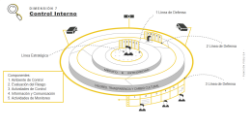
Nombre de la Entidad:	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX
Periodo Evaluado:	Del 1 de julio al 31 de diciembre de 2022



Estado del sistema de Control Interno de la entidad	87%

Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno

¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si / en proceso / No) (Justifique su respuesta):	Si	Los componentes y principios del sistema de control interno se encuentran operando de manera integrada. La entidad cuenta con políticas que consideran los principios de autocontrol, autorregulación y autogestión, así como los principios propios de los elementos (COSO) del SCI. Los elementos del sistema de control interno tales como el ambiente de control, la gestión de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, el monitoreo y las evaluaciones independientes, se encuentran implementados y funcionan de manera integrada de acuerdo con la reglamentación de la Superintendencia Financiera, y los requerimientos generales del Marco establecido por el MIPG.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	El sistema de control interno es efectivo para lograr los objetivos institucionales, los cuales son evaluados permanentemente y de manera independiente. La entidad cuenta con estrategia, objetivos, metas, procesos, políticas, manuales, procedimientos, funciones y responsabilidades definidas y documentadas, procesos de evaluación del desempeño, instancias de seguimiento y monitoreo y evaluaciones independientes de auditorías internas y externas, y de entidades de vigilancia y control.
La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno, con una institucionalidad (Líneas de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	El sistema de Control Interno se encuentra institucionalizado con instancias formales de responsabilidad y gobierno, políticas, procesos, sistemas de administración de riesgos y controles; objetivos y metas estratégicas definidos y con seguimientos formales. Cuenta con un manual de política de control interno que adopta el esquema de líneas de defensa, lo cual facilita y orienta las líneas de autoridad, la toma de decisiones, la gestión de riesgos, el seguimiento a los planes estratégicos y sirve como parámetro para las evaluaciones o autoevaluaciones del sistema; igualmente, adopta la reglamentación de la Superintendencia Financiera de Colombia y las mejores prácticas en materia de Control Interno.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento componente	Estado actual: Explicacion de las Debilidades y/o Fortalezas	Nivel de Cumplimiento componente presentado en el informe anterior	Estado del componente presentado en el informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	Si	96%	El Sistema de Control Interno de Bancoldex, como entidad financiera vigilada por la SFC, está basado en el modelo COSO, el cual fue adoptado y establecido en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014; de igual manera, al ser una sociedad de economía mixta, le es aplicable el Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG, promulgado por el Departamento Administrativo de la Función Pública - DAFP; cuyas bases para el sistema de control interno se fundamentan en los componentes del citado modelo. Lo anterior, se encuentra declarado en los diferentes manuales y procedimientos entre los que se encuentra el Manual de Política de Control Interno y el Manual de Gobierno Corporativo. Para Bancoldex, el ambiente de control se garantiza cuando se demuestra el compromiso con la integridad (valores) y principios; debe disponerse del marco de actuación para el manejo de los conflictos de interés, transacciones con partes relacionadas, el posible uso inadecuado de información privilegiada y otros estándares éticos y de comportamiento esperados que pueden implicar riesgos para el Banco. Como resultado de las auditorías practicadas en el segundo semestre, se evidenció el adecuado cumplimiento de las normas externas e internas vigentes, y la aplicación de controles, generando en la mayoría de casos, observaciones de impacto menor. Los mejoramientos acordados están orientados a la segregación de algunas funciones y en el seguimiento a los planes de acción sobre objetivos con ejecuciones por debajo de las metas establecidas. Respecto de oportunidades de mejoramiento propuestas como resultado de las auditorías practicadas, estas son objeto de seguimiento por parte de la Auditoría Interna, con el fin de que se implementen en el tiempo acordado.	96%	El Sistema de Control Interno de Bancoldex como entidad financiera vigilada por la SFC, está basado en el modelo COSO, el cual fue adoptado por la SFC y establecido en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014; de igual manera, al ser una sociedad de economía mixta, le es aplicable el Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG, promulgado por el Departamento Administrativo de la Función Pública - DAFP; cuyas bases para el sistema de control interno se fundamentan en los componentes del citado modelo. Lo anterior, se encuentra declarado en los diferentes manuales y procedimientos entre los que se encuentra el Manual de Política de Control Interno y el Manual de Gobierno Corporativo. Para Bancoldex, el ambiente de control se garantiza cuando se demuestra el compromiso con la integridad (valores) y principios; debe disponerse del marco de actuación para el manejo de los conflictos de interés, transacciones con partes relacionadas, el posible uso inadecuado de información privilegiada y otros estándares éticos y de comportamiento esperados que pueden implicar riesgos para el Banco. Como resultado de las auditorías practicadas durante el primer semestre de 2022, se evidenció el adecuado cumplimiento las normas externas e internas vigentes, y la aplicación de controles, generando en la mayoría de casos, observaciones de impacto menor.	0%
Evaluación de riesgos	Si	91%	La entidad cuenta con la función de direccionamiento estratégico que apoya la definición de objetivos de corto y largo plazo, las metas, y los indicadores clave, y efectúa seguimiento continuo a los mismos. Al ser Bancóldex una entidad vigilada por la SFC, gestiona los diferentes riesgos a los que se ve expuesta en el giro ordinario del negocio, entre los que se encuentran los estratégicos (SARE), de liquidez (SARL), de crédito (SARC), de mercado (SARM), de lavado de activos (SARLAFT), ambientales y sociales (SARAS), operativos (SARO). Estos están estructurados sobre la base de etapas y elementos con políticas, procedimientos, documentación, estructura, reportes, responsables de evaluación, seguimiento, metodologías de evaluación y medición de riesgos y mapas de riesgos con sus respectivos controles implementados. Cuentan con autoevaluaciones (primera línea) y revisiones periódicas de los riesgos y controles, con el apoyo del proceso de Gestión Integral de Riesgos (segunda línea); y, seguimiento de las instancias de gobierno y una evaluación independiente mediante la auditoría basada en riesgos (tercera línea). De acuerdo con el resultado de las auditorías practicadas, se presentan observaciones y recomendaciones conducentes a fortalecer e incrementar la madurez en el control interno de la Organización, principlamente relacionadas con procesos operativos y de gestión de la cartera PYME.	97%	La entidad mantiene la función de direccionamiento estratégico y la definición clara de objetivos de corto y largo plazo, metas, indicadores y seguimiento continuo a los mismos; sistemas de administración de riesgos con políticas definidas, responsables de evaluación y seguimiento, y metodologías de evaluación y medición de riesgos; procesos documentados con objetivos, responsables, procedimientos e instructivos y mapas de riesgos y controles implementados; autoevaluaciones y revisiones periódicas de los riesgos y controles, con el apoyo del proceso de Gestión Integral de Riesgos (segunda línea); y, seguimiento de las instancias de gobierno y una evaluación independiente mediante la auditoría basada en riesgos. Las evaluaciones independientes aunque generan oportunidades de mejoramiento por cambios de gobierno, procesos o riesgos no documentados o identificados oportunamente, reflejan aumento en el nivel de maduración y de interiorización de la gestión de riesgos en las diferentes instancias de la entidad.	-6%
Actividades de control	Si	71%	A partir de la identificación y medición de los riesgos, los procesos cuentan con los controles asociados, políticas, y procedimientos relevantes, así como con evaluaciones periódicas de riesgos y controles, y reportes de eventos de riesgo; existe asignación formal de funciones y responsabilidades, y en general se cuenta con una adecuada segregación de funciones. Como resultado de las auditorías practicadas en el segundo semestre de 2022, se presentaron observaciones, y recomendaciones respecto de la actualización de procesos que llevan implícita la clara definición de responsabilidades, identificación de riesgos e implementación de controles que, permitan fortalecer el control interno en los procesos relacionados con la gestión de Cartera Pyme.	92%	A partir de la identificación y medición de los riesgos, los procesos cuentan con los controles asociados, políticas, y procedimientos relevantes, así como con evaluaciones periódicas de riesgos y controles, y reportes de eventos de riesgo; existe asignación formal de funciones y responsabilidades, y en general se cuenta con una adecuada segregación de funciones. Las auditorías previstas en el plan anual de auditoría 2022 son basadas en riesgos. Respecto de las ejecutadas durante el primer semestre de 2022, se observó el cumplimiento de las políticas, procedimientos y ejecución de controles establecidos en cada uno de los procesos; presentándose observaciones mayoritariamente de impacto menor, presentando oportunidades de mejoramiento y recomendaciones, con el fin de contribuir al mejoramiento continuo.	-21%
Información y comunicación	Si	86%	La entidad cuenta con el proceso de Gestión de las Comunicaciones que propende por llevar las pautas para gestionar y llevar a cabo la comunicación corporativa como apoyo a los objetivos institucionales; tiene definidos los lineamientos de la comunicación corporativa externa e interna, y los medios de comunicación que permiten dar a conocer al público en general los servicios ofrecidos y la gestión del Banco. En relación con la comunicación interna, el Banco tiene implementados diferentes canales y métodos de información que permiten mantener actualizados e informados a sus funcionarios. Respecto de la información, se cuenta con la definición de políticas de manejo con el fin de garantizar su calidad, integridad, seguridad y disponibilidad (SGSI). En relación con la atención de derechos de petición, quejas y reclamos, el Banco tiene definido el procedimiento para atender en forma oportuna las solicitudes recibidas; este subproceso hace parte del Sistema de Atención al Consumidor el cual se evalúa dos veces al año observando el adecuado cumplimiento de las normas externas vigentes y la aplicación de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Administración. Existen oportunidades de mejoramiento en curso, relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES, en el sistema documental contable, así como la oportunidad en la definición y/o actualización de los documentos que soportan los procesos (manuales, políticas, procedimientos, definición y segregación de funciones.)	93%	La entidad cuenta con el proceso de Gestión de las Comunicaciones que propende por llevar las pautas para gestionar y llevar a cabo la comunicación corporativa como apoyo a los objetivos institucionales; tiene definidos los lineamientos de la comunicación corporativa externa e interna, y los medios de comunicación que permiten dar a conocer al público en general los servicios ofrecidos y la gestión del Banco. En relación con la comunicación interna, el Banco tiene implementados diferentes canales y métodos de información que permiten mantener actualizados e informados a sus funcionarios. Respecto de la información, se cuenta con la definición de políticas de manejo con el fin de garantizar su calidad, integridad, seguridad y disponibilidad. En relación con la atención de derechos de petición, quejas y reclamos, el Banco tiene definido el procedimiento para atender en forma oportuna las solicitudes recibidas; este subproceso hace parte del Sistema de Atención al Consumidor el cual se evalúa dos veces al año observando el adecuado cumplimiento de las normas externas vigentes y la aplicación de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Administración. Existen oportunidades de mejoramiento en curso, relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES.	-7%
Monitoreo	Si	93%	La línea estratégica y la alta dirección, con el apoyo de la función de direccionamiento estratégico y los procesos, realizan seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas establecidas por la alta dirección; los procesos tienen definidas responsabilidades y metas para el logro de objetivos estratégicos y operativos; se cuenta con metas e indicadores de desempeño implementados y monitoreados permanentemente. La auditoría interna mantiene su certificación internacional otorgada por el IIA y realiza evaluaciones independientes basadas en riesgos, con resultados comunicados a los responsables, al nivel jerárquico superior y al Comité de Auditoría.	93%	La línea estratégica y la alta dirección, con el apoyo de la función de direccionamiento estratégico y los procesos, realizan seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas establecidas por la alta dirección; los procesos tienen definidas responsabilidades y metas por el logro de objetivos estratégicos y operativos; se cuenta con metas e indicadores de desempeño implementados y monitoreados permanentemente. La auditoría interna mantiene su certificación internacional otorgada por el IIA y realiza evaluaciones independientes basadas en riesgos, con resultados comunicados a los responsables, al nivel jerárquico superior y al Comité de Auditoría.	0%