco  
Antioquia  
FECOM**



## 5. Organigrama AVANZAR

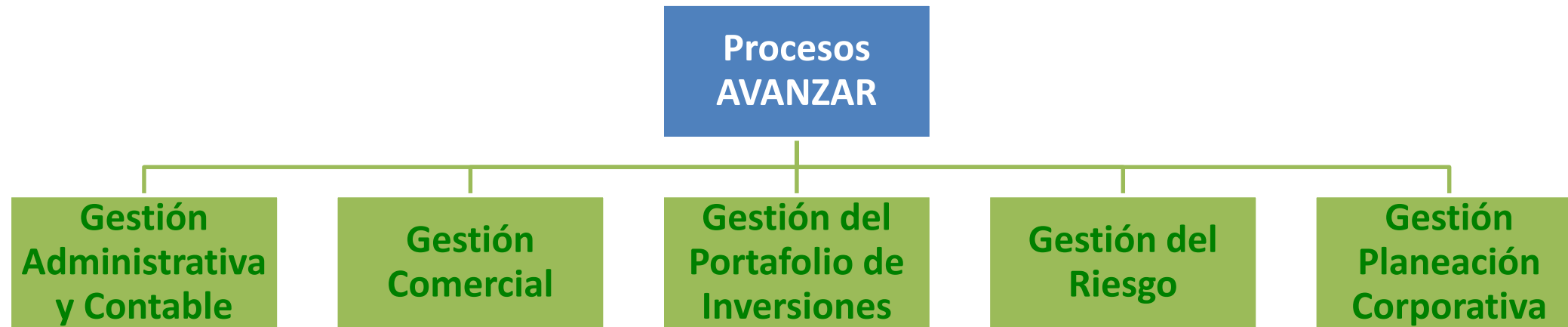


## 6. Áreas de Apoyo de Empresas Patrocinadoras

### Áreas de Apoyo

- Departamento de Gestión Humana - Comfenalco
- Departamento de Informática - Comfenalco
- Departamento de Jurídica - Comfenalco
- Departamento de Relaciones Corporativas - Comfenalco
- Tesorería - FECOM
- Apoyo Operativo - FECOM
- Publicidad y Comunicaciones - FECOM

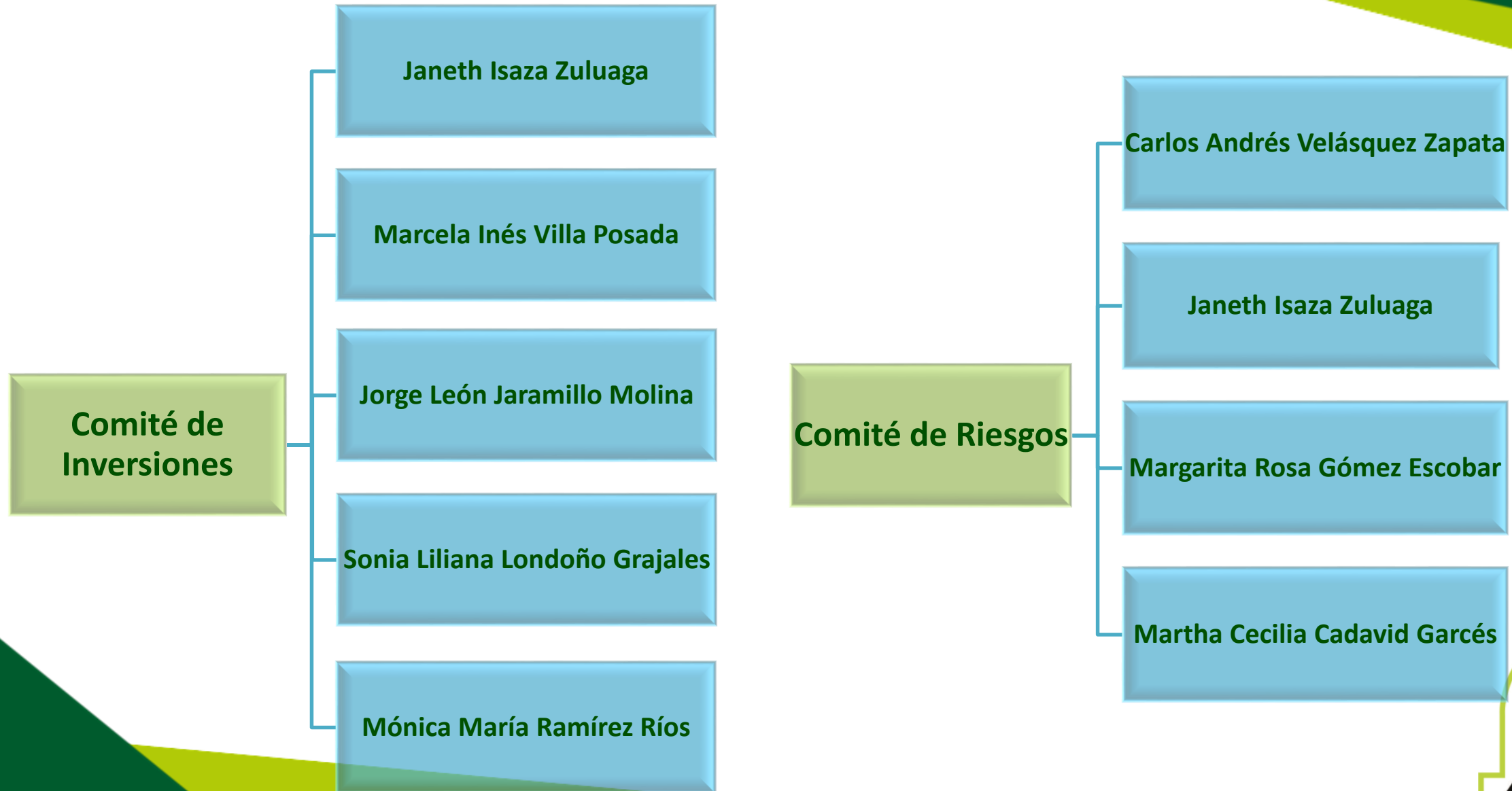
## 7. Procesos de AVANZAR



## 8. Integrantes Junta Directiva



## 9. Integrantes Comités



## 10. Entes de Control Operativo

Las instancias asignadas por el Fondo que tienen la responsabilidad de evaluar el SARO son la Revisoría Fiscal y el Comité de Riesgo Operativo.

### Revisoría Fiscal

El Revisor Fiscal del Fondo es el encargado de elaborar un informe al cierre de cada ejercicio contable, en el que presente un reporte acerca de las conclusiones obtenidas en el proceso de evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos del SARO.

Complementariamente, debe poner en conocimiento del Gerente y la Junta Directiva, sobre los incumplimientos del SARO frente a su diseño respecto a la normatividad legal, su cumplimiento y efectivo desarrollo.

## 10. Entes de Control Operativo

### Comité de Riesgo Operativo

El Comité de Riesgo Operativo es el estamento establecido para dirigir y supervisar el SARO. Tiene la responsabilidad de evaluar periódicamente la efectividad y cumplimiento de todas y cada una de las etapas y los elementos del SARO, con el fin de determinar las deficiencias y sus posibles soluciones.

A su vez, debe realizar una revisión periódica del registro de eventos de riesgo operativo y vigilar sobre el cumplimiento de los lineamientos definidos en la Política para el registro de eventos.





## 2 Estructura Organizacional



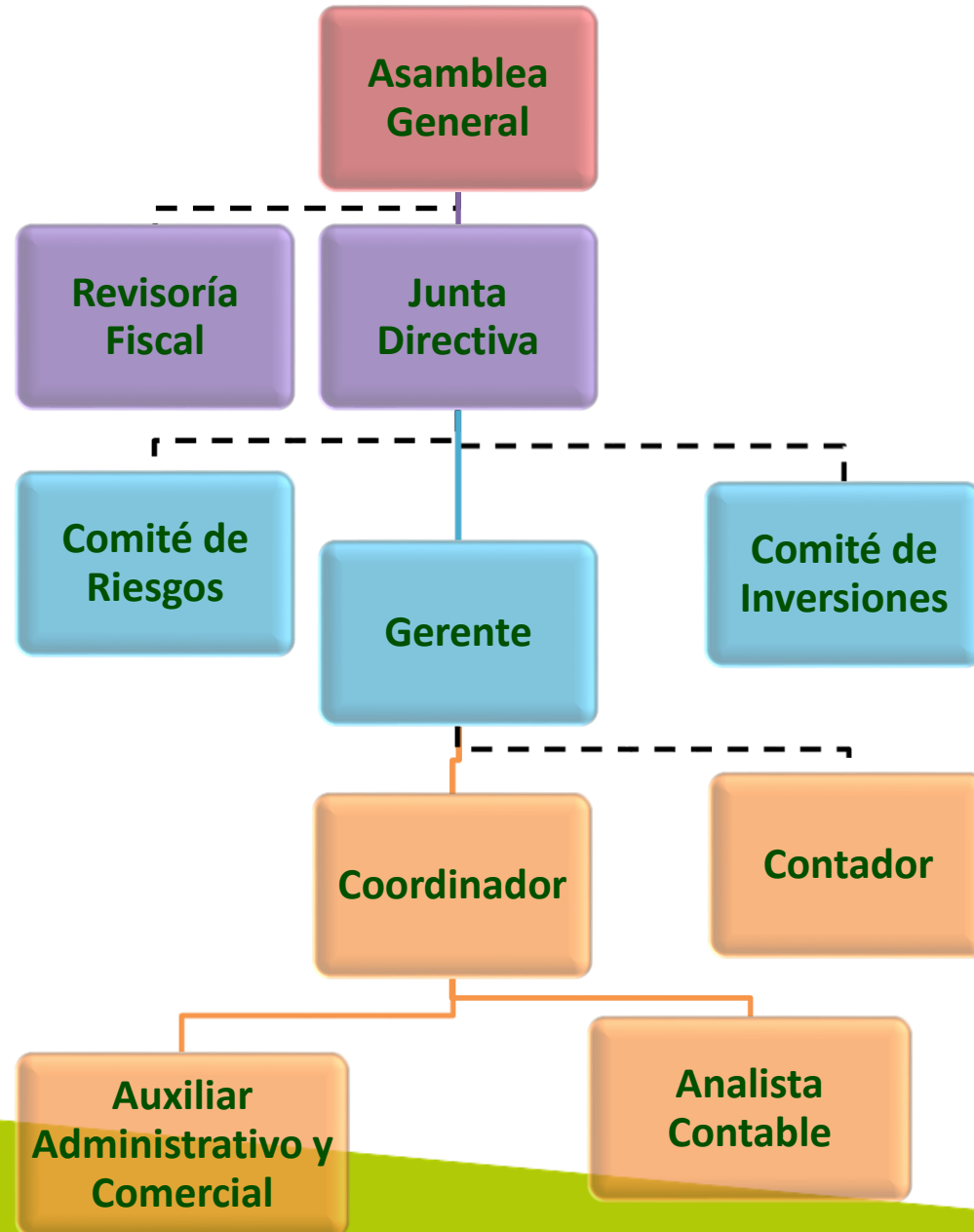
Estructura Organizacional y Áreas de Apoyo Empresas Patrocinadoras

# Contenido

1. **Organigrama AVANZAR.**
2. Funciones Asamblea General de Afiliados.
3. Funciones Revisoría Fiscal.
4. Funciones Junta Directiva.
5. Funciones Comité de Riesgos.
6. Funciones Comité de Inversiones.
7. Objetivos, Funciones y Responsabilidades del Gerente.
8. Objetivos, Funciones y Responsabilidades del Contador.
9. Objetivos, Funciones y Responsabilidades del Coordinador.
10. Objetivos, Funciones y Responsabilidades del Analista Contable.
11. Objetivos, Funciones y Responsabilidades del Auxiliar Administrativo y Comercial.
12. **Áreas de Apoyo de Empresas Patrocinadoras.**
13. Actividades de Apoyo Empresas Patrocinadoras.



# 1. Organigrama AVANZAR



## 12. Áreas de Apoyo de Empresas

### Patrocinadoras

#### Áreas de Apoyo

- Departamento de Gestión Humana - Comfenalco
- Departamento de Informática - Comfenalco
- Departamento de Jurídica - Comfenalco
- Departamento de Relaciones Corporativas - Comfenalco
- Tesorería - FECOM
- Apoyo Operativo - FECOM
- Publicidad y Comunicaciones - FECOM





## 3 Procedimientos Riesgo y Politicas Contables



Codigo de Buen Gobierno



Manual y Politica Contable Avanzar



Procesos



Gestión Administrativa y Contable-Characterización-A-GAC-01



Gestión Comercial-Characterización-M-GC-01



Gestión del Portafolio de Inversiones-Characterización-M-GPI-01



Gestión del RO-Characterización-A-GRO-01



Gestión Planeación Corporativa-Characterización-E-PC-01



Reglamentos



1 Reglamento General



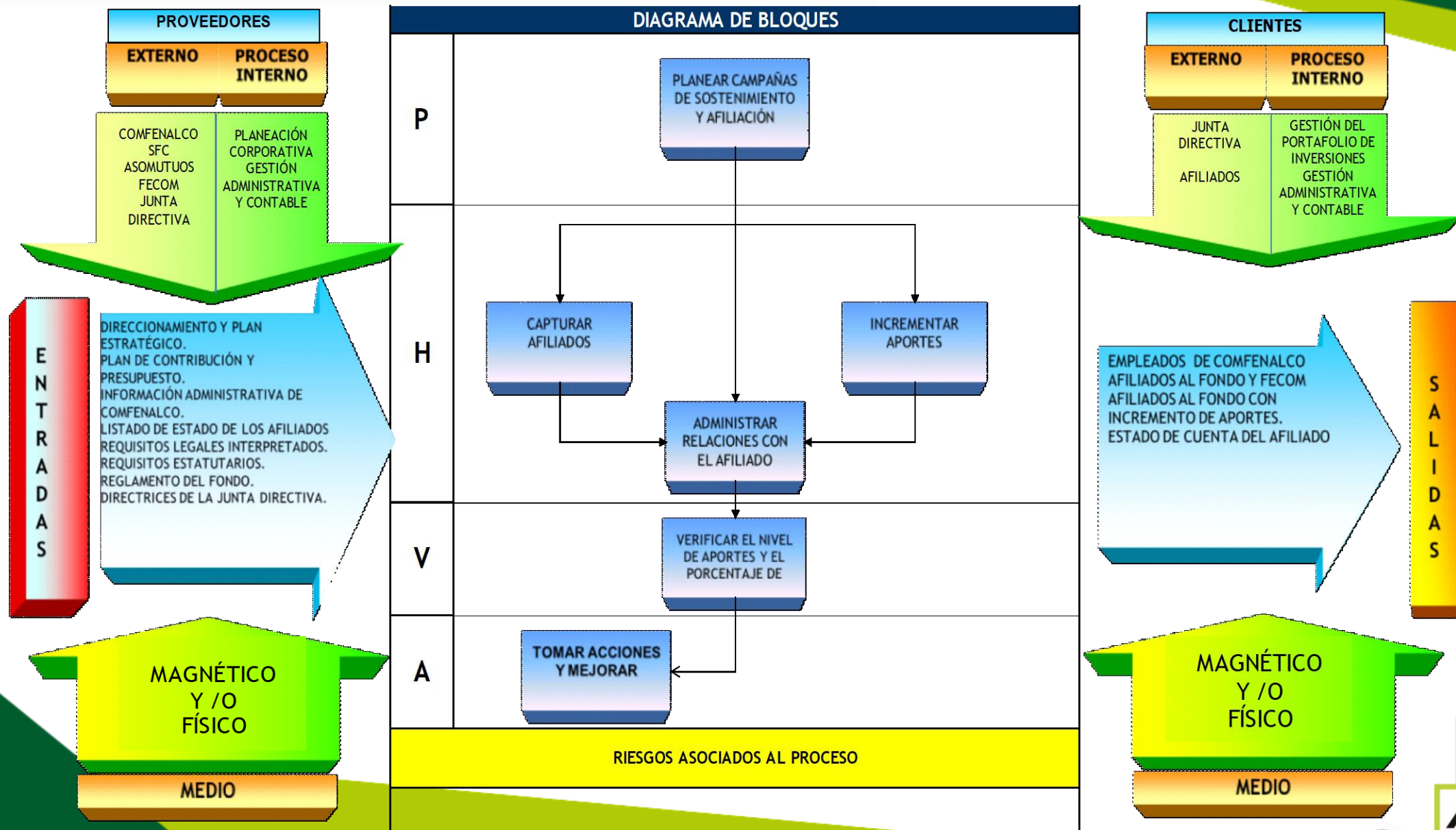
2 Reglamento de Comité de Riesgos





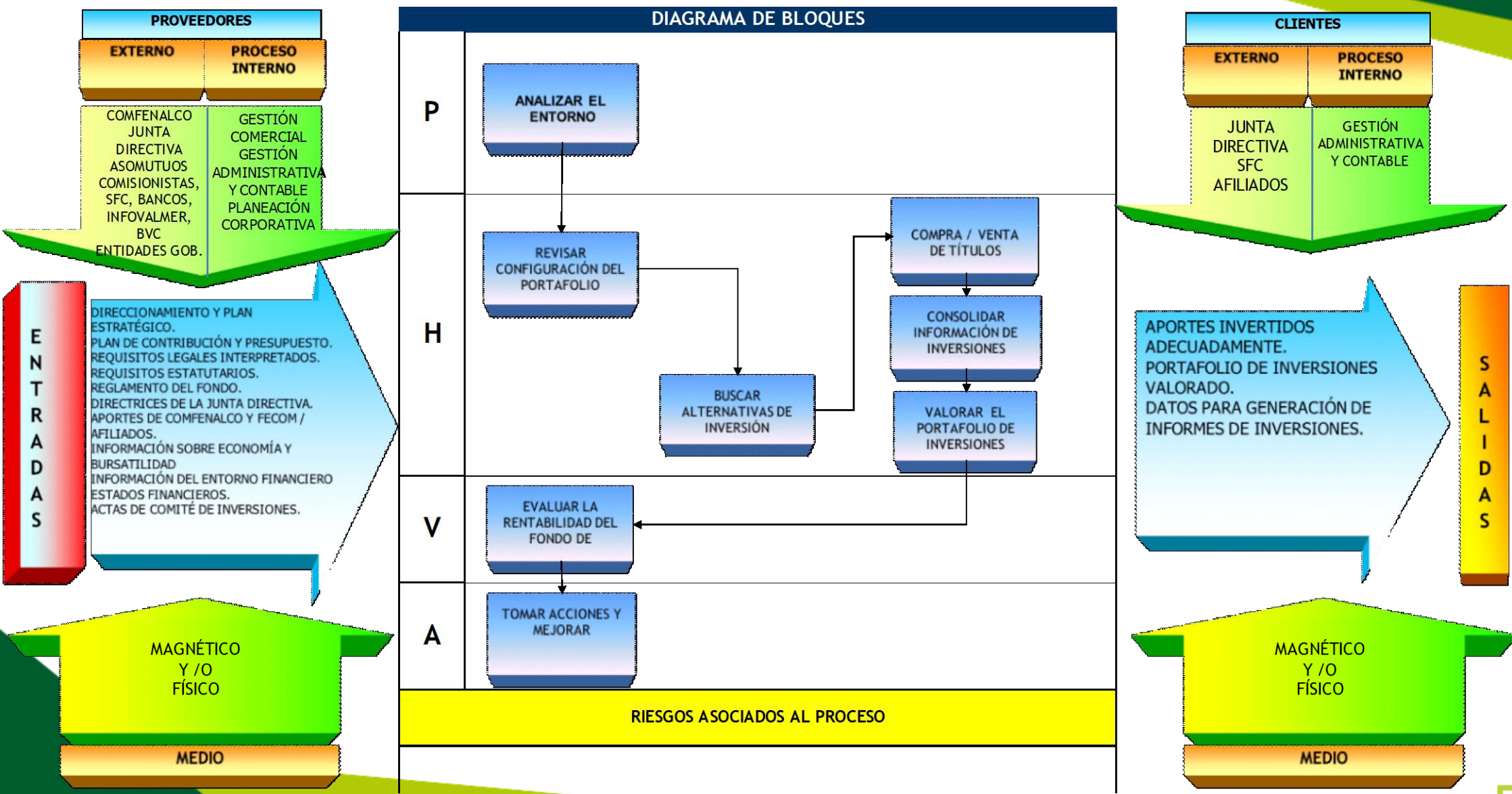


# Gestión Comercial-Characterización-M-GC-01

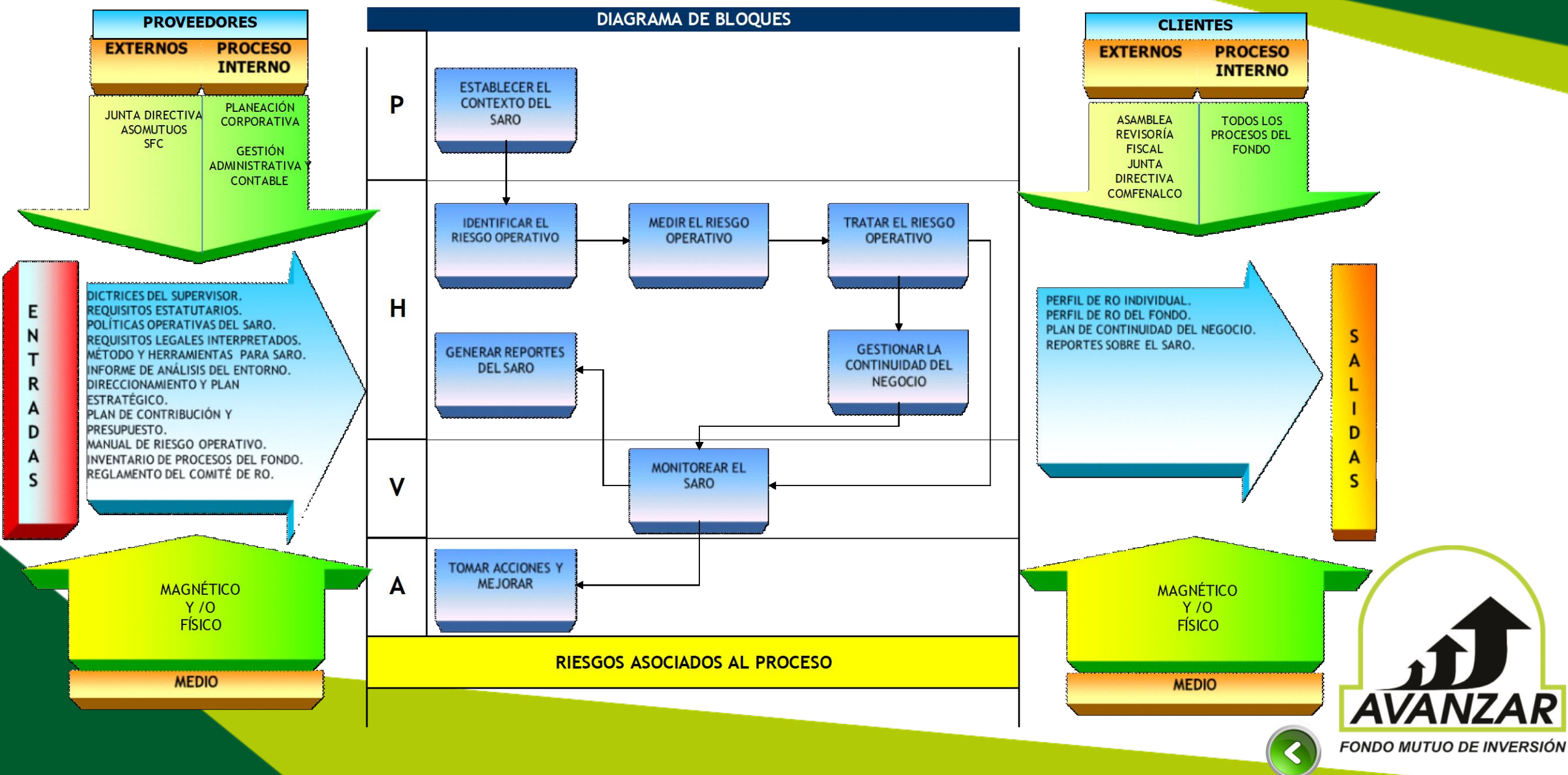




# Gestión del Portafolio de Inversiones- Caracterización-M-GPI-01

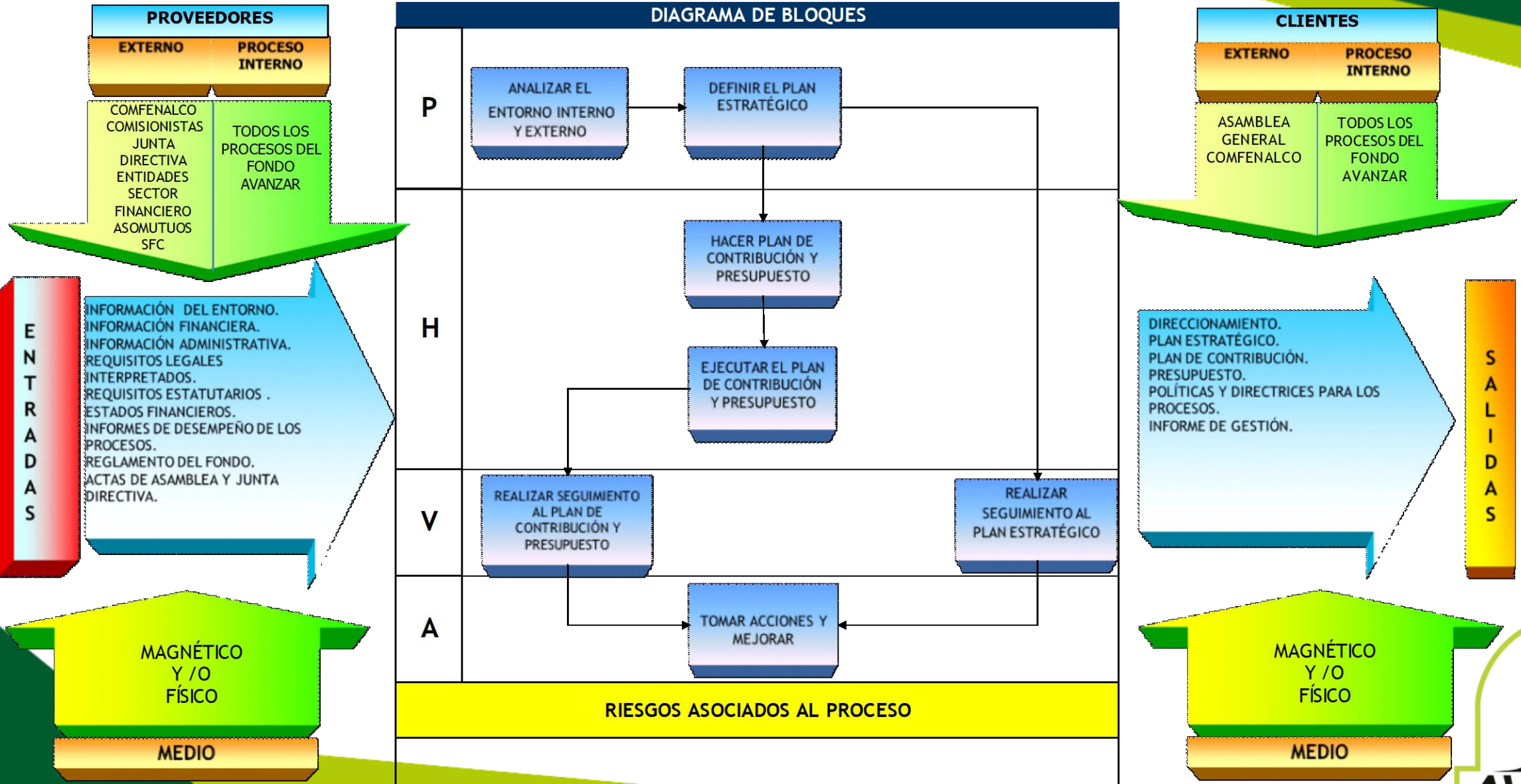


# Gestión del RO- Caracterización-A-GRO-01





# Gestión Planeación Corporativa- Caracterización-E-PC-01





## 4 Soporte de las Inversiones



Politica de Inversiones



Soportes año 2016



Soportes año 2017



1 Enero



2 Febrero



3 Marzo



4 Abril



5 Mayo



6 Junio



7 Julio



8 Agosto



9 Septiembre



1 Informe Ejecutivo Septiembre 2017



2 Informe Ejecutivo 2 Septiembre 2017



3 Renta Fija Septiembre 2017



4 Renta Variable Septiembre 2017



5 Estadístico Renta Variable Septiembre 2017



6 Indices Mundiales Septiembre 2017



7 Principales Emisores FIC AVANZAR Septiembre 2017



Acta 67 Comité de Inversión



Estadístico Actual - Cierre de Acciones Septiembre 2017





## 5 Plan de Trabajo Revisoría Fiscal

| Ítem | ACTIVIDAD                                                                                              | TIEMPO |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|      | ÁREA / ACTIVIDAD                                                                                       | P<br>E |
| 1    | Planeación                                                                                             | P<br>E |
| 2    | Caja menor ( Arqueo de Fondos)                                                                         | P<br>E |
| 3    | Declaraciones Tributarias - A. Renta- B. Retención en la Fuente - C. - Industria y Comercio. D.Exógena | P<br>E |
| 4    | Inspección de Libros de contabilidad                                                                   | P<br>E |
| 5    | Revisión actas de Junta Directiva                                                                      | P<br>E |
| 6    | Revisión Actas de Asamblea                                                                             | P<br>E |
| 7    | Rev. liquidaciones de capital parcial y definitivo                                                     | P<br>E |
| 8    | Revisión Cálculo Valor de la Unidad (Circ.Ext.09/98)                                                   | P<br>E |
| 9    | Movimiento de afiliados                                                                                | P<br>E |
| 10   | Revisión Tope Gastos Administrativos                                                                   | P<br>E |
| 11   | Instrumentos Financieros (Revis. Valoración/Topes)                                                     | P<br>E |
| 12   | Revisión Políticas de Inversión (Comité de Inversiones)                                                | P<br>E |

|    |                                                                                                     |        |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 13 | Análisis y Certificación Estados Financieros (Circ.D005/93)                                         | P<br>E |
| 14 | Dictámen estados Financieros                                                                        | P<br>E |
| 15 | Revisión Cumplimiento Normas NIIF                                                                   | P<br>E |
| 16 | Revisión informes contables taxonomía XBRL                                                          | P<br>E |
| 17 | Revisión archivo plano de transmisión Form.351                                                      | P<br>E |
| 18 | Revisión / Firma archivo plano de transmisión Form 526                                              | P<br>E |
| 19 | Revisión / Firma archivo plano de transmisión Balance                                               | P<br>E |
| 20 | Revisión SARO                                                                                       | P<br>E |
| 21 | Verificación Pólizas de seguros                                                                     | P<br>E |
| 22 | Revisión Estados Intermedios bajo taxonomía XBRL                                                    | P<br>E |
| 23 | Revisión Informes de Gestión                                                                        | P<br>E |
| 24 | A. Revisión Aportes Afiliados y Contribuciones Patrocinadoras B.Distribución Fondo de Perseverancia | P<br>E |

|    |                                                    |        |
|----|----------------------------------------------------|--------|
| 25 | Informe de recomendaciones a la Junta Directiva    | P<br>E |
| 26 | Revisión actas Comité de Riesgos                   | P<br>E |
| 27 | Verificación de Políticas y Procedimientos         | P<br>E |
| 28 | Asistencias a la Junta                             | P<br>E |
| 29 | Lectura de comunicaciones                          | P<br>E |
| 30 | Revisión de Ingresos y Egresos                     | P<br>E |
| 31 | Revisión de Conciliaciones Bancarias               | P<br>E |
| 32 | Control Proveedores y retenciones                  | P<br>E |
| 33 | Verificación Proceso de distribución de utilidades | P<br>E |
| 34 | Revisión movimiento de afiliados                   | P<br>E |
| 35 | Verificación documentos con destino a la asamblea  | P<br>E |



**P: Presencial**  
**E: Externo**

## 6 Hallazgos y Recomendaciones

### Hallazgos y Recomendaciones 2016

 1 Carta por el Revisor Fiscal primer semestre 2016

 2 Carta por el Revisor Fiscal segundo semestre 2016

### Hallazgos y Recomendaciones 2017

 1 Carta por el Revisor Fiscal primer semestre 2017





## 7 Portafolio de Inversiones 2016 -2017



1 Relación de Inversiones 2016



2 Relación de Inversiones 2017



Portafolio Inversiones 2017



Papeletas Inversion 2017



Resumen Informe de Inversiones 2017



1 Portafolio Adcap Marzo 2017



1 Portafolio Ultraserfinco Marzo 2017



2 Portafolio Adcap Junio 2017



2 Portafolio Alianza Valores Junio 2017



2 Portafolio BTG Pactual Junio 2017



2 Portafolio Ultraserfinco Junio 2017



3 Portafolio Adcap Septiembre 2017



3 Portafolio BTG Pactual Septiembre 2017



3 Portafolio Ultraserfinco Septiembre 2017

### PORTAFOLIO EN RENTA FIJA

| Inversión No | EMISOR | Especie | Tasa de Interés | Precio | Modalidad Pago Interés | Fecha de Emisión | Fecha de Compra | Fecha de Vencimiento | Valor Nominal | Valor de Compra | Valor de Mercado | Calificación de Corto Plazo | Calificación de Largo Plazo | Nemotécnico | FIRMA COMISIÓN NISTA |
|--------------|--------|---------|-----------------|--------|------------------------|------------------|-----------------|----------------------|---------------|-----------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|
|--------------|--------|---------|-----------------|--------|------------------------|------------------|-----------------|----------------------|---------------|-----------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|





# 8 Ingresos y Retiros 2017



INFORMACIÓN AFILIACIONES Y RETIROS 2017



FONDO MUTUO DE INVERSIÓN - AVANZAR

INFORME AFILIACIONES Y RETIROS

JULIO, AGOSTO Y SEPTIEMBRE DE 2017

## AFILIACIONES JULIO 2017

| CÉDULA | NOMBRE DEL AFILIADO | DEPENDENCIA | FECHA DE ACTIVACIÓN |
|--------|---------------------|-------------|---------------------|
|--------|---------------------|-------------|---------------------|

## RETIROS JULIO 2017

| CÉDULA | NOMBRE DEL AFILIADO | DEPENDENCIA | MOTIVO RETIRO |
|--------|---------------------|-------------|---------------|
|--------|---------------------|-------------|---------------|





# 9 Solicitudes de los Asociados



Solicitudes y Comunicaciones de los Afiliados 2017 - visita Super



## FONDO MUTUO DE INVERSIÓN - AVANZAR

### SOLICITUDES Y COMUNICACIONES DE LOS AFILIADOS

AÑO 2017

| FECHA | CÉDULA | NOMBRE AFILIADO | TEMA | DESCRIPCIÓN - JUSTIFICACIÓN |
|-------|--------|-----------------|------|-----------------------------|
|-------|--------|-----------------|------|-----------------------------|



# Observaciones y recomendaciones realizadas por la SuperFinanciera

## posterior a su visita

1. Elaborar manuales de procesos con el propósito de definir de manera clara los riesgos a que está expuesta la gestión, mediante la elaboración de un mapa de riesgos que incluya el riesgo de cumplimiento.
2. Implementar una mejora en el aplicativo FONDAGO, tendiente a que la información sobre el valor de la unidad al cierre de cada período se pueda utilizar de manera automática al momento de efectuar una afiliación nueva o cuando se presente el retiro de un afiliado, en aras de mitigar el riesgo operativo que se causa al cargar dicha información manualmente.
3. Documentar el procedimiento de inversión desde la toma de decisiones de inversión y hasta el momento en que se ejecuta dicha instrucción, aportando un flujograma del proceso.



# Observaciones y recomendaciones realizadas por la SuperFinanciera

## posterior a su visita

---

4. Documentar el procedimiento de afiliaciones y retiros al Fondo, incluyendo el proceso de información al afiliado sobre el valor de la unidad, el valor del Fondo y número de unidades que lo conforman al momento de afiliación o retiro, según sea el caso.
5. Implementar un procedimiento interno para el manejo y custodia de las claves y contraseñas utilizadas en la gestión cotidiana del FMI, con el fin de mitigar el riesgo derivado del manejo informal de éstas.
6. Mantener actualizada la información del RNAMV, en particular lo relacionado con los datos de Representantes Legales y miembros de Junta Directiva.