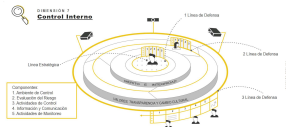


| | |
|------------------------------|---------------------------|
| Nombre de la Entidad: | Banco Agrario de Colombia |
| Periodo Evaluado: | II Semestre 2020 |



| | |
|--|------------|
| Estado del sistema de Control Interno de la entidad | 95% |
|--|------------|

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): | En proceso | Al interior del Banco se observó que los componentes del Sistema de Control Interno se encuentran presentes y funcionando, observándose oportunidades de mejora en algunos de sus elementos. Para la continuidad y/o sostenibilidad de éstos, se precisa importante clarificar la responsabilidad frente al liderazgo y seguimiento de varias de las políticas de éste. Entre los principales aspectos de mejora se encuentra el establecer y reglamentar el comité CCI y otras instancias de Gobierno del mismo, formalizar el esquema integral de las tres (3) líneas de defensa en los lineamientos o políticas marco de la entidad, identificar los riesgos y definir controles derivados del análisis de las situaciones adversas en la administración de la línea ética, la revisión de la frecuencia y el alcance del monitoreo de proveedores críticos, la actualización y divulgación de la matriz de riesgos estratégicos, entre otros. |
| ¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta): | Si | El Sistema de Control Interno del Banco Agrario de Colombia (BAC) es robusto y cuenta con estructuras sólidas para el cumplimiento de la estrategia y objetivos organizacionales. La planeación estratégica, la estructura de Gobierno Corporativo, la gestión de riesgos y en general, el conjunto de procesos y actividades desarrolladas para monitorear el cumplimiento de las metas y objetivos definidos, soportan de manera adecuada el logro de los objetivos. En cuanto al seguimiento específico del grado de implementación del MIPG, el Banco ha definido para cada proceso las responsabilidades que apoyan al cierre de las brechas identificadas, estas fueron informadas y asignadas por la Vicepresidencia Ejecutiva. |
| 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 | Por ser una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco Agrario de Colombia cuenta con una segregación de funciones que sigue de manera general, la distribución de roles establecida en el citado modelo así: 1a Línea: Nivel directivo de primer y segundo nivel. 2da Línea de defensa: Área de Gestión de Riesgos, Continuidad de Negocio y Gerencia SARLAFT. 3ra línea de defensa: Oficina de Auditoría Interna Sin perjuicio de lo anterior y pese a ser informado en el semestre anterior, se vuelve a informar que el Banco no cuenta con un mapa de aseguramiento que contribuya a optimizar los diferentes roles de aseguramiento que operan en el mismo. |

| 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 | 90% | El componente de ambiente de Control presentó un incremento del 7% respecto al semestre anterior, por la mejora de evaluación de la planeación estratégica y realización de actividades de bienestar y liderazgo. Adicionalmente, las principales fortalezas se concentran en los siguientes aspectos: La implementación del ERP que facilita la generación de informes que apoyan la toma de decisiones; 2. Establecimiento de líneas de reporte dentro de la entidad para evaluar el funcionamiento del SCI; 3. Definición/evaluación de la política de gestión de riesgo; 4. Definición de los niveles de aceptación de riesgo; y 5. Aplicación del código de integridad. Los principales aspectos de mejora a la luz del SCI, se relacionan con debilidades en los siguientes aspectos: 1. Ausencia de reportes de gestión de líneas de denuncia para retroalimentar los mapas de riesgo; 2. Definición de Indicadores de Permanencia de personal y/o efectividad de los programas de bienestar y 3. Inexistencia o falta de formalización del Comité de Coordinación de Control Interno. | 83% | Las principales fortalezas se concentran en los siguientes aspectos: 1. Establecimiento de líneas de reporte dentro de la entidad para evaluar el funcionamiento del SCI; 2. Definición/evaluación de la política de gestión de riesgo; 3. Definición de los niveles de aceptación de riesgo; y 4. Aplicación del código de integridad. Los principales aspectos de mejora a la luz del MIPG, se relacionan con la proyección de las necesidades futuras de los grupos de valor a largo plazo (escenarios de 5 años o más). Adicionalmente, se evidencian debilidades en los siguientes aspectos: 1. Inexistencia de guías, procedimientos o lineamientos para establecer procedimientos de gestión del conflicto de interés; 2. Inexistencia de reportes de gestión de líneas de denuncia para retroalimentar los mapas de riesgo; y 3. Inexistencia del Comité de Coordinación de Control Interno. | 7% |
| Evaluación de riesgos | Si | 97% | El componente de Gestión de Riesgos presentó un incremento del 3% respecto al semestre anterior debido a la socialización con grupos de interés sobre temas relevantes para la implementación de acciones para apoyar el ambiente rural, confianza de grupos de interés y otros alineados con la estrategia corporativa. Además las fortalezas evidenciadas durante la revisión fueron: 1. Despliegue Estratégico Efectivo (correcta vinculación entre objetivos e indicadores tácticos y estratégicos); 2. Definición e implementación de la Política de Gestión de Riesgo para la administración de riesgos financieros (Mercado, Liquidez, Crédito) y No Financieros (operacional), las cuales obedecen a la normatividad vigente en materia de riesgos establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás entidades gubernamentales; 3. Análisis de Resultados por parte del Comité de Riesgo y Auditoría, y también de la Alta Dirección; y 4. Despliegue y seguimiento del Plan Anual Anticorrupción por parte de la 3ra línea de defensa; 5. Actualización permanente de las políticas de riesgo, según lo ameritan las circunstancias, como, por ejemplo, la última corresponde a que La Junta Directiva podrá, ante eventos de emergencia sanitaria económica, social o ambiental, modificar temporalmente el nivel de riesgo del Banco para algunos segmentos. Los principales aspectos de mejora a la luz del SCI, son la publicación de la Matriz de Riesgos Estratégicos durante la última vigencia teniendo en cuenta los cambios del formato de trabajo, activos económicos a sectores del agropecuario, tendencias de fraude en Pandemia, uso de herramientas tecnológicas y las nuevas tendencias asociadas a riesgos emergentes. | 94% | Las fortalezas evidenciadas durante la revisión fueron: 1. Despliegue Estratégico Efectivo (correcta vinculación entre objetivos e indicadores tácticos y estratégicos); 2. Definición e implementación de la Política de Gestión de Riesgo para la administración de riesgos financieros (Mercado, Liquidez, Crédito) y No Financieros (operacional); 3. Análisis de Resultados por parte del Comité de Riesgo y Auditoría, y también de la Alta Dirección; y 4. Despliegue y seguimiento del Plan Anual Anticorrupción por parte de la 3ra línea de defensa. Los principales aspectos de mejora a la luz del MIPG, son la falta de actualización y divulgación de la estrategia corporativa y la publicación de la Matriz de Riesgos Estratégicos durante la última vigencia teniendo en cuenta los cambios del formato de trabajo, activos económicos a sectores del agropecuario, uso de herramientas tecnológicas y las nuevas tendencias asociadas a riesgos emergentes. | 3% |
| Actividades de control | Si | 94% | El componente de Actividades de Control presentó un incremento del 6% respecto al semestre anterior debido a la actualización de la matriz de roles y segregación de funciones para la asignación y control de acciones. Así como también se observó fortalezas, las siguientes: 1. Diseño e implementación de actividades de control; 2. Operación de controles generales sobre infraestructura TI, gestión de seguridad de la información, procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías; 3. Implementación de Matrices de Roles y Usuarios según el principio de segregación de funciones; 4. Evaluación periódica del diseño y efectividad de los controles; y 5. Monitoreo de riesgos por parte de la 2da y 3ra línea de defensa. Los principales aspectos de mejora a la luz del SCI hacen referencia a los siguientes aspectos: i) Inexistencia de documentación de situaciones en las cuales no es posible segregarse adecuadamente las funciones; ii) Carencia de lineamientos para establecer/ ejecutar controles de SI para proveedores críticos. | 88% | Como fortalezas, se resaltan las siguientes: 1. Diseño e implementación de actividades de control; 2. Operación de controles generales de sobre infraestructura TI, gestión de seguridad de la información, procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías; 3. Implementación de Matrices de Roles y Usuarios según el principio de segregación de funciones; 4. Evaluación periódica del diseño y efectividad de los controles; y 5. Monitoreo de riesgos por parte de la 2da y 3ra línea de defensa. Los principales aspectos de mejora a la luz del MIPG hacen referencia a los siguientes aspectos: i) Inexistencia de documentación de situaciones en las cuales no es posible segregarse adecuadamente las funciones; ii) Debilidad en el diseño/ ejecución de controles vinculados a los roles y usuarios de cara al principio de segregación de funciones; y iii) Carencia de lineamientos para establecer/ ejecutar controles de SI para | 6% |
| Información y comunicación | Si | 98% | El componente de Información y comunicación presentó un incremento del 3% respecto al semestre anterior debido a la socialización del plan de negocios a la alta gerencia de la entidad, así como las fortalezas más relevantes se centran en los siguientes aspectos: 1. Un implementado sistema ERP que mantiene modelos que permiten procesar información en sus diferentes módulos facilitando una gestión integral y la realización de reportes de acuerdo con el proceso de negocio que soporte; 2. Mantenimiento de los canales virtuales que fomentan la penetración de la banca digital y electrónica en la población rural; 3. Existencia de inventarios de información relevante, así como de las fuentes de datos internos/externos; y 4. Despliegue de políticas y procedimientos para una comunicación interna efectiva. Los principales aspectos de mejora a la luz del SCI, hacen referencia 1. es importante que refuerce permanentemente la ciberseguridad como eje fundamental de su estrategia de gestión de riesgos potenciales, a fin de mantener la protección, confiabilidad e integridad de los datos; 2. Debilidad en la ejecución de controles de confiabilidad de la información. | 95% | Las fortalezas más relevantes se centran en los siguientes aspectos: 1. Operación de sistemas de información para la captura y procesamiento de datos y su posterior transformación en información para alcanzar los requerimientos de reportes definidos; 2. Existencia de inventarios de información relevante, así como de las fuentes de datos internos/externos; y 3. Despliegue de políticas y procedimientos para una comunicación interna efectiva. Los principales aspectos de mejora a la luz del MIPG, hacen referencia 1. Carencia de retroalimentación con las áreas para alinear el entendimiento frente al grado de cumplimiento de los objetivos en intervalos menores a un año, así como los principales avances y retos; 2. Debilidad en la ejecución de controles de clasificación de la información; y 3. Falta de los mecanismos de monitoreo a las necesidades de los stakeholders para otros partes interesadas (proveedores, empleados, comunidad, gobierno, entre otros) para complementar las encuestas de percepción de clientes/usuarios, y ofrecer así, un insumo de 360 grados al proceso de planeación estratégica. | 3% |
| Monitoreo | Si | 98% | El componente de Monitoreo mantiene la misma calificación del semestre anterior presentando dentro de las fortalezas de la dimensión sobresalen: 1. Aprobación del PAA por parte del Comité de Auditoría y la Alta Dirección; 2. Monitoreo continuo de la Alta Dirección sobre la eficacia del SCI; 3. Realización de evaluaciones independientes; y 4. Implementación del PAMC para identificar, subsanar y monitorear las deficiencias de control interno; 5. Cumplimiento al 99% del PAA 2020. 6. Mejoramiento en indicadores de percepción por parte de la administración sobre el aporte de las evaluaciones independientes realizadas por la Auditoría Interna. Los principales aspectos de mejora a la luz del SCI son la identificación de riesgos asociados a servicios tercerizados y la inclusión de reportes de entes externos (Revisoría Fiscal) dentro del análisis e impacto del sistema de control interno. | 98% | Dentro de las fortalezas presentes en la dimensión sobresalen: 1. Aprobación del PAA por parte del Comité de Auditoría y la Alta Dirección; 2. Monitoreo continuo de la Alta Dirección sobre la eficacia del SCI; 3. Realización de evaluaciones independientes; y 4. Implementación del PAMC para identificar, subsanar y monitorear las deficiencias de control interno. Los principales aspectos de mejora a la luz del MIPG a la luz del MIPG son la identificación de riesgos asociados a servicios tercerizados y la inclusión de reportes de entes externos (Revisoría Fiscal) dentro del análisis e impacto del sistema de control interno. | 0% |