



Leasing Confisa
Corporación de Crédito, S. A.

Departamento de Auditoría Interna

ANEXO III
INFORME ILUSTRATIVO DE LOS AUDITORES INTERNOS PARA
EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LA EFECTIVIDAD GLOBAL
DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA
CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S.A.

Marzo, 2023

ANEXO III

**INFORME ILUSTRATIVO DE LOS AUDITORES INTERNOS PARA
EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LA EFECTIVIDAD GLOBAL DEL
SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA
CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S.A.**

I. Párrafo Introdutorio.

Hemos auditado el Sistema de Control Interno (SCI) de la **CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S.A.**, al 31 de diciembre de 2022. El Control Interno es responsabilidad del Consejo y de la Alta Gerencia de la entidad. Nuestra responsabilidad consiste en realizar una evaluación independiente para examinar objetivamente la calidad y efectividad del Sistema de Control Interno (SCI) de la entidad, de su gobierno corporativo y su proceso de gestión de riesgos, con el propósito de informar al Consejo y a la Alta Gerencia sobre asuntos materiales o tendencias significativas que pueden afectar a la entidad, de manera que se tomen decisiones adecuadas y oportunas para corregirlos, reduciéndose el riesgo de pérdidas inesperadas. Nuestra evaluación nos permite también examinar la efectividad global del Sistema de Control Interno (SCI) de la entidad, a fin de dar cumplimiento a lo requerido en el Instructivo para el Control Interno en las entidades de Intermediación Financiera de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, circular SB No. 003/15 de fecha 13 de febrero de 2015.

Realizamos nuestra evaluación de conformidad con los lineamientos establecidos en el Instructivo para la Función de Auditoría Interna circular SB No. 009/12 de fecha 19 de diciembre de 2012, y en lo que no se oponga a este Instructivo, siguiendo los estándares internacionales emitidos por el Instituto de Auditores Internos. Consideramos que nuestra evaluación proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.



II. Descripción del Sistema de Control Interno (SCI) de la entidad.

El Sistema de Control Interno (SCI) de la Corporación de Crédito Leasing Confisa, S. A., está encaminado a su fortalecimiento cada año, encontrándose en un proceso continuo de mejora en cada uno de los (5) cinco elementos esenciales:

- 1) Supervisión Gerencial y Cultura de Control;
- 2) Evaluación de Riesgos;
- 3) Actividades de Control;
- 4) Información y Comunicación; y
- 5) Monitoreo,

Estos elementos permean en la entidad según se presenta a seguidas:

1. Supervisión Gerencial y Cultura de Control:

El Consejo de Directores de la entidad se reúne mensualmente en condición ordinaria y en condición extraordinaria, en caso de ser preciso, para conocer y aprobar, entre otros aspectos, las estrategias generales de la entidad, políticas y procedimientos, niveles de tolerancia de los riesgos, evaluación de riesgos, resultados operacionales y otros aspectos con relación al Sistema de Control Interno (SCI).

La Alta Gerencia supervisa a las diferentes gerencias, y da seguimiento a la aplicación de las estrategias generales y de las Políticas y Procedimientos implementados en la entidad, a modo de garantizar que los mismos sean los adecuados para el desarrollo y el buen desempeño de la entidad.

1.1 La Cultura de Control

- **Estilo y filosofía del Consejo y la Alta Gerencia.**

El Consejo de Directores y la Alta Gerencia se reúnen mensualmente para revisar los resultados de las operaciones, se realizan las aprobaciones de actas, políticas, procedimientos, manuales y otros documentos que apoyan el SCI.



La Alta Gerencia participa en los diseños de planes estratégicos, objetivos, comités internos, etc., lo cual promueve la cultura de Control Interno a todos los niveles de la entidad.

▪ **Integridad y valores éticos.**

La entidad dispone de un Manual de Código de Ética y Conducta (MAL-03-001) actualizado en fecha 18 de diciembre de 2019 y de un Reglamento Disciplinario (MAL-03-002) actualizado en fecha 02 de junio de 2017, el cual se promueve y comunica a todos los colaboradores de la entidad y proveedores de servicios subcontratados.

Asimismo, las evaluaciones del desempeño se realizan semestralmente para determinar si el personal cumple con las competencias requeridas en cada puesto y el cumplimiento de objetivos definidos entre los colaboradores y la Alta Gerencia.

El Departamento de Recursos Humanos imparte charlas sobre el Manual de Código de Ética y Conducta y sobre el Reglamento Disciplinario, con el objetivo de que los colaboradores tengan conocimiento de los mismos. Existe un Equipo Disciplinario el cual tiene la responsabilidad de dar soporte y/o arbitraje sobre cualquier condición reportada como posible inobservancia al manual y/o al reglamento.

▪ **Asignación de responsabilidades y delegación de autoridad.**

El Departamento de Recursos Humanos y la Alta Gerencia revisan periódicamente las descripciones de puestos de las distintas posiciones de la entidad y realizan modificaciones en la medida que se derivan cambios. La entidad realiza mensualmente reuniones en donde los departamentos claves rinden cuenta ante el Consejo de Directores de las operaciones relacionadas con el departamento que dirigen. De igual forma, la Alta Gerencia se reúne con las diferentes Gerencias para presentar los temas de interés relacionados con la entidad.

SATS

▪ **Estructura organizativa y funcional.**

El Consejo de Directores ejerce sus funciones independientemente de las tareas de la Alta Gerencia y a su vez establece las pautas de la estructura organizativa de la entidad, supervisando mediante las reuniones mensuales el cumplimiento de responsabilidades a todos los niveles de la entidad. A continuación, se presentan los diferentes comités existentes en la estructura organizacional y funcional, responsables de definir, evaluar y medir el control interno de la entidad:

➤ **Comité de Auditoría**

Comité de apoyo al Consejo de Directores en sus funciones de supervisión, mediante la evaluación de los procedimientos contables, la relación con el Auditor Externo y la planificación y seguimiento de los trabajos de auditoría y su plan anual. Dar seguimiento a la implementación de las recomendaciones sobre las oportunidades de mejoras identificadas en las revisiones de los diferentes procesos.

El Comité de Auditoría se reúne con una periodicidad mensual, donde se comunican y dilucidan las observaciones que el área de Auditoría Interna haya identificado en el curso de sus evaluaciones, siempre que estas sean relevantes, entendiéndose como relevantes aquellas que puedan originar un impacto o daño significativo material en el patrimonio, resultados, o reputación de la entidad.

➤ **Comité de Gestión Integral de Riesgos**

La Corporación cuenta con un marco formal, integral y continuo de la gestión de riesgo adecuado al modelo de negocio y a la organización, que le permite desarrollar su actividad en el marco de la estrategia, el apetito y nivel de tolerancia al riesgo definidos por el Consejo de Directores.

Recibe periódicamente información sobre la evolución de la gestión de riesgos, la cual debe ser oportuna y adecuadamente documentada, de manera que le permita conocer el perfil de riesgo de la entidad, contrastar los niveles de exposición al riesgo con los niveles definidos, identificar excepciones y tomar acción sobre estas, entre otros.



➤ **Comité de Cumplimiento**

Supervisa la aplicación de las tareas, actividades o mandatos aprobados por el Consejo de Directores, en materia de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, así como, apoya al oficial de cumplimiento en aspectos tales como:

- ❖ Revisión de los procedimientos, normas y controles implementados por la entidad para cumplir con los lineamientos de Ley, su Reglamento y normativas vigentes.
- ❖ Vela por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficial de Cumplimiento aprobado por el Consejo de Directores.
- ❖ Conoce los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.
- ❖ Conoce y da seguimiento periódicamente a las estadísticas e informes analíticos preparados por el Oficial de Cumplimiento.

Otros aspectos relevantes son: la evaluación periódica de la adecuación y eficacia de las medidas y procedimientos establecidos por la entidad, así como de las medidas adoptadas para hacer frente a las posibles deficiencias de la entidad en el cumplimiento de sus obligaciones en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

➤ **Comité de Tecnología**

Conoce, define y estructura las políticas y las propone al Consejo de Directores para el crecimiento ordenado y progresivo de la Tecnología de la Información de la Corporación. Se reúne mensualmente, o cuando sea requerido.

Propone las acciones para solucionar las necesidades de servicios de equipos de informática y telecomunicaciones de la Corporación y decide sobre las prioridades para las inversiones en Tecnología. Conoce y decide sobre novedades y actualizaciones del marco regulatorio y de cumplimiento vinculado con tecnología que competan a la Corporación.

➤ **Comité Gerencial de Seguridad y Salud en el Trabajo (CGSST)**

Este comité garantiza que los empleados realicen sus trabajos con un máximo de seguridad y eficiencia, para evitar daños humanos y materiales. Mantiene un ambiente de trabajo seguro e higiénico para el personal, clientes y visitantes. Se reúne con una periodicidad mensual.

Conoce y aprueba la habilitación de instrumentos y equipos para la prevención de accidentes de trabajo, tales como la colocación extintores, salidas de emergencias y señalizaciones para su identificación y la indicación de áreas como: escaleras, baños, y otros considerados necesarios.

➤ **Comité de Riesgo de Crédito**

- ✓ Monitorea de forma integral la cartera de préstamos, para velar que la misma mantenga su calidad.
- ✓ Revisa el comportamiento de pago de los créditos que se encuentren en clasificación B, C, D y E.
- ✓ Verifica las gestiones de cobros realizadas a los préstamos en clasificación B, C, D y E, uno por uno.
- ✓ Revisa las acciones tomadas por el departamento Legal, para recuperar el crédito o la garantía de los préstamos en clasificación B, C, D y E.
- ✓ Monitorea que la morosidad de la cartera se mantenga en nivel bajo.
- ✓ Revisa el comportamiento de pago de la primera cuota de los préstamos nuevos.

➤ **Comité de Nombramiento y Remuneraciones**

Comité de apoyo al Consejo de Directores en sus funciones de nombramiento, reelección, cese y retribución de los miembros del Consejo de Directores y de la Alta Gerencia.

Dentro de las funciones principales se encuentran: conocer, recomendar e informar lo siguiente:

- ❖ Organigrama General de la Institución para someterlo al Consejo.



- ❖ Plan Anual de la Gestión de los Recursos Humanos, de acuerdo a los lineamientos y Plan Estratégico de la Corporación para someterlo al Consejo.
 - ❖ Evaluaciones de Idoneidad de Accionistas Significativos, miembros el Consejo de Directores, Comisario de Cuentas, Alta Gerencia y Personal Clave.
 - ❖ Selección del Comisario de Cuentas y del personal de Alta Gerencia de la Entidad.
- **Competencia profesional de los miembros de la entidad.**

La Alta Gerencia participa en el Proceso de Reclutamiento del personal clave para asegurarse que el candidato reúna los conocimientos y las habilidades necesarias para el desempeño adecuado del puesto. Adicionalmente, se realizan evaluaciones semestrales para medir el desempeño (competencias y cumplimiento de objetivos) de cada colaborador.
 - **Políticas y prácticas de Recursos Humanos.**

El Departamento de Recursos Humanos tiene documentado las Políticas Generales de Recursos Humanos actualizadas en febrero de 2022; así como Procedimientos de Reclutamiento y Selección de Personal actualizados en fecha enero de 2020; además, Procedimientos de Entrenamientos de Personal actualizados en fecha octubre 2018, y también, Procedimientos de Evaluación de Desempeño actualizados en fecha de junio de 2013, que mantienen su vigencia a la fecha.
 - **Evaluaciones de Auditoría Interna.**

Durante el año 2022, el Departamento de Auditoría Interna realizó una evaluación independiente al Sistema de Gobierno Corporativo de la entidad, cuyos resultados se plasmaron en un informe que fue conocido y aprobado por el Comité de Auditoría y el Consejo de Directores. Las observaciones de este informe de auditoría interna derivaron en planes de acciones correctivas a ser implementados en la entidad.

2. Evaluación de Riesgos:

La Corporación de Crédito Leasing Confisa, S.A., refleja un Sistema de Administración de Riesgos que contempla la gestión de todos los riesgos identificados a los que se encuentra expuesta como entidad del sistema financiero.

El Sistema de Administración de Riesgos establecido en la entidad posee herramientas y mecanismos de gestión (evaluación de riesgos) en los cuales se contemplan los siguientes aspectos de Control:

- a) La entidad comunica los Objetivos Globales de acuerdo con la filosofía institucional y por medio del Plan Estratégico instituido por la Alta Gerencia. A partir de estas directrices, las Gerencias diseñan conjuntamente con la Administración una Matriz de Objetivos por departamento que contempla metas individuales y grupales.
- b) El Departamento de Gestión Integral de Riesgos junto con los dueños de los procesos, identifican, evalúan y documentan los riesgos externos e internos que afectan a la entidad en un Sistema para la Administración de los Riesgos.
- c) Con la finalidad de cumplir con el apetito de riesgo conforme a las políticas establecidas por la entidad, el Departamento de Gestión Integral de Riesgos monitorea el proceso de gestión de riesgos.
- d) La Matriz de Riesgo es el repositorio donde el Banco tiene registrados los Riesgos Inherentes y Controles que mitigan los riesgos de los procesos críticos de la entidad, la misma se encuentra registrada en hojas electrónicas de Microsoft Excel. Producto de un análisis a la Herramienta de Team Mate AM en conjunto con el Proveedor, resultó que era necesario realizar ajustes y customización a la reportería generada por dicha herramienta, ya que, si no era así, los esfuerzos en la adecuación de dichos reportes acorde a la normativa local y política interna, conllevaría un esfuerzo y dedicación manual. Adicionalmente, la herramienta Team Mate AM, en esa versión, no permite customizar la reportería requerida, a lo que el proveedor ofreció a la entidad una solución más robusta, con un alcance mayor, y que cubriría la necesidad de ajustes a la reportería regulatoria.

Debido a lo antes expresado, se sostuvo una sesión con el Proveedor de Team Mate, quien nos mostró las funcionalidades de la herramienta Team Mate Plus, en la que se logró apreciar nuevas funcionalidades y opciones de customización



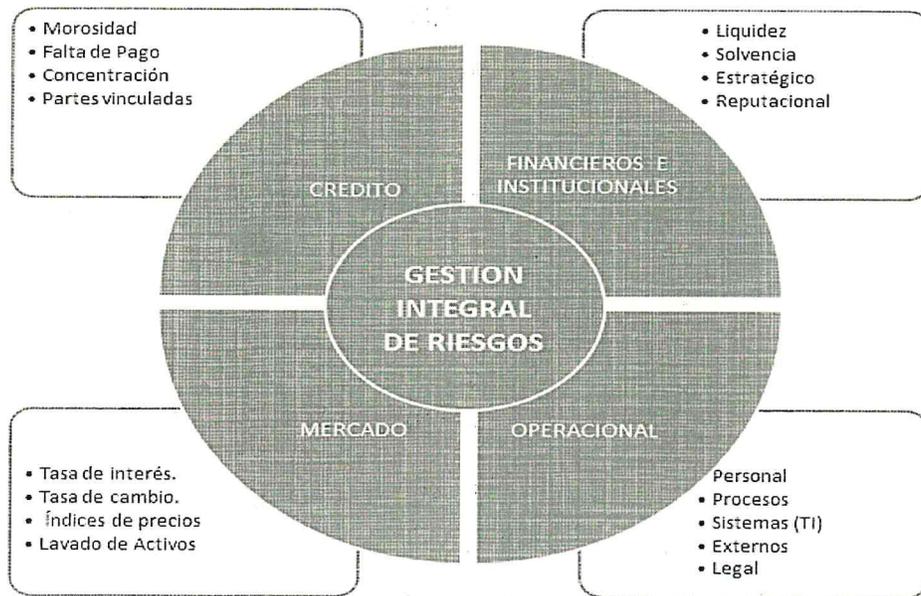
de reportería, data analítica, estándares internacionales acorde con la Normativa Local, entre otros beneficios.

Actualmente desde Riesgos, se tomó la decisión de evaluar otras herramientas costo-efectivas que ofrezcan el servicio para la administración del SARO (Sistema de Administración del Riesgo Operacional), cabe destacar que, dentro del proceso, la nueva solución Team Mate Plus, ofrece grandes ventajas para la administración del SARO. La nueva herramienta estará en la planificación para la aprobación de la Alta Gerencia e implementación para el año 2023.

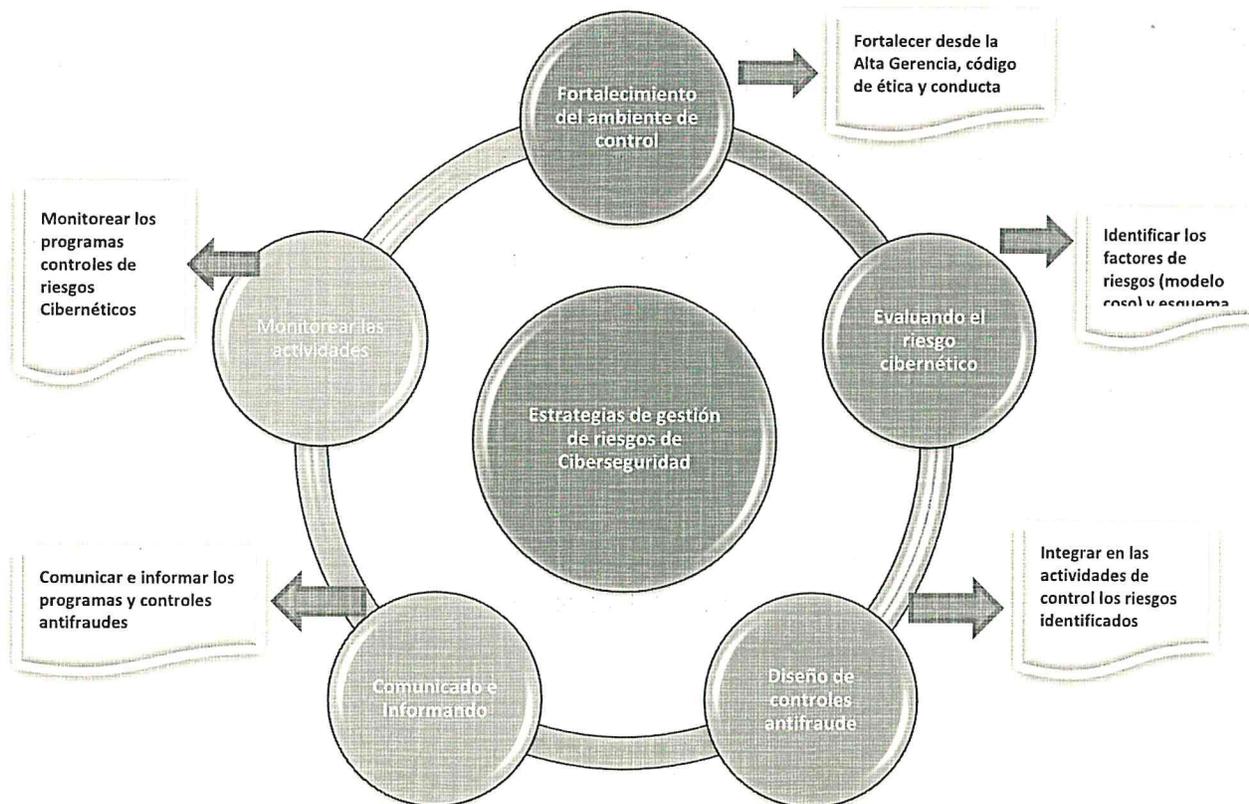
- e) El Departamento de Gestión Integral de Riesgos con el soporte del Departamento de Gestión Estratégica y Procesos, realiza una revisión anual de los Manuales de Riesgos (Políticas y Procedimientos del Área de Gestión Integral de Riesgos) de la entidad, con el objetivo de anticipar o hacer frente a potenciales cambios del entorno que pudiesen impactar materialmente el Sistema de Control Interno (SCI).
- f) El Departamento de Gestión Integral de Riesgos reevalúa y actualiza la Matriz de Riesgos, ante la ocurrencia de eventos operacionales, y cada vez que son identificados nuevos riesgos en las Políticas y Procedimientos organizacionales, para para su posterior consolidación semestral, junto con los responsables de los distintos procesos de la entidad considerando la implementación de nuevas herramientas y/o instrumentos financieros y transacciones de mercado. Dicho departamento se reúne mensualmente con el Consejo de Directores y con el Comité de Gestión Integral de Riesgos, con el fin de dar a conocer los eventos y los hechos relevantes.

A continuación, presentamos el esquema general de la Gestión Integral de Riesgos, Ciberseguridad y Riesgo de LAFT realizada por la entidad:

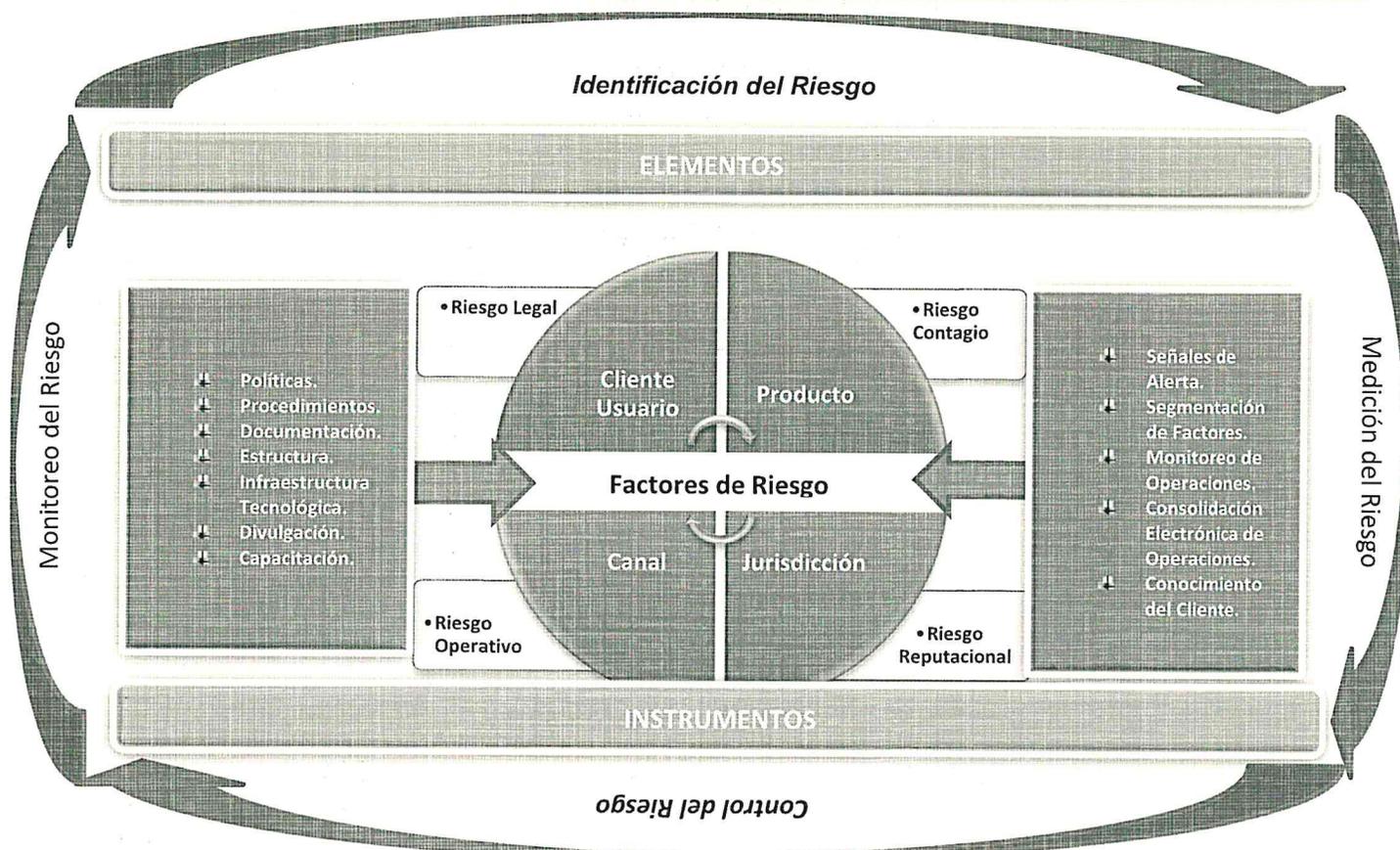




ESQUEMA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CIBERSEGURIDAD



ESQUEMA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAFT



3. Actividades de Control:

La Corporación dispone de una Matriz de Riesgos que contempla las Actividades de Control de los procesos críticos. Dicha matriz contiene los siguientes elementos:

- Departamento o Área
- Actividad
- Posición / Responsable
- Descripción del Proceso y/o Actividad
- Descripción del Riesgo
- Potencial Consecuencia
- Valoración del Riesgo
- Clasificación del Riesgo Inherente

50/19

- Descripción de los Controles Existentes
- Evaluación de los Controles (Tipos de Controles y su Valoración)
- Perfil del Riesgo Residual

Los controles de dichas actividades se clasifican en: Preventivos, Detectivos, Correctivos y Compensatorios o Alternativos de cada uno de los procesos.

En las revisiones que hemos realizado, verificamos que las políticas y procedimientos contienen los controles implementados en la entidad, con el fin de mitigar los riesgos a los que está expuesta, no obstante, como Departamento de Auditoría Interna, realizamos observaciones y oportunidades de mejoras para su aplicación en cada revisión de procesos críticos y revisión anual del Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO).

Partiendo del Marco de referencia COSO y conforme a la ejecución del plan de auditorías internas de tecnología de información validamos los accesos y perfiles de los sistemas de información implementados en la entidad, con el objetivo de detectar y evitar accesos no autorizados a los distintos módulos de los sistemas; implementación de controles alternos, de detección y preventivos; automatización de procesos claves, entre otros.

El Departamento de Gestión Integral de Riesgos revisa, evalúa y actualiza la Matriz de Riesgos y/o Controles periódicamente, mediante entrevistas a los encargados de la ejecución de los procesos y subprocesos, para el monitoreo de los mismos. En el cual cada dueño de proceso reevalúa la eficiencia y efectividad de los Controles y sus Riesgos asociados. Durante el año 2022 fue realizado un análisis de las funcionalidades de la Herramienta Team Mate AM para la gestión de riesgo operacional, el cual arrojó la necesidad de readaptar la reportería generada por dicha herramienta, ya que adecuar dicha reportería conllevaría un esfuerzo y dedicación manual.

Dentro de las acciones, el proveedor ofreció otra solución más robusta, con un alcance mayor, y que cubriría la necesidad de ajustes a la reportería regulatoria.

Para el año 2023 la entidad ha planificado la implementación de la solución tecnológica para la administración integral de riesgos



Por otro lado, como Departamento de Auditoría Interna, evaluamos la efectividad de los controles de los procesos críticos en la ejecución del cronograma de trabajo aprobado por el Comité de Auditoría y presentado posteriormente al Consejo de Directores.

4. Información y Comunicación:

Validamos que en las distintas reuniones del Consejo de Directores y las reuniones de los diferentes Comités se tratan temas específicos, como presupuestos por departamentos, objetivos globales y departamentales, plan estratégico, evaluación del personal, nuevas disposiciones y cambios, entre otros.

La Corporación cuenta con la herramienta SharePoint, la cual es una Intranet que permite informar y comunicar a todos los colaboradores, sobre aspectos de interés para cada una de las áreas, tales como:

- Cambios en la estructura organizacional
- Circulares y avisos de interés general
- Remisión de las Circulares de los Organismos Reguladores y Supervisores
- Personal de nuevo ingreso
- Aprobación y actualización de Políticas, Procedimientos, Manuales e Instructivos
- Avisos de Seguridad y Salud en el Trabajo
- Entre otros

Adicionalmente, el sistema SharePoint optimiza los procesos de captura de evento, puesto que los mismos son reportados en dicho sistema, y posteriormente son recibidos y analizados por el área de Gestión Integral de Riesgos.

De igual forma, se cuenta con otros medios de comunicación e información según el alcance de los temas y áreas:

- Reunión mensual Consejo de Directores
- Reunión mensual Comité de Auditoría
- Reunión mensual Comités Internos
- Reunión mensual Comité Gestión Integral de Riesgos



- Reunión de Gerencia

Validamos que la entidad mantiene una comunicación eficaz con la Superintendencia de Bancos (SB), a través de BancaNet (Sistema de Reportes y Envío), donde cumple con el control de envíos requeridos por el ente supervisor. Durante el año 2022, hubo algunos retrasos y/o retransmisiones de reportes regulatorios originados por factores internos y/o externos. Estos incidentes fueron conocidos por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, el Comité de Cumplimiento y el Consejo de Directores de la entidad.

La entidad tiene implementados controles de los sistemas de información que posee, los cuales están relacionados al tamaño y la complejidad de esta. Asimismo, dichos controles son evaluados por el Departamento de Auditoría Interna por medio de sus revisiones programadas y ejecutadas en el plan anual de auditoría interna de tecnología y seguridad de la información con el objetivo de identificar la existencia de inobservancias a las políticas y procedimientos, en consonancia con las mejores prácticas y regulaciones aplicables.

Algunos de los controles que evaluamos durante el período 2022 se presentan a continuación:

- Evaluación Gestión de Infraestructura
- Gestión de Acuerdos de Servicio (Interno, Externo)
- Gestión de Desarrollo y Gestión de Cambios
- Evaluación Cumplimiento Matriz de Respaldo (Backups)
- Administración de Bases de Datos
- Revisión Controles Swift.
- Evaluación Gestión de Usuarios, Roles y Perfiles
- Revisión Gestión de Mesa de Ayuda
- Evaluación Controles Seguridad Física (Acceso físico, Data Center y Cuarto de Equipos)
- Evaluación de Parámetros y de Integridad de Datos en la Aplicación CORE
- Revisión Controles de Seguridad de la Red
- Evaluación Gestión de la Ciberseguridad



- Evaluación Controles Fábrica de Préstamos

La entidad ha implementado Controles Internos sobre los sistemas de información, basados en documentación de políticas y procedimientos, estándares internacionales de buenas prácticas, tales como: COSO (por sus siglas en inglés, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), COBIT 4.1 (por sus siglas en inglés, Control Objectives for Information and Related Technology), ITIL (por sus siglas en inglés, Information Technology Infrastructure Library), ISO 27001:20013 “Seguridad de la Información”, entre otros.

5. Supervisión y Monitoreo:

El Departamento de Gestión Integral de Riesgos monitorea periódicamente la efectividad de los controles documentados en la Matriz de Riesgos de la entidad, con los responsables de los procesos y los Gerentes de las áreas, para medir qué tan efectivos son y si son aplicados oportunamente.

Las siguientes tablas muestran la metodología que utiliza la entidad para la determinación del Riesgo Residual por procesos luego de la implementación de los controles correspondientes:

Escala de efectividad

Escala	Definición	Descripción
3	Fuerte	Los controles son adecuados en cuanto a su diseño inherente.
2	Moderada	Los controles son adecuados; existen algunas debilidades pero no representan riesgo significativo.
1	Débil	Los controles no son de nivel aceptable.

Escala de implementación

Escala	Definición	Descripción
3	Alta	El control se aplica de la forma planeada, en torno a la periodicidad y cobertura del control asignado.
2	Media	El control tiene algunas fallas en su aplicación, sin embargo no representa mayores riesgos.
1	Baja	El control no se aplica de la forma planeada.

Las siguientes tablas se utilizan para realizar los cálculos de la efectividad y ejecución de los controles:

3 - Fuerte			
2 - Moderada			
1 - Débil			
Efectividad			
Implementación →	1 - Baja	2 - Media	3 - Alta

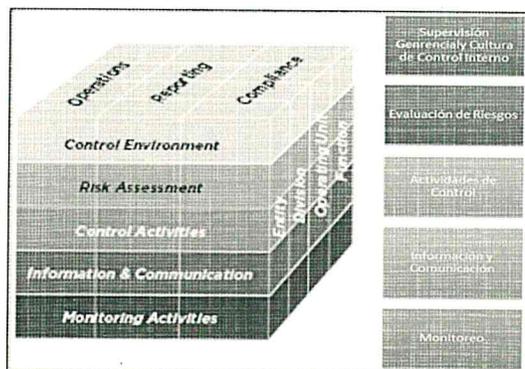
3 - Fuerte	3
2 - Moderada	2
1 - Débil	1

Ejecutamos una serie de validaciones (Financieras-Contables, Operacionales y Tecnológicas) para verificar que, para cada uno de los riesgos asumidos por la entidad, existe un responsable del monitoreo y de la ejecución de los planes de acción establecidos para su mitigación. Estas validaciones consisten en la validación de las actividades y procesos claves que se llevan a cabo en las operaciones diarias de la entidad.

Evaluación de Sistema de Control Interno (SCI)

El Sistema de Control Interno (SCI) de la entidad se basa en el análisis de los cinco componentes del Marco de Control (COSO).

Componentes Principales del Sistema de Control Interno (SCI):



Santa

En el Plan anual de Riesgo Operacional del año 2022 no fue contemplada la implementación de recomendaciones del Proyecto COSO, sin embargo, sí fue

planificado y ejecutado el Proyecto para el Fortalecimiento de la Cultura de Riesgo Operacional con en el cual se contó con la participación de una Consultora Experta con más de 27 años de experiencia en la SB y coordinado por profesional con amplia experiencia en materia de Riesgo Operacional. A continuación, parte de las actividades ejecutadas del Proyecto citado:

- Diagnóstico de brechas situación actual con los departamentos de TI, Finanzas, Negocio, Banca Personal, Operaciones, Cumplimiento, Cobro y Legal, Auditoría Interna, Estrategia y Procesos y Riesgos Financieros y Riesgos Cibernéticos.
- Durante el levantamiento de información fue requerida la revisión de los procesos de cada departamento, políticas y demás documentos organizacionales necesarios para el diagnóstico.
- Fueron identificados los riesgos y controles en el Mapa de Riesgos de la Entidad con los departamentos de Banca Personal, Negocios, Cumplimiento, Ciberseguridad y Finanzas.
- Fueron realizadas las capacitaciones de riesgo operacional al Consejo de Directores, Gerentes de sucursal principal, Gerentes de Negocio de las sucursales, personal de todos los departamentos incluyendo a los Oficiales de Negocios, cajeros y Representantes de servicios de las sucursales. Todos los Gerentes y personal general fueron evaluados para ver el nivel de entendimiento y aplicación del material impartido.
- Fueron revisadas las estructuras en coordinación de las funciones de cada departamento.
- El histórico de eventos durante el año 2022 tuvo un incremento en las tipologías de riesgos, lo cual hace sentido ya que el personal hoy día está capacitado para identificar eventos. Dichos eventos son evaluados a fin de determinar causas, alertas y consecuencias.
- Debido a lo antes expuesto, toda la gestión de riesgo estuvo enfocada en fortalecer el marco de control interno con cada Gestor de Riesgos.

III. Limitaciones al Alcance e Independencia de Auditoría Interna.

Como Departamento de Auditoría Interna, operamos de manera independiente y objetiva, aportando un enfoque sistemático y disciplinado, para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de Gestión de Riesgos, Control y Gobierno en la entidad.

Durante el año 2022, la función de Auditoría Interna, a través de sus evaluaciones independientes, agregó valor a la entidad con los resultados de los informes emitidos, en donde recomendamos, entre otros aspectos, actualizaciones a políticas y procedimientos, reportamos inobservancias a políticas y procedimientos establecidos, sugerimos automatizaciones de procesos, se identificaron nuevos riesgos, entre otras actividades de aseguramiento y de consultoría.

Asimismo, certificamos que trabajamos apegados a nuestro Código de Ética (Código de Ética del Instituto de Auditores Internos) cumpliendo con los principios que nos gobiernan: Integridad, Objetividad, Confidencialidad y Competencia.

Finalmente, damos constancia que la aprobación de los componentes de Control Interno de la entidad, son efectuadas por la Alta Gerencia y el Consejo de Directores.

IV. Opinión

En nuestra opinión, la **Corporación de Crédito Leasing Confisa, S.A.**, ha mantenido un Sistema de Control Interno (SCI) efectivo, que proporciona una seguridad razonable de que contribuye a un buen Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos, puesto que la entidad razonablemente cumple a nivel general con los 5 componentes del Marco de Control COSO y con los 4 Dominios de COBIT 4.1.

No obstante, existen oportunidades de mejora a ser incorporadas e implementadas en la entidad, para robustecer el SCI, según lo detallado en el cuerpo del informe. Consideramos que los proyectos de mejoras internas tanto a nivel de riesgo operacional como de tecnología de la información habrán de contribuir positivamente al fortalecimiento del SCI de Leasing Confisa.



Finalmente, destacamos la importancia de que la entidad continúe en su proceso de mejora continua con la finalidad de elevar el nivel de madurez en todos los componentes esenciales del Sistema de Control Interno (SCI), y que sirva como aporte a la estabilidad del sistema financiero nacional.



Patricia Soto
Presidente Comité Auditoría