



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2018

Banco Agrícola, Sociedad Anónima | enero – diciembre 2018

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

Conglomerado Financiero Banagrícola.

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio.

Sociedad	Principal Negocio
Banagrícola, S.A. (Panameña)	Controladora internacional, cuya finalidad es la inversión en el capital de sociedades, principalmente en el rubro financiero.
Inversiones Financieras Banco Agrícola, S.A.	Controladora, cuya finalidad es la inversión en más del 50% del capital social en sociedades de giro financiero.
Banco Agrícola, S. A.	Institución bancaria, que actúa de manera habitual en el mercado financiero, intermediación financiera, otorgamiento de créditos, llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos, emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva, activa y demás actividades que la ley de bancos permite.
Valores Banagrícola, S. A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa	Casa corredora de bolsa que ejerce la intermediación de valores en el mercado bursátil a través de la Bolsa de Valores de El Salvador, S.A. de C.V.
Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A.	Gestora de Fondos de Inversión que tiene por finalidad administrar y comercializar Fondos de Inversión Abiertos y Cerrados.
Arrendadora Financiera, S.A.	Subsidiaria de Banco Agrícola, S.A., que tiene por finalidad principal las operaciones financieras de arrendamiento.
Credibac, S.A. de C.V.	Subsidiara de Banco Agrícola, S.A., que desarrolla servicios relacionados con el negocio de tarjeta de crédito y la gestión de dichas carteras.

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.

Grupo Bancolombia.

II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Fecha de Sesión	Quórum
26 de abril 2018	98.44%

2. Número de Juntas Ordinarias y Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Fecha de Sesión	Quórum
08 de febrero 2018	99.41%
29 de noviembre 2018	99.41%

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas del día 8 de febrero 2018, se nombró a la Junta Directiva para el período 2018-2020, quedando conformada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Director Presidente	Jaime Alberto Velásquez Botero
Director Vicepresidente	Gonzalo de Jesús Toro Bridge
Director Secretario	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Primero Director Propietario	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Director Suplente	Ricardo Mauricio Rosillo Rojas
Director Suplente	María Cristina Arrastía Uribe
Director Suplente	Eduardo David Freund Waidergorn
Director Suplente	Ricardo Antonio Juan Luis Balzaretti Cepeda

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Se celebraron 14 sesiones de Junta Directiva.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los requisitos de permanencia, el período de ejercicio de los directores, su reelección y modo de proveer la vacante, de los miembros de la Junta Directiva están contempladas en:

- a) Escritura pública de Modificación del pacto social y aumento de capital de Banco Agrícola, S.A., inscrita bajo el número cincuenta y uno del libro dos mil seiscientos tres del Registro de Sociedades del Registro de Comercio el día dos de septiembre del año dos mil diez;
- b) Escritura pública de modificación del pacto social de Banco Agrícola, S.A., inscrita bajo el número cuarenta y seis del libro dos mil novecientos sesenta y tres del Registro de Sociedades del Registro de Comercio el día veintitrés de julio del año dos mil doce;
- c) Escritura pública de modificación del pacto social de Banco Agrícola, S.A., inscrita bajo el número bajo el número treinta y nueve del libro tres mil dos del Registro de Sociedades del Registro de Comercio el día ocho de octubre del año dos mil doce; y
- d) Código de Gobierno Corporativo el cual fue actualizado en la sesión de Junta Directiva del día 29 mayo de 2018, sus respectivos anexos no sufrieron modificaciones.

Para conocer en detalle la información, puede acceder al hipervínculo: <https://www.bancoagricola.com/gobiernocorporativobancoagricola/article/gobiernocorporativobancoagricola.htm>

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios en el período informado.

Nombre	Área	Cargo
Rafael Barraza Domínguez	Presidencia Ejecutiva	Presidente Ejecutivo
Carlos Mauricio Novoa González	Vicepresidencia de Servicios Corporativos	Vicepresidente
Ernesto Federico Magaña Granados ¹	Vicepresidencia de Banca Personas y Pyme	Vicepresidente en funciones
Ana Cristina Arango Escobar	Vicepresidencia de Banca Empresas y Gobierno	Vicepresidente
Silvia Eugenia Bruni Palomares	Vicepresidencia de Riesgos	Vicepresidente
Ana Beatriz Marín Restrepo	Vicepresidencia de Finanzas	Vicepresidente

Claudia María López Novoa	Vicepresidencia de Tesorería	Vicepresidente
María Cecilia Gallardo Mejía	Dirección de Identidad Corporativa	Directora
Dionisio Ismael Machuca Massis	Vicepresidencia Jurídica y Secretaria General	Vicepresidente y Secretario General
José Mauricio Rodríguez Ríos	Vicepresidencia de Auditoría Interna	Vicepresidente
Alejandro Gómez Fernández	Vicepresidencia de Gestión Humana e Innovación	Vicepresidente

Cambios en el periodo: ¹ En el mes septiembre 2018 Ernesto Federico Magaña Granados fue nombrado como Vicepresidente de Banca Personas y Pyme en funciones, en sustitución de Hernando Suarez Sorzano.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

Cargo	Nombre
Presidente (director independiente)	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Secretario	José Mauricio Rodríguez Ríos
Miembro (director independiente)	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro (director independiente)	Eduardo David Freund Waidergorn
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Ana Beatriz Marín Restrepo

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron 16 sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Servir de apoyo a la Junta Directiva en la toma de decisiones atinentes al control interno.
- Dar seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia del Sistema Financiero y de otras instituciones fiscalizadoras.
- Conocer las gestiones que realizan las distintas áreas del Banco.
- Supervisar y evaluar la estructura del Control Interno del Banco.

- e) Supervisar las funciones y actividades de la Auditoría Interna y/o demás órganos de control que tenga el Banco.
- f) Evaluar periódicamente el desempeño del Comité y de cada uno de sus integrantes, así como de la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Agenda anual 2018 para el Comité de Auditoría.
- Política de Segregación de Funciones.
- Conocimiento de los Estados Financieros Consolidados, Notas y Dictamen del Auditor Externo.
- Propuesta de distribución de dividendos 2017.
- Informe semestral de actividades realizadas por el Comité de Auditoría 2017.
- Informe de Gobierno Corporativo 2017.
- Informe de gestión Vicepresidencia Jurídica y Secretaría General.
- Informe de gestión Vicepresidencia de Gestión Humana e Innovación.
- Informe de gestión Seguridad Corporativa.
- Plan de trabajo 2018: Fortalecimiento del Marco de Control Interno.
- Recomendación de nombramiento de PriceWaterhouseCoopers como Auditor Externo y Fiscal propietario, y como suplente a Ernst & Young.
- Política de Solvencia.
- La Auditoría Externa presentó el equipo y plan de trabajo 2018.
- Nueva Estructura de la Gerencia de Cumplimiento.
- Programa Antifraude.
- Mapas de Calor de Riesgo y Fraude.
- Políticas de Autorización de Documentos.
- Seguridad: Gestión de Resultados y Ciberseguridad.
- Gestión de Cumplimiento, Corrupción y Ética.
- Cambios: Manual de Políticas Contables.
- Cumplimiento: Código/ Comité de Ética, Restricciones, Inversión.
- Políticas: Delegación de Funciones.
- Planeación de Auditoría Interna 2019.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.

Cargo	Nombre
Presidente (director independiente)	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Miembro (director independiente)	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Silvia Eugenia Bruni Palomares
Miembro	Rodrigo Prieto Uribe

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron 12 sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Aprobar las políticas específicas de riesgos delegadas por la Junta Directiva.
- Aprobar metodologías y herramientas de administración de riesgos.
- Velar por la correcta operación de los diferentes sistemas de administración de riesgos.
- Velar por una apropiada asignación de recursos físicos, humanos y tecnológicos para el adecuado desarrollo de los diferentes sistemas de administración de riesgos.
- Evaluar los reportes sobre los indicadores de gestión de los diferentes tipos de riesgo y su apetito, sus implicaciones y las actividades relevantes para su mitigación y/o adecuada administración.
- Proponer los indicadores y criterios para definición del apetito de riesgo del Banco.
- Conocer de los informes de riesgos de crédito, operacional, mercado y liquidez.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Informes de Riesgo de Crédito, Operacional, de Mercado y Liquidez.
- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- Se recomendó la aprobación a políticas, normas y/o lineamientos, entre las cuales están:
 - o Recomendación de Aprobación de Modificaciones a la Política de Castigos de Banca Personas y PYME.

- Recomendación de Aprobación de las Normas sobre Delegación de la Junta Directiva a la Administración para la aprobación de operaciones de leasing financiero.
- Recomendación de aprobación de las Políticas para el otorgamiento y seguimiento de operaciones de Leasing Financiero.
- Recomendación de aprobación sobre modificaciones la Normas sobre la Delegación de Junta Directiva a la Administración para la Aprobación de Operaciones de Crédito para Personas- Pyme y Banca Empresas.
- Recomendación de Aprobación de las Modificaciones a la Política de Continuidad del Negocio.
- Recomendación de Aprobación de las Modificaciones a las Políticas de Riesgo de Mercado de Tesorería.
- Recomendación de Aprobación de las Políticas de Riesgo de Crédito para operaciones de Tesorería y Corresponsalía.
- Modificación al Manual para la Gestión del Riesgo Operacional.
- Recomendación de Aprobación de Actualización Política de Riesgo de Liquidez.
- Modificaciones a las Normas sobre Delegación de la Junta Directiva a la Administración para la Aprobación de Operaciones de Leasing Financiero.
- Seguimiento a Indicadores de Riesgo de Crédito, Mercado, liquidez y Operacional
- Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito y Riesgo de Concentración Crediticia para BEG (Macropolítica).
- Aprobación de Actualización de Metodología de Riesgo De Liquidez.
- Recomendación de Aprobación de modificaciones a la Política de Créditos para Empleados de Banco Agrícola y Conglomerado BA.
- Recomendación de Aprobación de Modificaciones a las Políticas de Riesgo de Crédito para las Inversiones de los Negocios Fiduciarios.
- Recomendación de Aprobación de la Política de Gestión de Riesgo de Crédito en Banca de Personas y Pyme y sus modificaciones.
- Recomendación de Aprobación de Revisión Anual de la Política para el Otorgamiento de Condonaciones a Clientes de Banca de Empresas y Gobierno.

- Recomendación de Aprobación de Revisión Anual de la Política de Castigos de Banca de Empresas y Gobierno.

VII. OTROS

1. Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

En sesión del día 29 de mayo de 2018 de Junta Directiva se aprobó la actualización del Código de Buen Gobierno. La actualización fue debido a las recientes modificaciones realizadas al Código de Buen Gobierno de Bancolombia, y con el objetivo de adoptarlas y estar alineado a los estándares del grupo.

Se agregó en la sección 5, principios y medidas de buen gobierno relacionadas con arquitectura de control, el literal c) Programa de cumplimiento. El resto de modificaciones realizadas fueron de forma.

2. Descripción de cambios al Código de Ética durante el período.

Durante el año 2018 no se realizaron cambios al Código de Ética.