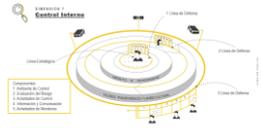


Nombre de la Entidad:	Banco Agrario de Colombia
Periodo Evaluado:	I Semestre 2025



Estado del sistema de Control Interno de la entidad	98%
---	-----

**Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno**

¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	El Banco mantiene en funcionamiento los componentes del Sistema de Control Interno, aunque se han identificado oportunidades de mejora en algunos de sus elementos. Para garantizar su continuidad y sostenibilidad, resulta fundamental gestionar de manera efectiva las recomendaciones emitidas por el FURAG y la Oficina de Auditoría Interna, estableciendo con claridad los responsables y los plazos para el seguimiento de las acciones de mejora relacionadas con las políticas del sistema. Entre las principales aspectos a fortalecer se destacan la actualización de políticas y procedimientos internos en concordancia con el marco de control de la entidad, así como la adopción de mecanismos que permitan una identificación más precisa de riesgos y controles. Esto incluye el análisis de situaciones detectadas en la administración de la línea ética y en la gestión de los 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) se caracteriza por su solidez y robustez, contando con estructuras bien definidas que respaldan el cumplimiento de la estrategia y los objetivos organizacionales. Elementos como la planeación estratégica, la estructura de Gobierno Corporativo, la gestión de riesgos y, en general, los procesos y actividades orientados al monitoreo del cumplimiento de metas, contribuyen de manera efectiva al logro de los objetivos institucionales. En cuanto al seguimiento específico del grado de implementación del Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG), el Banco ha asignado responsabilidades claras para cada proceso, orientadas al cierre de las brechas identificadas. Estas responsabilidades fueron definidas, comunicadas y asignadas por la Vicepresidencia Ejecutiva, lo que evidencia un compromiso institucional con la mejora continua y el fortalecimiento del sistema.
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 facilitan la toma de decisiones y la gestión del control de la siguiente manera el cual se sustenta en la distribución de roles establecidos en el citado modelo así: 1a Línea: La totalidad de funcionarios de la entidad. 2da línea de defensa: Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad, Gestión de Riesgos, Continuidad de Negocio, Gerencia SARLAF, Secretaría General, Oficina de Control Disciplinario 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	99%	<p>Durante la validación del componente de ambiente de control, se ha confirmado que el Banco mantiene fortalezas significativas en áreas clave como la selección y retención de personal, la gestión de riesgos y el manejo de conflictos de interés. Asimismo, se han implementado mejoras relevantes, especialmente en la actualización de la documentación relacionada con la gestión de riesgos y ciberseguridad, la migración de procedimientos, junto con la actualización de roles y el mantenimiento de usuarios en los aplicativos, refleja un compromiso constante con la mejora continua y el fortalecimiento del marco de control interno institucional.</p> <p>Estas acciones permiten concluir que el ambiente de control dentro del Banco es un pilar fundamental para establecer el tono ético y los valores organizacionales, sirviendo como base para la construcción y consolidación de los demás componentes del sistema de control interno.</p>	99%	El componente conserva las fortalezas identificadas en la entrega anterior, entre las que se destacan: i) Procedimientos claros para la selección, vinculación y retención de personal; ii) Documentos descriptivos por cargos alineados al cumplimiento de responsabilidades; iii) Políticas de riesgos actualizadas; iv) Herramientas efectivas para la gestión de conflictos de interés; y v) Lineamientos y procedimientos para la gestión contractual y de proveedores, entre otros aspectos clave. Adicionalmente, se han implementado mejoras significativas en la actualización de la documentación de gestión de riesgos, particularmente en el ámbito de ciberseguridad. Esto incluye la actualización y publicación de la Política de Seguridad de la Información (GA-GR-PL-011 - 15DC2024), lo que constituye un avance importante en el fortalecimiento y consolidación del marco de control interno institucional. Sin embargo, en los aspectos por mejorar, persiste la necesidad de establecer lineamientos específicos para la actualización de los mapas de riesgos relacionados con la línea de denuncia corporativa.	0%
Evaluación de riesgos	Si	97%	<p>El componente presenta un leve decrecimiento en su calificación (97%) frente al 100% obtenido para el segundo semestre de 2024. Lo anterior, teniendo en cuenta que la metodología para la administración de riesgos de corrupción fue entregada por parte de la Vicepresidencia de Riesgos a la Gerencia de SARLAF y Cumplimiento, y conforme a lo validado con dicha gerencia —específicamente con el Profesional Universitario de la Unidad de Transparencia, Ética y Corrupción, y la Jefe de SARLAF y Cumplimiento— la matriz de riesgos de corrupción vigente corresponde a la versión publicada por la Gerencia de Riesgo Operativo en enero de 2025, la cual se mantendrá vigente hasta que se implementen las modificaciones derivadas del rediseño metodológico del sistema, acorde a las directrices definidas en el marco del programa de transparencia y ética pública.</p> <p>Por lo anterior, el rediseño de la matriz de riesgos de corrupción deberá incluir la identificación de nuevas modalidades de corrupción, cambios en el entorno operativo, así como ajustes en procesos internos que puedan generar nuevas exposiciones. Durante la transitoriedad, se puede afectar la efectividad de los controles establecidos y disminuir la capacidad preventiva y de reacción del Sistema de Control Interno frente a eventos asociados a actos de corrupción. Por lo tanto, es fundamental avanzar con celeridad en la implementación de la nueva metodología y en la actualización de la matriz, de manera que refleje los riesgos actuales y emergentes, y permita una adecuada gestión en cuanto a la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos.</p>	100%	El componente conserva su calificación gracias a la consistencia y actualización de las políticas y lineamientos implementados en todos los niveles de la organización. Se destacan avances importantes en la estructuración y lineamientos del plan de negocios, así como en la formulación y supervisión de la estrategia corporativa. Además, se evidencian mejoras en los procesos de identificación, evaluación y seguimiento de riesgos estratégicos, asegurando una gestión integral y eficiente. Así mismo, para efectos de mejorar el reporte de eventos y fortalecer la administración de riesgos, se implementó una herramienta de gestión de riesgos denominada Binaps. Estos aspectos, junto con otros elementos relevantes, refuerzan la solidez del marco estratégico y contribuyen a la alineación de los objetivos organizacionales con las mejores prácticas de gestión.	-3%
Actividades de control	Si	96%	<p>El Banco ha fortalecido sus actividades de control, demostrando un progreso notable y un enfoque proactivo en la gestión de riesgos. En el seguimiento realizado, se evidenció una mejora en el cumplimiento de este componente, pasando del 94 % al 96 %. Este avance se atribuye a la subsanación de brechas en la documentación del proceso de gestión tecnológica de la información, así como a la implementación del aplicativo BINAP, que ha permitido una administración y seguimiento más eficiente de los riesgos.</p> <p>En este contexto, el Banco reconoce que las actividades de control son esenciales para garantizar la implementación efectiva de las directrices de la administración, contribuyendo a la minimización de los riesgos asociados al trabajo de los clientes.</p>	94%	El componente presentó un leve mejoramiento pasando del 92% al 94% respecto al semestre anterior, dado que se subsanó la brecha de valor relacionada con lineamientos en el Estado de Auditoría Interna actualizados el 18/10/2024, en el que se incluyó el aspecto de "evaluar las actividades a cargo de servicios tercerizados", verificando el cumplimiento de las disposiciones aplicables y los parámetros internos en este aspecto. Sin embargo, se mantiene la brecha relacionada con la ausencia de procesos alternos para en caso de ausencia o procesos de contingencias las actividades para mitigar los riesgos vinculados a la migración documental hacia la nueva arquitectura de procesos, resultando en un impacto del 6% en los resultados globales del componente.	2%
Información y comunicación	Si	100%	<p>El componente presenta una mejora frente a la realizada para el segundo semestre de 2024, al pasar de un 96% a un 100% de cumplimiento de los lineamientos establecidos. Este resultado se fundamenta en la valoración obtenida en el análisis del lineamiento 16: Comunicación con el exterior, en particular, el numeral 15.6 del componente de Información y Comunicación, que establece: La entidad analiza periódicamente los resultados frente a la evaluación de percepción por parte de los usuarios o grupos de valor para la incorporación de las mejoras correspondientes, al pasar de una calificación de "Deficiencia de control (diseño y ejecución)" a una de "Mantenimiento del control", con base en la implementación de una metodología estructurada de evaluación del estado actual del banco y su entorno operativo, seguida de un mapeo detallado de su cadena de valor, que permitió identificar impactos, riesgos y oportunidades ASG (ambientales, sociales y de gobernanza). Dentro de dicha validación se incluyeron entrevistas y encuestas dirigidas a actores clave internos y externos para el Banco, garantizando una visión integral y representativa de los asuntos materiales. Se recibieron percepciones de clientes, inversionistas, reguladores, colaboradores, organismos multilaterales y entidades del sector agropecuario, lo que permitió identificar aquellos asuntos que no solo impactan el desempeño financiero del banco, sino que también afectan significativamente en la comunidad y el medio ambiente.</p>	96%	El componente continúa presentando resultados consistentes respecto a la última evaluación realizada. Este componente, se considera maduro con un marco de control estable y operativo a lo largo de la vigencia. No obstante, continúa mostrando brechas de valor referentes a la exclusión de la retroalimentación de las diversas partes interesadas en la formulación de la planeación estratégica corporativa.	4%
Monitoreo	Si	96%	<p>El componente mantiene su calificación de 96%, tal como se presentó para el ISEM de 2024, sin embargo, para la presente evaluación se presenta un decrecimiento en la calificación del lineamiento 17: Evaluación y comunicación de deficiencias oportunamente, numeral 17.4 que establece si la Alta dirección hace seguimiento a las acciones correctivas relacionadas con las deficiencias comunicadas sobre el SCI y si estas han cumplido en el tiempo establecido, al pasar de una calificación de "Mantenimiento del control" a "Deficiencia de control (diseño y ejecución)" toda vez que se no se identifica un lineamiento asociado a mecanismos de ajustes en las brechas. Finalmente, en planes de acción, principalmente para el seguimiento de los hallazgos y Abos de fuente (DAI) hallazgos de la CGR, que evite la dilación en la gestión de los mismos.</p> <p>Por otra parte, frente al numeral 17.5, los procesos y/o servicios tercerizados, son evaluados conforme con su nivel de riesgos, pasa de una calificación de "Deficiencia de control (diseño y ejecución)" a una de "Mantenimiento del control", teniendo en cuenta la implementación de la Guía unificada de seguimiento a terceros y proveedores críticos (GA-GR-GU-066, versión 01/JUN/2025) y el Formulario de Evaluación Integrada para Terceros y Proveedores (GA-GR-FI-046, versión 01/MAY/2025). Estas herramientas permiten soportar las particularidades requeridas en el control de los proveedores catalogados como críticos, según clasificación del proceso de riesgo operativo. Además, se cuenta con informes de seguimiento a proveedores críticos con las conformidades, hallazgos y oportunidades de mejora identificadas, facilitando la implementación de planes de acción correctivos. Asimismo, se cuenta con soportes que evidencian la ejecución de auditorías internas durante el primer semestre de 2025, dentro de las cuales se incluyó la evaluación a proveedores críticos del Banco. Esta actividad está contemplada en el Memorando del Plan Anual de Auditoría de número 7: Actividades de aseguramiento a cargo de terceros, el cual describe el enfoque de las auditorías aplicadas al proceso de contratación, en las cuales los proveedores críticos, que hacen parte de los criterios de orientación.</p>	96%	El componente mantiene un desempeño de maduración del (96%), resultándose la actualización de la documentación del proceso de Mejora Continua mediante la publicación de políticas, procedimientos, guías y formatos. Las principales oportunidades de mejora se relacionan con la gestión adelantada por los actos de 2da. línea para evaluar el cumplimiento de servicio, ANS y diferentes cláusulas obligatorias de proveedores críticos tercerizados.	0%