

Nombre de la Entidad:	Banco Agrario de Colombia
Periodo Evaluado:	II Semestre 2023



Estado del sistema de Control Interno de la entidad	97%
---	-----

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	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 la gestión las recomendaciones brindadas por el FURAG clarificando la responsabilidad y plazos para el seguimiento de las mejoras de las políticas de este. Entre los principales aspectos de mejora se encuentra la actualización de políticas y procedimientos internos respecto con el marco de control de la entidad, así como la adopción de mecanismos asociados con la identificación de riesgos y controles derivados del análisis de las situaciones advertidas en la administración de la línea ética y de Stakeholders (usuarios, clientes, proveedores, 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: Áreas de Planeación, Gestión de Riesgos, Continuidad de Negocio, Gerencia SARLATT y diferentes comités asociados con el aseguramiento de la Operación. 3ra línea de defensa: Oficina de Auditoría Interna

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	98%	El componente se evidencia el compromiso de la organización ya que cuenta con procedimientos para la selección, vinculación y retención de personal; documentos descriptivos por cargos enfocados al cumplimiento de responsabilidades; políticas de riesgos para todos los procesos; mecanismos para el manejo de conflictos de interés; Creación/actualización del Comité Institucional de Coordinación de Control Interno y de proveedores. La principal acción de mejora debería enfocarse en la gestión de riesgos, causas o incidencias del reporte de líneas de denuncia en todos los procesos de la entidad y definir su aplicación, análisis y conclusión en los procedimientos o formatos internos.	98%	Dentro de las fortalezas evidenciadas se observaron las siguientes: 1. Compromiso con la integridad y valores (Mecanismos frente a la detección y prevención del uso inadecuado de información privilegiada, Mecanismos para el manejo de conflictos de interés y Creación/actualización del Comité Institucional de Coordinación de Control Interno); 2. Herramientas de Evaluación del SCI (Establecimiento de líneas de reporte de conformidad con el esquema de líneas de defensa; 3. Planeación Estratégica (Mecanismos de evaluación de planeación estratégica y definición de niveles de aceptación de riesgo) y 4. Gestión del Talento Humano (Evaluación actividades de ingreso de personal, actividades relacionadas con la permanencia de personal y definición de políticas/procedimientos del rol de cada funcionario en el funcionamiento del SCI). Esto, representa una mejora del 2% respecto de la medición previa/anterior. Sin embargo, la principal debilidad se refiere a que la gestión de líneas de denuncia no cuenta con definición/aplicación en los procedimientos o formatos.	0%
Evaluación de riesgos	Si	100%	El componente mantiene su calificación dada su completitud y actualización de las políticas y lineamientos a todo nivel de la organización, se observaron actualizaciones relevantes como por ejemplo: los Lineamientos del Plan de Negocios, acompañados de la Guía Metodológica para la identificación, seguimiento y monitoreo de Riesgos Estratégicos así como los procedimientos para la Formulación, implementación y seguimiento de la Estrategia, Lineamientos Administración de Proveedores, Procedimiento de Gestión de Mejora Continua No obstante, el Banco tiene el reto de culminar la actualización de los procesos faltantes para culminar la transformación de los procesos, para lo cual debe continuar con la identificación de las mejoras, llevar a cabo las sesiones de trabajo con los dueños de procesos para implementarlas lo antes posible.	100%	Se presentó un avance del 3% en el desempeño debido a las fortalezas relacionadas con temas como: evaluación del riesgo de fraude/corrupción, así como la identificación/análisis de riesgo y el monitoreo de factores externos/internos en la formulación de la política de Administración del Riesgo. No obstante, se hace necesario enfocar esfuerzos en la actualización de lineamientos para el Plan de Negocios y que la última actualización fue en febrero de 2020 para asegurar la consideración de un marco de gestión de riesgos vigente y ajustado al giro de operaciones.	0%
Actividades de control	Si	94%	El componente se ha caracterizado mantener establecidos sus políticas, procesos y procedimientos en los cuales registra las actividades de control, aun se presentan brechas en controles para aquellas situaciones en donde no es posible segregar funciones (No se evidenció especialmente para los regionales procesos alternos para en caso de ausencias o procesos de contingencias las actividades para mitigar los riesgos vinculados a segregación de funciones); se observaron algunos lineamientos y procedimientos sin actualizar, como son: Lineamiento Administración de conectividad (PC-LI-005 / 20MAR2020); Lineamientos Seguridad perimetral (PC-LI-002 / 20MAR2020); Procedimiento de Desbloqueo y Reasignación de Contraseña del Servicio de Intercambio Seguro de Información (PC-PR-007 / 03JUL2020) y Procedimiento para atención de las demandas soluciones TIC (ST- PR-001 / 16NOV2020). Pese a lo anterior, la entidad aún presenta brechas asociadas con la identificación y corrección de situaciones en las que no es posible segregar funciones especialmente en la red de oficinas y arte ausencias temporales y permanentes.	94%	El desempeño del componente es alto y se ubicó en el 94%, sin variaciones respecto al semestre anterior. Aún continúan se presentan brechas en controles para aquellas situaciones en donde no es posible segregar funciones (No se evidenció especialmente para los regionales procesos alternos para en caso de ausencias o procesos de contingencias las actividades para mitigar los riesgos vinculados a segregación de funciones) y la ausencia de definición como criterio estándar para incluir la evaluación a actividades tercerizadas dentro de las etapas de planeación y ejecución de los trabajos de aseguramiento. Sin embargo, las fortalezas identificadas con actividades de control en infraestructura de TI, adquisición y mantenimiento de equipos y tecnología, salvaguarda del principio de segregación de funciones mediante la matriz de roles/usuarios y evaluaciones al sistema de gestión de riesgos por parte de la segunda y tercera línea de defensa, continúan consolidándose.	0%
Información y comunicación	Si	96%	El Banco se encuentra en proceso de transformación de procesos y se observa en el componente mantiene un avance del 96% comparándolo con el semestre anterior ya que aún no se ha realizado toda la transformación en los lineamientos gestión publicidad y comunicaciones, los procedimientos elaboración de piezas publicitarias y, planes de medios, avisos de ley e impresos. Sin embargo, al cierre del 2023 se observaron documentos internos con fechas de actualización de años 2020, 2019 o anteriores, las cuales deben ser revisadas y/o actualizadas para mantener y cumplir las directrices del componente, situación que previamente se había informado.	96%	La medición actual presenta una variación del 2% respecto al resultado arrojado en el ejercicio anterior. Dado que continúan presentándose áreas de fortalecimiento relacionadas con: i) Debilidades en la inclusión de los diversos partes interesadas en la formulación de la planeación estratégica corporativa, detallando quienes son los responsables, soportes y periodicidad de la misma; ii) La necesidad de elaborar/actualizar procedimientos para la gestión de data de proveedores, así como de aseguramiento de la calidad de datos; y iii) Actualización normativa, específicamente el marco contextual de comunicaciones internas ya que la última actualización fue en noviembre de 2017.	0%
Monitoreo	Si	96%	El componente presenta fortalezas en la aprobación y seguimiento del Sistema de Control Interno desde la Alta Gerencia, atendiendo a esquema de las 3 líneas de defensa y las diferentes recomendaciones o sugerencias reabiertas por los diferentes entes de Control mediante la actualización / publicación de políticas y procedimientos en búsqueda de reabrir los controles con acciones correctivas y preventivas en el marco del sistema. Pese a lo anterior, se presentó un decrecimiento de 2% principalmente por las brechas amplias en el cierre o gestión de casos de mejora y la ausencia de un lineamiento unificado o estructurado sobre la evaluación de la tercera línea en procesos tercerizados.	98%	Así mismo, se observó falta de evidencia de la Remisión del Reporte Anual de Costos Totales y Extractos a Clientes, en razón a que no se cuenta con los datos actualizados de los clientes, no obstante, se están adelantando unas estrategias para obtener una actualización masiva de los mismos. El componente de monitoreo mantiene un alto desempeño (96%), presentándose como única oportunidad de fortalecimiento la actualización del formato de encuesta del servicio ofrecido por procesos tercerizados, ya que este formato está desde 2016. Pese a lo anterior, se resalta la actualización de la documentación del proceso de Mejora Continua mediante la publicación de políticas, procedimientos, guías y formatos ajustados a la tendencia de virtualización/digitalización de los servicios bancarios.	-2%