**INFORME COMITÉ DE AUDITORIA
RCI COLOMBIA S.A COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO**

**Señores
ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
RCI COLOMBIA S.A.**

En cumplimiento de lo establecido en las normas que regulan las actividades del Comité de Auditoría, a continuación se presenta el informe correspondiente y se ilustran las principales actividades desarrolladas durante el año 2020.

El Comité de Auditoría, durante el año 2020, se reunió en cuatro oportunidades tal y como lo exige la normatividad. Lo hizo en las siguientes fechas:

- Febrero
- Mayo
- Agosto
- Noviembre

En las fechas mencionadas, asistieron todos los miembros del Comité de Auditoría.

Durante el ejercicio del año 2020, el Comité de Auditoría ejerció todas y cada una de las funciones y actividades a que se hace referencia en las normas legales que regulan la materia.

En RCI Colombia se realiza periódicamente el Comité de Auditoría, el cual reúne dos miembros independientes de la Junta Directiva, y el Director General, contando además con la presencia de la Auditoría Interna del BBVA y RCI Banque, Auditoría Externa (Revisoría Fiscal), y como invitados el Gerente de Riesgos, Gerente Financiero y el Oficial de Cumplimiento. Este Comité tiene, entre otras, la responsabilidad de supervisar el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por las autoridades de control y vigilancia, así como monitorear los procesos internos de control.

1. Funcionamiento del Sistema deControl Interno – SCI

A continuación se presenta el informe sobre el SCI que elabora el Comité de Auditoría de conformidad con el numeral 6.1.2.1, Capítulo IV, Título I, Parte I de

la Circular Básica Jurídica de la SFC:

1.1. Proceso utilizado para la revisión de la efectividad del SCI y acciones de la Administración.

Con base en las actividades y evaluaciones realizadas por la Administración, la valoración del Sistema de Control Interno de RCI Colombia S.A. a la fecha arroja como resultado que el mismo ha venido siendo implementado de manera efectiva.

1.2. Deficiencias materiales detectadas, recomendaciones y medidas adoptadas:

Tanto la Auditoría Interna como la Revisoría Fiscal monitorean el Sistema de Control Interno de la Entidad. Cabe anotar que las oportunidades de mejora advertidas tanto por la Administración, como por parte de la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal en cuanto a las auditorías realizadas han sido oportunamente adoptadas o se encuentran en curso de implementación con planes de acción definidos.

1.3. Actividades más relevantes desarrolladas por el Comité de Auditoría.

Durante el 2020 el Comité de Auditoría ha desempeñado sus funciones con autonomía de funcionamiento, cumpliendo con el cronograma de sesiones y el orden del día ha sido coordinado por su Presidente junto con el Secretario de la Junta Directiva.

En el ejercicio evaluado, el Comité se ha reunido cuatro veces en el año (febrero, mayo, agosto y noviembre) con asistencia del 100% de sus integrantes,

contó con la participación de la Revisoría Fiscal, el Oficial de Cumplimiento y el Auditor Interno, entre otros, asegurando y manteniendo una línea de comunicación permanente de esta instancia con la Junta Directiva y la Gerencia de la compañía.

El Comité realizó todas las actividades necesarias para dar cumplimiento a las funciones asignadas por la regulación vigente, los Estatutos Sociales y su Reglamento Interno.

2. Actividades más relevantes desarrolladas por el Comité de Auditoría.

a. Presentación y divulgación de la información financiera:

El Comité ha conocido y dado su conformidad a los principios, políticas y prácticas contables y a los criterios de valoración seguidos por el proceso de elaboración y presentación de la información financiera.

Este Comité ha verificado que la preparación, presentación y revelación de la información financiera se ajuste a lo dispuesto en la regulación vigente (nacional e internacional), revisando así mismo la adecuada delimitación del perímetro de consolidación.

El Comité ha estudiado y emitido su opinión sobre los Estados Financieros individuales (intermedios), en el sentido de que éstos cumplen en cuanto a su contenido y su forma, con todos los requisitos establecidos al respecto por la regulación y que han sido elaboradas siguiendo las mejores prácticas y recomendaciones, nacionales e internacionales en esta materia y en la legislación vigente.

b. Respetto del Sistema de Control Interno:

El Comité de Auditoría ha supervisado y conocido los distintos informes elaborados, tanto internamente como por el Revisor Fiscal y la Auditoría Interna, estableciendo que el SCl proporciona seguridad razonable en la búsqueda de los siguientes objetivos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones, esto es, el cumplimiento de los objetivos básicos de la Entidad, salvaguardando los recursos de la misma;
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera, así como de la preparación de todos los Estados Financieros.
- Cumplimiento de la regulación aplicable.
- Contar con una estructura organizacional documentada, con divisiones de responsabilidades, políticas y procedimientos.

c. Respeto de la Revisoría Fiscal:

El Comité ha establecido las oportunas relaciones con la Revisoría Fiscal, KPMG S.A.S, la cual ha suministrado al Comité información directa en todas las sesiones.

El Comité ha conocido y dado su conformidad al Plan de Trabajo 2020 de la Revisoría Fiscal, ha seguido el avance y la evolución de los trabajos en curso, las recomendaciones formuladas y los planes adoptados por la Entidad para su implementación.

Adicionalmente, el Comité ha supervisado los servicios de la Revisoría Fiscal durante el 2020, verificando que estos fueron ejecutados con calidad, independencia, desempeño y efectividad.

d. Respeto de la Auditoría Interna:

El Comité ha analizado y aprobado el Plan Anual de Trabajo para el ejercicio 2020 de la Auditoría Interna, el cual estuvo orientado a la identificación y gestión de riesgos en los principales procesos de la compañía. El Comité ha realizado un seguimiento periódico de su ejecución y ha sido informado directamente de las incidencias en su desarrollo.

El Comité ha conocido las recomendaciones formuladas por la Auditoría Interna derivadas de sus trabajos de revisión, así como de los planes de acción específicos definidos y puestos en marcha para su resolución, haciendo un seguimiento periódico de aquéllos que resultan más significativos para la Entidad.

e. Respeto de Cumplimiento:

El Comité ha conocido y aprobado el Plan de Trabajo para el año 2020 elaborado por el Área de Cumplimiento y ha llevado a cabo un seguimiento periódico de los asuntos más relevantes, comprobando que se llevó a término adecuadamente.

El Comité ha revisado los informes correspondientes a la gestión, evaluación y control del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activo y de Financiación del Terrorismo –SARLAFT.

f. Respeto de autoridades de supervisión:

El Comité ha tenido conocimiento de las comunicaciones remitidas a RCI por parte de las Autoridades de supervisión realizando seguimiento de los asuntos que dieron lugar a tales comunicaciones, las respuestas dadas a las

autoridades y los planes de acción para llevar a cabo los requerimientos recibidos.

Por último, el Comité realizó adicionalmente el seguimiento trimestral a los informes de administración de riesgo.

3. Comunicación de hallazgos y recomendaciones e implementación de recomendaciones

La comunicación de resultados se presentó en varios escenarios, tales como reuniones de seguimiento de hallazgos con las áreas auditadas y Comité de auditoría. Los asuntos presentados en este último se encuentran consignados en las actas N° 11, 12,13 y 14 del Comité de Auditoría.

Con respecto a los hallazgos y recomendaciones, se cuenta con una metodología de seguimiento a los planes de acción acordados con la administración hasta su cierre definitivo, ésta permite identificar las fechas límites de cierre y personas responsables y por lo tanto cualquier incumplimiento o retraso en dichos acuerdos es comunicado oportunamente a la administración y al comité de auditoría.

4. Observaciones formuladas por los órganos de supervisión y las sanciones impuestas

A la fecha, la entidad no ha evidenciado hallazgos de incumplimiento al marco legal aplicable. No obstante, se han recibido recomendaciones por parte de la Revisoría Fiscal y de la Auditoría Interna en cuanto a la administración de riesgos, Sistema de Servicio al Cliente y SARLAFT; recomendaciones que han sido puestas en marcha.

Por parte de la Superintendencia no se han recibido requerimientos que evidencien incumplimientos legales ni se han recibido visitas por parte de la misma. Tampoco se han recibido sanciones.

5. Multas y sanciones de autoridades de supervisión

Como se mencionó anteriormente, RCI Colombia, no ha sido sancionada por la Superintendencia Financiera.

6. Evaluación de la labor del área de auditoría interna

El Comité de Auditoría revisó las actividades realizadas por el equipo de auditoría interna a través de los requerimientos de información que éste formuló y que le fueron presentados en las sesiones realizadas durante el año y verificó que la entidad estuviera atendiendo los cabalmente.

7. Aprobación estados Financieros

En sesión celebrada el 18 de febrero de 2020, el Comité de Auditoría analizó, verificó y aprobó los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2020. El Comité autorizó a presentar los estados financieros a la Junta Directiva.

Los Revisores Fiscales señalaron que el dictamen es un borrador ya que según la nueva normatividad el Revisor Fiscal solo puede dar su dictamen absoluto luego de que el Comité de Auditoría y la Junta Directiva aprueben los mismos.

Cabe resaltar que en caso de requerir información más detallada, las Actas del Comité de Auditoría se encuentran a disposición en la Secretaría General de la sociedad.

Firmo en constancia de que el anterior es el informe aprobado por el Comité de Auditoría para su presentación en la Junta Directiva. Envigado 18 de febrero de 2021.

LIA NICOLASA HEENAN SIERRA
Presidente Comité de Auditoría