

Informe Pormenorizado sobre el estado  
del Sistema de Control Interno  
Ley 1474 de 2011

**Período Evaluado:**  
**01 de Enero al 30 de Abril de 2019**

## **A. FORTALEZAS**

### **1. CONTROL DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN**

#### **1.1. Componente Talento Humano**

En enero el Banco finalizó la evaluación de desempeño de los colaboradores; el resultado de ésta es la base para diseñar el plan de desarrollo que en el corto plazo la Administración informará a los funcionarios. Lo anterior con el fin de fortalecer el conocimiento y desarrollo de habilidades que garanticen al interior de la organización el cumplimiento de los objetivos propuestos.

En relación con el bienestar, durante el periodo el Departamento de Talento Humano realizó encuesta a los funcionarios con el fin de conocer el interés sobre actividades que motivan la participación y sentido de pertenencia al Banco; como resultado se presentó el programa de bienestar para 2019.

#### **1.2. Componente Direccionamiento Estratégico**

Durante el mes de abril, en reuniones dirigidas a los equipos de trabajo de las diferentes Vicepresidencias, el Presidente del Banco presentó la estrategia para el año 2019, la cual está enfocada en los cuatro aspectos de la misión del Banco:

- i) Apoyo a la productividad y competitividad de las Mipymes,
- ii) Financiamiento del comercio exterior y la internacionalización del sector empresarial,
- iii) Financiamiento del crecimiento verde y la economía creativa de Colombia, y
- iv) Actor de instrumento de política pública para el tejido empresarial colombiano;

Los anteriores focos se llevarán a cabo mediante diez líneas de acción que permitirán a la Administración y colaboradores el logro de la meta trazada para el año 2019:

- Garantizar la sostenibilidad financiera del Banco y medir su rentabilidad social
- Reafirmar relevancia ante sector exportador y ser más pertinente para las Pymes
- Profundizar intervención en microfinanzas y trabajar por bajar su costo de crédito
- Liderar financiamiento y apoyo a las empresas de la Economía Naranja
- Apoyar la estructuración y financiación de proyectos verdes

Los diferentes logros propuestos respecto de estas líneas de acción cuentan con metas e indicadores definidos para medir la gestión y comunicar el desempeño y resultados a las partes interesadas del Banco.

#### **1.3. Componente de Administración del Riesgo**

El Comité de Administración de Riesgos continuó ejerciendo su rol en la gestión del riesgo, y en el periodo evaluado revisó y presentó a la Junta Directiva las métricas de apetito, tolerancia y capacidad de riesgo de crédito, liquidez, mercado, y operativo; lo anterior con el fin de contar con la aprobación y lineamientos a seguir durante el año 2019. En relación con la gestión del riesgo de lavado de activos y financiación del

terrorismo se actualizó la política y se continuó con el monitoreo a la valoración del riesgo, informe que fue presentado a la Junta Directiva.

## **2. CONTROL DE EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO**

### **2.1. Componente Autoevaluación Institucional**

Bajo una planeación anual, la Oficina de Riesgo Operativo y el Departamento de Innovación de Procesos desarrollaron, durante el período evaluado, la revisión y actualización de los mapas de riesgo y de procesos del Banco, fortaleciendo de esta manera la gestión de autoevaluación y seguimiento a la administración de riesgo operativo, y manteniendo la calidad de la información base para el desarrollo de los objetivos de los procesos establecidos en la cadena de valor del Banco.

### **2.2. Componente de Auditoría Interna**

En el periodo evaluado se dio cierre al plan de auditoría propuesto para el año 2018, e inicio a las actividades de 2019; para el primer cuatrimestre la evaluación independiente se orientó a:

- Ejecución de auditorías programadas en frentes de: Gestión (Sostenibilidad financiera – Pasivo), Gestión de Riesgos y Cumplimiento (Divisas y Derivados), Tecnología y Seguridad de la Información (Protección de Datos Personales), Procesos de Soporte (Nómina), Programa de Inversión Banca de las Oportunidades (Frontera Venezuela y Diagnóstico Asistencia Técnica). No planeada: revisión a la Sección de Transparencia y Acceso a la Información Pública, con resultados remitidos a los reponsables de los contenidos y al Comité Institucional de Gestión y Desempeño del Banco.
- Inicio de trabajos de aseguramiento en los frentes Misional (Visitas y revisión de custodias de Banca Electrónica y de Entidades Orientadas al Crédito Microempresarial), Gestión de Riesgos (Riesgo Operativo), y Programa de Inversión Banca de las Oportunidades (Acompañamiento Corresponsales Bancarios).
- Elaboración, reporte o publicación de informes regulatorios sobre la actividad del Banco al corte de diciembre de 2018, a las diferentes entes de control.
- Atención de Entes de Control externos: inspección in situ por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, en los temas Institucionales de Gobierno Corporativo, Auditoría Interna, Capital y Rentabilidad, y específicos de Tecnología, Riesgo Operativo, Seguridad de la Información y Continuidad, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, y deberes varios de reportes de transmisión.
- Ejecución del Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad de la Auditoría Interna, que incluye revisiones documentales y del proceso, y formación y desarrollo del personal de auditoría interna.

### **2.3. Componente Planes de Mejoramiento**

Se han cumplido los compromisos relativos al Plan de Mejoramiento suscrito y vigente con la Contraloría General de la República, derivados de auditoría financiera sobre la vigencia 2017, y se han transmitido los correspondientes informes de avance.

El Banco desarrolló las actividades acordadas en el plan de mejoramiento suscrito con el Archivo General de la Nación (AGN) para el primer trimestre de 2019, informe que fue publicado en la página *web* del Banco de acuerdo con lo señalado en Ley 1712 de 2014, el Decreto 103 de 2015 y la Resolución MinTIC 3564 de 2015.

De otra parte, la Organización ha venido implementando los planes de acción acordados como resultado de las auditorías internas, y se han comunicado los casos que requirieron aplazamientos justificados.

### **3. Eje Transversal Información y Comunicación**

En las mencionadas reuniones con los equipos de trabajo, el Presidente del Banco dio a conocer las líneas de acción trazadas para el año 2019 con el fin de recibir y atender las inquietudes de los funcionarios e incentivar el compromiso de cada uno de los colaboradores en logro de los objetivos propuestos.

La Vicepresidencia de Talento Humano continuó generando la comunicación interna relevante para los funcionarios, a través del informativo interno “El Mensajero”; y la Oficina de Comunicación Estratégica, por medio de los diferentes canales externos del banco (redes sociales, prensa, y página *web*), ha facilitado el conocimiento y difusión sobre los resultados operativos de 2018, las apuestas y metas para 2019 destacando el plan estratégico establecido para el cumplimiento de los objetivos, así como la activa promoción y difusión de los productos estratégicos y servicios de Bancóldex.

En relación con el Plan anticorrupción y de Atención al Ciudadano, el seguimiento a las actividades programadas para el cuatrimestre terminado en diciembre 31 de 2018 se publicó en la página *web*, así como plan trazado para el año 2019.

## **B. DEBILIDADES**

En los informes de auditoría dirigidos a la Alta Dirección y Asamblea de Accionistas se han informado las observaciones y recomendaciones relevantes resultado de las auditorías efectuadas durante el periodo evaluado. En estas no se observaron debilidades de alto impacto relacionadas con el incumplimiento de normas aplicables al Banco, o que generen amenazas sobre el desarrollo de actividades para el logro de los objetivos propuestos por la Organización.

**Claudia Liliana Mejía Cubillos**  
**Contralora**