

AG-G-02-2022



Memoria Anual

Comité Corporativo de Auditoría

2021

El Comité Corporativo de Auditoría es un órgano de apoyo a las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional (CFBNCR), constituido en el 2002; rige su funcionamiento 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 Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría.

El Informe de Gestión del Comité Corporativo de Auditoría, responde a los requerimientos establecidos en el artículo 17 de su reglamento y tiene como objetivo informar a la Junta Directiva General los principales resultados durante el año. La información está presentada a modo de resumen en tres apartados: funciones del comité, gestión de sesiones y modelo de gestión.

El comité cumplió el 100% de las funciones ejecutables en el período, las cuales estuvieron concentradas en: propiciar comunicación con las partes interesadas, analizar hallazgos y recomendaciones de las auditorías internas, externas y reguladores, fortalecer la gestión de riesgos, revisar la información financiera, supervisar la calidad y eficacia de las auditorías internas, entre otros aspectos. Su labor se avocó al análisis de los principales hallazgos de estudios de aseguramiento con enfoque conglomerado, el seguimiento constante al comportamiento de la cartera crediticia y a las situaciones del mercado, así como otros eventos que afectan el negocio.

Según lo establecido en su reglamento, el comité debe sesionar al menos bimestralmente, no obstante, durante el 2021 sesionó en 26 ocasiones, con una duración total de 51,2 horas. En estas sesiones atendió 166 temas, generándose 68 acuerdos informativos y 98 resolutivos. La eficacia en la ejecución de los acuerdos es del 100%.

La asistencia a las sesiones por parte de los directores es del 97,5%, adicionalmente contó con la participación de 62 invitados, como parte del involucramiento y sinergia con las partes interesadas.

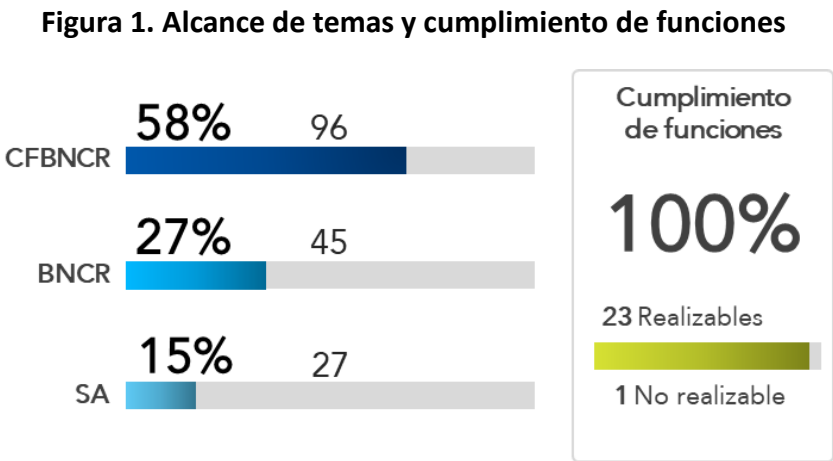
El Modelo de Gestión registra una eficacia del 98.9%, cuyos resultados son 79.3% en la dimensión cuantitativa y 19.6% en la cualitativa.

El programa de cambio, así como la recuperación del mercado, demandan al comité a mantener el enfoque en la supervisión de la gobernabilidad, gestión de riesgos y control interno corporativa para lo cual ha fortalecido la visión de auditoría, la orientación de la función hacia la protección y generación de valor al negocio y la implementación de esquemas de aseguramiento acordes con nuevas tendencias ágiles que permitan asesorar y contribuir con la gestión de la transformación digital.

Contenido

1. Funciones del comité	<u>3</u>
2. Gestión de las sesiones del comité	<u>4</u>
2.1 Resultados generales de las Sesiones	<u>4</u>
2.2 Asistencia a las sesiones	<u>4</u>
2.3 Temas tratados	<u>5</u>
2.4 Informes de auditoría analizados	<u>6</u>
2.5 Seguimiento de acuerdos	<u>6</u>
3. Modelo de Gestión	<u>7</u>
3.1 Resultados modelo de gestión	<u>7</u>
3.2 Consideraciones para el 2022	<u>7</u>

El comité atiende 166 temas en el 2021 , dando énfasis a la atención de asuntos del Conglomerado. La **figura 1** refleja la cantidad de temas tratados y su importancia relativa por alcance; así como la cantidad de funciones realizadas.



El comité ejerce el 100% de las funciones realizables en el período, definidas en el **Artículo 13 de su reglamento**, generando resoluciones orientadas a la protección de valor del Conglomerado y sobre asuntos de su competencia.

La **tabla 1** detalla la cantidad de funciones atendidas según la cantidad de temas analizados, con una concentración del 60% en: propiciar comunicación con las partes interesadas, analizar hallazgos y recomendaciones de las auditorías internas, externas y reguladores, fortalecer la gestión de riesgos y revisar la información financiera, entre otras funciones que facilitan la toma de decisiones de la Junta Directiva General y de las Juntas Directivas de las Subsidiarias.

Tabla 1. Funciones atendidas por el comité

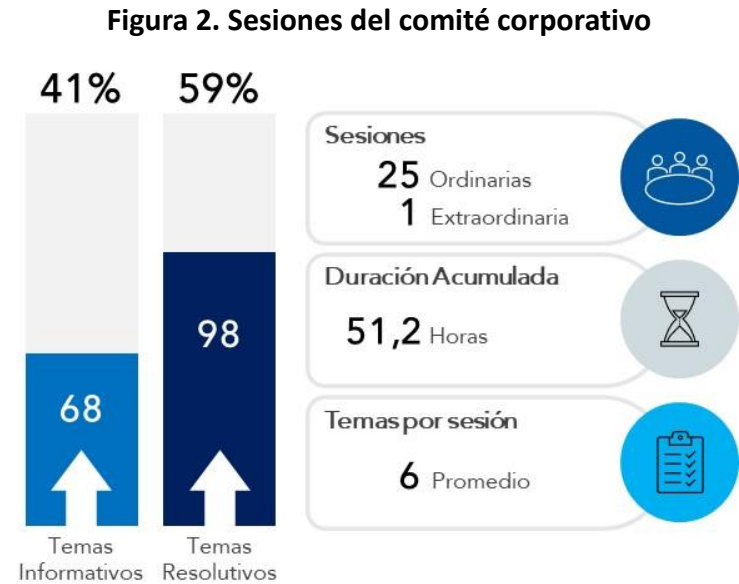
ID	Función atendida	Temas	Acum
12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas.	98	25%
14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las auditorías internas y externas, y reguladores.	34	34%
4	Supervisar la calidad del trabajo de las auditorías internas y la generación de valor.	28	41%
21	Revisar información financiera trimestral y anual.	27	48%
2	Garantizar independencia y eficacia de las auditorías internas.	25	55%
13	Supervisar la gestión de riesgos.	23	61%
3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información.	23	67%
20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes.	21	72%
10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las auditorías internas.	21	78%
11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes.	13	81%
22	Revisar informes y estados financieros.	12	84%
23	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo.	12	87%
19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros.	11	90%
15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones.	9	92%
17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la auditoría externa.	8	94%
5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre auditorías internas y la segunda línea.	6	96%
9	Apoyar el plan de actualización continua de la auditorías internas.	4	97%
7	Revisar los planes anuales de labores de las auditorías internas.	3	98%
8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las auditorías internas.	3	98%
25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones.	2	99%
16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés.	1	99%
18	Establecer una agenda anual con el auditor externo.	1	99%
24	Elaborar plan de trabajo y actividades.	1	100%
6	Analizar el presupuesto de las auditorías internas	1	100%
1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del auditor y subauditor *		

*Función no realizable en el período

2.1 Resultados generales de las sesiones

El comité debe reunirse al menos bimestralmente, no obstante, sesiona en 26 ocasiones y analizó 166 temas con el 100% de eficiencia en la atención de los acuerdos generados. El tiempo utilizado para las sesiones es de 51,2 horas acumuladas.

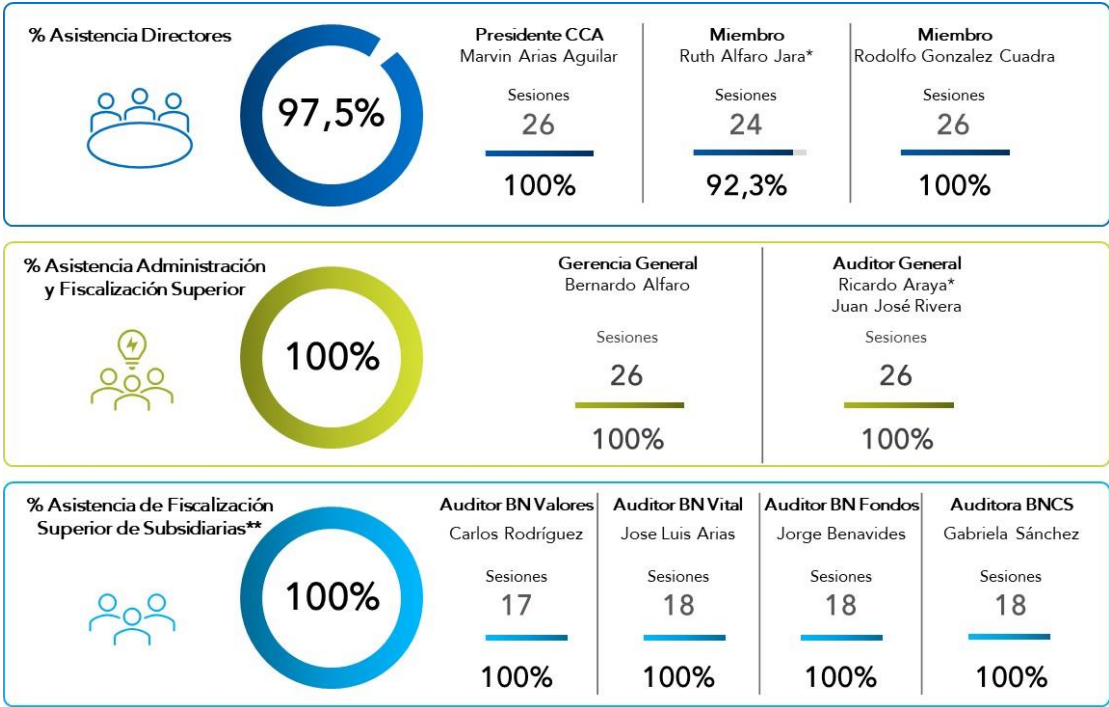
La **figura 2** detalla los resultados cuantitativos del período.



Fuente: Sistema Gobernanza Corporativa, tableros automatizados - Gestión de los comités corporativos.

2.2 Asistencia a las sesiones

La asistencia a las sesiones por parte de los directores es del 97,5%, favoreciendo la fluidez, cobertura y análisis de los temas programados. La **figura 3** cuantifica los resultados de este factor, tanto de los directores como de la Administración Superior y de los Auditores Internos del Conglomerado.



* Ausencias debidamente justificadas.

** Los Auditores Internos de las Subsidiarias cuantifican asistencia según invitación.

En las sesiones participaron 62 invitados, 52 de la Administración y 10 externos, entre ellos: subgerentes, directores, gerentes y personal de subsidiarias, personal de la administración del BNCR, de las auditorías internas y auditores externos. Los invitados presentaron resultados, hallazgos y recomendaciones de los estudios, planes de trabajo, indicadores de gestión, entre otros.

2.3 Temas tratados

La **tabla 2** agrupa los principales temas tratados según el área de gestión y de competencia del Comité.

Tabla 2. Temas atendidos por tipo de impacto

Gobernabilidad / Gestión de Riesgos / Control Interno 34% 57 <ul style="list-style-type: none"> • Informes u oficios de auditoría interna BNCR o Subsidiarias. • Calidad de la cartera de crédito y sus indicadores. • Atención de acuerdos sobre criterios legales. • Informes de seguimiento a recomendaciones. • Expectativas sobre el Equipo de Cambio del BNCR. • Gestión de riesgos del CFBNCR. • Prestación de servicios de la Contraloría de Servicios al CFBNCR. • Plan Estratégico de Seguridad de la Información CFBNCR. • Planes de acción de la administración en respuesta a informes de auditoría. • Presentaciones sobre temas del negocio, hallazgos y riesgos. • Rendición de cuentas sobre proyectos o solicitudes del CCA. • Cronograma core bancario. • Canal de denuncias. • Fideicomiso infraestructura educativa MEP-BNCR. • Automatización de la revisión de crédito de vivienda. • Sistema de Continuidad del Negocio del CFBNCR. 	Financiera / Contable y de Auditoría Externa 19% 31 <ul style="list-style-type: none"> • Análisis y revisión de los estados financieros individuales del BNCR y de cada subsidiaria. • Condiciones del cartel de contratación de auditores externos. • Informes presentados por el despacho de auditores externos sobre estados financieros auditados individuales y consolidados del BNCR y subsidiarias. • Cambios al reglamento de contratación de auditorías externas. • Plan de auditoría externa (KPMG). • Resultados visita interina de auditoría externa. 	Auditoría Interna 11% 19 <ul style="list-style-type: none"> • Proyecto informes virtuales. • Informes de gestión de las Auditorías Internas del CFBNCR. • Resultados Índice de Satisfacción de cliente 2020. • Ratificación independencia y objetividad. • Avance implementación metodología ágil. • Autoevaluación de calidad. • Reglamentos de Organización y Funcionamiento de las Auditorías Internas del CFBNCR. • Avance de proyecto de sinergias. • Plan anual de labores y presupuesto 2022. • Capacitación Mirando el futuro: Visión de la Auditoría. • Resultados evaluación externa QA (IIA).
	Comité Corporativo 36% 59 <ul style="list-style-type: none"> • Nombramiento de presidencia. • Aprobación de actas y órdenes del día y otros temas administrativos. • Modificaciones y mejoras al Reglamento del Comité. • Seguimiento de Acuerdos. • Programa de trabajo 2021 e informes de gestión del comité. • Proyecto Libros de Actas Electrónicos. • Plan de contingencia Comité Corporativo de Auditoría. 	<p>Las Auditorías Internas del CFBNCR completaron satisfactoriamente la Evaluación de Calidad realizada por el instituto de auditores Internos de España, con la iniciativa e impulso del Comité.</p>

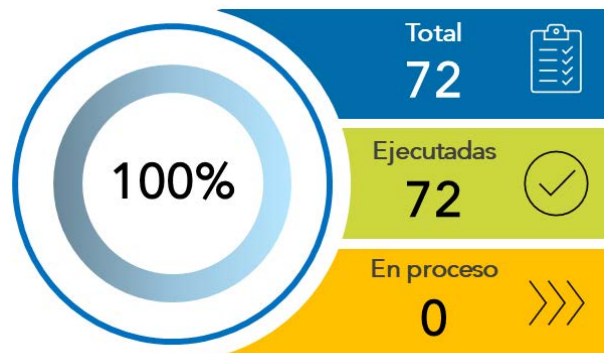
2.4 Informes de auditoría analizados

El comité conoció y analizó 21 informes de alto impacto de las auditorías internas, de los cuales ocho corresponden a Conglomerado, ocho a BNCR, dos a BN Vital, uno a BN Fondos y uno a BN Corredora de Seguros.

2.5 Seguimiento de acuerdos

El comité genera 72 acuerdos con encargos o asignaciones para la administración y para las auditorías internas durante el 2021. El 100% están ejecutados, como lo indica la **figura 4**.

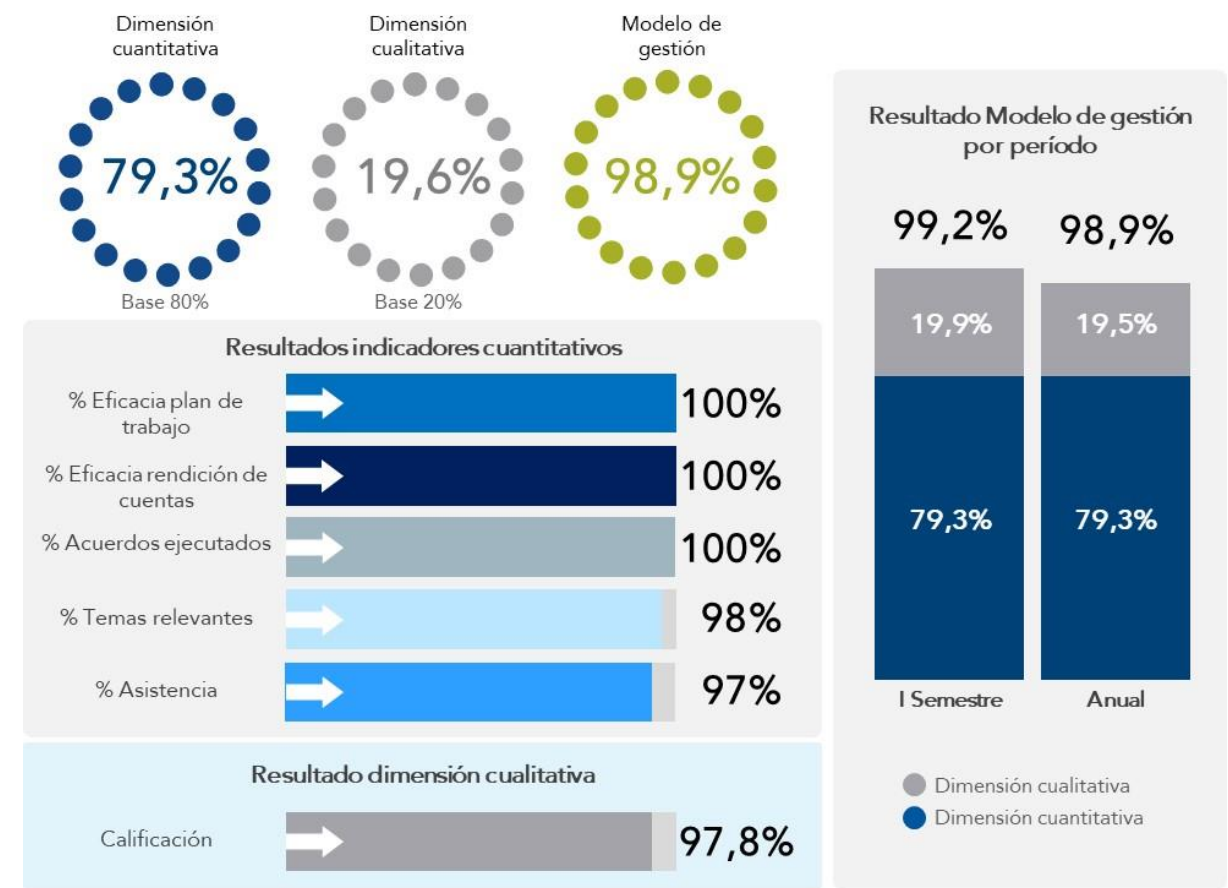
Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos con encargo



3.1 Resultados modelo de gestión

El comité obtiene una calificación del 98.9% según las dimensiones cuantitativa y cualitativas establecidas en su modelo de gestión, lo cual es consistente con los resultados detallados en este documento e indicados en la **figura 5**.

Figura 5. Resultado de modelo de gestión del Comité Corporativo de Auditoría 2021



3.2 Consideraciones para el 2022

- A. Mantener el enfoque corporativo en temas técnicos de su competencia para apoyar la gestión de gobernanza de las Juntas Directivas del CFBNCR en su rol estratégico de supervisión, dirección, y coordinación con las auditorías internas del conglomerado.
- B. Supervisar la definición de la nueva estrategia de las auditorías internas, el alineamiento con la estrategia del Conglomerado y con las tendencias de digitalización, buenas prácticas, agilidad y de negocio.
- C. Impulsar los servicios de consultoría de las auditorías internas con enfoque en los nuevos riesgos del negocio y del entorno, agilidad y valor agregado, fomentando la eficacia de la nueva estrategia del CFBNCR.
- D. Supervisar que las auditorías internas formulen estudios y recomendaciones orientadas a la protección de valor al negocio y en alineamiento con el “Mindset ágil” del conglomerado.
- E. Continuar impulsando esquemas de estandarización, digitalización, agilidad y automatización de las Auditorías Internas del CFBNCR para generar valor, eficiencia e innovación a su operativa.
- F. Mantenerse en actualización constante y continuar aplicando prácticas de eficiencia y agilidad en la gestión propia del comité.
- G. Supervisar la implementación de los planes de acción para atender las recomendaciones de la Evaluación de Calidad realizada por el Instituto de Auditores Internos.



2021

Memoria Anual

Comité Corporativo de Auditoría