



20

**AG-G-02-2024**

23

**Informe anual de desempeño**

**Comité Corporativo de Auditoría**

# 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

<b>1. Funciones del Comité</b>	<b>3</b>
<b>2. Gestión de las sesiones del Comité</b>	<b>4</b>
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
<b>3. Modelo de Gestión</b>	<b>7</b>
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%.

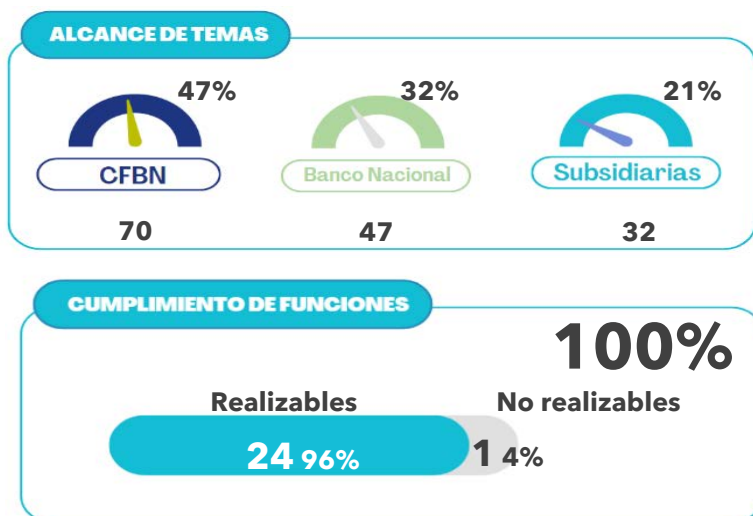
La asistencia a las sesiones por parte de los Directores es del 100% y una participación de 60 invitados.

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	Apoyar 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%

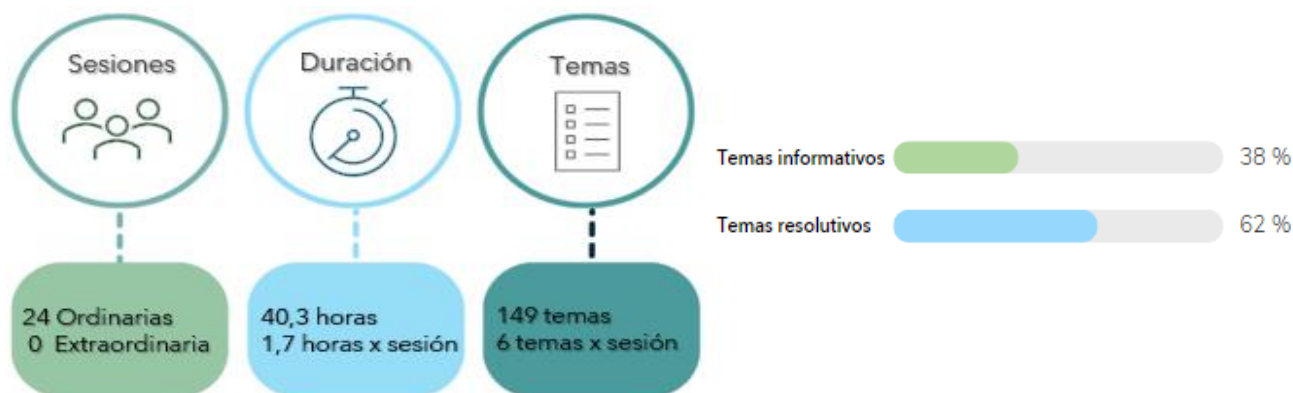
\*Función no realizable en el 2023.

## 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**



Asistencia Directores	Miembros		
	Presidente CCA Ruth Alfaro Jara*	Marvin Arias Aguilar*	Rodolfo Gonzalez Cuadra*
	Sesiones 22 100%	Sesiones 21 100%	Sesiones 22 100%
Asistencia Administración y Auditoría	Gerencia General Bernardo Alfaro Araya* Jaime Murillo Viquez Allan Calderón Moya Kattia Ramírez González		Auditoría General Ricardo Araya Jiménez* Juan José Rivera Coto
	Sesiones 24 100%		Sesiones 24 100%
Asistencia Administración y Auditoría SA**	BN Corredora Gabriela Sanchez	BN Fondos Jorge Benavides	BN Valores Carlos Rodriguez
	Sesiones 15 100%	Sesiones 17 100%	Sesiones 15 100%
			BN Vital Jose Luis Arias Sesiones 16 100%

\* 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%)**

- 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%)**

- 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%)**

- 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%)**

- Memoria anual de las Auditorías Internas CFBN 2022
- Autoevaluación de calidad 2022 AI 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 AI-CFBNCR.
- Recolección de expectativas para el Plan Anual de Labores 2024.

### Auditoría Externa

**9 (6%)**

- 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	Análisis resultados financieros BNCR a setiembre del 2023 Análisis 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-003-2023	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 tercerizados 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**.

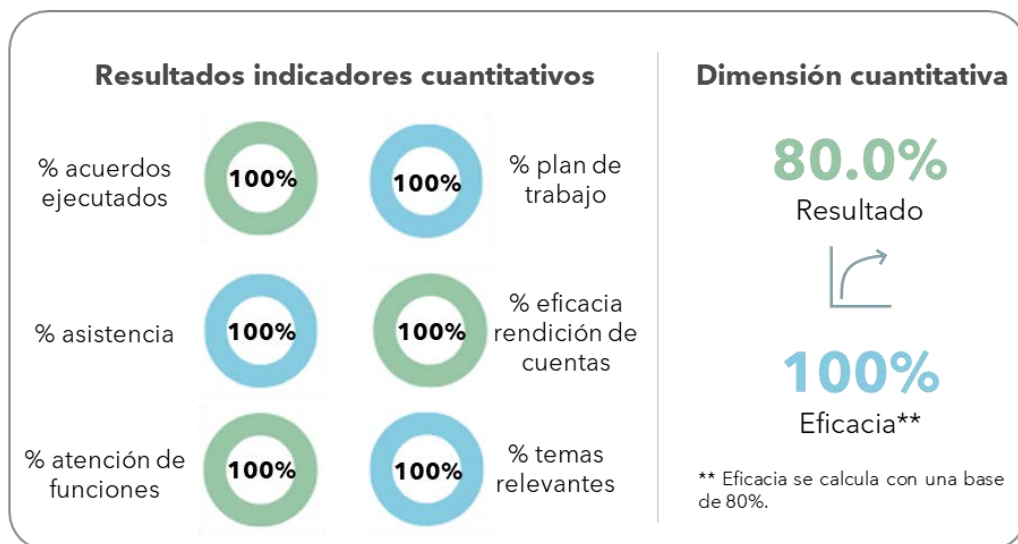
**Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos al 31 de diciembre del 2023**



## 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.