

INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORIA A LA JUNTA DIRECTIVA

Señores:

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS.

Credifamilia C.F. S.A.

Ref: Sistema de Control Interno

El Comité de auditoría, en desarrollo de sus funciones, realizó 4 sesiones durante el año 2021, donde se trataron los siguientes temas y fueron objeto de análisis, así:

ATRIBUCIONES: El comité de auditoría conoció y aprobó del plan de trabajo y presupuesto de la auditoría interna. Conoció de las operaciones con vinculados, validando que las mismas fueron efectuadas dentro de las condiciones de mercado, tuvo conocimiento de las propuestas de servicios de revisoría fiscal y autorizó su presentación a la asamblea general de socios, de igual manera conoció el plan de trabajo de la revisoría fiscal y sus alcances.

PLAN DE TRABAJO: Dentro del plan de trabajo del comité de auditoría, se analizaron los hallazgos y recomendaciones realizadas en el transcurso del año 2021, Sobre el particular, el comité conoció sobre el funcionamiento del Control interno de la entidad, de igual manera se informó del estado de sus sistemas de administración de riesgos (SARO, SARLAFT, SARM, SARL, SARC, SAC, CIBERSEGURIDAD) y fue informado de los hallazgos y recomendaciones por parte del área de auditoría y revisoría fiscal.

En cada una de sus reuniones el comité conoció sobre los eventos de riesgo presentados en la organización, el cruce de correspondencia con las entidades de

control, los temas de liquidez relativos a la Compañía y el seguimiento y respuesta de la administración a las observaciones presentadas.

EVALUACION DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO: El comité de auditoría a través de los distintos informes sobre gestión de riesgos, ha tenido la oportunidad de conocer y evaluar la estructura del control interno, donde se recomendaron los ajustes pertinentes a los distintos procesos transversales de la compañía y en función de los riesgos de la compañía. Igualmente ha podido evaluar en las matrices de la Compañía, la existencia de controles que ayuden a la mitigación de los riesgos. El Sistema de control interno se encuentra siempre en mejora continua.

GESTIÓN DE RIESGOS

A través de la gestión del riesgo se identifican, analizan, miden y evalúan los riesgos que pueden incidir en el logro de los objetivos estratégicos y organizacionales de la entidad. En saber y entender del Comité, el sistema de administración de riesgos implementado para los diferentes tipos de riesgo existentes tales como: SARO (Riesgo Operativo), SARLAFT (Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), SARC (Riesgo de Crédito), SARM (Riesgo de Mercado), y SARL (Riesgo de Liquidez) y SAC (Sistema de Atención al Consumidor) y CIBERSEGURIDAD. cumplen con las finalidades, etapas y elementos establecidos para cada uno de ellos y, por lo tanto, contribuyen al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad y la protección de sus activos.

INFORMACIÓN REQUERIDA POR LOS ÓRGANOS DE CONTROL: El comité de auditoría ha tenido la oportunidad de conocer y discutir los informes de la revisoría fiscal y comunicaciones con entidades de control, en los que evidenció que se ha dado cumplimiento a las obligaciones solicitadas y dando cumplimiento a suministrar la información requerida por los órganos de control para la realización de sus funciones.

PREPARACION, PRESENTACION Y REVELACION DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA: El comité de Auditoría conoció sobre los estados financieros de cierre de 2021 y las respectivas notas de estados financieros, de igual manera el dictamen de la revisoría fiscal y consideró que los mismos son concordantes con la

realidad de la compañía y los mismos fueron autorizados para presentación a Junta Directiva.

PROPUESTAS DE TRABAJO PARA REVISORÍA FISCAL: El comité de auditoría, conoció las propuestas de servicios de revisoría fiscal, las cuales fueron puestas en conocimiento de la Junta Directiva, para su posterior presentación en la Asamblea General De Accionistas.

INFORMACIÓN ADICIONAL: El comité tuvo a disposición la información necesaria para desarrollar sus funciones tales como: Ampliación de detalles sobre eventos de riesgo operativo Informes sobre la gestión de riesgos. Información entregada por revisoría fiscal sobre su trabajo y recomendaciones a la gerencia. Informes de la auditoría. Planes de mejoramiento para mitigación de riesgos. Revisión de los controles de las funciones de la administración.

EVALUACIÓN DE LA AUDITORÍA INTERNA: El comité pudo evaluar las labores realizadas por la Auditoría Interna y pudo establecer que su trabajo se basó en la evaluación de los sistemas administración de riesgos y en la evaluación de los controles de la compañía. Se observó que su labor se ha desarrollado con absoluta independencia y en el desarrollo de las funciones Auditoría manifestó que obtuvo de la administración toda la información solicitada para el desarrollo sus funciones y en cumplimiento del proceso de auditoría. Se realizaron las discusiones de los hallazgos y se realizó seguimiento a la implementación de las recomendaciones.

DEFICIENCIAS MATERIALES DETECTADAS: El comité no detectó deficiencias materiales en la gestión de la administración de la compañía y sus correspondientes resultados, al igual que en la implementación de las recomendaciones entregadas por los entes de control.

Para constancia se firma el presente informe a los dos (02) días del mes de marzo de 2022.

Cordialmente,



ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO
Presidente comité de auditoría
CREDIFAMILIA C.F. S.A.