

Gestión del Comité Corporativo de Auditoría

Memoria Anual

AG-G-02-2021

Febrero 2021



Resumen ejecutivo



Esta Memoria responde a los requerimientos establecidos en el artículo 17 del Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría y tiene como objetivo informar a la Junta Directiva General los principales resultados de la gestión del Comité durante el 2020. La información se presenta a modo de resume en cuatro apartados: funciones del Comité, gestión de sesiones, resultados del Modelo de Gestión y consideraciones para el 2021.

El Comité cumplió el 94% de sus funciones las cuales estuvieron concentradas en el fortalecimiento de la comunicación con las partes interesadas para contar con información relevante y oportuna, en aras de robustecer la supervisión de los riesgos emergentes producto de la pandemia. En este sentido, su labor estuvo abocada hacia el replanteamiento de los planes de trabajo de las Auditorías Internas del Conglomerado, el análisis de los principales hallazgos de estudios de aseguramiento y el seguimiento constante al comportamiento de la cartera crediticia que fue sujeta a prórrogas o nuevas condiciones por causa de la crisis sanitaria.

De acuerdo con su Reglamento, el Comité debe sesionar al menos bimestralmente, no obstante, durante el 2020 se realizaron 25 sesiones ordinarias con una duración total de 46 horas. En estas sesiones se atendieron 161 temas relevantes, generándose 84 acuerdos informativos y 77 resolutivos, de los cuales 73 generan encargo ya se a la Administración o a las Auditorías Internas. La asistencia a las sesiones por parte de los Directores es del 99%, lo que favorece la cohesión del Comité, el entendimiento del negocio y la focalización en temas relevantes.

El Modelo de Gestión del Comité obtiene un 99.56% de cumplimiento, éste se compone de una dimensión cuantitativa y otra cualitativa, cuyos resultados son 79.64% y 19.92%, respectivamente.

El 2021 se vislumbra como un año desafiante para el Comité, que demanda como aspecto medular mantener el enfoque en la supervisión y control de los riesgos derivados de la crisis, así como, en la visión y acción con miras hacia la recuperación económica post pandemia. Además, orientar el trabajo de las auditorías del Conglomerado hacia la generación de valor al negocio y la implementación de esquemas de aseguramiento acordes con nuevas tendencias ágiles que permitan asesorar y contribuir con el negocio en la transformación digital.

Manifestamos nuestro agradecimiento a la Junta Directiva General por el apoyo brindado en el fortalecimiento de la gobernanza de las Auditorías Internas del Conglomerado, el aseguramiento de los procesos corporativos y el impulso a esquemas de estandarización, digitalización y automatización. Ratificamos nuestro compromiso con las mejores prácticas para garantizar la sostenibilidad de los negocios corporativos.

Contenido

Introducción	<u>3</u>
1. Funciones del Comité	<u>4</u>
2. Gestión de las sesiones del Comité	<u>5</u>
2.1 Resultados generales de las Sesiones	<u>5</u>
2.2 Asistencia a las sesiones	<u>6</u>
2.3 Temas tratados	<u>7</u>
2.4 Seguimiento de Acuerdos	<u>8</u>
2.5 Informes de Aseguramiento analizados	<u>9</u>
3. Resultados del Modelo de Gestión	<u>10</u>
4. Consideraciones para el 2021	<u>11</u>



Introducción

El Comité Corporativo de Auditoría es un órgano de apoyo a las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, constituido en el 2002; se rige jurídicamente por las normas contenidas en el artículo 24 del Acuerdo SUGEF 16-16: Reglamento de Gobierno Corporativo, el apartado 5 del Código de Gobierno Corporativo del CFBNCR, y en el RG01-PR13GC01 Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría.

El Comité fundamenta su labor asesora con los aportes de las Auditorías Internas del Conglomerado, así como la información y temas relevantes aportados por la Administración, de manera que genera sinergias entre las partes, atiende y analiza temas integrales, y de hallazgos o recomendaciones relevantes que contribuyen al cumplimiento de la estrategia. De esta forma, facilita la toma de decisiones a las Juntas Directivas y fortalece la gobernabilidad, comunicación y coordinación de las unidades de auditoría.

El carácter independiente, la competencia de este Comité y el aporte generado por los auditores internos, le permiten analizar y asesorar sobre las temáticas presentadas a su conocimiento, desde una perspectiva objetiva y en contribución al alcance de la estrategia corporativa, lo que robustece el rol de las Auditorías Internas como tercera línea de defensa.

La Memoria Anual 2020, resume los resultados generados mediante los tableros automatizados de indicadores de gestión del Comité durante el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre del 2020. La información generada se resume en cuatro elementos; el cumplimiento de funciones, la gestión de sesiones del comité, los resultados de su modelo de gestión y las consideraciones para el 2021.

1 Funciones del Comité



El comité ejerce las funciones definidas en el **Artículo 13 de su reglamento (RG01-PR13GC01)**, con independencia, objetividad y libre acceso a la información del CFBNCR y de las Auditorías Internas, generando resoluciones orientadas a los asuntos de su competencia y a los relacionados con la atención de la crisis sanitaria. Sus actividades se concentraron en propiciar comunicación con las partes interesadas, analizar hallazgos y recomendaciones relevantes de las Auditorías Internas, fortalecer la gestión estratégica, de riesgos y de gobernabilidad, revisar la información financiera, entre otros aspectos; para facilitar la toma de decisiones de la Junta Directiva General.

El Comité enfoca sus esfuerzos en la atención de temas del Conglomerado, con mayor énfasis en el BNCR.

El **Tablero 1** muestra el detalle del abordaje de las funciones en las que se concentró el comité, el alcance de los temas y las que no requirieron atención durante el período.

Tablero 1. Funciones atendidas y alcance de temas

Cumplimiento de funciones		Funciones Reglamenteo		Funciones Ejecutadas		Alcance Temas		ID	Función atendida	Temas Acum	
94,1%		34		32				13.12	Propiciar la comunicación entre las Partes Interesadas	86	26%
Porcentaje								13.7	Analizar hallazgos y recomendaciones relevantes de las auditorías internas.	31	35%
								13.6	Supervisar la gestión de riesgos	28	43%
								13.26	Revisar información financiera trimestral y anual	27	51%
								13.17	Evaluar la calidad del trabajo de las Auditorías Internas	14	56%
								13.11	Supervisar la Atención de Informes de Auditoría Interna y Externas	13	59%
								13.25	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros	12	63%
								13.27	Revisar informes y estados financieros	12	67%
								13.8	Supervisar la implementación de recomendaciones.	11	70%
								13.29	Supervisar los procedimientos de revelación de información	11	73%
								13.14	Garantizar independencia y eficacia de las Auditorías Internas	10	76%
								13.23	Garantizar sistematización y estandarización de procesos de Auditorías Internas	11	79%
								13.21	Supervisar planes anuales de Auditoría Interna	9	82%
								13.3	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la Auditoría Externa	8	84%
								13.22	Supervisar el alineamiento estratégico de las auditorías internas	9	87%
								13.15	Supervisar el aseguramiento conjunto entre la líneas de defensa	8	90%
								13.24	Promover la superación de esquemas de aseguramiento tradicionales	8	92%
								13.10	Analizar debilidades significativas sobre gobierno, gestión de riesgos y control	6	94%
								13.1	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos	3	95%
								13.18	Revisar los planes anuales de labores de las Auditorías Internas	3	96%
								13.19	Proponer presupuestos de las Auditorías Internas	2	96%
								13.32	Revisar sus programas de formación	2	97%
								13.33	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones.	2	97%
								13.5	Establecer una agenda anual con el auditor externo	1	98%
								13.28	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo	1	98%
								13.34	Elaborar plan de trabajo y actividades relevantes	1	98%
								13.2	Proponer políticas para evitar conflictos de interés de la Auditoría externa	1	99%
								13.4	Revisar con el auditor externo problemas y respuestas de la administración	1	99%
								13.16	Promover libre acceso de los auditores internos a la información	1	99%
								13.20	Apoyar el plan de actualización continua de la auditorías internas	1	99%
								13.30	Supervisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes	1	100%
								13.31	Realizar autoevaluación sobre requisitos de conocimientos y experiencia	1	100%
								Funciones que no requirieron atención del Comité			
								13.9	Conocer informes de reguladores sobre revisiones a las entidades del CFBNCR		
								13.13	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del auditor y subauditor		

2 Gestión de Sesiones

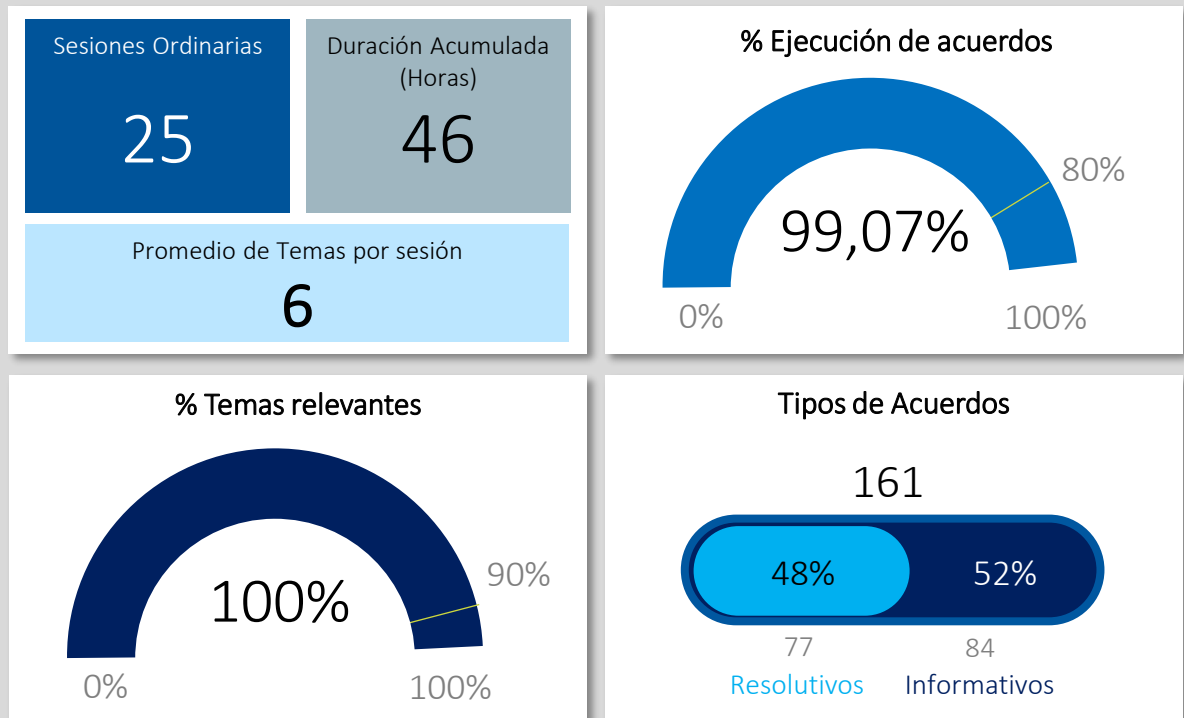
2.1 Resultados generales de las sesiones

Tablero 2. Sesiones del Comité corporativo

El Comité Corporativo debe reunirse al menos bimestralmente, no obstante, realiza 25 sesiones ordinarias durante el período 2020, en las que se atendieron 161 temas relevantes y con un porcentaje de eficiencia del 99,07% en la atención de los acuerdos generados.

El tiempo utilizado para las sesiones es de 46 horas totales.

El Tablero 2 muestra los resultados cuantitativos del período, que se extraen del sistema de tableros automatizados para el seguimiento a la gestión de los comités corporativos.



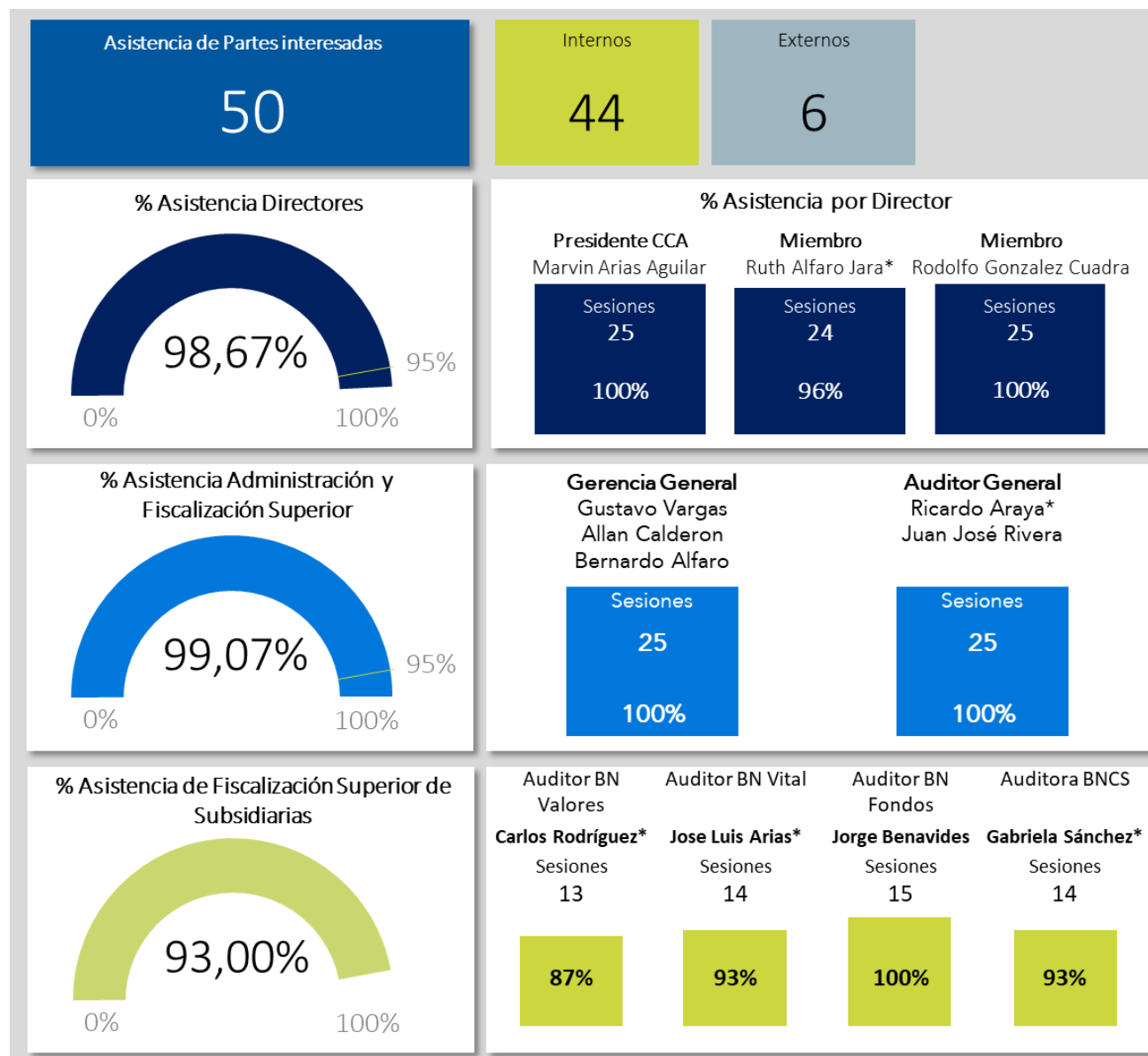
Acceso al Sistema de Gestión de Comités

2.2 Asistencia a las sesiones

La asistencia a las sesiones por parte de los Directores es del 99%, lo que favorece la fluidez, cobertura y análisis de los temas programados. El Comité contó con la participación de 50 invitados, 44 de la administración del CFBNCR y 6 externos, entre los que destacan: Subgerentes, Directores, Gerentes de Subsidiarias, personal de la Administración del BNCR y Auditores Externos.

Los invitados presentaron resultados, hallazgos y recomendaciones relevantes de los estudios, planes de trabajo, temas sobre nuevas tendencias, temas de atención ante la pandemia y rindieron cuentas al Comité sobre temas encomendados, aspecto que fortalece el involucramiento y sinergia con las partes interesadas y la generación de valor en la toma de decisiones.

Tablero 3. Asistencia a las sesiones 2020



* Ausencias debidamente justificadas.

2.3 Temas tratados

El Comité Corporativo de Auditoría aborda 161 temas durante el 2020; la **tabla 4** agrupa los temas relevantes según el área técnica y de competencia:

Tablero 4. Temas atendidos por tipo de gestión

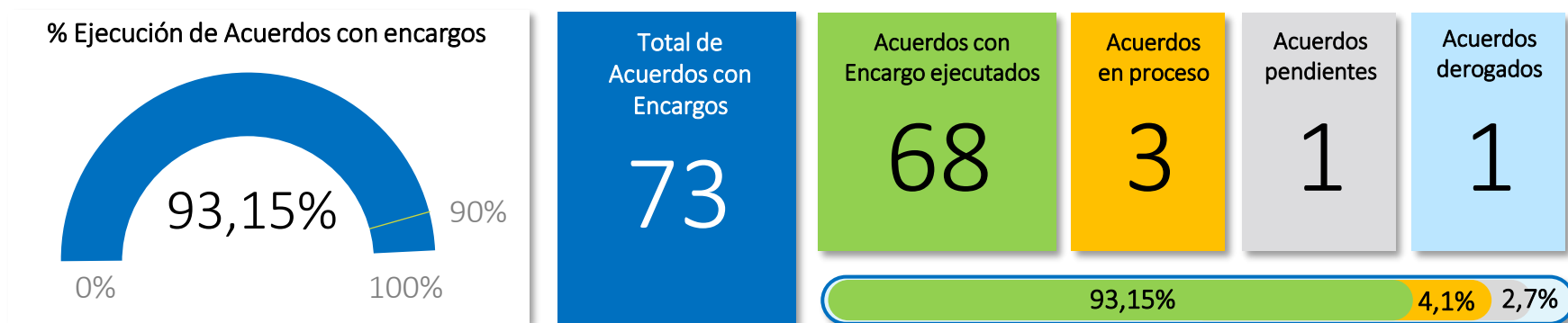
Temas	Gestión de Riesgos / Control Interno / Gobernabilidad	
56 35%	<ul style="list-style-type: none"> • Informes u oficios de Auditoría Interna BNCR o Subsidiarias. • Presentaciones relevantes del negocio y sus riesgos. • Metodología e Informes de Seguimiento a recomendaciones. • Planes de acción de la administración activa, en respuesta a informes de auditoría. • Atención de acuerdos sobre criterios legales o temas relevantes. • Alertas de auditoría continua e innovación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de casos en relaciones laborales. • Informe estado de recomendaciones con Entes Externos. • Mapa de Aseguramiento de las AI • Replanteamiento de revisión de la calidad de la cartera de crédito y sus resultados. • Replanteamiento de estudios con enfoque de crédito. • Prórrogas cartera de empleados COVID 19 • Seguimiento a la gestión de Control Interno y Cumplimiento normativo.
43 27%	Gestión Financiera / Contable y de Auditoría Externa	
	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis y revisión de los estados financieros individuales y consolidados del CFBNCR y los Estados financieros Auditados. • Informes presentados por el Despacho de Auditores Externos sobre Estados Financieros. • Reportes de indicadores financieros y de crédito. • Informes del proyecto Implementación de NIIF. 	<ul style="list-style-type: none"> • Informes sobre gastos e impuestos. • Análisis de costos incurridos en la implementación del IVA. • Análisis y revisión de los estados financieros Auditados • Informe sobre el impacto del impuesto diferido de la revaloración de los terrenos sobre edificios utilizados por el Banco. • Contratación, planes y resultados de Auditoría Externa.
37 23%	Gestión de Comité Corporativo	
	<ul style="list-style-type: none"> • Nombramiento de presidencia. • Aprobación de Actas y órdenes del día. • Gestiones de capacitación y asesoría. • Informes de Gestión del Comité. 	<ul style="list-style-type: none"> • Programa de trabajo 2020 Comité CCA. • Propuesta aplicativo gestión de denuncias. • Seguimiento de Acuerdos. • Otros temas administrativos
23 14%	Gestión de Auditoría Interna	
	<ul style="list-style-type: none"> • Reportes anuales y semestrales de labores de las Auditorías Internas del CFBNCR. • Plan de acción y seguimiento al proyecto sinergias. • Informe revisión de roles y modificación de estructura de la Auditoría General. • Informes y temas de las áreas de la Auditoría General. • Modelos de Gestión de las Auditorías Internas del conglomerado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan anual de labores 2021 de las AI del CFBNCR. • Presupuesto anual de las Auditorías Internas del CFBNCR. • Propuesta Auditor de TI y Auditoría de TI. • Informe único de gestión de las Auditorías Internas CFBNCR. • Conferencia Internacional de Auditoría. • Autoevaluación de Calidad de la AG. • Gestión de Marca Liderazgo.
2 / 1%	Gestión de Estrategia / Legal / Cumplimiento Normativo	
		<ul style="list-style-type: none"> • Conversatorio Plan de Sucesión • Uso de firma digital en Actas

2.4 Seguimiento de Acuerdos

El Comité genera 73 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Auditorías Internas. El 93,15% de los encargos ya están ejecutados, 4.1% están en proceso y 1,4% pendiente en virtud de las especificaciones de las asignaciones o el plazo definido para cada una.

El **Tablero 5** muestra los resultados de la gestión de seguimiento, el estado de los acuerdos y el detalle de los acuerdos en proceso o pendientes:





Tablero 5. Seguimiento y estado de acuerdos



2.5 Informes de Aseguramiento analizados

El Comité conoció y analizó 19 informes de alto impacto de las Auditorías Internas y tres oficios de Auditoría General. A continuación, el detalle de estos documentos:

Tabla 1. Informes de Aseguramiento tratados en el comité

Auditoría	Informes u oficios
	<ol style="list-style-type: none"> 1. AG-F-33-2019 Contratación de servicios tercerizados. 2. AG-F-39-2019 Legitimación de Capitales. 3. AG-F-51-2019 Análisis cincuenta principales deudores. 4. AG-F-14-2020 Mecanismos de integración de apoyo a las Gerencias del CFBNCR 5. AG-F-20-2020 Implicaciones tributarias de la aplicación de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas. 6. AG-F-23-2020 Revisión deudor mayor cuantía enero a abril 2020. 7. AG-F-27-2020 Continuidad del Negocio y Ciberseguridad. 8. AG-F-35-2020 Gestión Inteligencia de Negocios y Gobernabilidad de Datos. 9. AG-F-41-2020 Estrategia de Comunicación CFBNCR. <ol style="list-style-type: none"> 1. Oficio AG-AS-002-2020 Recomendaciones en materia de ciberseguridad. 2. Oficio AG-018-2020, Evaluación Derivados Cambiarios. 3. Oficio AG-025-2020, Costos asociados a servicios tercerizados de Correos de Costa Rica, S.A.
	<ol style="list-style-type: none"> 10. AI-03-2020 Estudio sobre Satisfacción del Cliente, de la Auditoría Interna de BN Fondos. 11. AI-AI-001-2020, Inteligencia y planificación comercial.
	<ol style="list-style-type: none"> 12. BNVI-AI-AO-001-2020 Gestión Riesgos de TI, de la Auditoría Interna de BN Vital. 13. BNVI-AI-AO-002-2020 Gestión Tributaria, de la Auditoría Interna de BN Vital. 14. BNVI-AI-AO-005-2020 Gestión planificación tecnológica PETI. 15. BNVI-AI-AO-006-2020 Gestión de servicio al afiliado. 16. BNVI-AI-AO-007-2020, Gestión riesgos de mercado, crédito y liquidez en BN Vital. 17. BNVI-AI-AO-014-2020, Gestión e impacto de los retiros anticipados en BN Vital.
	<ol style="list-style-type: none"> 18. BNCS-AI-003-2020, Sinopsis informe de auditoría Evaluación del sistema de control interno de la información financiera. 19. BNCS-AI-003-2020, Sinopsis informe de auditoría Líneas de seguros de autos y personales.

El **tablero 6** muestra los resultados del modelo de gestión del Comité corporativo para el 2020 y de cada una de sus dimensiones (cuantitativa y cualitativa). El resultado general es de 99,56%, lo cual es consistente con los resultados de la gestión detallados en el apartado 2 de este documento.

Tablero 6. Resultado de modelo de gestión del Comité Corporativo de Auditoría

Resultado obtenido por indicador cuantitativo

Indicador	Meta	Peso%	% Obtenido	Notas
Eficacia Plan de trabajo	>90%	20%	20,0%	100%
Asistencia	>95%	20%	19,7%	98,7%
Acuerdos ejecutados	>80%	20%	19,8%	99,07%
Temas relevantes	>90%	20%	20,0%	100%
Rendición de cuentas	>80%	20%	20,0%	100%

Dimensión
cuantitativa

79,64%

Base 80%

Dimensión
cualitativa

19,92%

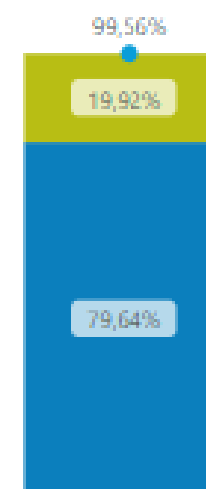
Base 20%

Modelo de gestión

99,56%

Resultado

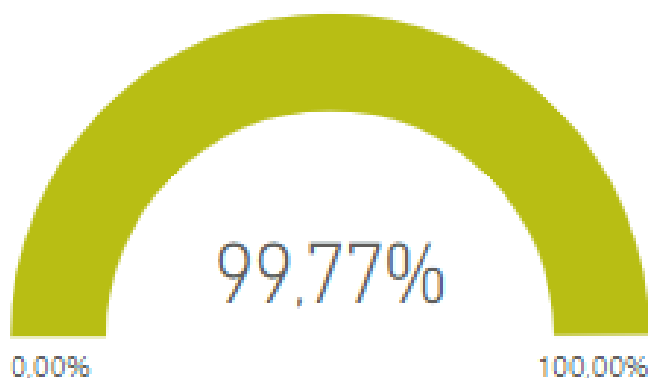
Resultado del Modelo de Gestión por periodo



Anual
Periodo

● Dimensión cuantitativa ● Dimensión cualitativa ● Nota consolidada

Resultado dimensión cualitativa



4 Consideraciones para el 2021

- A.** Mantener el enfoque corporativo en temas técnicos de su competencia y relevantes para apoyar la gestión de gobernanza de las Juntas Directivas del CFBNCR en su rol estratégico de supervisión y dirección, y la coordinación entre las Auditorías internas.
- B.** Supervisar que las Auditorías Internas del Conglomerado formulen estudios y recomendaciones orientadas a la mejora continua, la generación de valor al negocio e implementación de esquemas de aseguramiento acordes a nuevas tendencias ágiles y digitales, así como a la situación actual generada por la crisis sanitaria.
- C.** Promover la cultura de gobernabilidad, control interno y gestión de riesgos, como parte del accionar diario de los funcionarios del Conglomerado BNCR.
- D.** Impulsar esquemas de estandarización, digitalización y automatización de las Auditorías Internas del CFBNCR que generen valor, eficiencia e innovación a su operativa.
- E.** Incentivar a la Administración Activa en la atención oportuna de las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa, y de Entes Reguladores.
- F.** Garantizar la independencia de las Auditorías internas del CFBNCR y la ejecución de actividades que generen valor al negocio del CFBNCR.
- G.** Valorar la reducción o unificación de funciones compatibles del comité (34), que están definidas en su reglamento.

Gestión del Comité Corporativo de Auditoría

Memoria Anual

