

**Banco KEB Hana México, S.A.,
Institución de Banca Múltiple Filial**

Acta de la sesión del Consejo de Administración celebrada el día 27 de octubre de 2022

El pasado 27 de octubre de 2022 a las 13:00 hrs, se llevó a cabo la Sesión Ordinaria correspondiente al tercer trimestre del año 2022 del Consejo de Administración de BKHM, en donde algunos consejeros asistieron físicamente en el interior de las instalaciones de BKHM, y otros se conectaron vía telefónica debido a la actual situación de la pandemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) y en la cual fueron validados y aprobados los siguientes puntos:

I. Seguimiento al Perfil de Riesgo de BKHM.

Los integrantes del Consejo toman nota sobre el seguimiento al Perfil de Riesgo de la Sociedad del tercer trimestre de 2022.

II. Seguimiento a la Evaluación de Suficiencia de Capital.

Se informa sobre el seguimiento y continuidad de los trabajos para la Evaluación de Suficiencia de Capital de conformidad al calendario de la CNBV, precisando que este año la CNBV cambió a BKHM de Grupo B a Grupo C, lo que implica mayor tiempo disponible para la entrega de los ejercicios. Como consecuencia, los Consejeros tomaron nota del informe sobre el Seguimiento a la Evaluación de Suficiencia de Capital.

III. Informe sobre los resultados de la evaluación del EBR.

Se destaca que en el primer semestre del 2022 BKHM obtuvo un resultado de Riesgo Bajo igual que en periodos anteriores, por lo que los Consejeros tomaron nota sobre el informe de la evaluación del EBR.

IV. Informe Trimestral de las actividades de Auditoría Interna.

Se toma nota del informe presentado por la gestión de las auditorías realizadas en el periodo que se reporta.

V. Informes regulatorios (CUB).

Los Consejeros tomaron nota de los siguientes informes regulatorios presentados por el Director de Auditoría:

No.	Informe	Fundamento (CUB*)	Período	Comentarios
a	Informe Trimestral de las actividades de la Contraloría Interna	Art. 167	1 de julio al 30 de septiembre de 2022	Se presenta a este Consejo el informe trimestral de las actividades de Contraloría Interna, las cuales se desarrollaron principalmente en los siguientes rubros: Documentación Institucional, Continuidad de Negocio, Seguridad Física, Prevención Lavado de Dinero, Atención a Autoridades y Cumplimiento.
b	Informe trimestral de las actividades de Cumplimiento			Con el presente informe se da cumplimiento al segundo párrafo del artículo 167.
c	Informe Trimestral de la gestión de Seguridad de la Información	Art. 168 Bis 14, Fracc. XI		Se presenta a este Consejo el informe trimestral de la gestión en materia de Seguridad de la Información (SI), el cual no reporta incidentes.
d	Informe Trimestral de las Incidencias del Otorgamiento de Créditos	Art. 21		Se presenta a este Consejo el informe trimestral que el Director General a través del Contralor expone que se otorgaron 6 créditos, de los cuales, 2 fueron créditos nuevos y 4 fueron renovaciones, mismos que cumplieron con lo establecido en el manual y en los procedimientos del proceso crediticio.
e	Informe Anual del Sistema de Remuneraciones	Art. 168 Bis 10	2021-2022	Se presenta la evaluación del Sistema de Remuneraciones, del cual se señala que se ha cumplido razonablemente con la normatividad aplicable respecto del Sistema de Remuneraciones.

VI. Informe sobre el plan de trabajo de las observaciones de la visita ordinaria de la CNBV.

Se informó que se cuenta con un gran avance con el plan de trabajo de las observaciones de la CNBV, por lo que los integrantes del Consejo toman nota sobre los aspectos relevantes detectados durante la visita de inspección ordinaria de la CNBV, solicitando se dé seguimiento puntual de sus avances por medio del Comité de Auditoría y Riesgos, y se informe de los avances al Consejo de Administración.

VII. Aprobación de modificaciones a los manuales Institucionales.

Se tienen por presentados y se aprueban las modificaciones a los siguientes documentos.

Actualizaciones		Referencia	No. de cambios
1	Modificaciones a la documentación del área de Promoción. (Manual de Políticas de Promoción).	<i>Documento:</i> MN-PRM-01 Manual de Políticas de Promoción.	11
2	Modificaciones a la documentación del área de Crédito. (Manual de Políticas de Crédito).	<i>Documento:</i> MN-CRE-01 Manual de Políticas de Crédito.	43
3	Modificaciones a la documentación del área de Riesgos. (Procedimiento de reservas / calificación de cartera).	<i>Documento:</i> PR-RIE-01CRE-04Procedimiento de reservas / calificación de cartera	5
4	Modificaciones a la documentación del área de Operaciones. (-Manual de Políticas Captación. -Manual de Estados de Cuenta. -Procedimiento para la elaboración, validación y envío de estados de cuenta).	<i>Documento:</i> MN-OPE-01CAP-01 Manual de Políticas de Captación MN-OPE-02EDC-01 Manual de Políticas de Estados de Cuenta PR-OPE-02EDC-01 Procedimiento para la elaboración, validación y envío de estados de cuenta	21 3 1
5	Modificaciones a la documentación del área de Administración. (Manual de Remuneraciones).	<i>Documento:</i> MN-ADM-04REM-01 Manual de Remuneraciones	7
6	Modificaciones a la documentación del área de Tesorería. (Manual de políticas y procedimientos financiamiento BANXICO).	<i>Documento:</i> MN-TES-1FNC-01 Manual de políticas y procedimientos financiamiento BANXICO	4
7	Modificaciones a la documentación del área de Seguridad de la Información. (Manual de Políticas de Seguridad de la Información).	<i>Documento:</i> MN-SEG-01SIN-01 Manual de Políticas de Seguridad de la Información	19
8	Modificaciones a la documentación del área de Jurídico. (Manual de Cumplimiento Regulatorio).	<i>Documento:</i> MN-CMP-02REG-01 Manual de Cumplimiento Regulatorio	1
9	Modificaciones a la documentación del área de Contraloría Interna. (Manual del Sistema de Control Interno).	<i>Documento:</i> MN-CTR-02CTI-01 Manual del Sistema de Control Interno	No aplica
10	Modificaciones a la documentación del área de Contraloría Interna. (Manual de Políticas de Contraloría Interna).	<i>Documento:</i> MN-CTR-02CTI-02 Manual de Políticas de Contraloría Interna	No aplica
11	Modificaciones a la documentación del área de Contraloría Interna. (Procedimiento de revisión de saldos bancarios diarios).	<i>Documento:</i> PR-CTR-02CTI-05 Procedimiento de revisión de saldos bancarios diarios	No aplica
12	Modificaciones a la documentación del área de Auditoría. (Procedimiento de revisión mensual de crédito).	<i>Documento:</i> PR-AUD-01 Procedimiento de revisión mensual de crédito	No aplica
13	Modificaciones a la documentación del área de Bank Hive. (Procedimiento de amortización de comisiones de crédito).	<i>Documento:</i> PR-BKH-02 VAL-01 Procedimiento de amortización de comisiones de crédito	No aplica

VIII. Aprobación de estados financieros al 30 de septiembre de 2022.

Se tienen por presentados y se aprueban los estados financieros de la Sociedad al 30 de Septiembre de 2022.

IX. Propuesta, discusión y, en su caso, nombramiento de delegados especiales.

Se resuelve designar a Juan Manuel Hernández Trejo, Helga Pamela Gutiérrez Tovilla y Kwang Jin Ahn, para que conjunta o separadamente, (i) lleven a cabo todos los actos necesarios para el cumplimiento de las resoluciones transcritas; (ii) lleven a cabo todos los actos necesarios para que la Sociedad haga las notificaciones que resulten aplicables ante las autoridades correspondientes; (iii) en nombre y representación de la Sociedad, si es el caso, soliciten al notario público de su elección la protocolización, en todo o en parte de esta acta; (iv) gestionen o expidan certificaciones parciales o totales de esta confirmación de resoluciones unánimes según lo requieran; y (v) inscriban, en su caso, la escritura pública correspondiente en el Registro Público del Comercio en el domicilio social de la Sociedad.