

# CONTROL INTERNO FONDOS MUTUOS

30 de Julio de 2015



## INTRODUCCIÓN

1

## SISTEMA DE CONTROL INTERNO

2

## CONTROL INTERNO EN EL FONDO FUTURO

3

## AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO FUTURO

4

## ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.

5

# RECONOCIMIENTO

En nombre de la firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, le expresamos nuestro agradecimiento a la **Asociación Nacional de Fondos Mutuos de Inversión "ASOMUTUOS"**, por la oportunidad brindada a nuestra empresa para llevar a cabo la presentación sobre los servicios de Auditoría Interna que se prestan en el **FONDO MUTUO DE INVERSIÓN FUTURO** de las empresas que conforman el **GRUPO ÉXITO** y cuya invitación fue efectuada por el doctor Ricardo Vásquez Monsalve, Representante Legal del mencionado Fondo.

# 1. INTRODUCCIÓN



# INTRODUCCIÓN

La firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, inició las funciones de Auditoría Interna en el **FONDO MUTUO DE INVERSIÓN FUTURO** de las empresas que conforman el **GRUPO ÉXITO** en el segundo semestre del año 2013, después de participar en el proceso de convocatoria que se llevó a cabo para la contratación de este servicio.

Nuestras actividades han consistido en efectuar la revisión del **Sistema de Control Interno** de la entidad, de forma independiente y objetiva, a través de la verificación de la efectividad de los procesos para agregar valor y mejorar las operaciones del Fondo, con el fin de que esta organización cumpla con los objetivos que tienen diseñados.

La ejecución de la **Auditoría Interna**, se plantea con una metodología que se diseña a la medida de la organización, manteniendo estándares de calidad exigidos por la **Superintendencia Financiera de Colombia**.

## 2. SISTEMA DE CONTROL INTERNO



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## NORMATIVIDAD

La **Superintendencia Financiera de Colombia** es la entidad que en el país emite instrucciones de obligatorio cumplimiento para las entidades vigiladas y controladas por ésta.



Con respecto al **Sistema de Control Interno**, el citado ente ha emitido diferentes **Resoluciones y Circulares** que están direccionadas a promover la adecuada operación de las entidades a su cargo, dentro de las mismas, se destacan los modelos de los **Sistemas de Administración de Riesgos (SAR)**, que pueden ser de tipo Operativo (**SARO**), Crediticio (**SARC**), de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (**SARLAFT**), entre otros.

Es importante destacar que los **Fondos Mutuos de Inversión** deben cumplir con la implementación del Sistema Administrativo de Riesgo Operativo (**SARO**) y el Sistema de Control Interno (**SCI**) que trata la **Circular 038 de 2009**, emitida por la **Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)**.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## NORMATIVIDAD

La **Circular 038 de 2009**, considera el **Sistema de Control Interno** como el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la **Junta Directiva** u órgano equivalente, la Alta Dirección y demás funcionarios de una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los siguientes objetivos:

- “Mejorar la **eficiencia y eficacia** en las operaciones.
- Prevenir y mitigar la **ocurrencia de fraudes**.
- Realizar una **gestión adecuada de los riesgos**.
- **Aumentar la confiabilidad y oportunidad** en la información generada por la organización.
- Dar un adecuado cumplimiento de la **normatividad y regulaciones aplicables a la organización**”.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ESTRUCTURA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL

El **Sistema de Control Interno** contempla los siguientes elementos:

### 1. AMBIENTE DE CONTROL

- **Principios** básicos que rigen la entidad elaborados formalmente.
- **Códigos** de Conducta y de Buen Gobierno.
- **Procedimientos** que propicien que los empleados en todos los niveles de la organización cuenten con los conocimientos, habilidades y conductas necesarios para el desempeño de sus funciones.
- Determinación de una **estructura organizacional** que permita soportar el alcance del **SCI**.
- Establecimiento de **objetivos** que deben estar alineados con la misión, visión y objetivos estratégicos de la entidad.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL

### 2. GESTIÓN DE RIESGOS

- Identificación, medición y tratamiento de los **riesgos**.
- Implementar un sistema de **gestión de riesgos**.
- **Monitorear** e identificar la materialización de eventos de pérdidas.
- Establecer una **Unidad de Riesgo**, que sea responsable de la administración del riesgo, definición de procedimientos y capacitación de todas las áreas sobre el tema.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL

### 3. ACTIVIDADES DE CONTROL

- Revisiones de alto nivel por la **Junta Directiva**, alguno de sus miembros y otro alto directivo.
- **Gestión directa** de funciones o actividades.
- **Procesamiento** de la información.
- **Controles de** aplicación.
- Limitaciones de **accesos físicos**.
- **Acompañamiento** de visitantes.
- **Indicadores** de rendimiento.
- **Segregación** de funciones.
- Acuerdos de **confidencialidad**.
- **Procedimientos** de control.
- **Difusión**.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL

### 4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

- Identificación de la **información, fuentes y responsables.**
- **Calificación** de la opinión.
- **Entrega** de información.
- Uso de **información privilegiada.**

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL

### 5. MONITOREO

- **Supervisión** continua.
- Evaluaciones **periódicas puntuales**.
- **Ajuste** permanente al sistema.

### 6. EVALUACIÓN INDEPENDIENTE

- **Evaluaciones** que se centran en indicar si el sistema de control interno de la entidad es efectivo.
- Evaluaciones efectuadas por **personas independientes del proceso**.

## ÁREAS ESPECIALES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

### 1. GESTIÓN CONTABLE

- **Elaboración** de políticas contables.
- Establecimiento de **procedimientos contables**.
- **Controles generales**, que rigen para todas las aplicaciones de sistemas y ayudan a asegurar su continuidad y operación adecuada.
- **Controles de aplicación**, los cuales incluyen pasos a través de sistemas tecnológicos y manuales de procedimientos relacionados.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ÁREAS ESPECIALES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

### 2. GESTIÓN TECNOLÓGICA

- **Plan estratégico** de tecnología.
- Administración de la **calidad**.
- **Administración** de cambios.
- **Seguridad** de los sistemas.
- **Administración** de los datos.
- Administración dentro de las **instalaciones**.

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## NORMATIVIDAD

Por otro lado, la **SFC**, por medio de la **Circular Externa 041 de 2007**, obligó a las entidades sometidas a inspección y vigilancia a implementar el Sistema de Administración de Riesgos Operativos – **SARO**–.

“El **Riesgo Operativo** se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores”.

Esta Circular **estructura** el esquema básico con el cual las entidades supervisadas por la **SFC**, deben de implementar el **SARO**, de acuerdo a su estructura, tamaño, objeto social y actividades de apoyo que desempeña, con el fin de que se permita identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo.



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

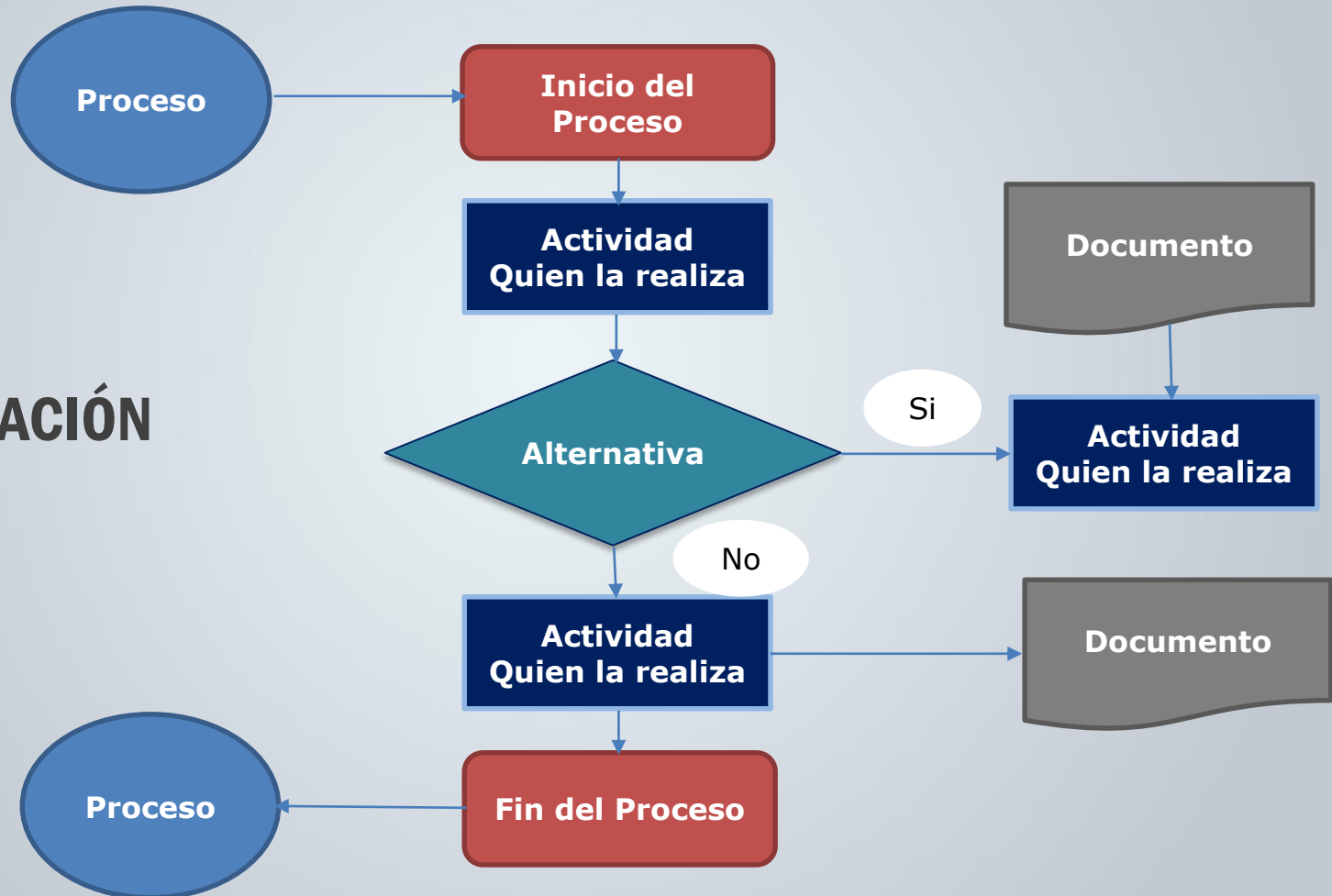
## ESTRUCTURA DE SARO



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ETAPAS DE SARO

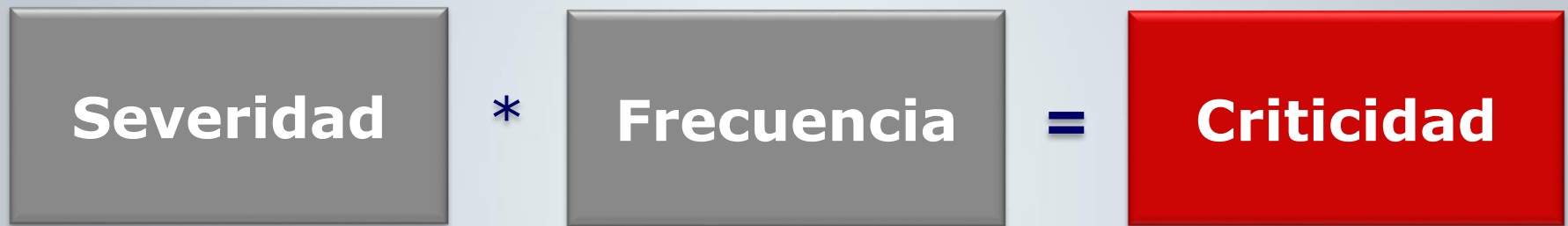
### IDENTIFICACIÓN



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ETAPAS DE SARO

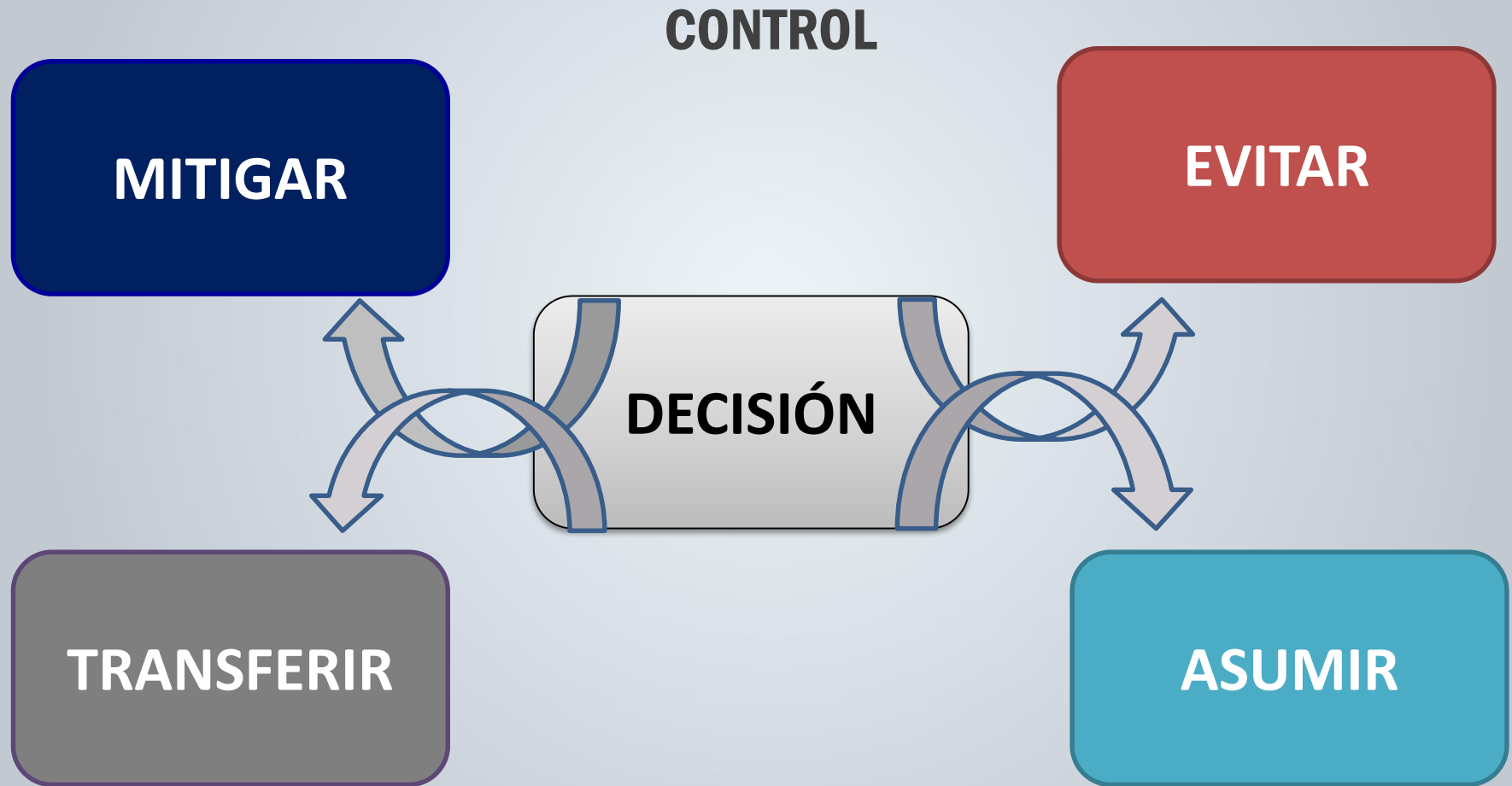
### MEDICIÓN



**Análisis Cualitativo – Análisis Cuantitativo**

# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ETAPAS DE SARO



# SISTEMA DE CONTROL INTERNO

## ETAPAS DE SARO

### MONITOREO

**Seguimiento efectivo del SARO**

**Desarrollo de indicadores**

**Aseguramiento de los controles**

**Niveles de aceptación en riesgos residuales**



# 3. CONTROL INTERNO EN EL FONDO FUTURO



# CONTROL INTERNO EN EL FONDO FUTURO

## IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO

“Futuro es el **Fondo Mutuo de Inversión** de los colaboradores de Almacenes Éxito S.A., DIDETEXCO S.A., Fondo de Empleados de Almacenes Éxito (PRESENTE), Fundación Éxito, Éxito Viajes y Turismo S.A.S., CDiscount Colombia S.A.S., Gemex S.A.S. e IDEAR Negocios”.

El Fondo se encuentra plenamente **comprometido con la adecuada gestión del Sistema de Control Interno** conforme a los requerimientos legales y la filosofía de la entidad, de tal manera que pueda dar tranquilidad a todos los grupos de interés acerca de lo adecuado de los procesos que ejecutan.



# CONTROL INTERNO EN EL FONDO FUTURO

## IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO

El **Fondo Mutuo de Inversión Futuro**, ajusta constantemente los lineamientos y adecúa los recursos para mantener un **Sistema de Control Interno** que le permita alcanzar los objetivos propuestos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficacia.

De acuerdo a lo anterior, **la entidad ha propiciado una serie de acciones y actividades**, que conducen a la materialización de su Sistema de Control Interno, entre las que se encuentra:

- **Definición** de una adecuada estructura jerárquica.
- **Documentación** de todos sus procesos y procedimientos.
- **Fomento** de la cultura de autocontrol.
- **Cumplimiento** de las disposiciones normativas para la implementación del **SCI** y **SARO**.
- Trabajo justo y responsable del **Comité de Auditoría**.
- **Auditoría** de los procesos por parte de profesionales independientes.

# CONTROL INTERNO EN EL FONDO FUTURO

## UBICACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL ORGANIGRAMA



# 4. AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO FUTURO



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

## FUTURO

### NUESTRO CONCEPTO DE AUDITORIA INTERNA

De acuerdo al concepto definido por las **Normas Internacionales de la Auditoría Interna**, esta función es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.



Conforme a lo anterior, en la firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, implementamos procesos de revisión que se adecuan a las necesidades de cada entidad, conforme los mejores estándares, y que finalmente buscan el aseguramiento de sus procesos aportando confianza y valor agregado.

## PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE AUDITORÍA INTERNA **FUTURO**

La prestación del servicio de **Outsourcing de Auditoría Interna**, se formaliza con la celebración de un **Contrato de Servicios**.

El desarrollo del contrato de servicios de Outsourcing de Auditoría Interna, **se lleva a cabo mediante la programación de visitas mensuales que tienen una duración de una semana**.

Las **fechas para la ejecución de las visitas** son coordinadas con la Administración de la entidad.

Las actividades de auditoría, se ejecutan utilizando estándares internacionales para ofrecer el más alto nivel de calidad.

### ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD

La firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, acepta y reconoce de manera expresa que la información que se suministre durante el proceso del **Outsourcing de Auditoría Interna**, con el fin de ejecutar los procedimientos previamente acordados, corresponde a su **participación como contratista independiente** y la misma **goza de ser confidencial**, bajo el rótulo de **reserva absoluta**, independiente que su relación o vinculación contractual cese o termine por cualquier razón.

El término de **información confidencial**, se considera incluyendo todos los manuales, procedimientos, instructivos, formatos, normas, indicadores, análisis, recopilaciones, borradores, estados financieros, conceptos, comentarios, estudios, interpretaciones y todos los documentos preparados concernientes a la entidad.

# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO FUTURO

## EQUIPO DE TRABAJO

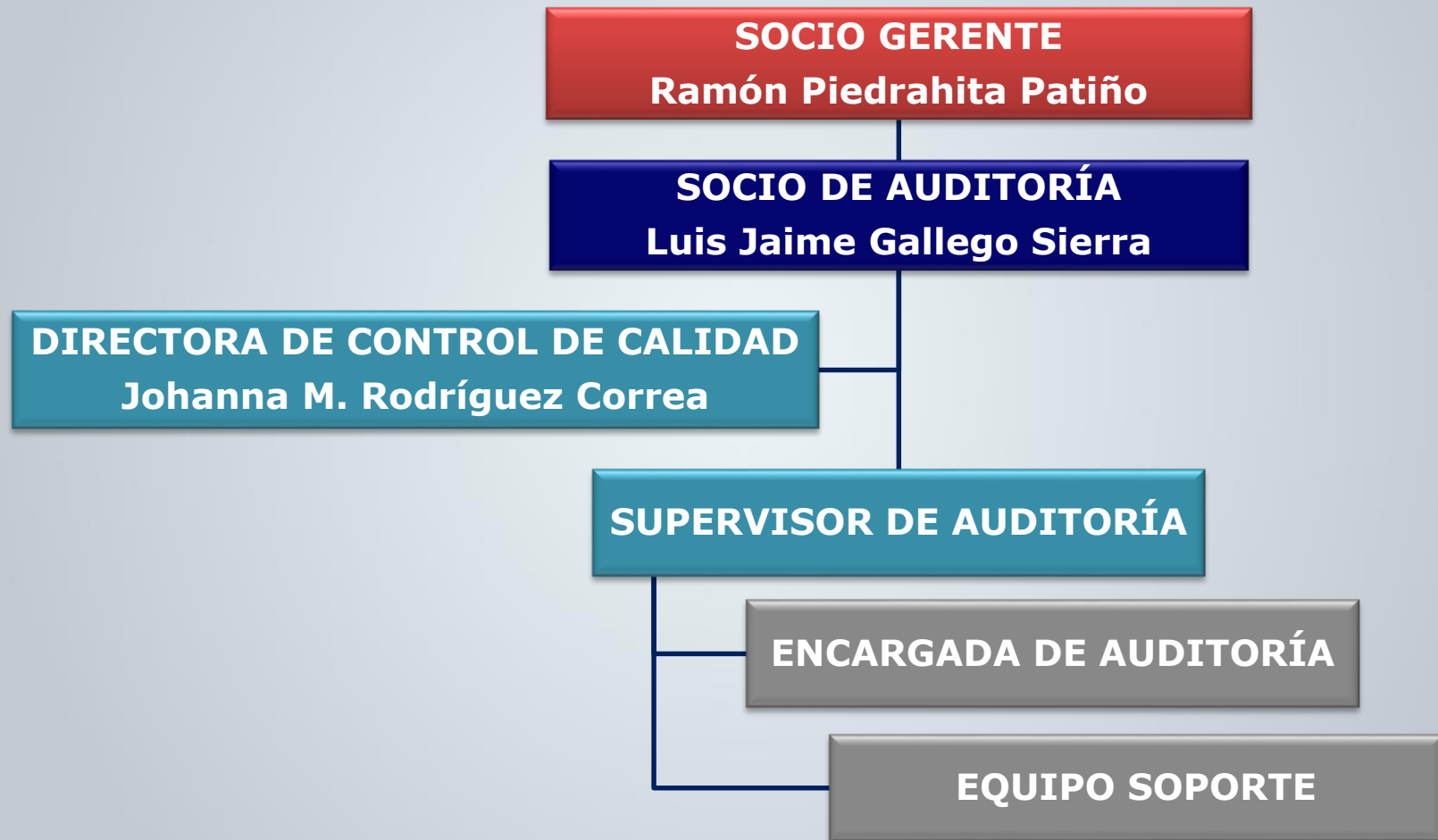
El **Equipo de Trabajo** está diseñado conforme a las características de la entidad para proporcionar un adecuado desempeño en nuestras funciones, y para el **Fondo Futuro** está conformado por:

- Un **Socio de Auditoría** que es el responsable del Compromiso.
- Un **Supervisor de Auditoría**, el cual se encarga de la coordinación de las actividades.
- Una **Encargada de Auditoría**, la cual ejecuta las actividades de revisión.
- **Equipo Soporte** para ejecutar revisiones a procesos especializados.
- Una **Directora de Control de Calidad** que en forma transversal, verifica que el equipo de trabajo cumpla con todos los estándares diseñados para efectuar el proceso de auditoría.

# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## EQUIPO DE TRABAJO



### METODOLOGÍA DE TRABAJO

La ejecución de la Auditoría Interna, se lleva a cabo con el desarrollo de las siguientes actividades:

1. **Conocimiento de los procesos y procedimientos**, junto a los requerimientos legales que la entidad está obligada a cumplir.
2. **Diseño y presentación del plan de trabajo** a la administración.
3. Ejecución del **Plan de Auditoría**.
4. Elaboración y presentación de **Informes de Control Interno**.
5. **Seguimiento**.



### METODOLOGÍA DE TRABAJO

#### CONOCIMIENTO DE LOS PROCESOS

En esta fase, **se realizan actividades de indagación con el personal vinculado a los diferentes procesos de la entidad**, junto con la verificación documental, para entender la operación de la misma, y cómo dichos procesos van alimentando la información en todas las áreas. Producto de este entendimiento, se definen las pruebas de auditoría a efectuar en cada uno de los procesos.

El conocimiento de la entidad, **se complementa con las revisiones de carácter legal y estatutario**, para establecer las obligaciones de la administración en sus actividades internas y del Fondo con los **agentes externos**.



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

## FUTURO

### METODOLOGÍA DE TRABAJO

#### PLAN DE TRABAJO

De acuerdo con el conocimiento previo de la entidad y los requerimientos exigidos por el **Sistema de Control Interno** y el **Sistema de Administración de Riesgo Operativo**, se diseña el **Plan de Trabajo Anual**, en el cual se indican las áreas y los alcances de la revisión.

El Plan de Trabajo es discutido con la administración y **se socializa en el Comité de Auditoría**.



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

## FUTURO

### METODOLOGÍA DE TRABAJO

#### EJECUCIÓN

En esta fase, se ejecutan las pruebas diseñadas en los programas de trabajo y se preparan en los papeles de trabajo.

La ejecución está enfocada en **diferentes procesos que permiten concentrar la revisión en asuntos importantes**, que cubren todas las áreas de la entidad, entre las que se encuentran **gestión de afiliados, contribuciones y retiros, gestión de inversiones, gestión contable, recursos humanos, pagos, suministros, y procesos transversales como el de gestión tecnológica y de seguridad de la información.**



### METODOLOGÍA DE TRABAJO

#### INFORMES DE CONTROL INTERNO

Producto de las verificaciones y validaciones que se llevan a cabo con los responsables de cada proceso, se elabora un informe de control interno que **contiene los hallazgos de auditoría que se identificaron en el transcurso de la auditoría.**

Además de contener las situaciones de riesgo identificadas, en el informe se incluyen las **sugerencias** para efectuar los controles correctivos y la evaluación respectiva para el mejoramiento del proceso.

El consolidado de los hallazgos junto con el seguimiento, son presentados a la **Gerencia** y al **Comité de Auditoría** en sus reuniones ordinarias de **periodicidad trimestral.**

# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

## FUTURO

### METODOLOGÍA DE TRABAJO

#### SEGUIMIENTO

Para cada una de las situaciones susceptibles de mejora que se establecen en la revisiones de los procesos, **se elabora un plan de acción, por parte de la administración, para subsanarlas.**

La **Auditoría Interna**, como parte de sus actividades de monitoreo, **lleva a cabo un seguimiento periódico a los compromisos adquiridos por los responsables de cada proceso**, para comprobar la implementación de las soluciones planteadas, que son reportadas ante el **Comité de Auditoría.**



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

De acuerdo a las revisiones efectuadas al **FONDO MUTUO DE INVERSIÓN FUTURO**, por parte de los **Audidores Internos** designados por la Firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, se resaltan las siguientes situaciones:



## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

### SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Se identificaron deficiencias en los controles diseñados para los sistemas de información, **principalmente con el software que soporta las operaciones de la entidad.** A continuación se enumeran algunos de los puntos detectados:

- a) **Se identificó la dependencia que tiene la entidad con el proveedor del software,** en lo relacionado con el desarrollo de actualizaciones y mejoras que se ajusten a las exigencias técnicas del negocio.
- b) Se encontraron **deficiencias en la definición de los perfiles, la asignación del usuario del administrador y la restricción de accesos a los módulos** y transacciones del sistema.
- c) **Ausencia de pistas de auditoría del software** para rastrear eventos que puedan alterar la integridad de la información.

# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

### INDICADORES PARA EL MONITOREO DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Se constató la necesidad de diseñar indicadores que permitan que el **Fondo detecte y gestione los riesgos a los que está expuesto**, actuando anticipadamente, con el fin de evitar impactos negativos, asegurando su sostenimiento, crecimiento y rentabilidad.

Esta actividad se encuentra en proceso.



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

### ACOMPANAMIENTO EN LA ACTUALIZACIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGOS

En relación a la metodología de valoración de riesgos, efectuamos el acompañamiento requerido por la entidad junto con los respectivos asesores, identificando oportunidades de mejora en todos los aspectos necesarios para dar cumplimiento con la normatividad requerida.

|              |               | CONSECUENCIAS    |         |            |          |                 |
|--------------|---------------|------------------|---------|------------|----------|-----------------|
|              |               | 1-INSIGNIFICANTE | 2-MENOR | 5-MODERADO | 10-MAYOR | 20-CATASTRÓFICO |
| PROBABILIDAD | 5-CASI SEGURO | 5                | 10      | 25         | 50       | 100             |
|              | 4-PROBABLE    | 4                | 8       | 20         | 40       | 80              |
|              | 3-POSIBLE     | 3                | 6       | 15         | 30       | 60              |
|              | 2-IMPROBABLE  | 2                | 4       | 10         | 20       | 40              |
|              | 1-RARO        | 1                | 2       | 5          | 10       | 20              |

# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

### AJUSTE A LOS PROCEDIMIENTOS

En las verificaciones de las actividades ejecutadas por cada uno de los responsables de los procesos frente a la información documentada, **se identificaron las desviaciones y se han venido trabajando en los ajustes de los mismos.**



# AUDITORÍA INTERNA EN EL FONDO

FUTURO

## RESULTADOS DE LA EJECUCION DE LA AUDITORIA INTERNA

### CUMPLIMIENTO DE NORMATIVIDAD SOBRE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

Se advirtió la necesidad de ajustar los procedimientos de la entidad, con el fin de dar cumplimiento a la **Ley 1581 del 2012** y el **Decreto 1377 de 2013**, asociados al tratamiento de datos personales.



# 5. ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.



# ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES

## HISTORIA

La firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, es una sociedad de profesionales de la Contaduría Pública, fundada en el año de 1984, y desde entonces ha logrado posicionarse en la prestación de los servicios en las áreas de **Revisoría Fiscal, Auditoría Interna y Externa, así como en la Asesoría y Consultoría de Impuestos.**

El dogma de la Firma es brindar un **servicio idóneo** dándoles una **atención personalizada y constante**, a través del grupo profesional competente que conforman nuestra organización.

# ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES

## MEMBRESÍA INTERNACIONAL



La firma **RPIEDRAHÍTA AUDITORES & ASOCIADOS S.A.S.**, cuenta con una **Membresía Internacional** en The Leading Edge Alliance "**LEA GLOBAL**", que es una Asociación Internacional de Profesionales Independientes-propietarios de firmas de contabilidad y consultoría.

The Leading Edge Alliance "**LEA GLOBAL**", permite a las Firms Asociadas acceder a los recursos de una organización de servicios profesionales global de billones de dólares, **proporcionando el desarrollo de negocio, entrenamiento y educación profesional**, y las oportunidades del establecimiento de una red de oportunidades entre oficinas nacionalmente y globalmente, alrededor del mundo.

# ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES

## VALOR AGREGADO

Somos conscientes de la importancia que tiene un servicio integral que satisfaga las expectativas de nuestros clientes, **en cuanto a la presencia continua y comunicación permanente con la Auditoría Interna**, al igual que genere confianza ante terceros y tenga en cuenta la dinamización operacional de sus organizaciones.

Basados en nuestra experiencia, **les ofrecemos a nuestros clientes servicios de calidad con valor agregado**, mediante un permanente proceso interno de capacitación de nuestros profesionales.

# ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES

## NUESTROS SERVICIOS

- Para las sociedades obligadas a tener Revisoría Fiscal por estatutos, de conformidad con la Ley, o cuando así lo disponga el número plural de socios.

### Revisoría Fiscal



- Financiera
- Operativa
- De Sistemas
- De Gestión
- Especiales

### Auditoría Externa



- Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para empresas del Grupo 2

### NIIF



- Contable
- Auditoria Interna

### Outsourcing



- Tributaria
- Legal
- Cambiaria
- Administrativa
- Financiera

### Consultoría y Asesoría



# ACERCA DE RPIEDRAHÍTA AUDITORES

## NUESTROS CLIENTES

### REVISORÍA FISCAL

Grupo Contegral S.A.  
Grupo Operadora Avícola  
(Friko S.A.S., Superpollo  
S.A.S. y Pimpollo S.A.S.)  
Grupo Madecentro  
Grupo Simelca  
Convel S.A.S.  
Industrias Estra S.A.  
Clínica Clofán S.A.  
Districondor S.A.  
Interllantas S.A.  
Espumas Plásticas S.A.  
(Colchones Comodísimos)  
Bocadillos El Caribe S.A.  
Rymel S.A.S.  
Proelásticos S.A.  
Sumicolor S.A.  
Entre otros.



### AUDITORÍA EXTERNA

Grupo Éxito S.A.  
Consorcio Aguas de  
Aburrá HHA  
Área Metropolitana del  
Valle de Aburrá  
Metroparques  
Enviaseo E.S.P.  
John Restrepo & Cía. S.A.  
Restrepo Hermanos S.A.  
Colombia Gold S.A.  
Novedades Plásticas S.A.  
Interactuar Famiempresas  
Tecnigrasas Suplementos  
y Nutrientes S.A.S.  
Inversiones Puerta López  
Entre otros.



### OUTSOURCING CONTABLE

Grupo Bancolombia  
(Valores Simesa S.A.)  
Inversiones Valsimesa  
S.A., Prosicol S.A.S.)  
Taxiger Ltda. & Cía.  
S.C.A.  
Ingeléctrica S.A.  
Jairo Ochoa y Cía.  
Ltda.  
Vélez E. & Cía. S. en  
C.  
Inversiones Montijo  
S.A.  
Negocios y Proyectos  
S.A.  
Productos Alimenticios  
El Repostero S.A.  
Entre otros.



# ¿PREGUNTAS?



**¡MUCHAS GRACIAS!**



*Nuestra fiabilidad,  
factor clave para ser  
su aliado de siempre...*

