

Informe de los Auditores Independientes

***Cuarto préstamo individual para el
financiamiento de proyectos de inversión,
reconversión productiva y desarrollo
exportador, con los recursos de la línea de
crédito condicional (CCLIP) - Contrato de
Préstamo No. 4439/OC-CO***

***Banco de Comercio Exterior de Colombia
S.A. Bancoldex***

***Estados Financieros por el período
comprendido entre el 18 de octubre de
2018 (fecha de la firma del contrato de
crédito) y el 31 de diciembre de 2018.***

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. BANCÓLDEX

Opinión

Hemos auditado el estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el estado de Inversiones Acumuladas del Cuarto préstamo individual para el financiamiento de proyectos de inversión, reconversión productiva y desarrollo exportador, con los recursos de la línea de crédito condicional (CCLIP) – Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, ejecutado por Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, al 31 de diciembre de 2018 y por el período comprendido entre el 18 de octubre de 2018 (fecha de la firma del contrato de crédito) y el 31 de diciembre de 2018, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas(conjuntamente “los estados financieros”).

En nuestra opinión, los estados adjuntos de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Cuarto préstamo individual para el financiamiento de proyectos de inversión, reconversión productiva y desarrollo exportador, con los recursos de la línea de crédito condicional (CCLIP) – Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, ejecutado por Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, al 31 de diciembre de 2018 y por el período comprendido entre el 18 de octubre de 2018 (fecha de la firma del contrato de crédito) y el 31 de diciembre de 2018, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes respecto del Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex como organismo ejecutor del Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Colombia, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Bases Contables y Restricción en la Distribución y Uso

Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados con el fin de proporcionar información financiera al Banco Interamericano de Desarrollo (BID). En consecuencia, los estados pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión está destinada exclusivamente al Banco Interamericano de Desarrollo – BID y no debe ser distribuida a otros terceros diferentes del BID y Bancóldex. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Asuntos claves de auditoria

Las cuestiones claves de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo, consideradas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación sobre nuestra opinión sobre los mismos. De acuerdo con el trabajo realizado, según los hechos y las circunstancias de Bancóldex como organismo ejecutor y la auditoría realizada al contrato de préstamo, no determinamos que existan cuestiones claves de auditoría que se deban reportar.

Otros asuntos

El Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, ente ejecutor del contrato de préstamo, ha preparado y presentado unos estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, sobre los que emitimos un informe de auditoría como Revisores Fiscales con fecha del 21 de febrero de 2019 dirigido a los Accionistas del Banco.

Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas

La Administración de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Programa de Financiamiento es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2, esto incluye determinar que las bases de contabilización del Programa de Financiamiento constituyen una base contable aceptable para la preparación de los estados financieros en función de las circunstancias y por el control interno que la Administración de Bancóldex considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Programa de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Bancóldex.

Responsabilidades del Auditor

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales

si, individualmente o en su conjunto, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por parte de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Programa, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Bancóldex para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa que Bancóldex deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Programa en relación a, entre otros asuntos, al alcance planeado y el momento de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Deloitte & Touche Ltda.

Carrera 7 No. 74 – 09
Bogotá, Colombia.
30 de abril de 2019

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

AI BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. BANCÓLDEX

Hemos efectuado la auditoría del estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el estado de Inversiones Acumuladas del Cuarto préstamo individual para el financiamiento de proyectos de inversión, reconversión productiva y desarrollo exportador, con los recursos de la línea de crédito condicional (CCLIP) – Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, ejecutado por Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, al 31 de diciembre de 2018 y por el periodo comprendido entre el 18 de octubre de 2018 (fecha de la firma del contrato de crédito) y el 31 de diciembre de 2018, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas, y hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 30 de abril de 2019. Efectuamos nuestro examen de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y los requerimientos en materia de la Política de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

La Administración del Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, en su calidad de Organismo Ejecutor del Programa de Financiamiento, es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno adecuado. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la Administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son proveer a la Administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y los términos del contrato y que se registran adecuadamente para permitir la preparación de los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2 de estos estados financieros. Debido a las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos están sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas del Cuarto préstamo individual para el financiamiento de proyectos de inversión, reconversión productiva y desarrollo exportador, con los recursos de la línea de crédito condicional (CCLIP) – Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, obtuvimos un entendimiento del sistema de control interno vigente por el período comprendido entre el 18 de octubre de 2018 (fecha de la firma del contrato de crédito) y el 31 de diciembre de 2018 en Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, en calidad de ejecutor del Programa de Financiamiento. Con respecto a dicho sistema, obtuvimos un entendimiento del diseño de las

políticas y procedimientos relevantes y si habían sido puestas en operación, y evaluamos el riesgo de control para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros del Programa de Financiamiento, y no para proporcionar seguridad sobre el sistema de control interno, y por lo tanto no la expresamos.

No observamos aspectos relacionados con el sistema de control interno y su operación que consideramos condiciones reportables de asuntos que llamaron nuestra atención relativos a deficiencias importantes en el diseño y operación del sistema de control interno, que a nuestro juicio, pudiera afectar adversamente la capacidad del Cuarto préstamo individual para el financiamiento de proyectos de inversión, reconversión productiva y desarrollo exportador, con los recursos de la línea de crédito condicional (CCLIP) – Contrato de Préstamo No. 4439/OC-CO, para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la Administración en los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas. Las oportunidades de mejora identificadas, fueron comunicadas al área respectiva y cuenta con plan de acción.

Una deficiencia significativa es una condición reportable en la que el diseño y operación de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los estados de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y de Inversiones Acumuladas del Programa de Financiamiento y no ser detectados oportunamente por los empleados durante el desarrollo normal de las funciones que les han sido asignadas.

Nuestra consideración del sistema de control interno no necesariamente revela todos los asuntos de dicho sistema que pudieran considerarse como deficiencias significativas, y, por consiguiente, no necesariamente debe revelar todas las condiciones reportables que podrían considerarse como deficiencias significativas de conformidad con la definición anterior.

Este informe sobre el Sistema de Control Interno, ha sido preparado únicamente para la presentación al Banco Interamericanos de Desarrollo por parte de Bancóldex como Organismo Ejecutor del Programa de Financiamiento y no debe ser usado para ningún otro propósito.

Deloitte & Touche Ltda.

Carrera 7 No. 74 – 09
Bogotá, Colombia.
30 de abril de 2019