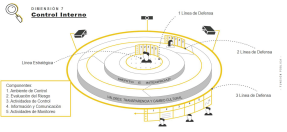


Nombre de la Entidad:
 Período Evaluado:

Banco Agrario de Colombia
 I Semestre 2021



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):	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 este. 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 advertidas 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, aportan 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: Areas 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 mantuvo la tendencia respecto al semestre anterior, dentro de las optimizaciones/mejoras se observa la documentación del proceso de gestión de personal en lo referente a formatos, procedimientos y políticas (inducción, entrenamiento, reentrenamiento, capacitación, medición de ambiente laboral, reducción y seguimiento al plan de bienestar). No obstante, los principales aspectos de mejora a la luz del SCI, se relacionan con debilidades en los siguientes aspectos: 1. Actualización de la documentación para atender eventuales brechas de riesgo respecto de temas tales como teletrabajo, canales alternos de operación, ciberseguridad, banca móvil/digital, entre otros que se han visto intensificados durante la emergencia sanitaria COVID-19; 2. Inexistencia de procedimientos o políticas tendientes al cumplimiento de la Ley 2013/2019 relacionada con la declaración de Bienes y Rentas para los funcionarios, así como la Declaración de Conflicto de Interés para personal directivo, los cuales deben estar a cargo de la Gerencia de Relaciones Laborales; y 3. Realización de sesiones del Comité de Coordinación Institucional de Control Interno.	90%	El componente de ambiente de Control presentaba una mejora en la evaluación de la planeación estratégica y realización de actividades de bienestar y liderazgo. Las principales fortalezas se concentran en los siguientes aspectos: La implementación del ERP que facilitó la generación de informes que apoyen 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 relacionaban 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 efectividad de los programas de bienestar; y 3. Inexistencia o falta de formalización del Comité de Coordinación de Control Interno.	0%
Evaluación de riesgos	Si	94%	El componente de Gestión de Riesgos presentó un descenso del 3% respecto al semestre anterior debido principalmente a debilidades referentes a la inclusión de la evaluación de actividades tercerizadas en la planeación y ejecución de los trabajos de aseguramiento emitidos por la OAI. De otra parte, las principales fortalezas continúan siendo, entre otros aspectos los siguientes: 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 riesgo 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 apetito de riesgo del Banco para algunos segmentos.	97%	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, alivios económicos a sectores del agropecuario, uso de herramientas tecnológicas y las nuevas tendencias asociados a riesgos emergentes.	-3%
Actividades de control	Si	94%	El componente de Actividades de Control mantuvo un comportamiento estable respecto al semestre anterior en lo referente a: 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 segregar adecuadamente las funciones; ii) Carencia de lineamientos para establecer/ ejecutar controles de SI para proveedores críticos.	94%	Como fortalezas se resaltaban la actualización de la matriz de roles y segregación de funciones para la asignación y control de accesos. Así como también se observaron mejoras en los siguientes aspectos: 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 segregar adecuadamente las funciones; y ii) Carencia de lineamientos para establecer/ ejecutar controles de SI para proveedores críticos.	0%
Información y comunicación	Si	96%	El componente de Información y comunicación presentó un descenso del 2% respecto al semestre anterior debido a fallas en la documentación del proceso la retroalimentación de otras partes interesadas tales como: proveedores, comunidad, autoridades, empleados, entre otros para nutrir, ajustar y fortalecer los escenarios de planeación. De otra parte, siguen destacándose como fortalezas la socialización del plan de negocios a la alta gerencia de la entidad, así como: 1. El despliegue del 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.	96%	Las principales fortalezas se refieren a la socialización del plan de negocios a la alta gerencia de la entidad, así como los siguientes aspectos: 1. La implementación del 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 a: 1. Refuerzos permanentemente a 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; y 2. Debilidad en la ejecución de controles de confiabilidad de la información.	-2%
Monitoreo	Si	95%	El componente de Monitoreo disminuye su calificación en un 3% respecto del semestre anterior debido a debilidades en la evaluación de actividades tercerizadas en la planeación de los trabajos de aseguramiento ni tampoco la ejecución de pruebas específicas en la etapa de ejecución de los trabajos de aseguramiento. No obstante, se presentan como fortalezas de la dimensión las siguientes: 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 90% 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.	96%	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 90% 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.	-3%