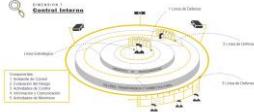


<b>BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX</b> <b>Del 1 de julio al 31 de diciembre de 2025</b>								
 <b>Estado del sistema de Control Interno de la entidad</b>					<b>88%</b>			
<b>Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno</b>								
<p>¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Sí / en proceso / No) (Justifique su respuesta):</p>	Si	<p>Si bien se identificaron mejoramientos en los diferentes procesos evaluados en el segundo semestre de 2025, estos no comprometen de manera estructural el Sistema de Control Interno de Bancoldex, ni el cumplimiento de los objetivos; en la medida que los componentes del Sistema de Control Interno están presentes, en funcionamiento e integrados logrando el funcionamiento del Sistema.</p>						
<p>¿Es efectivo el sistema de control interno en los objetivos establecidos? (Sí/No) (Justifique su respuesta):</p>	Si	<p>El Sistema de Control Interno proporciona una seguridad razonable en el logro de los objetivos a nivel operativo, de información y cumplimiento; lo cual se hace evidente con los resultados generados por el Banco para el año 2025. Si bien se presenta una variación porcentual de -4 puntos en el nivel de cumplimiento frente al reporte anterior, los mejoramientos y planes de acción ejecutados y en proceso de ejecución fortalecen cada componente y en general el Sistema bajo el entendido que es dinámico y cambiante.</p>						
<p>La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno con una institucionalidad (Líneas de defensa) que le permite la toma de decisiones frente al control? (Sí/No) (Justifique su respuesta):</p>	Si	<p>En el manual de Política de Control Interno versión 2 de 2024, Bancoldex declaró como marco regulatorio del Sistema de Control Interno, los lineamientos impuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia CE 008 de 2022, 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 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.</p>						
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	92%	<p>Las fortalezas en el componente de ambiente de control, se mantienen respecto de lo reportado en el informe anterior correspondiente al periodo enero junio de 2025.</p> <p>En los trabajos de aseguramiento ejecutados durante el periodo objeto del presente informe se identificaron fortalezas y de igual manera se propusieron mejoramientos en diferentes aspectos que requieren acciones en el ambiente de control; dichos mejoramientos no denotan debilidades estructurales en el componente pero si requieren su atención para fortalecimiento.</p>	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 022 de 2014 y modificada por la CE 008 de 2022, 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 - DAPP.</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 2022 de la SFC, incluyendo las normas 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, enfocado en principios y valores éticos y profesionales en los diferentes componentes de control y interiorizados en las distintas especializaciones adentradas por el VTR, así 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>	-6%		
Evaluación de riesgos	Si	88%	<p>Las fortalezas en el componente de gestión de riesgos se mantienen respecto de lo reportado en el informe anterior correspondiente al periodo enero junio de 2025.</p> <p>La variación en la calificación reportada en el informe anterior se sustentó en los resultados de trabajos de aseguramiento donde se proponían oportunidades de mejoramiento y mejoramientos en aspectos relacionados con calidad de la información operativa y contable, identificación y materialización de eventos de riesgo, diseño, ejecución y eficacia de controles, documentación y reportes.</p> <p>A la fecha, los mejoramientos cuentan con los respectivos planes de acción algunos de los cuales ya están cerrados y otros se encuentran dentro de los plazos definidos para el posterior seguimiento y cierre por parte de la Contraloría.</p>	94%	<p>Fortalezas:</p> <p>Revisión y actualización anual del Marco de Apelio de Riesgo - apelio, 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 y Planes de Contingencia, así como, la revisión y actualización de riesgos y control, 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 riesgo 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:</p> <p>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 Sistemas 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>	-8%		
Actividades de control	Si	71%	<p>Las fortalezas en el componente de actividades de control se mantienen respecto de lo reportado en el informe anterior correspondiente al periodo enero junio de 2025.</p> <p>Sin embargo, de acuerdo con el resultado de los trabajos de aseguramiento ejecutados en el segundo semestre de 2025, se mantienen en algunos casos, mejoramientos relacionados con la implementación de actividades de control, el diseño y eficacia operativa de algunos controles, actualización de manuales, procedimientos, instructivos, flujogramas y cartas descriptivas acorde a los cambios vigentes.</p> <p>Lo anterior, generó planes de acción que se encuentran en seguimiento por parte de la Contraloría Interna.</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, 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 mejoras propuestas relacionadas con este componente en cuanto a la actualización de los procedimientos de los mismos, cartas descriptivas, cargos acorde a la estructura vigente, así como diseño de los controles; las cuales generan 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>	-8%		
Información y comunicación	Si	93%	<p>Las fortalezas así como el nivel de cumplimiento del componente de información y comunicación se mantienen respecto de lo reportado en el informe anterior correspondiente al periodo enero junio de 2025.</p> <p>En el desarrollo de los trabajos ejecutados en el segundo semestre se identificaron algunos mejoramientos ocasionados por falta de integridad de la información para la elaboración de reportes internos, externos, seguimientos y necesidades de automatización de actividades manuales o con registros en archivos en formato Excel, continuar con el avance del proyecto de inteligencia de datos (BI - business intelligence) y gobierno de datos para asegurar un mayor espectro de información.</p>	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 - Finanra 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 el desarrollo del módulo AIA 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>	0%		
Monitoreo	Si	96%	<p>Las fortalezas así como el nivel de cumplimiento del componente de monitoreo se mantienen respecto de lo reportado en el informe anterior correspondiente al periodo enero junio de 2025.</p> <p>En los trabajos de auditoría se evaluó el seguimiento realizado por la segunda línea, reportes efectuados "Internos y externos", calidad y exactitud de la información; Sin embargo, se concluye que se requiere continuar y fortalecer las actividades de control y monitoreo continuo especialmente para los procesos de cartera Pyme.</p>	96%	<p>Función de auditoría recertificada por el IIA Global en noviembre de 2024, objetiva e independiente con línea de reporte funcional hacia el Comité de Auditoría.</p> <p>Incorporación de capacidades de análisis en el equipo auditor, para el fortalecimiento, alcance y enfoque de los trabajos de auditoría.</p> <p>Implementación de indicadores al servicio de la auditoría continua en etapa de estabilización.</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 refleja 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 existen procedimientos de monitoreo, aún se hace necesario optimizar actividades en los procesos relacionados con la cartera Pyme.</p>	0%		