

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nombre de la Entidad: | BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCOLDEX |
| Periodo Evaluado:     | Del 1 de enero al 30 de junio de 2022                   |



|   |     |
|---|-----|
| Estado del sistema de Control Interno de la entidad | 94% |
|---|-----|

**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 y principios 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 gestión de riesgos, las actividades 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, procesos de evaluación del desempeño, instancias de seguimiento y monitoreo y evaluaciones independientes de auditorías internas y externas, y de entidades de vigilancia y control.<br>El sistema de control interno es efectivo para lograr los objetivos institucionales, los cuales son evaluados permanentemente y de manera independiente.   |
| 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 sistema de Control Interno se encuentra institucionalizado con instancias formales de responsabilidad y gobierno, políticas, procesos, sistemas de administración de riesgos y controles; objetivos y metas estratégicas definidos y con seguimientos formales. Cuenta con un manual de política de control interno que adopta el esquema de líneas de defensa, lo cual facilita y orienta las líneas de autoridad, la toma de decisiones, el seguimiento a los planes estratégicos y sirve como parámetro para las evaluaciones o autoevaluaciones del sistema, igualmente, adopta la reglamentación de la Superintendencia Financiera de Colombia y las mejores prácticas en materia de Control Interno. |

| 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  | 96%                              | <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 por la SFC y establecido por la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, 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; cuyas bases para el sistema de control interno se fundamentan en los componentes del citado modelo.</p> <p>Lo anterior, se encuentra declarado en los diferentes manuales y procedimientos entre los que se encuentra el Manual de Política de Control Interno y el Manual de Gobierno Corporativo.</p> <p>Para BancolDex, el ambiente de control se garantiza cuando se demuestra el compromiso con la integridad (valores) y principios, debe disponerse 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 pueden implicar riesgos para el Banco.</p> <p>Como resultado de las auditorías practicadas durante el primer semestre de 2022, se evidenció el adecuado cumplimiento las normas externas e internas vigentes, y la aplicación de controles, generando en la mayoría de casos, observaciones de impacto menor.</p> <p>De otra parte, al 30 de junio de 2022, se encuentran en curso acciones de mejoramiento conducentes a estabilizar cultura, gobierno, controles, y aplicaciones, en procesos como los de crédito y cartera.</p> | 94%  | <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, SAR, SARLAF, SARAS, SARO), 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>De acuerdo con el resultado de las auditorías practicadas en el segundo semestre de 2021, se evidenció el adecuado cumplimiento las normas externas e internas vigentes, la aplicación de controles, generando en la mayoría de casos, observaciones de impacto menor.</p> <p>Al 31/12/2021 se encuentran en curso acciones de mejoramiento conducentes a estabilizar los procesos de cartera migrados de la fusionada ARCO.</p>   | 2%                          |
| Evaluación de riesgos      | Si  | 97%                              | <p>La entidad cuenta con la función de direccionamiento estratégico que apoya la definición de objetivos de corto y largo plazo, las metas, y los indicadores clave, y efectúa seguimiento continuo a los mismos. Al ser BancolDex una entidad vigilada por la SFC, gestiona los diferentes riesgos a los que se ve expuesta en el giro ordinario del negocio, entre los que se encuentran los estratégicos (SARE), de liquidez (SARL) de crédito (SARC), de mercado (SARM), de lavado de activos (SARLAF), ambientales y sociales (SARAS), operativos (SARO). Estos están estructurados sobre la base de etapas y elementos con políticas, procedimientos, documentación, estructura, reportes, responsables de evaluación, seguimiento, metodologías de evaluación y medición de riesgos y mapas de riesgos con sus respectivos controles implementados. Cuentan con autoevaluaciones primera línea 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 (tercera línea).</p> <p>Las evaluaciones independientes, aunque generan oportunidades de mejoramiento en temas de gobierno, procesos, riesgos y controles, reflejan aumento en el nivel de madurez y de interiorización de la gestión de riesgos en las diferentes instancias de la entidad.</p>  | 97%  | <p>La entidad mantiene la función de direccionamiento estratégico y la definición clara de objetivos de corto y largo plazo, metas, 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>Las evaluaciones independientes aunque generan oportunidades de mejoramiento por cambios de gobierno, procesos o riesgos no documentados o identificados oportunamente, reflejan aumento en el nivel de madurez y de interiorización de la gestión de riesgos en las diferentes instancias de la entidad.</p>  | 0%                          |
| Actividades de control     | Si  | 92%                              | <p>A partir de la identificación y medición de los riesgos, los procesos cuentan con los controles asociados, políticas, y procedimientos relevantes, así como con evaluaciones periódicas de riesgos y controles, y reportes de eventos de riesgo; existe asignación formal de funciones y responsabilidades, y en general se cuenta con una adecuada segregación de funciones.</p> <p>Las auditorías previstas en el plan anual de auditoría 2022 son basadas en riesgos. Respecto de las ejecutadas durante el primer semestre de 2022, se observó el cumplimiento de las políticas, procedimientos y ejecución de controles establecidos en cada uno de los procesos, presentándose observaciones mayoritariamente de impacto menor, presentando oportunidades de mejoramiento y recomendaciones, con el fin de contribuir al mejoramiento continuo.</p>  | 92%  | <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>Resultado de las evaluaciones independientes se observa actualización de procedimientos relacionados con gestión de tecnología y seguridad de la información. En el segundo semestre de 2021 se llevó a cabo la auditoría al proceso de Gestión de la Contratación de Bienes y Servicios, en el cual se evidenció el cumplimiento de las políticas, procedimientos, y aplicación de controles establecidos por la Administración. Adicionalmente, se han venido estandarizando los procesos migrados a la fusión con ARCO.</p>  | 0%                          |
| Información y comunicación | Si  | 93%                              | <p>La entidad cuenta con el proceso de Gestión de las Comunicaciones que propende por llevar las pautas para gestionar y llevar a cabo la comunicación corporativa como apoyo a los objetivos institucionales; 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. 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 curso, relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES.</p>   | 89%  | <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 curso relacionadas con la calidad y disponibilidad de la información de cartera PYMES y en la mejora del gobierno de la información que se revela en la página web.</p> | 4%                          |
| Monitoreo                  | Si  | 93%                              | <p>La línea estratégica y la alta dirección, con el apoyo de la función de direccionamiento estratégico y los procesos, realizan seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas establecidas por la alta dirección; los procesos tienen definidas responsabilidades y metas por el logro de objetivos estratégicos y operativos; se cuenta con metas e indicadores de desempeño implementados y monitoreados permanentemente.</p> <p>La auditoría interna mantiene su certificación internacional otorgada por el IIA y realiza evaluaciones independientes basadas en riesgos, con resultados comunicados a los responsables, al nivel jerárquico superior y al Comité de Auditoría.</p>   | 93%  | <p>Se mantiene el seguimiento al cumplimiento de los resultados de las estrategias y metas establecidas por parte de la alta dirección; los procesos tienen definidas responsabilidades por el logro de objetivos estratégicos y operativos; se cuenta con metas e indicadores de desempeño monitoreados permanentemente y la auditoría interna es un proceso certificado internacionalmente por el IIA que efectúa evaluaciones independientes basadas en riesgos; los resultados son comunicados a los responsables, al 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>El esquema de líneas de defensa se encuentra establecido pero debe madurar en la definición y coordinación de funciones y responsabilidades, así como en las evaluaciones continuas, o las del día a día por la segunda línea de defensa.</p>   | 0%                          |