



**Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno**

¿Están todas los componentes operando íntegramente y de manera integrada (SI o en proceso / No) (Justifique su respuesta):	SI	Como resultado de las evaluaciones independientes realizadas por Contraloría Interna de BancolDEX, en su rol de tercera línea, se puede concluir que los componentes del Sistema de Control Interno "ambiente de control", la gestión de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, el monitoreo", se encuentran presentes y funcionando de manera integrada, lo cual se ha evidenciado no solo desde su documentación, sino desde los diferentes roles y responsabilidades que desempeñan los tres niveles en el marco de los lineamientos impartidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y el Departamento Administrativo de la Función Pública.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (SI/No) (Justifique su respuesta):	SI	Soportado en las evidencias que respaldan los trabajos de aseguramiento, se concluye que el Sistema de Control Interno es efectivo y asegura razonablemente la consecución de los objetivos a nivel estratégico, táctico y operacional del Banco; si bien, se identificaron oportunidades de mejoramiento, estas cuentan con los respectivos planes de acción, no suponen deficiencias de control significativas y son objeto de seguimiento para su implementación y cierre.
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	En el manual de Política de Control Interno versión 2 de 2024, BancolDEX declaró como marco regulatorio del Sistema de Control Interno, los lineamientos impartidos por la Superintendencia Financiera de Colombia CE 008 de 2023, el Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG, el cual en su última dimensión incluye el Modelo Estándar de Control Interno - MECI y adoptó como estructura de control el modelo de los tres niveles donde se establece para este último el deber de los procesos en cuanto a la segregación de responsabilidades de control; lo anterior, se encuentra instrumentado a través de instancias formales de decisión, responsabilidad y gobierno, políticas, procedimientos, procesos, sistemas de administración de riesgos y controles que se encuentran presentes y funcionando.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento o componente	Estado actual: Explicación de las Debilidades y/o Fortalezas	Nivel de Cumplimiento o componente presentado en el informe anterior	Estado del componente presentado en el informe anterior	Avance final del componente
<b>Ambiente de control</b>	SI	96%	<p>El Sistema de Control Interno de BancolDEX, como entidad financiera vigilada por la SFC, está basado en el modelo COO, el cual fue adoptado y establecido en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 y modificada por la CE 008 de 2023, de igual manera, al ser una sociedad de economía mixta, se aplicó el Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG, promulgado por el Departamento Administrativo de la Función Pública - DAFP, con base en el Manual de Política de Control Interno de la Función Pública - DAFP.</p> <p>Lo anterior, se encuentra declarado en el Manual de Política de Control Interno y el Manual de Gobierno Corporativo.</p> <p>Para BancolDEX, el ambiente de control se garantiza cuando se demuestra el compromiso con la integridad (valores) y principios, se dispone 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 operativos, que de no observarse pueden implicar riesgos para el Banco.</p> <p>Para los trabajos ejecutados en desarrollo del Plan Anual de Auditoría aprobado para el año 2024, a la fecha se contó con el presente informe se evidenció un adecuado ambiente de control, componente fundamental para el desarrollo del Sistema de Control Interno de BancolDEX. Lo anterior, enmarcado en principios y valores éticos documentados en los diferentes instrumentos de control e instrumentados en las charlas y capacitaciones adelantadas por la VTH.</p>	96%	<p>El Sistema de Control Interno de BancolDEX, como entidad financiera vigilada por la SFC, está basado en el modelo COO, el cual fue adoptado y establecido en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 y modificada por la CE 008 de 2023, de igual manera, al ser una sociedad de economía mixta, se aplicó el Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG, promulgado por el Departamento Administrativo de la Función Pública - DAFP, con base en el Manual de Política de Control Interno de la Función Pública - DAFP.</p> <p>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.</p> <p>Para BancolDEX, el ambiente de control se garantiza cuando se demuestra el compromiso con la integridad (valores) y principios, se dispone 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 operativos, que de no observarse pueden implicar riesgos para el Banco.</p> <p>Como resultado de las auditorías practicadas en el segundo semestre de 2023, se evidenció el cumplimiento de las normas externas e internas vigentes y se generaron oportunidades de mejoramiento en cuanto a riesgos, control, actualización de instrumentos de control y la separación del área de back de la Responsabilidad de Crédito Directo; dichas oportunidades de mejoramiento generaron planes de acción, que son administrados en la herramienta ISOLUCION y son objeto de seguimiento por parte de la Contraloría Interna y reportados al Comité de Auditoría.</p>	0%
<b>Evaluación de riesgos</b>	SI	94%	<p>BancolDEX es una entidad vigilada por la SFC, que gestiona los diferentes riesgos a los que se ve expuesta en el giro ordinario del negocio, entre los que se encuentran contemplados en el Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR (SALR, SARL, SARL, SARL, SARL), de acuerdo con los lineamientos impartidos por la SFC en el capítulo 31 de la Circular Básica Jurídica y Financiera, así como los demás riesgos, entre los que se encuentran los estratégicos (SARE), de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLATT) y ambientales y sociales (SARAS).</p> <p>Como parte de la gestión de riesgos, durante el primer semestre de 2024, la Oficina de Riesgo Operacional (segunda línea) efectúa la subevaluación de riesgos y controles a los diferentes procesos (primera línea) y como parte de sus funciones, gestionó los eventos de riesgo operacional presentando los reportes a las diferentes instancias para su conocimiento, haciendo seguimiento a los planes de acción generados.</p> <p>La Contraloría Interna del Banco realizó evaluaciones a los Sistemas de Administración de Riesgo y demás procesos que hacen parte de la cadena de valor, identificando oportunidades de mejoramiento orientadas a la identificación de riesgos, diseño y eficacia operativa de los controles, reportes y actualización de procedimientos entre otros aspectos.</p>	94%	<p>BancolDEX es una entidad vigilada por la SFC que gestiona los diferentes riesgos a los que se ve expuesta en el giro ordinario del negocio; entre los que se encuentran contemplados en el Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR (SALR, SARL, SARL, SARL, SARL), de acuerdo con los lineamientos impartidos por la SFC en el capítulo 31 de la Circular Básica Jurídica y Financiera, así como los demás riesgos, entre los que se encuentran los estratégicos (SARE), de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLATT) y ambientales y sociales (SARAS).</p> <p>Los diferentes sistemas están estructurados sobre la base de señales y alertas con políticas, procedimientos, documentación, estructura, reportes, respuestas de evaluación, seguimiento, monitoreo de evaluación y medición de riesgos, cursos correctivos y controles preventivos.</p> <p>Como parte de la gestión de riesgos, durante el segundo semestre de 2023, la Oficina de Riesgo Operativo (segunda línea) efectúa la subevaluación de riesgos y controles a los diferentes procesos (primera línea) y como parte de sus funciones, gestionó los eventos de riesgo operacional presentando los reportes a las diferentes instancias para su conocimiento, haciendo seguimiento a los planes de acción derivados.</p> <p>En cuanto a la gestión, el Banco definió para el año 2023 los objetivos y metas estratégicas y contó con el Balance Score Card, con el cual realizó seguimiento para la toma de decisiones, teniendo en cuenta cambios en el entorno.</p> <p>Finalmente, de las evaluaciones a los Sistemas de Administración de Riesgo y demás procesos que hacen parte de la cadena de valor, se identificaron oportunidades de mejoramiento orientadas a la identificación de riesgos, diseño y eficacia operativa de los controles, cumplimiento de carácter normativo, reportes, actualización de procedimientos y cartas descriptivas.</p> <p>Lo anterior, cuenta con los correspondientes planes de acción, vigentes ya con acciones implementadas y otros dentro de los tiempos para su ejecución.</p>	0%
<b>Actividades de control</b>	SI	79%	<p>De acuerdo con las políticas aprobadas por la Junta Directiva y documentadas en el Manual de Política de Control Interno y Manual de SIAR, y desarrolladas a través de los diferentes procedimientos e instrumentos, BancolDEX establece la importancia y el deber en los procesos, frente a la segregación de funciones.</p> <p>Durante el primer semestre de 2024, la ORO efectuó subevaluaciones de riesgos y controles donde validó los flujos de procesos (1a línea), no solo la actualización de riesgos en los procesos que integran la cadena de valor sino los controles que permiten mitigar su ocurrencia. De igual manera, la metodología de Riesgo Operacional, contempla evaluar el desempeño del riesgo a partir de los eventos de riesgo operacional reportados afectando la eficacia operativa de los controles.</p> <p>De otra parte, hacen parte del Sistema de Control Interno, los Sistemas de Administración de Riesgo, el Sistema de Gestión de Calidad, el Modelo Integrado de Planeación y Gestión, lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia en este aspecto y las mejores prácticas las cuales fortalecen la estructura de control del Banco.</p> <p>Como resultado de las auditorías realizadas en el primer semestre de 2024, surgieron oportunidades de mejoramiento y recomendaciones relacionadas con este componente en cuanto a la actualización de la documentación de los procesos, cartas descriptivas, cargos acorde a la estructura vigente, así como, efectividad de los controles, los cuales generaron planes de acción que se encuentran en seguimiento por parte de la Contraloría Interna.</p>	75%	<p>Durante el segundo semestre de 2023, la ORO efectuó subevaluaciones de riesgos y controles donde validó los flujos de procesos (1a línea), no solo la actualización de riesgos en los procesos que integran la cadena de valor sino los controles que permiten mitigar su ocurrencia. De igual manera, la metodología de Riesgo Operacional, contempla evaluar el desempeño del riesgo a partir de los eventos de riesgo operacional reportados afectando la eficacia de los controles.</p> <p>De otra parte, hacen parte del Sistema de Control Interno, los Sistemas de Administración de Riesgo, el Sistema de Gestión de Calidad, el Modelo Integrado de Planeación y Gestión, lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia en este aspecto y las mejores prácticas las cuales fortalecen la estructura de control del Banco.</p> <p>Como resultado de las auditorías realizadas en el segundo semestre de 2023, surgieron oportunidades de mejoramiento relacionadas con este componente en cuanto a la actualización de la documentación de los procesos, cartas descriptivas, cargos acorde a la estructura vigente, así como, efectividad de los controles y cumplimiento regulatorio, los cuales generaron planes de acción que se encuentran en seguimiento por parte de la Contraloría Interna.</p>	4%
<b>Información y comunicación</b>	SI	93%	<p>En desarrollo del presente Componente, durante el primer semestre de 2024, la Alta Dirección comunicó a todo el personal el desempeño de las metas, objetivos y los indicadores del BSC y a su vez, estos resultados se encuentran publicados en la intranet del Banco.</p> <p>BancolDEX cuenta con diferentes sistemas de información para la captura, procesamiento y transformación así como su almacenamiento en repositorios para la consulta.</p> <p>Cuenta con un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información el cual establece actividades de control relacionadas con la Integridad, Confidencialidad y Disponibilidad de la información; así como, el cumplimiento normativo relacionado con la Ley de Protección de Datos Personales.</p> <p>Por otra parte, se tienen definidos y en funcionamiento procesos para la Gestión de las Comunicaciones, Administración Documentaria y Servicio al Cliente y al Ciudadano, que incorporan el Sistema de Atención al Consumidor Financiero y el Modelo Integrado de Planeación y Gestión.</p> <p>En desarrollo de la normalidad aplicable al Banco, "Ley 1712 de 2014 - Transparencia y del Derecho de Acceso a la Información Pública Nacional", se dispone en la página web de la información requerida para la consulta de los diferentes tipos de informes.</p> <p>Durante el periodo objeto del presente informe, se concluyó satisfactoriamente el Plan de Mejoramiento Administrativo, suscrito con el Archivo General de la Nación.</p> <p>Subsisten también oportunidades de mejoramiento, relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES, madurar el proyecto de inteligencia de datos (BI - Business Intelligence) para asegurar un mayor espectro de información, así como la oportunidad en la definición y actualización de los documentos que soportan los procesos (manuales, políticas, procedimientos, definiciones y segregación de funciones).</p>	89%	<p>En desarrollo del presente Componente, durante el segundo semestre de 2023, la Alta Dirección comunicó a todo el personal el desempeño de las metas, objetivos y los indicadores del BSC y a su vez, estos resultados se encuentran publicados en la intranet del Banco.</p> <p>BancolDEX cuenta con diferentes sistemas de información para la captura, procesamiento y transformación así como su almacenamiento en repositorios para la consulta.</p> <p>Cuenta con un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información el cual establece actividades de control relacionadas con la Integridad, Confidencialidad y disponibilidad de la información; así como, el cumplimiento normativo relacionado con la Ley de Protección de Datos Personales.</p> <p>Por otra parte, se tienen definidos y en funcionamiento procesos para la Gestión de las Comunicaciones, Administración Documentaria y Servicio al Cliente y al Ciudadano, que incorporan el Sistema de Atención al Consumidor Financiero y el Modelo Integrado de Planeación y Gestión.</p> <p>En desarrollo de la normalidad aplicable al Banco, "Ley 1712 de 2014 - Transparencia y del Derecho de Acceso a la Información Pública Nacional", se dispone en la página web de la información requerida para los diferentes tipos de informes.</p> <p>Para el periodo objeto de revisión, se presentaron métricas específicas como la consultación de las tablas de atención documental, proponiendo avances frente al Plan de Mejoramiento con el Archivo General de la Nación.</p> <p>Subsisten también oportunidades de mejoramiento, relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES, sistema documental correcto, madurar el proyecto de inteligencia de datos (BI - Business Intelligence) para asegurar un mayor espectro de información, así como la oportunidad en la definición y actualización de los documentos que soportan los procesos (manuales, políticas, procedimientos, definiciones y segregación de funciones).</p>	4%
<b>Monitoreo</b>	SI	96%	<p>La gestión de los procesos y resultados del Banco reflejan acciones de monitoreo, evaluación y auto-evaluación de acuerdo con el modelo COO, MIPG y líneas, observándose un gobierno con roles definidos y anterior se encuentra reportado en la acción y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno, lo anterior, se encuentra reportado en la acción y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno, lo anterior, se encuentra reportado en la acción y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>Durante el primer semestre, la Contraloría Interna de BancolDEX, ejecutó el Plan Anual de Auditoría aprobado para el año 2024 y los resultados han sido presentados a los líderes de proceso, Vicepresidentes y Comité de Auditoría.</p>	96%	<p>Durante el segundo semestre de 2023, la gestión de los procesos y resultados del Banco reflejan acciones de monitoreo, evaluación y auto-evaluación de acuerdo con el esquema de líneas de defensa, observándose un gobierno con roles definidos, lo anterior se encuentra reportado en las cartas y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno, lo anterior, se encuentra reportado en la acción y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>La función de Auditoría Interna cuenta con una metodología para la definición del Plan Anual de Auditoría basado en riesgos, el cual fue aprobado por el Comité de Auditoría; los resultados de los trabajos de aseguramiento priorizados para ser ejecutados en el segundo semestre de 2023, fueron presentados a los líderes de proceso, Vicepresidentes y al Comité de Auditoría.</p>	0%