



20
23

AG-G-02-2024

**Informe anual de desempeño
Comité Corporativo de Auditoría**

AUDITORÍA



BN

Resumen Ejecutivo



El Informe de Desempeño 2023 del Comité Corporativo de Auditoría, 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 resultados del año. La información está presentada en tres apartados: funciones del Comité, gestión de sesiones y resultados del modelo de gestión.

Contenido

1. Funciones del Comité	3
2. Gestión de las sesiones del Comité	4
2.1. Resultados generales de las sesiones	4
2.2. Asistencia de las sesiones	4
2.3. Temas tratados	5
2.4. Informes de Auditoría analizados	6
2.5 Seguimientos de acuerdos	7
3. Modelo de Gestión	7
3.1. Resultados modelo de gestión	7

El Comité cumplió el 100% de las funciones ejecutables en el período, asociadas con la comunicación con las partes interesadas, garantizar independencia y eficacia de las auditorías internas, así como supervisar su calidad y eficacia, analizar hallazgos y recomendaciones emitidas por las Unidades de Auditoría, entre otros aspectos.

El Reglamento del Comité, establece la realización de sesiones bimestralmente; durante el 2023 realizó 24 ordinarias, con una duración total de 40,3 horas. En estas sesiones fueron atendidos 149 temas, generando 57 acuerdos informativos y 92 resolutivos; ejecutados al 100%.

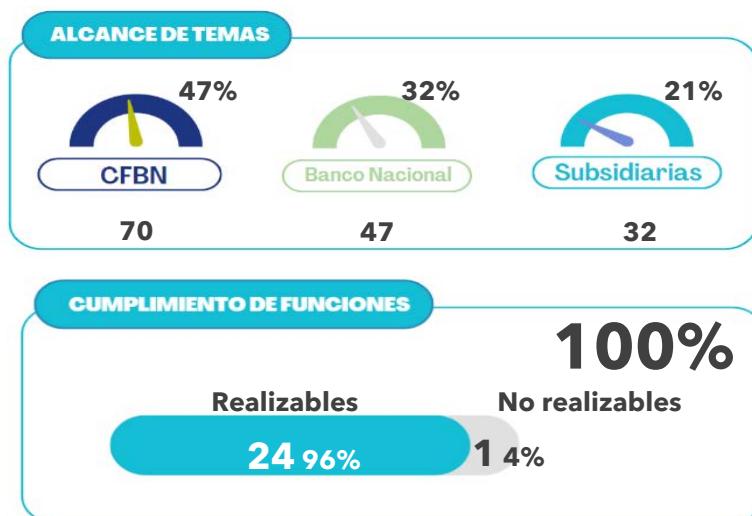
La asistencia a las sesiones por parte de los Directores es del 100% y una participación de 60 invitados.

El Modelo de Gestión del Comité, registra un 100% de cumplimiento durante 2023, cuyos resultados son 80% en la dimensión cuantitativa. La evaluación de la dimensión cualitativa no fue ejecutada durante el año 2023 y será realizada en el mes de febrero del 2024.

1. Funciones

El Comité atendió 149 temas durante el 2023. La **figura 1** refleja la cantidad de asuntos tratados y su importancia relativa por alcance; así como la cantidad de funciones realizadas.

Figura 1. Alcance de temas y cumplimiento de funciones



El Comité cumple el 100% de las funciones realizables en el período, definidas en el artículo 13 de su Reglamento.

La **tabla 1** detalla la cantidad de funciones atendidas según los temas analizados y el porcentaje acumulado. En el caso de la función uno no aplica para el 2023.

Tabla 1. Funciones atendidas por el Comité

ID	Función atendida	Temas	% Acumulado
12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas	98	21.83%
2	Garantizar independencia y eficacia de las Auditorías Internas	41	30.96%
13	Supervisar la gestión de riesgos	39	39.64%
4	Supervisar la calidad del trabajo de las Auditorías Internas y la generación de valor	39	48.33%
14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las AI y Externas	34	55.90%
3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información	34	63.47%
21	Revisar información financiera trimestral y anual	27	69.49%
10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las AI	23	74.61%
11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes	22	79.51%
20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes	14	82.63%
19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros	12	85.30%
22	Revisar informes y estados financieros	12	87.97%
23	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo	12	90.65%
17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la Auditoría Externa	8	92.43%
5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre Auditorías Internas y la segunda línea	6	93.76%
15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones	6	95.10%
7	Revisar los planes anuales de labores de las Auditorías Internas	6	96.44%
8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las Auditorías Internas	6	97.77%
9	Apojar el plan de actualización continua de las Auditorías Internas	4	98.66%
25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones	2	99.11%
6	Analizar el presupuesto de las Auditorías Internas	1	99.33%
16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés	1	99.55%
18	Establecer una agenda anual con el auditor externo	1	99.78%
24	Elaborar plan de trabajo y actividades	1	100.00%
1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del Auditor y Subauditor*	0	100.00%

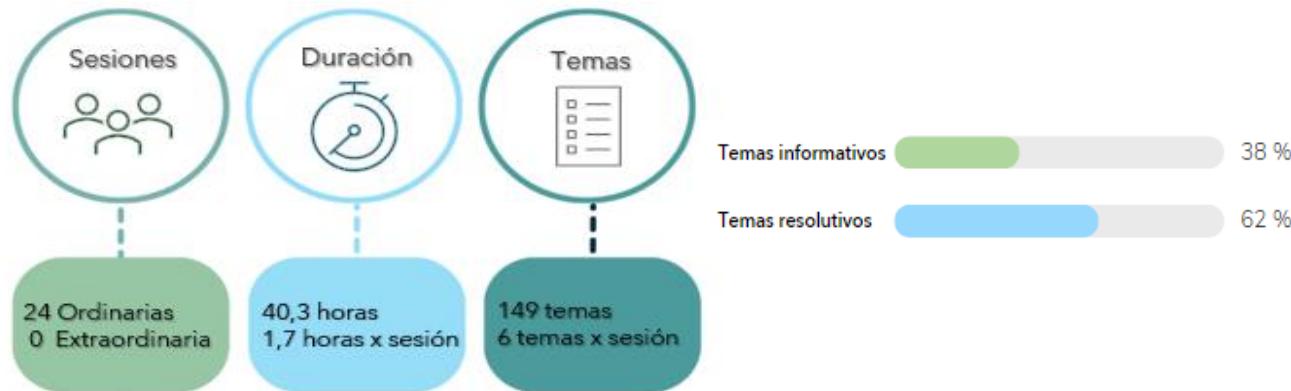
*Función no realizable en el 2023.

2. Gestión de las sesiones

2.1 Resultados generales de las sesiones

La **figura 2** detalla la gestión realizada por el Comité en término de sesiones, duración y asuntos tratados, de los cuales el 62% son resolutivos y 38% informativos. El tiempo utilizado para las sesiones, es de 40,3 horas acumuladas.

Figura 2. Sesiones del Comité Corporativo



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 100%. **La figura 3** cuantifica la participación tanto de los Directores como de la Administración Superior y de los Auditores Internos del Conglomerado.

Figura 3. Asistencia a las sesiones



* Ausencias debidamente justificadas.

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

En las sesiones participaron 60 invitados, 53 de la Administración y siete externos. Los invitados presentaron resultados, hallazgos y recomendaciones de los estudios, planes de acción, entre otros.

2.3 Temas tratados

La **tabla 2** indica la cantidad y porcentaje de los temas atendidos por el Comité, según el área de gestión y enlista los principales asuntos asociados.



Tabla 2. Cantidad absoluta y porcentual de principales temas atendidos por tipo de impacto

Gestión de Comité Corporativo	52 (35%)
<ul style="list-style-type: none"> Aprobación del orden del día y las actas del Comité Nombramiento de la presidencia del CCA Presentación de informe de gestión 2022 del CCA Seguimiento de acuerdos 	
Gobernabilidad, Gestión de Riesgos y Control Interno	51 (34%)
<ul style="list-style-type: none"> Informes u oficios de Auditoría Interna del BN y Subsidiarias Informe periódico del estado de seguimiento de recomendaciones Revisión de la calidad de la cartera de crédito y sus indicadores Gestión de auditoría continua Planes de acción de la administración activa y avances, en respuesta a informes de auditoría Presentaciones sobre temas del negocio, hallazgos y riesgos Presentación de proyectos como: índice integral de evaluación del desempeño de proveedores y sus representantes legales, vigilancia e inteligencia sobre medios digitales y aplicación para auditoría tecnología GTP Enterprise Rendición de cuentas y resultados de asignaciones especiales del Comité Corporativo de Auditoría Resultados de la gestión de denuncias 	
Gestión Financiera Contable	22 (15%)
<ul style="list-style-type: none"> Análisis y revisión de los estados financieros individuales y consolidados del BN y Subsidiarias, así como los estados financieros auditados 	
Gestión Auditoría Interna	15 (10%)
<ul style="list-style-type: none"> Memoria anual de las Auditorías Internas CFBN 2022 Autoevaluación de calidad 2022 Al CFBN Solicitud participación en la Conferencia Internacional de Auditoría 2023 Solicitud rectificación acuerdo del artículo 7º, sesión No. 301 Plan Anual de Labores 2024 de las Al-CFBNCR. Recolección de expectativas para el Plan Anual de Labores 2024. 	
Auditoría Externa	9 (6%)
<ul style="list-style-type: none"> Informes presentados por el Despacho de Auditores Externos sobre estados financieros auditados individuales y consolidados del BNCR y Subsidiarias Modificación unilateral del contrato No. 66-2021, relacionado con la licitación 2020LN-000020-0000100001 "Contratación de servicios profesionales en auditoría externa, para el Banco Nacional y las Subsidiarias BN Valores, S.A., BN Vital OPC, S.A., BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. y BN Fondos, S.A. Presentación Plan de Auditoría Externa al 31 de diciembre del 2023. Presentación resultados internos Auditoría Externa al 30 de junio del 2023. 	

2.4 Informes de auditoría presentados

El Comité conoció y analizó 61 informes de las Auditorías Internas, de los cuales seis fueron realizados con enfoque Conglomerado. La **tabla 3** enlista los informes de aseguramiento analizados.

Tabla 3. Informes presentados al Comité por Auditoría

28 Banco Nacional

Código	Estudio
AG-F-21-2022	Liderazgo digital de los puntos de venta
AG-F-22-2022	Gestión de pólizas
AG-F-32-2022	Clientes de alto riesgo en la red de oficinas
AG-F-41-2022	Seguimiento a la gestión de TI del Banco
AG-AE-01-2023	Políticas Contables
AG-AE-02-2023	Seguimiento a los 200 Principales Deudores del Banco al Cierre de Diciembre del 2022
AG-AE-03-2023	Seguimiento 200 Principales Deudores del Banco Nacional - I Trimestre 2023
AG-AE-07-2023	Seguimiento principales 200 deudores a agosto 2023
AG-F-01-2023	Otorgamiento crediticio operaciones mayor cuantía de noviembre a diciembre 2022
AG-F-02-2023	Centro Integral de Expansión de Negocios
AG-F-03-2023	Experiencia al cliente en el otorgamiento de crédito
AG-F-04-2023	Seguimiento a la Cartera de Consumo Grupo 2
AG-F-05-2023	Gestión de los controles críticos en Puntos de Venta
AG-F-06-2023	Visión integral en la gestión de iniciativas estratégicas
AG-F-07-2023	Proceso operativo y automatizado Sucursal Digital
AG-F-10-2023	Otorgamiento crédito mayor cuantía enero y febrero del 2023
AG-F-11-2023	Créditos con tendencia a deterioro
AG-F-12-2023	Implementación Transactor
AG-F-13-2023	Zona Comercial Heredia Limón
AG-F-15-2023	Gestión de riesgos de la red de oficinas Zona Comercial Alajuela Norte
AG-F-20-2023	Seguimiento a los principales deudores de comercio
AG-F-21-2023	Riesgos en dispositivos de internet de las cosas (IoT)
AG-F-22-2023	Otorgamiento crédito mayor cuantía marzo y abril del 2023
AG-F-29-2023	Otorgamiento crédito mayor cuantía en mayo del 2023
AG-F-30-2023	Seguimiento a los principales deudores de la actividad construcción
AG-F-31-2023	Fraude Digital
Otros	Analisis resultados financieros BNCR a setiembre del 2023
	Analisis vinculación TicoFruit S.A.

6 Estudios Corporativos

Código	Estudio
AG-F-CFBN-05-2022	Legitimación de Capitales Corporativo
AG-F-CFBN-06-2022-1	Atención y respuesta ante el malware
AG-F-CFBN-06-2022-2	Seguridad de las interfaces de las aplicaciones en el Conglomerado
AG-F-CFBN-01-2022	Concientización del riesgo ciberseguridad en el CFBNCR
AG-F-CFBN-02-2023	Táctica corporativa de la nube
AG-F-CFBN-03-2023	Seguridad de los servicios de directorio de red del Conglomerado

5 BN Corredora

Código	Estudio
AI-A-BNCS-06-2022	Adopción del modelo de soporte al negocio a partir de la transformación digital
AI-A-BNCS-01-2023	Eficacia y eficiencia en los controles de los ingresos y gastos por comisiones
AI-A-BNCS-04-2023	Cultura Corporativa
AI-A-BNCS-06-2023	Desafíos de las metas comerciales
AI-AS-BNCS-01-2023	Asesoría estrategia de seguimiento y control del servicio post venta

7 BN Valores

Código	Estudio
AI-AE-BNVA-01-2023	Seguimiento Plan de Acción informe supervisión realizada a BN Valores
AI-A-BNVA-02-2023	Optimización portafolios modelo
AI-A-BNVA-03-2023	Gestión Riesgos en Intermediación Bursátil y Actividades Complementarias
AI-A-BNVA-05-2023	Gestión estratégica de la cartera de inversiones
AI-A-BNVA-07-2023	Experiencia digital del cliente
AI-A-BNVA-08-2023	Estrategia comercial perspectiva de clientes y procesos internos

8 BN Vital

Código	Estudio
AI-AE-BNVI-001-2023	Seguimiento adopción del modelo de costo amortizado en el ROP
AI-A-BNVI-002-2023	Canales digitales para mejorar la experiencia al cliente
AI-A-BNVI-03-2023	Aporte de la automatización en la eficiencia operativa
AI-A-BNVI-005-2023	Implementación y efectos de la Ley de Compras Públicas
AI-A-BNVI-007-2023	Seguimiento Implementación Reglamento TI
AI-A-BNVI-008-2023	Efectividad y Eficiencia de la Atracción y Libre transferencia
AI-A-BNVI-009-2023	Contribución de la Analítica de datos en la Estrategia Comercial
AI-A-BNVI-011-2023	Mejoras evaluación desempeño gestión de inversiones

7 BN Fondos

Código	Estudio
AI-A-BNFO-07-2022	Efectividad de los servicios tercierizados de custodia
AI-AS-BNFO-01-2023	Asesoría sobre implementación de esquemas de comercialización abierta de los fondos de inversión en el país
AI-A-BNFO-01-2023	Implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información
AI-A-BNFO-02-2023	Efectividad de la implementación de las NIIF's en la Sociedad
AI-A-BNFO-04-2023	Implementación de iniciativas de automatización y digitalización en la Sociedad
AI-A-BNFO-06-2023	Pérdida Crediticia Esperada y su impacto en los fondos de inversión del mercado de dinero
AI-A-BNFO-07-2023	Gestión del Fondo de Desarrollo de Proyectos BN 1

2.5 Seguimiento de acuerdos

El Comité generó 60 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Auditorías Internas durante el 2023. El 100% están ejecutados, como lo refleja la **figura 4**.

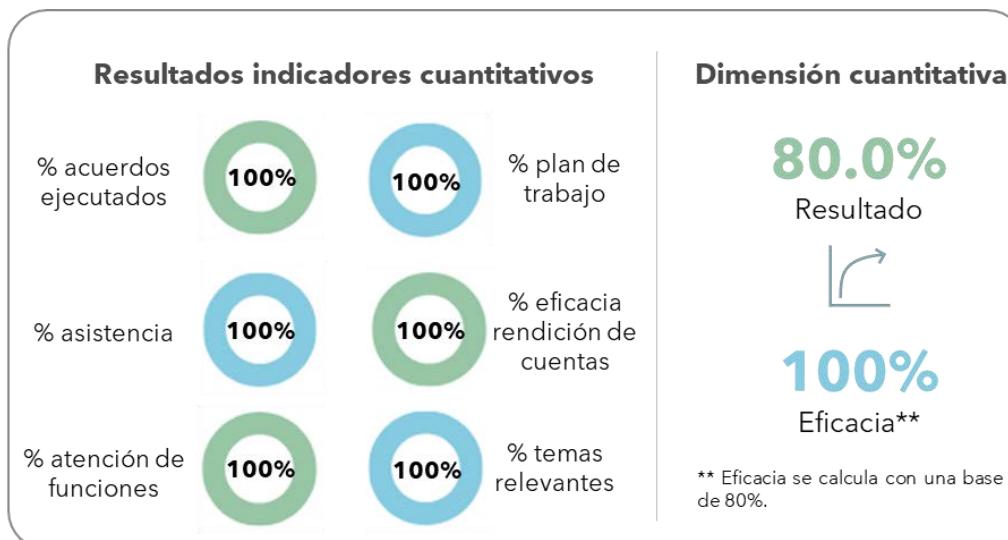
Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos al 31 de diciembre del 2023



3. Modelo de Gestión

El Comité obtiene una calificación del 80% y una eficacia del 100% en la dimensión cuantitativa establecida en su modelo de gestión.

Figura 5. Resultado de modelo de gestión, dimensión cuantitativa



Nota: El modelo de gestión está conformado por dos dimensiones: la cuantitativa y la cualitativa. La evaluación cualitativa es realizada entre los meses de noviembre y diciembre de cada año, sin embargo, ésta es postergada para febrero 2024, por lo que se excluye de este reporte.