

INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORIA AÑO 2019

Durante el año 2019, el Comité de Auditoría del Itaú CorpBanca Colombia S.A., estuvo conformado de la siguiente manera:

FECHA

Desde la reunión del 22 de marzo de 2018 estuvo conformado por los siguientes miembros:

CONFORMACIÓN

- Mónica Aparicio
- Diego Fresco
- Luis Fernando Martínez
- Roberto Brigard
- Juan Echeverría

FECHA

La Junta Directiva (16 de diciembre de 2019) cambió la composición del Comité de Auditoría, el cual quedó conformado por los siguientes miembros:

CONFORMACIÓN

- Mónica Aparicio
- Diego Fresco
- Roberto Brigard
- Juan Echeverría

El Comité de Auditoría, durante el año 2019, se reunió en 12 oportunidades en las siguientes fechas:

- 24 de enero,
- 21 de febrero,
- 21 de marzo,
- 22 de abril
- 23 de mayo,
- 20 de junio,
- 29 de julio,
- 22 de agosto,
- 23 de septiembre,
- 24 de octubre,
- 22 de noviembre,
- 12 de diciembre.

Durante el ejercicio del año 2019, el Comité de Auditoría ejerció las funciones y actividades a las que se hace referencia en las normas legales que regulan la materia. Al respecto, en las reuniones del Comité se abordaron los temas previstos en la agenda anual y los temas adicionales requeridos por los miembros del Comité.

Por otra parte, el Comité de Auditoría analizó y se pronunció respecto de sus funciones con el fin de elaborar las agendas de las reuniones para el año 2019; así como verificar el cumplimiento de sus funciones durante el año.

A continuación, se presentan las gestiones o actividades más relevantes realizadas en el año 2019, y las recomendaciones emitidas por el Comité de Auditoría:

1. En lo referente a su función de velar por la transparencia de la información financiera, su adecuada revelación, preparación y presentación; así como la existencia de controles, se abordaron los siguientes temas para el Banco y filiales:

- Periódicamente, el Comité revisó y se pronunció sobre los estados financieros individuales y consolidados de la Entidad con el objeto de conocer los mismos.
- Con el fin de velar por una adecuada revelación de la información, el Comité recibió informes de la administración y el revisor fiscal y realizó seguimiento permanente al proceso de certificación de los controles SOX y adecuación del sistema de control interno, basado en la Circular Externa 29 del 2014 y el COSO 2013.
- Solicitó informes sobre el proceso de reporte de información a Casa Matriz, Itaú Corpbanca (Chile).

- iv. Revisó y se pronunció respecto de las observaciones en materia contable realizadas por la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.
- v. Realizó seguimiento recibiendo información sobre las gestiones realizadas por la administración en materia de impuestos Banco y filiales.

2. En lo referente a su función de conocer y analizar el dictamen del Revisor Fiscal previo a su presentación en la Junta Directiva, en la reunión del 20 de febrero de 2019, el Comité de Auditoría manifestó su conformidad con el mismo para que se realizara su presentación a la Junta Directiva y posteriormente a la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

3. En lo referente a su función de recomendar a la Junta Directiva la autorización de la presentación de los estados financieros de cierre de ejercicio para que a su vez la Junta Directiva los presente a la Asamblea Ordinaria de Accionistas de la Entidad, el Comité manifestó su conformidad con los mismos al corte del 31 de diciembre de 2018 junto con sus notas, los cuales fueron aprobados en su integridad por el Comité de Auditoría en su reunión del 21 de febrero de 2019.

4. En lo referente a su función de evaluar el Sistema de Control Interno (en adelante SCI) de la Entidad, la revisión de sus procedimientos, metodologías, controles y demás aspectos, el Comité recibió informes e hizo observaciones y pronunciamientos para la mejora del SCI, dentro de los cuales se resaltan los siguientes puntos:

- i. Recibió informes sobre el Sistema de Control Interno, entre otros temas, sobre la normativa que lo regula, su estructura, sus componentes, el Gobierno al interior de la Entidad, la metodología de análisis y los resultados del mismo.

Además, tal como se mencionó anteriormente, realizó seguimiento permanente al proceso de certificación de los controles SOX para el reporte financiero, por medio de la información que le fue proporcionada por las áreas de control interno, los auditores internos y externos.

- ii. Sin perjuicio de las atribuciones en cabeza de la Junta Directiva, recibió informes de los responsables por los distintos Sistemas de Administración de Riesgos de la Entidad con el fin de revisar su integración con el Sistema de Control Interno para realizar una adecuada gestión de los riesgos.

- iii. Recibió informes sobre el plan de cambio del datacenter de la Entidad con el fin de evaluar su plan de implementación y los riesgos del mismo. Adicionalmente, se hizo seguimiento a la implementación de las observaciones realizadas por la Auditoría Interna en relación con los aspectos tecnológicos y los planes definidos por la administración. Se hizo énfasis en el Security Operation Center y los proyectos estratégicos de la Vicepresidencia de Tecnología.

5. En cuanto a su función de proponer a la Junta Directiva la estructura y procedimientos para el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI), el Comité hizo las siguientes propuestas:

- i. Con ocasión de las Reformas Tributarias y el impacto de la tasa efectiva, el Comité de Auditoría solicitó que se continuara presentando un informe periódico con el impacto para el Banco y los avances en su gestión por parte de la Administración. En este orden de ideas, la Vicepresidencia Financiera realizó presentación de temas tributarios a la Entidad y filiales. Adicionalmente, el área de Auditoría Interna presentó la revisión en los temas relacionados con el impuesto de renta

- ii. Con el fin de analizar y pronunciarse sobre el proceso de certificación SOX adelantado por el Banco en cumplimiento de los lineamientos de Casa Matriz y las mejores prácticas de control interno, realizó recomendaciones a la administración en materia de accesos aun cuando resaltó la evolución en la gestión de estos procesos durante el 2018 y 2019, capacitaciones, entre otros.

- iii. Solicitó que los riesgos identificados por cada Vicepresidencia continúen siendo presentados al Comité de Auditoría.

- iv. Solicitó que el Comité de Auditoría y la Junta Directiva revisaran e hicieran seguimiento de los temas relacionados con el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, los planes de acción para la implementación de recomendaciones de los órganos de control y de la Auditoría Interna para el Banco y las filiales. Así mismo, solicitó

revisar la alineación de las políticas de LAFT de las filiales del extranjero con la Casa Matriz y la mejora en los procesos internos.

6. En cuanto a su deber de supervisar las funciones y actividades de la Auditoría Interna, el Comité conoció y aprobó el plan de auditoría del año 2019 y realizó seguimiento al mismo. Sobre los puntos de auditoría y las oportunidades de mejora identificadas en los informes de auditoría, solicitó a las distintas áreas del Banco que se implementaran las acciones necesarias para la mejora de los temas identificados y realizó seguimiento al cumplimiento de los mismos. Derivado de los seguimientos realizados por el Comité a los informes de auditoría y al cumplimiento de los planes de acción por parte de la Entidad, se observa que:

- i. Con ocasión de las comunicaciones recibidas de reguladores se hicieron revisiones y observaciones relacionadas con Seguridad de la Información, Riesgo Operativo, Riesgo Financiero, Tecnología, Procesos Contables, SARLAFT, entre otros.
- ii. Las observaciones efectuadas han sido tenidas en cuenta dentro de los diferentes procesos del Banco o se encuentran en proceso de revisión e implementación de acuerdo a los planes presentados por sus responsables al Comité.

Adicionalmente, en cuanto a la función de la Auditoría Interna, el Comité:

- i. Conoció y aprobó: a) la Política de Auditoría Interna, b) Planeamiento de auditoría del año 2019 y c) Presupuesto 2019.
- ii. Recibió y se pronunció periódicamente de los informes de la Auditoría Interna sobre el avance del plan, entre otros, en cuanto a los temas regulatorios como riesgos financieros, riesgos de crédito, riesgos operacionales, riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo y riesgos tecnológicos, los resultados de las auditorías, el estado de los puntos de auditoría y el avance de los mismos. El Comité de Auditoría hizo especial énfasis y recomendaciones en los trabajos relacionados con riesgo operativo, control de garantías, procesos contables, Sistema de atención al consumidor y tecnología. Así mismo, hizo énfasis en el cumplimiento de algunos puntos de auditoría y revisión de procesos para las filiales.
- iii. Revisó que la Auditoría Interna cumple con el adecuado desarrollo de sus funciones bajo criterios de independencia.
- iv. Solicitó a la Auditoría Interna realizar revisiones puntuales, adicionales a las regulatorias e hizo seguimiento de los informes emitidos.

7. En cuanto a su función de evaluar los informes de Control Interno practicados por la Auditoría Interna y por la Revisoría Fiscal, y la atención de las sugerencias y recomendaciones incluidas en los mismos, el Comité recibió informes, hizo observaciones y pronunciamientos para la mejora de los temas tratados en los mismos, lo que permitió verificar la existencia de controles adecuados para cada uno de los riesgos relacionados con la actividad financiera, entre otros, en los siguientes puntos:

- i. Conoció los Informes entregados por PricewaterhouseCoopers en su calidad de Revisoría Fiscal del Grupo.
- ii. Conoció el plan de trabajo de PricewaterhouseCoopers como Revisoría Fiscal para el Grupo.
- iii. Conoció el esquema, metodología de evaluación y plan de trabajo que la Revisoría Fiscal aplicaría hacia las distintas áreas y filiales en su proceso de revisión.
- iv. Sin perjuicio de las atribuciones en cabeza de la Junta Directiva, recibió informes de los distintos Sistemas de Administración de Riesgos de la Entidad con el fin de revisar su coordinación con el Sistema de Control Interno. Cuando fue pertinente, fue informado de las recomendaciones hechas por los entes de control sobre el estado de las recomendaciones y su grado de implementación por parte de la Administración.
- v. Periódicamente recibió informes de la Auditoría Interna, entre otros, para los temas relacionados con los Sistemas de Administración de Riesgos, en detalle: SARM, SARL, SAC, SARLAFT, SARO, del Banco y las Filiales, límites legales, evaluación de los procedimientos del área de Contabilidad, implementación y actualización de manuales por temas normativos y/o bajo políticas Itaú, Ética y Conducta, SOX, Seguimiento al Plan de Transformación Tecnológica, entre otros.
- vi. Conoció el informe del Defensor del Consumidor Financiero sobre la gestión del 2018. Así mismo, la Administración realizó la presentación del funcionamiento del Sistema de Atención al

Consumidor Financiero SAC y analizó el comportamiento de las quejas de clientes contra el Banco, sus causas y plan de trabajo para bajar el nivel de las mismas.

8. En cuanto a su función de informar a la Junta Directiva u órgano equivalente sobre el no cumplimiento de la obligación de los Administradores de suministrar información a los órganos de control, se confirma que dicha situación no se presentó en la práctica y por ende no hubo necesidad de informar al respecto. Sin embargo, resaltó a la Revisoría Fiscal que los informes y dictámenes se deben entregar con la debida antelación al Comité de Auditoría para su análisis.

9. En cuanto a su función de hacer seguimiento al cumplimiento de las instrucciones dadas por la Junta Directiva en relación con el SCI, el Comité desarrolló los siguientes puntos:

i. A partir de la directriz de la Junta Directiva de mantenerla informada sobre los avances y hallazgos encontrados, el Comité continuó presentando un informe mensual de actividades con destino a la Junta y para recibir instrucciones inmediatas cuando fuere ello oportuno.

ii. Periódicamente, a través del informe del área de Cumplimiento y Riesgo Operativo, se hizo seguimiento a los principales requerimientos de autoridades al Banco, analizando alcances e implicaciones para así definir planes de acción cuando fuere el caso y ajustes a lo requerido por las autoridades.

En éste punto, el Comité de Auditoría analizó y se pronunció especialmente sobre requerimientos de la Superintendencia Financiera relacionados con las inspecciones In Situ realizadas durante el 2019, las comunicaciones de cierre de recomendaciones y las acciones tomadas por el Banco especialmente en lo relacionado con Gestión de Riesgos, Tecnología, Banca Mayorista, Riesgos, SARLAFT, entre otros.

iii. De igual forma, a través de los informes periódicos, presentados por el área de Ética, el Comité tuvo conocimiento sobre las denuncias recibidas a través del Canal de Denuncias, pronunciándose sobre las mismas, conoció la actualización de la política de ética y conducta, alineada a Casa Matriz. Así mismo, el Comité de Auditoría realizó recomendaciones encaminadas a lograr mayor efectividad en el Canal.

iv. Adicionalmente, se presentaron los eventos de riesgo operativo y el estado de las actuaciones realizadas por el Banco en el plan de mitigación de los mismos. Se hizo énfasis en las pérdidas de riesgo relacionadas con fraudes internos.

10. En cuanto a su función de solicitar los informes que considere convenientes para el adecuado desarrollo de sus funciones, el Comité recibió informes e hizo observaciones para la mejora de los temas tratados en los mismos, entre otros, en los siguientes puntos:

i. Solicitó y recibió informes de las distintas Vicepresidencias del Banco con el fin de conocer su estructura, riesgos inherentes y el estado de las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal, la Auditoría Interna y Autoridades de Control, en temas relacionados con cada una de ellas o relacionados con los sistemas de administración de riesgos en que participan las mismas. Destacó las presentaciones de la Vicepresidencia de Operaciones en la que se actualizó al Comité de Auditoría sobre las actividades y proyectos realizados durante el 2019 y los definidos para el 2020, la Vicepresidencia de Franquicia, Producto y Digital y la Vicepresidencia Minorista, especialmente en los relacionados con incentivos de remuneración de las áreas comerciales.

ii. Solicitó y recibió informes de las Filiales Itaú Asset Management Colombia S.A., Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A., Itaú Securities Services Colombia S.A. e Itaú (Panamá) S.A., con el fin de conocer los riesgos inherentes y estado de las recomendaciones emanadas de la Revisoría Fiscal, la Auditoría Interna y entes de control externos, en temas relacionados con cada una de ellas o relacionados con los sistemas de administración de riesgos. Así como la gestión realizada por parte de los Comités de Auditoría de las sociedades.

iii. Se recibieron informes periódicos sobre Calificación de Cartera y Principales Clientes. Así mismo, se recibieron informes relacionados con el proceso de recuperación de cartera minorista y mayorista.

iv. Se analizaron las principales operaciones realizadas por el Banco con compañías vinculadas o personas relacionadas con el Grupo, incluidas entre otros dentro del Informe de Grupo Empresarial.

v. Se revisaron aspectos relacionados con la Tesorería del Banco.

11. En cuanto a su atribución de analizar el funcionamiento de los sistemas de información, confiabilidad e integridad para la toma de decisiones, el Comité recibió informes e hizo observaciones para la mejora de los temas tratados en los mismos, entre otros, en los siguientes puntos:

i. Recibió informes de la Revisoría Fiscal, Auditoría Interna, de la Vicepresidencia Financiera y de la Gerencia de Contabilidad. Especialmente, hizo seguimiento a las actualizaciones normativas en ésta materia.

ii. Periódicamente recibió informes sobre los estados financieros del Banco con el fin de analizar la evolución de los mismos.

iii. Solicitó informes sobre calificación de cartera y provisiones que impactan los resultados del Banco.

12. En cuanto a efectuar seguimiento sobre los niveles de exposición de riesgo, sus implicaciones, medidas adoptadas para su control o mitigación, el Comité recibió informes e hizo observaciones para la mejora de los temas tratados en los mismos, entre otros, en los siguientes puntos:

i. Recibió presentaciones de la Vicepresidencia de Riesgos y la Gerencia responsable del SARM y SARL con el fin de efectuar el seguimiento adecuado a los sistemas de riesgos.

ii. Recibió presentaciones relacionadas con el SARC y se analizó el seguimiento a los compromisos realizados por la Superintendencia Financiera de Colombia y la implementación de los puntos de auditoría de la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.

iii. Recibió presentaciones de la Vicepresidencia y la Gerencia responsable del SARO, con el objeto de seguir y monitorear adecuadamente esta materia.

iv. Recibió la información correspondiente y se pronunció sobre el Perfil de Riesgo de la Entidad y los Niveles de Exposición de Riesgo.

v. Adicionalmente, el área financiera presentó los informes de las calificadoras y el impacto que tienen sobre la Entidad.

Conclusiones.

Con miras a realizar una adecuada revisión del Sistema de Control Interno – SCI de la Entidad, el Comité basó su trabajo en la realización de presentaciones de informes al Comité por parte de las distintas áreas del Banco y de sus Filiales: así como de los órganos de control interno y externo, e hizo seguimiento periódico a las recomendaciones relevantes emanadas por éstos. Para el efecto, mantuvo su decisión de hacer por lo menos reuniones mensuales del Comité y de presentar con la misma periodicidad a la Junta Directiva un informe de sus actividades, cuyas gestiones o recomendaciones más relevantes fueron expuestas anteriormente.

Sin perjuicio de los puntos indicados en este informe y de los planes de acción que serán ejecutados durante el año 2020, el Comité de Auditoría, pudo concluir que la estructura del Sistema de Control Interno de la Entidad es razonable y ajustada a las políticas establecidas para la administración del mismo.

Durante el periodo 2019 las recomendaciones efectuadas por los Organismos de vigilancia y control fueron o están siendo tenidas en cuenta por la Administración de la Entidad para su implementación.

De igual manera, a juicio del Comité de Auditoría se concluyó que el alcance y cubrimiento de la función de la Auditoría Interna, la cual se describió en líneas generales en este informe, fue realizada bajo criterios de independencia y objetividad y de manera adecuada durante el ejercicio.

Finalmente, cabe resaltar en este punto que el Comité de Auditoría hizo especial seguimiento a los hallazgos que en materia del proceso contable, SOX, Riesgos, impuestos, operativa y Tecnología, efectuaron tanto la Auditoría Interna como la Revisoría Fiscal y solicitó a la administración el cumplimiento a los planes de acción establecidos para mitigar estas incidencias.

A la Junta Directiva de Itaú CorpBanca Colombia S.A., en Bogotá a los 20 días del mes de febrero de 2020.