

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 en proceso/ No)	Si	Como resultado de las evaluaciones realizadas por Contraloría Interna de Bancolédex, en su rol de tercera línea, 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 bajo el entendido de su interdependencia; lo cual se evidenció no solo en el diseño, implementación y documentación, sino en la aplicación; como parte de los roles y responsabilidades en el Direcciónamiento, Gestión del Sistema y Evaluación Independiente que integran las tres líneas en el marco de los lineamientos impartidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Departamento Administrativo de la Función Pública a través del Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG y el Modelo COSO 2013, adoptado por Bancolédex como referente para el Sistema de Control Interno.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	De acuerdo con los trabajos de aseguramiento realizados, se concluye que el Sistema de Control Interno proporciona una seguridad razonable en el logro de los objetivos a nivel operativo, de información y cumplimiento. Es importante mencionar, que en algunos de los procesos evaluados se identificaron oportunidades de mejora, sin embargo, estas no se consideraron como deficiencias graves o estructurales que reduzcan la probabilidad de no cumplimiento de los objetivos, sin embargo, cuentan con planes de mejoramiento para el fortalecimiento del Sistema.
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, Bancolédex 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 control el modelo de las tres líneas donde se establece para ese último el deber de los procesos en cuanto a la asignación de responsabilidades de control; lo anterior, se encuentra sustentado 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 componente presentado en el informe anterior	Estado del componente presentado en el informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	Si	96%	<p>Fortalezas: Para Bancolédex, 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 abordaje 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>	96%	<p>El Sistema de Control Interno de Bancolédex, 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 - 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 Bancolédex, 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 esperados, 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 de corte del presente informe se evidenció un adecuado ambiente de control, componente fundamental para el desarrollo del Sistema de Control Interno de Bancolédex, 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.</p>	0%
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</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 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>Bancolédex es una entidad vigilada por la SFC que gestiona los diferentes riesgos a los que se ve expuesta en el giro ordinario del negocio; estos se encuentran contemplados en el Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR (SALF, SARF, SARF y SARF), de acuerdo con los lineamientos impartidos por la SFC en el capítulo 31 de la Circular Básica Contable y Financiera, así como los demás riesgos, entre los que se encuentran los extrajurídicos (SARE), de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAF) 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) efectuó la autoevaluación de riesgos y controles a los diferentes procesos (primera línea), como parte de sus funciones, gestionó los eventos de riesgo operacional presentando los reportes a las diferentes instancias para su conocimiento, y haciendo seguimiento a los planes de acción originados.</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>	0%
Actividades de control	Si	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, Bancolédex 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 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 los 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 cargas, acorde a la estructura vigente, así como, el fortalecimiento del registro o evidencia de la ejecución de los controles.</p>	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, Bancolédex establece la importancia y el deber en los procesos, frente a la segregación de funciones.</p> <p>Durante el primer semestre de 2024, la ORD efectuó autoevaluaciones de riesgos y controles donde valió con los líderes de proceso (1ra 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 los 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, cargas acorde a la estructura vigente, así como, efectividad de los controles; las cuales generaron planes de acción que se encuentran en desarrollo por parte de la Contraloría Interna.</p>	0%
Información y comunicación	Si	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>Bancolédex 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>Unificación 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 aspecto de información.</p>	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>Bancolédex 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>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>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 aspecto de información, 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).</p>	0%
Monitoreo	Si	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 actas y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>Función de auditoría reconfirmada por el BA 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 continua.</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>	96%	<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 actas y demás documentos de los diferentes órganos de gobierno.</p> <p>Durante el primer semestre, la Contraloría Interna de Bancolédex, 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>	0%