


<p>Nombre de la Entidad: <b>BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX</b></p> <p>Periodo Evaluado: <b>Del 1 de enero al 30 de junio de 2021</b></p>						
						
<p>Estado del sistema de Control Interno de la entidad: <b>93%</b></p>						
<p>Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno</p>						
<p>¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si / en proceso / No) (Justifique su respuesta):</p>	<p>Si</p> <p>Los componentes 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 legislación de la Superintendencia Financiera, y los requerimientos generales del Marco establecido por el MIPC.</p>					
<p>¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):</p>	<p>Si</p> <p>La entidad cuenta con estrategia, metas, objetivos, procesos, políticas, manuales, procedimientos, funciones y responsabilidades definidas y documentadas; instancias de seguimiento y monitoreo y evaluaciones independientes de auditorías internas y externas, y de entidades de vigilancia y control. El sistema de control interno es efectivo para lograr los objetivos institucionales, los cuales son evaluados permanentemente y de manera independiente, con algunas oportunidades de mejoramiento en curso de solución, propias de un sistema activo de mejora continua.</p>					
<p>La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno, con una institucionalidad (línea de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (Si/No) (Justifique su respuesta):</p>	<p>Si</p> <p>El Manual de Política de Control Interno formalizó la adopción del esquema de líneas de defensa; aunque se requiere madurar dicho esquema en algunos procesos, sí se cuenta con una institucionalidad que facilita y orienta las líneas de autoridad, la toma de decisiones, la gestión de riesgos y el seguimiento a los planes estratégicos. Lo anterior bajo un gobierno con definiciones de responsabilidad, atribuciones e instancias de gobierno corporativo de acuerdo con la legislación de la Superintendencia Financiera de Colombia y los estándares del Modelo de Control.</p>					
<p>Componente</p>	<p>¿El componente está presente y funcionando?</p>	<p>Nivel de Cumplimiento componente</p>	<p>Estado actual: Explicación de las Debilidades y/o Fortalezas</p>	<p>Nivel de Cumplimiento componente presentado en el informe anterior</p>	<p>Estado del componente presentado en el informe anterior</p>	<p>Avance final del componente</p>
<p>Ambiente de control</p>	<p>Si</p>	<p>94%</p>	<p>Bancolédex señala en el Manual de Política de Control Interno y en el Manual de Buen Gobierno Corporativo, la adopción del Ambiente de Control; adicionalmente ha diseñado los manuales de procedimientos para los diferentes procesos de gestión de los sistemas de administración de riesgo (SARL, SARCO, SARIM, SARLIFT, SARAS, SARJO); ha identificado los riesgos e implementado metodologías de medición y controles para mitigarlos; propende por / y cuenta con segregación de funciones, que permite garantizar la adecuada gestión y cumplimiento de la estrategia aprobada por la Junta Directiva.</p> <p>En los resultados de las auditorías internas practicadas al 30 de junio de 2021 se observa el adecuado cumplimiento de las normas externas e internas vigentes, la aplicación de controles, generando en la mayoría de casos, observaciones de impacto menor.</p> <p>Mejoramientos en curso sobre el gobierno en el hacer disponible la información pública y alineación a la política del Banco de procesos migrados de la fusión ARCO.</p>	<p>96%</p>	<p>Bancolédex cuenta con un adecuado ambiente de control; políticas de buen gobierno y de Control Interno; manuales de procedimientos para los diferentes procesos de gestión de los sistemas de administración de riesgo; tiene identificados sus riesgos e implementado controles para mitigarlos; propende por una adecuada segregación de funciones que le permite garantizar la adecuada gestión y cumplimiento de la estrategia aprobada por la Junta Directiva.</p>	<p>-2%</p>
<p>Evaluación de riesgos</p>	<p>Si</p>	<p>97%</p>	<p>La entidad mantiene la función de direccionamiento estratégico y la definición clara de objetivos para el 2021, 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.</p> <p>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.</p>	<p>97%</p>	<p>La entidad cuenta con la función de direccionamiento estratégico; definición clara de objetivos, metas e 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.</p> <p>De evaluaciones independientes sobre los procesos, han quedado oportunidades de mejoramiento por algunos cambios en gobierno, riesgo, tecnología, productos o procesos, no documentados o identificados, y cuyos riesgos pueden no identificarse oportunamente.</p>	<p>0%</p>
<p>Actividades de control</p>	<p>Si</p>	<p>88%</p>	<p>Los procesos cuentan con la definición de los riesgos y los controles asociados, políticas, procedimientos relevantes; evaluaciones periódicas de riesgos y controles, reportes de eventos de riesgo; asignación formal de funciones y responsabilidades y en general se cuenta con una adecuada segregación de funciones.</p> <p>Resultado de las evaluaciones independientes se observa actualización de procedimientos relacionados con gestión de tecnología y seguridad de la información. Durante el segundo semestre de 2021, se tiene prevista la evaluación del proceso de contratación.</p> <p>Se tienen planes de mejoramiento en curso sobre segregación de funciones en procesos específicos y en la alineación de procesos migrados en la cesión de ARCO.</p>	<p>83%</p>	<p>Los procesos cuentan con la definición de los riesgos y los controles asociados, políticas, procedimientos relevantes; evaluaciones periódicas de riesgos y controles, reportes de eventos de riesgo; asignación formal de funciones y responsabilidades y en general se cuenta con una adecuada segregación de funciones.</p> <p>Algunas oportunidades de mejoramiento cuentan con los respectivos planes de acción en curso.</p>	<p>5%</p>
<p>Información y comunicación</p>	<p>Si</p>	<p>93%</p>	<p>Bancolédex 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.</p> <p>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.</p> <p>Respecto de la información, se cuenta con la definición de políticas de manejo con el fin de garantizar su calidad, integridad, seguridad y disponibilidad.</p> <p>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.</p> <p>Existen oportunidades de mejoramiento en cuanto a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El PMA aún está en proceso de ajuste de acuerdo con lo indicado por la visita de inspección realizada por el AGN en mayo de 2021.</li> <li>• La información publicada en la página WEB es actualizada por todas las áreas generadoras de la información, lo que puede dificultar al gobierno sobre la misma.</li> </ul>	<p>93%</p>	<p>Bancolédex 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. Cuenta adicionalmente con canales y métodos de información con sus funcionarios y planes de mejoramiento en curso.</p>	<p>0%</p>
<p>Monitoreo</p>	<p>Si</p>	<p>93%</p>	<p>Se mantiene el seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas establecidas por parte de la alta dirección; los procesos tienen definidas responsabilidades por el logro de objetivos estratégicos y operativos; se cuenta con metas e indicadores de desempeño monitorizados permanentemente y la auditoría interna es un proceso certificado internacionalmente por el IIA que efectúa evaluaciones independientes basadas en riesgos; los resultados son comunicados a los responsables, al nivel jerárquico superior y al Comité de Auditoría; la alta dirección y el proceso de evaluación independiente realizan seguimiento a la implementación de los planes de mejoramiento propuestos por la auditoría y por entes externos; la entidad considera en estos procesos los resultados de las evaluaciones externas de organismos de control y vigilancia.</p> <p>El esquema de líneas de defensa se encuentra establecido pero debe madurar en la definición y coordinación de funciones y responsabilidades, así como en las evaluaciones continuas, o las del día a día por la segunda línea de defensa.</p>	<p>93%</p>	<p>La alta dirección efectúa seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas definidas; la auditoría interna es un proceso certificado internacionalmente por el IIA; efectúa evaluaciones independientes basadas en riesgos y sobre el diseño, operación de los controles y su efectividad para mitigar los riesgos; los resultados son comunicados a los responsables, al nivel jerárquico superior y al Comité de Auditoría; la alta dirección y el proceso de evaluación independiente realizan seguimiento a la implementación de los planes de mejoramiento propuestos por la auditoría y por entes externos.</p>	<p>0%</p>