

Nombre de la Entidad:		BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX				
Periodo Evaluado:		Del 1 de enero al 30 de junio de 2025				
Estado del sistema de Control Interno de la entidad		92%				
Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno						
¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si es proceso/No) (Justifique su respuesta):	Si	Se concluye que los componentes del Sistema de Control Interno "ambiente de control, gestión de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo", se encuentran presentes y funcionando de manera integrada; lo cual se evidenció no solo en el diseño y documentación, sino en la aplicación, acode a los roles y responsabilidades de la primera y segunda línea y en el direccionamiento estratégico.				
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	El Sistema de Control Interno proporciona una seguridad razonable en el logro de los objetivos a nivel operativo, de información y cumplimiento; si bien se identificaron oportunidades de mejoramiento en los procesos evaluados, estas no se consideran graves y por lo tanto no comprometen el cumplimiento de los objetivos, y a su vez cuentan con planes de acción para el fortalecimiento del Sistema de Control Interno.				
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 séptima dimensión incluye el Modelo Estándar de Control Interno - MECI y adoptó como estructura de gobierno, el modelo de las tres líneas donde se establece para este último el deber de los procesos en cuanto a la asignación 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 componente	Estado actual: Explicación 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	98%	<p>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 y modificada por la CE 008 de 2023; 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 - DAFEP.</p> <p>Lo anterior, se encuentra declarado en el Manual de Política de Control Interno v2 del 30/08/2024, documento que incorpora los cambios normativos establecidos en la CE 008 de 2023 de la SFC, instrucciones relativas al Sistema de Control Interno de las entidades vigiladas, y el Manual de Gobierno Corporativo.</p> <p>Para los trabajos ejecutados en desarrollo del Plan Anual de Auditoría aprobado para el año 2025, a la fecha de corte del 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 interiorizados en las charlas y capacitaciones adelantadas por la VTH; así como, en la disposición de los líderes de proceso y Alta Dirección para la ejecución de los trabajos de aseguramiento, la definición e implementación de mejoramientos identificados, impactando la calificación del presente componente.</p>	96%	<p>Fortalezas: Para BancolDEX, el ambiente de control se fundamenta en el compromiso e interiorización de 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 esperados; así como, su aboraje oportuno en caso de presentarse alguna desviación.</p> <p>En los trabajos de aseguramiento ejecutados, se observó independencia entre la Junta Directiva y los diferentes órganos de gobierno, así como, el seguimiento al desempeño del Sistema de Control Interno.</p> <p>De igual manera, el Sistema de Control Interno y en especial el componente Ambiente de Control está fundamentado en una estructura acorde al tamaño del Banco, líneas de reporte, órganos de gobierno con niveles de autoridad y responsabilidad definidos y una adecuada segregación de funciones.</p> <p>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del componente: Teniendo en cuenta el relevo generacional, se considera importante fortalecer las estrategias orientadas a la interiorización de los principios y valores corporativos.</p>	2%
Evaluación de riesgos	Si	94%	<p>Fortalezas: Revisión y actualización anual del Marco de Apetito de Riesgo - apetito, tolerancia y capacidad frente al plan estratégico, metas y objetivos, con aprobación de la Junta Directiva, así como, el seguimiento permanente por el equipo directivo y la Junta Directiva a través de tableros de control - BSC.</p> <p>Actualización de Mapas de Riesgo Operacional en desarrollo de los procesos de autoevaluación de riesgos y controles con la participación de líderes de proceso (primera línea) y el acompañamiento de la Oficina de Riesgo Operacional (Segunda Línea), propiciando el fortalecimiento de la cultura del riesgos y controles.</p> <p>Seguimiento y reporte por parte de la segunda línea sobre los Sistemas de Administración de Riesgos.</p> <p>Capacitación permanente a nivel interno y externo, así como, certificaciones, participación en congresos y diferentes escenarios relacionados con temas de administración de riesgo y control.</p> <p>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del Componente: Continuar con el fortalecimiento frente al seguimiento del Sistema de Administración de Riesgos Estratégicos - SARE.</p> <p>La Contraloría Interna del Banco realizó evaluaciones a los Sistema de Administración de Riesgo y demás procesos que hacen parte de la cadena de valor, identificando oportunidades de mejoramiento orientadas al fortalecimiento en la identificación de riesgos y los Mapas de Riesgo Operacional.</p>	94%	<p>Fortalezas: Revisión y actualización anual del Marco de Apetito de Riesgo - apetito, tolerancia y capacidad frente al plan estratégico, metas y objetivos, con aprobación de la Junta Directiva.</p> <p>Definición de objetivos y metas claras, medibles y alcanzables con seguimiento permanente por el equipo directivo y la Junta Directiva a través de tableros de control - BSC.</p> <p>Actualización de Mapas de Riesgo Operacional a través de autoevaluaciones y vía eventos, con una mejora en el proceso, dado que se está incorporando en el diseño de los controles, si corresponden a primera o segunda línea.</p> <p>Capacitación permanente a nivel interno y externo, así como, certificaciones, participación en congresos y diferentes escenarios relacionados con temas de administración de riesgo y control.</p> <p>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del Componente: Fortalecer el seguimiento al SARE.</p> <p>La Contraloría Interna del Banco realizó evaluaciones a los Sistema 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>	0%
Actividades de control	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 instructivos, BancolDEX establece la importancia y el deber en los procesos, frente a la segregación de funciones a nivel operativo y de herramientas tecnológicas.</p> <p>Actividades de control definidas e implementadas en todos los niveles del Banco, a nivel de subproceso, en el entorno tecnológico y en el desempeño del Banco.</p> <p>Como resultado de las auditorías realizadas en el primer semestre de 2025, 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, diseño de los controles; las cuales generaron planes de acción que se encuentran en seguimiento por parte de la Contraloría Interna.</p> <p>Por tal razón el presente componente mantiene su nivel de cumplimiento frente al reporte anterior.</p>	79%	<p>Fortalezas: De acuerdo con las políticas aprobadas por la Junta Directiva documentadas en el Manual de Política de Control Interno V2, en el Manual del SIAR, y desarrolladas a través de los diferentes procedimientos e instructivos, BancolDEX establece la importancia y el deber en los procesos, frente a la segregación de funciones.</p> <p>Actividades de control definidas en todos los niveles del Banco, a nivel de subproceso, en el entorno tecnológico y en el desempeño del Banco.</p> <p>Actualización de Mapas de Riesgo Operacional a través de autoevaluaciones y vía eventos, con una mejora en el proceso, dado que se está incorporando en el diseño de los controles, si corresponden a primera o segunda línea.</p> <p>De otra parte, hacen parte del Sistema de Control Interno, los Sistema 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>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del Componente: Como resultado de las auditorías surgieron oportunidades de mejoramiento y recomendaciones relacionadas con este componente en cuanto a la actualización de la documentación de algunos procesos, cartas descriptivas y cargos acorde a la estructura vigente; así como, el fortalecimiento del registro o evidencia de la ejecución de los controles.</p>	0%
Información y comunicación	Si	93%	<p>En desarrollo del presente Componente, durante el primer semestre de 2025, 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 Documental y Servicio al Cliente y al Ciudadano, que incorpora el Sistema de Atención al Consumidor Financiero y diferentes grupos de interés.</p> <p>En desarrollo de la normatividad 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 grupos de interés.</p> <p>Se mantiene la calificación en el presente componente, dado que existen oportunidades de mejoramiento relacionadas con coherencia en el desarrollo del módulo IA para la administración de las operaciones de crédito directo Pyme en T24, la calidad y disponibilidad de la información de cartera Pyme, madurar el proyecto de inteligencia de datos (BI - business intelligence) y gobierno de datos para asegurar un mayor espectro de información.</p>	93%	<p>Fortalezas: Información y comunicación permanente desde la Presidencia y el equipo Directivo hacia todo el personal, frente al desempeño, cumplimiento de metas, objetivos, indicadores del BSC y retos.</p> <p>BancolDEX cuenta con diferentes sistemas de información para la captura, procesamiento y transformación, así como, para su almacenamiento en repositorios que permiten su consulta y análisis.</p> <p>Adopción de procesos de analítica de datos en algunos procesos para el monitoreo y seguimiento de las operaciones.</p> <p>Utilización de herramientas - CRM, para mejorar la experiencia del cliente y centralización de información para relacionamiento y encadenamiento con una vista 360.</p> <p>Por otra parte, se tienen definidos y en funcionamiento procesos para la Gestión de las Comunicaciones, Administración Documental y Servicio al Cliente y al Ciudadano, que incorpora el Sistema de Atención al Consumidor Financiero y diferentes grupos de interés.</p> <p>Durante el periodo objeto del presente informe, se concluyó satisfactoriamente el Plan de Mejoramiento Archivístico, suscrito con el Archivo General de la Nación.</p> <p>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del Componente: Algunas 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) y gobierno de datos para asegurar un mayor espectro de información.</p>	0%
Monitoreo	Si	96%	<p>Función de auditoría reconocida por el IIA Global en noviembre de 2024, objetiva e independiente con líneas de reporte funcional hacia el Comité de Auditoría.</p> <p>Incorporación de capacidades de analítica en el equipo auditor, para el fortalecimiento, alcance y enfoque de los trabajos de aseguramiento.</p> <p>Implementación de indicadores al servicio de la auditoría continúa en etapa de establecimiento.</p> <p>Durante el primer semestre, la Contraloría Interna de BancolDEX, ejecutó el Plan Anual de Auditoría aprobado para el año 2025 y los resultados han sido presentados a los líderes de proceso, Vicepresidentes y Comité de Auditoría.</p> <p>La gestión de los procesos y resultados del Banco reflejan acciones de monitoreo, evaluación y autoevaluación de acuerdo con el modelo COSO, MIPG y líneas, observándose un gobierno con roles definidos; lo anterior se encuentra soportado en la acta y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>Se mantiene la calificación dado que si bien se observa que están procedimientos de monitoreo, aún se hace necesario optimizar actividades en los procesos relacionados con la cartera Pyme.</p>	96%	<p>Fortalezas: La gestión de los procesos y resultados del Banco reflejan acciones de monitoreo, evaluación y autoevaluación de acuerdo con el modelo COSO, MIPG y líneas, observándose un gobierno con roles definidos; lo anterior se encuentra soportado en la acta y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>Función de auditoría reconocida por el IIA Global en noviembre de 2024, objetiva e independiente con líneas de reporte funcional hacia el Comité de Auditoría.</p> <p>Introducción de capacidades de analítica en el equipo auditor, para el fortalecimiento, alcance y enfoque de los trabajos de aseguramiento.</p> <p>Implementación de indicadores al servicio de la auditoría continúa.</p> <p>Oportunidades de mejora para el fortalecimiento del Componente: En cada uno de los trabajos de aseguramiento se efectuaron recomendaciones para la mejora de la eficiencia del Control Interno y de igual manera, se identificaron oportunidades de mejoramiento las cuales fueron informadas a los líderes de proceso responsables de definir e implementar los planes de acción incorporando la actividad, fecha y responsable para el correspondiente seguimiento y cierre por parte de la tercera línea y su reporte.</p>	0%