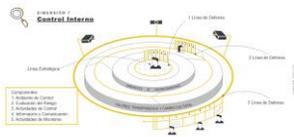


Nombre de la Entidad:	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX
Período Evaluado:	Enero 1 a junio 30 de 2020



Estado del sistema de Control Interno de la entidad

90%

**Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno**

¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si / en proceso / No) (Justifique su respuesta):	Si	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 información y comunicación, el monitoreo y las evaluaciones independientes, se encuentran implementados y funcionan de manera integrada de acuerdo con la reglamentación de la Superintendencia Financiera, y los requerimientos generales del Marco establecido por el MIPG.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	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.
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	El recientemente adoptado Manual de Política de Control Interno formalizó la adopción del esquema de líneas de defensa, aunque en algunos procesos no se cuenta aún con la definición formal de las líneas de defensa de acuerdo con la definición del Instituto de Auditores Internos, si 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 reglamentación de la Superintendencia Financiera de Colombia y los estándares del Modelo de Control.

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	92%	<p>BancolDEX 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, SARC, SARM, SARLAFT); 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 2020, 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>Entre las oportunidades de mejoramiento puntuales se encuentran:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Información publicada en WEB, Sección Transparencia y Acceso a la información Pública es responsabilidad de diferentes áreas del Banco generadoras de la información, lo que puede dificultar su gobierno y completo cumplimiento.</li> <li>Implementación de la protección de datos personales con algunas oportunidades de mejoramientos en algunos procesos aplicables.</li> <li>Pendiente publicación en el SGC, y socialización, del Manual de Política de Control Interno, así como la definición de adopción de las líneas de defensa en algunos procesos del Banco.</li> </ul>	92%	Este es el primer informe bajo la metodología de esta herramienta, lo que lo convierte en la línea base.	0%
Evaluación de riesgos	Si	94%	<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>Existen oportunidades de mejoramiento en la implementación de algunas políticas del MIPG, en la alineación de objetivos operativos con los estratégicos, en la formalización de las funciones y responsabilidades de las líneas de defensa, y en culminar la implementación del Sistema de Administración de Riesgos Estratégicos.</p> <p>De evaluaciones independientes sobre los procesos, han quedado oportunidades de mejoramiento por algunos cambios en gobierno, negocio, tecnología, productos o procesos, no documentados o identificados, y cuyos riesgos pueden no identificarse oportunamente.</p>	94%	Este es el primer informe bajo la metodología de esta herramienta, lo que lo convierte en la línea base.	0%
Actividades de control	Si	83%	<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>Existen algunas oportunidades de mejoramiento con los respectivos planes de acción en curso, en algunos aspectos de infraestructura tecnológica, lineamientos del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información-SGSI, segregación de funciones respecto de roles y perfiles de usuario, identificación y formalización de algunos riesgos y controles, y riesgos emergentes. Igualmente, documentación de reportes de la contratación en el sistema de gestión de contratación y reforzar seguimiento sobre cumplimiento de los acuerdos de nivel de servicio establecidos, para algunos proveedores de tecnología, lo cual ya ha sido abordado con una herramienta de automatización del flujo contractual que será objeto de seguimiento durante el segundo semestre de 2020.</p>	83%	Este es el primer informe bajo la metodología de esta herramienta, lo que lo convierte en la línea base.	0%
Información y comunicación	Si	88%	<p>BancolDEX 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>En el seguimiento al plan de mejoramiento suscrito con el AGN se observa pendiente finalizar la actualización de las tablas de retención documental.</li> <li>La información publicada en la página WEB es actualizada por todas las Áreas generadoras de la información, lo que puede dificultar el gobierno sobre la misma.</li> <li>En los diferentes trabajos de auditoría se valida la calidad, integridad, disponibilidad y seguridad de la información, generando en cada caso verificaciones favorables así como observaciones y/o recomendaciones que correspondan a la presencia de riesgos, durante el último año.</li> </ul>	88%	Este es el primer informe bajo la metodología de esta herramienta, lo que lo convierte en la línea base.	-1%
Monitoreo	Si	93%	<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 su 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>Se observó oportunidad de mejoramiento en la formalización de algunas funciones y responsabilidades en las respectivas líneas de defensa.</p>	93%	Este es el primer informe bajo la metodología de esta herramienta, lo que lo convierte en la línea base.	0%