

Informe Pormenorizado sobre el estado
del Sistema de Control Interno
Ley 1474 de 2011

Período Evaluado:
01 de Septiembre al 31 de Diciembre de 2019

A. FORTALEZAS

1. CONTROL DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN

1.1. Componente Direccionamiento Estratégico

Bancóldex continuó con el desarrollo de propuestas que le permitieron cumplir con la meta de colocación propuesta para el año; es así como se impulsaron las líneas de: i) Liquidez para las microempresas, ii) Microfinanzas verdes, iii) Desarrollo sostenible y eficiencia energética, y iv) Crea, Bogotá crece. Así mismo, como parte del desarrollo de la misión del Banco, con el apoyo del Ministerio de Comercio Industria y Turismo se desarrollaron los programas: i) Acompañamiento técnico para Pymes en diseño sostenible y gestión financiera, y ii) Acompañamiento técnico para empresas exportadoras.

Adicionalmente, al interior del Banco se lanzó el Programa *#Referidos Bancóldex*, con el fin de hacer parte a todos los funcionarios en el compromiso del logro de los objetivos, y de esta manera contribuir en la meta de colocación.

1.2. Componente Talento Humano

Teniendo en cuenta que el ambiente de control en relación con el componente de talento humano hace referencia a los valores y filosofía de las organizaciones, Bancóldex durante el periodo septiembre – diciembre de 2019 continuó fomentando en sus colaboradores el compromiso con la Organización a través del desarrollo de actividades lúdicas y culturales (Bienestar), de enriquecimiento del conocimiento (capacitación) mediante el desarrollo de conferencias en temas relacionados con la prevención de riesgo LAFT al interior del Banco y el manejo del conflicto de intereses; igualmente se efectuaron actividades de seguridad y salud en el trabajo con el desarrollo de la encuesta de riesgo vial en Bancóldex, cuyo resultado permitirá al Banco trazar y definir acciones que contribuyan a fortalecer el plan estratégico de seguridad vial del Banco en el año 2020.

De otra parte, el área de Tecnología del Banco continuó con el desarrollo de las actividades del plan de adopción de herramientas Office 365, las cuales contribuyen en la eficiencia de recursos y en el mejor aprovechamiento del tiempo de los colaboradores en el desarrollo de sus funciones.

1.3. Componente de Administración del Riesgo

Durante el periodo evaluado el Banco continuó gestionando sus Sistemas de Gestión de los riesgos estratégico (SARE), de crédito (SARC), liquidez (SARL), mercado (SARM), ambiental y social (SARAs) operativo, fraude, corrupción y seguridad en la información (SARO), y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT). Lo

anterior de acuerdo con las políticas internas y normas vigentes de la Superintendencia Financiera de Colombia.

2. CONTROL DE EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO

2.1. Componente Autoevaluación Institucional

La actividad de autoevaluación de riesgos y controles, liderada por la Oficina de Riesgo Operativo de la Vicepresidencia de Riesgo, continuó desarrollándose, permitiendo mantener actualizada la información de riesgos operativos en los diferentes procesos del Banco.

2.2. Componente de Auditoría Interna

En el periodo evaluado se realizaron las auditorías de: SAC (Sistema de Atención al Consumidor), Sostenibilidad Financiera, SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez), Gestión de Sostenibilidad Financiera Créditos de Bancos, Bonos y CDT, SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo), y para el Programa Banca de las Oportunidades las auditorías al Programa Cuentas de Ahorros de Pensionados, Acompañamiento Corresponsales Bancarios. Los trabajos están orientados bajo las normas, lineamientos y principios establecidos en el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.

De otra parte a diciembre 31 están en proceso de ejecución los trabajos de aseguramiento en relación con: i) Apoyar productividad y competitividad Mipymes, ii) Financiar el comercio exterior e internacionalización, iii) Gobierno de procesos de cartera, iv) Gestión verde, v) SARM (Sistema de Administración de Riesgo de Mercado), y vi) SARM (Sistema de Administración de Riesgo de Mercado).

Durante el periodo de edste reporte, la Contraloría Interna del Banco finalizó exitosamente el proceso validación independiente, sobre la autoevaluación de calidad del proceso de auditoría interna, con el fin de mantener la certificación internacional del proceso; fue así como en noviembre de 2019, el Instituto de Auditores Internos Global (IIA®) llevó a cabo esta validación, junto con entrevistas y encuestas independientes, y ratificó la certificación del proceso de auditoría de Bancóldex por 5 años más.

2.3. Componente Planes de Mejoramiento

En relación con las actividades acordadas en los planes de mejoramiento suscritos con la Contraloría General de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, y el Archivo General de la Nación, el Banco ha dado cumplimiento en su implementación y la Contraloría Interna ha mantenido el seguimiento periódico de los respectivos avances, reportando, cuando es del caso, a las instancias pertinentes.

Respecto los planes de mejoramiento derivados de los resultados de las auditorías internas, el Banco ha venido implementando las acciones acordadas, y se han comunicado y tratado los casos que requirieron aplazamientos justificados.

3. Eje Transversal Información y Comunicación

Los aspectos relevantes de la Organización son informados a los funcionarios a través de los diferentes canales de comunicación interna establecidos por el Banco, es así como se da a conocer periódicamente el avance del logro de objetivos estratégicos, invitación a participar en las actividades de bienestar y capacitación en temas de interés general y de aplicación diaria en el desarrollo de las actividades.

B. DEBILIDADES

Con ocasión de las auditorías realizadas durante el periodo evaluado, no se identificaron o presentaron debilidades relevantes de impacto crítico o alto que den indicio de incumplimiento en el desarrollo de las actividades planteadas para el logro de los objetivos y misión del Banco.

Los resultados de las auditorías practicadas de septiembre a diciembre de 2019, fueron presentados a la Alta Dirección del Banco en las reuniones y comunicaciones establecidas para este efecto, manteniendo permanentemente informado de estos resultados al Comité de Auditoría.

Claudia Liliana Mejía Cubillos
Contralora