

AG-G-06-2025

Informe de desempeño 2024 del Comité Corporativo de Auditoría



2024

Resumen ejecutivo

El Informe de desempeño del Comité Corporativo de Auditoría (CCA) del 2024, responde a los requerimientos establecidos en el artículo 17 de su Reglamento y tiene como objetivo informar a la Junta Directiva General los resultados del período. La información está presentada en tres apartados: funciones del Comité, gestión de sesiones y resultados del modelo de gestión.

El Comité cumple el 100% de las funciones durante el período, concentrándose en la comunicación con las partes interesadas, garantizar la independencia y eficacia de las unidades de Auditoría Interna, así como supervisar su calidad y eficacia, y analizar hallazgos y recomendaciones emitidas.

El Reglamento establece la realización de sesiones de manera bimestral. Durante el 2024, hubo veintitrés sesiones ordinarias, con una duración de 38,5 horas, en las cuales fueron atendidos 171 temas, generando 108 acuerdos resolutivos y 63 informativos; los cuales son atendidos. Los directores participaron en todas las sesiones y, adicionalmente, contó con la participación de 54 invitados.

El modelo de gestión refleja un 100% de cumplimiento. Los resultados corresponden a las dimensiones cualitativa y cuantitativa.



Funciones del Comité

1.1 Atención de funciones



Gestión de sesiones

2.1 Resultados generales sesiones

2.2 Asistencia a las sesiones

2.3 Temas tratados

2.4 Informes de auditoría

2.5 Seguimiento de acuerdos



Modelo de Gestión

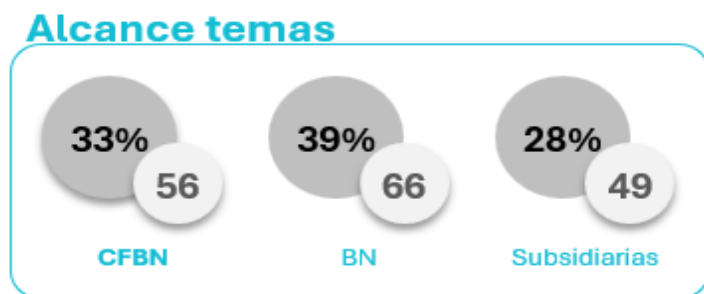
3.1 Resultados modelo de gestión

Funciones del Comité

1.1 Atención de funciones

El Comité Corporativo de Auditoría atendió 171 temas durante el 2024, cuyo alcance es ilustrado en la **figura 1**.

Figura 1. Alcance de temas



El análisis del alcance temático revela una distribución diferenciada entre las áreas evaluadas:

- CFBN cubre el 33% de los temas, con un total de 56 asuntos tratados.
- BN presenta el mayor alcance, con un 39% de cobertura y 66 temas abordados.
- Subsidiarias registran una cobertura del 28%, gestionando 49 temas.

El análisis del cumplimiento funcional muestra resultados satisfactorios, cumpliendo el 100% de las funciones definidas en el artículo 13 del Reglamento. Las funciones de supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas, supervisar la calidad del trabajo con aporte de valor y garantizar la independencia y eficacia de las Auditorías Internas, representan el 47.9% de los temas abordados, enlistados en la **tabla 1**.

Tabla 1. Alcance de temas y cumplimiento de funciones

ID	Función atendida	Temas	%	Acum
12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas	114	20,4%	20,4%
4	Supervisar la calidad del trabajo de las Auditorías Internas y la generación de valor	54	9,7%	30,1%
2	Garantizar independencia y eficacia de las Auditorías Internas	53	9,5%	39,5%
13	Supervisar la gestión de riesgos	47	8,4%	47,9%
14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las AI y Externas	45	8,1%	56,0%
3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información	38	6,8%	62,8%
21	Revisar información financiera trimestral y anual	28	5,0%	67,8%
11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes	27	4,8%	72,6%
10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las AI	25	4,5%	77,1%
8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las Auditorías Internas	16	2,90%	80,0%
20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes	15	2,7%	82,6%
9	Apoyar el plan de actualización continua de las Auditorías Internas	15	2,7%	85,3%
19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros	13	2,3%	87,7%
22	Revisar informes y estados financieros	13	2,3%	90,0%
23	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo	13	2,3%	92,3%
7	Revisar los planes anuales de labores de las Auditorías Internas	10	1,8%	94,1%
17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la Auditoría Externa	9	1,6%	95,7%
15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones	6	1,1%	96,8%
6	Analizar el presupuesto de las Auditorías Internas	5	0,9%	97,7%
16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés	4	0,7%	98,4%
24	Elaborar plan de trabajo y actividades	2	0,4%	98,7%
25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones	2	0,4%	99,1%
1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del Auditor y Subauditor	2	0,4%	99,5%
5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre Auditorías Internas y la segunda línea	2	0,1%	99,80%
18	Establecer una agenda anual con el auditor externo*	1	0,09%	100,0%

Gestión de sesiones

2.1 Atención de funciones

El 63% de los temas abordados por el Comité son resolutivos y el 37% informativos. El tiempo utilizado para las 23 sesiones es de 38,5 horas acumuladas abordando 171 temas, como lo ilustra la figura 2.

Figura 2. Sesiones del comité Corporativo de Auditoría



Fuente: Sistema Gobernanza Corporativa, tableros automatizados - Gestión de los Comités Corporativos.

El Comité atiende, en promedio, 7,4 temas por sesión y la duración promedio de cada sesión es de 1,7 horas.

2.2 Atención de funciones

Los directores asistieron al 100% de las sesiones. La participación de los directores, la Administración Superior y los Auditores Internos del Conglomerado están detallados en la figura 3.

Figura 3. Asistencia a sesiones

Directores	100%	Presidente CCA	Miembros	
		Ruth Alfaro Jara*	Marvin Arias Aguilar	Rodolfo Gonzalez Cuadra*
		Sesiones 22	Sesiones 23	Sesiones 22
		100%	100%	100%

Administración y Auditoría	100%	Gerencia General	Auditoría General	
		Rosaysella Ulloa Villalobos Adrián Salazar Morales Jaime Murillo Víquez	Ricardo Araya Jimenez* Karen Calvo Vidaurre	
		Sesiones 23	Sesiones 21	
		100%	100%	

Administración y Auditoría SA**	100%	BN Fondos	BN Seguros	BN Valores	BN Vital
		Jorge Benavides	Gabriela Sánchez	Carlos Rodríguez	José Luis Arias
		Sesiones 13	Sesiones 12	Sesiones 12	Sesiones 14
		100%	100%	100%	100%

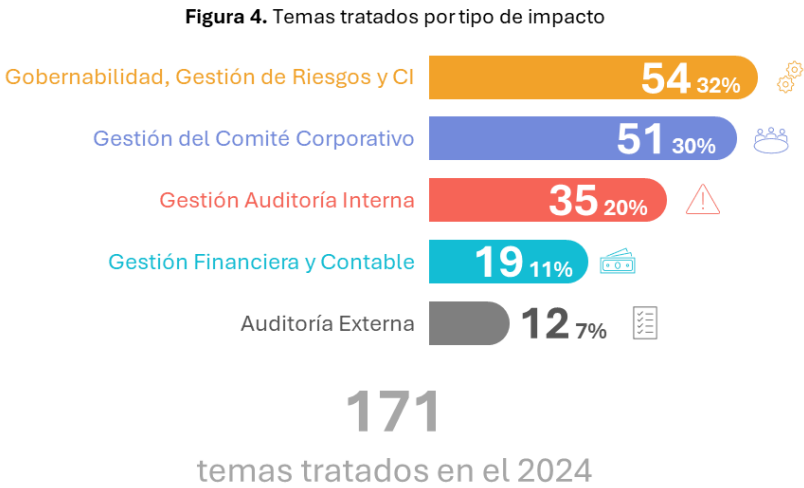
* Ausencias debidamente justificadas.

** Los Auditores Internos de las Subsidiarias asisten a las sesiones que son convocados.

Las sesiones contaron con la participación de 54 invitados, entre ellos, funcionarios del Conglomerado y de la Auditoría Externa.

2.3 Temas tratados

De los 171 temas tratados, el 32% está asociado a gobernabilidad, gestión de riesgos y control interno y el 31% a temas de gestión propios del Comité; detallados en la **figura 4**.



Fuente: RE03-PR13GC01 Bitácora del Comité Corporativo de Auditoría

La descripción de temas atendidos por el Comité, según eje temático es mostrada en la **tabla 2**.

Tabla 2. Descripción de temas atendidos por eje temático

Gobernabilidad, Gestión de Riesgos y CI		54 (32%)
<ul style="list-style-type: none">• Informes u oficinas 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 y consolidado estudios puntos de venta• Planes de acción de la administración activa y avances, en respuesta a informes de auditoría• Presentaciones sobre temas del negocio, hallazgos y riesgos• Análisis ICE y Seguimiento Coopeservidores y sector cooperativo		<ul style="list-style-type: none">• Presentaciones de resultados de: riesgo de proveedores, pronóstico de venta de bienes, pronóstico y red de nodos comerciales, perfil de consumo de clientes de tarjeta de crédito• Rendición de cuentas y resultados de asignaciones especiales del Comité Corporativo de Auditoría• Presentación panorama económico y seguimientos• Plan de labores de la Dirección de Control y Cumplimiento Normativo
Gestión del Comité Corporativo		51 (30%)
<ul style="list-style-type: none">• Aprobación del orden del día y las actas del Comité• Nombramiento de la presidencia del CCA• Aprobación del Programa de Labores del CCA 2024		<ul style="list-style-type: none">• Presentación de informe del desempeño 2023 del CCA• Seguimiento de acuerdos
Gestión Auditoría Interna		35 (20%)
<ul style="list-style-type: none">• Informe del desempeño de las Auditorías Internas CFBN 2023• Contratación para la evaluación externa de calidad 2024 de las Auditorías Internas CFBNCR y diagnóstico de nueva normativa.• Estimación presupuestaria de gastos e inversiones 2025-2028 de las Auditorías Internas CFBN		<ul style="list-style-type: none">• Autoevaluación de calidad 2023 AI CFBN• Análisis de cambios y sustituciones Plan Anual de Labores 2024 de las Auditorías Internas CFBN• Plan Anual de Labores 2025 de las AI-CFBNCR.• Actualización del perfil de Auditor General del Banco Nacional
Gestión Financiera y Contable		19 (11%)
<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		
Auditoría Externa		12 (7%)
<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• Declaración sobre la eficacia del Sistema de Gestión de Calidad de KPMG S.A. Costa Rica al 30 de setiembre de 2023.• Presentación Plan de Auditoría Externa al 31 de diciembre del 2024.		<ul style="list-style-type: none">• Modificación pliego de condiciones contratación Auditoría Externa 2025-2028• Modificación unilateral por artículo 276° al contrato SIPRO #66-2021 y SICOP 20200602353-00 denominado “Contratación de servicios profesionales en auditoría externa para el BN y las Subsidiarias BN Valores, S.A.; BN Vital OPC, S.A.; BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A. y BN Fondos, S.A.

2.4 Informes de auditoría

El Comité conoció y analizó 44 informes de las auditorías internas, los cuales están enlistados en la **tabla 3**.

Tabla 3. Informes presentados al Comité por Auditoría

				
 18 informes	 6 informes	 6 informes	 7 informes	 7 informes
<ul style="list-style-type: none">AG-F-26-2023 Metodologías para priorización y automatización del Control InternoAG-F-36-2023 ResilienciaAG-F-38-2023 Gestión Corporativa de Legitimación de CapitalesAG-F-01-2024 Caja chica y viáticosAG-F-02-2024 Poderes y firmas del Banco NacionalAG-F-07-2024 Gestión infraestructura físicaAG-F-10-2024 Políticas ContablesAG-F-11-2024 Aseguramiento de la identidad de usuario y acceso lógicoAG-F-12-2024 Seguridad en los procesos tercerizadosAG-F-14-2024 Seguimiento de la calidad de la cartera de vehículosAG-F-18-2024 Análisis garantías de crédito y definición de apetitosAG-F-19-2024 Seguimiento calidad de la cartera actividad agriculturaAG-F-33-2024 Patrocinios institucionalesAG-F-35-2023 Modelo de atención omnicanalidadAG-F-38-2024 Gestión financiera integralAG-F-39-2024 Revisión de la calidad de la cartera de los cincuenta principales deudoresAG-F-CFBN-02-2024 Estrategia de Tecnologías y de Seguridad de la Información del CFBNCRAG-AE-02-2024 CDP Caribe Limitada	<ul style="list-style-type: none">AI-A-BNFO-01-2024 Efectividad de la gestión de riesgos operativos en la SociedadAI-A-BNFO-02-2024 Gestión de la optimización del proceso de contrataciónAI-AS-BNFO-01-2024, Asesoría: Inversores extranjeros en fondos de capital de riesgo y su tratamiento fiscalAI-A-BNFO-03-2024 Implementación de Acuerdo 16-22 sobre supervisión consolidadaAI-A-BNFO-04-2024 Efectividad de la gestión de riesgo de crédito y de liquidez en los Fondos de Mercado de Dinero)AI-A-BNFO-06-2024 Implementación de automatización de procesos robotizados y analítica de datos en BN Fondos	<ul style="list-style-type: none">AI-A-BNCS-07-2023 Calidad de datos en la gestión de planillasAI-A-BNCS-09-2023 Legitimación de capitalesAI-A-BNCS-010-2023 Gestión de competencias para la estrategia de liderazgo digitalAI-A-BNCS-08-2023 Analítica y gobierno del datoAI-A-BNCS-01-2024 Gestión de riesgos y control interno ante la transformación digitalAI-A-BNCS-02-2024 Transformación digital de la Unidad de Ventas	<ul style="list-style-type: none">AI-A-BNVA-01-2024 Gestión y optimización de los procesos del área de operacionesAI-A-BNVA-02-2024 Gestión individual de portafolios financieros de clientesAI-A-BNVA-03-2024 Implementación de COBITAI-A-BNVA-04-2024 Estados Financieros y Políticas ContablesAI-A-BNVA-05-2024 Gestión Excelencia OrganizacionalAI-A-BNVA-06-2024 Cultura CorporativaAI-AE-BNVA-02-2024 Revisión metodologías y políticas (Presentación JD)	<ul style="list-style-type: none">AI-A-BNVI-01-2024 Inversiones sostenibles y responsables ASGAI-A-BNVI-02-2024 Gestión riesgos y cumplimiento de las operaciones cambiariasAI-BNVI-03-2024 Estrategia de comunicación con el afiliadoAI-A-BNVI-05-2024 Gestión del riesgo estratégico y políticoAI-A-BNVI-07-2024 Seguimiento implementación reglamento de TIAI-A-BNVI-08-2024 Aporte de la fuerza de ventasAI-AE-BNVI-04-2024 Implementación de fondos generacionales

2.5 Seguimiento de acuerdos

El Comité generó 113 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Auditorías Internas durante el 2024 y fueron atendidos en su totalidad.

Modelo de Gestión

El Modelo de Gestión está compuesto por las dimensiones cualitativa y cuantitativa, con un peso del 20% y 80% respectivamente, obteniendo el 100% de eficacia y detallado por indicador en la **figura 5**.

Figura 5. Resultados Modelo de Gestión 2024

100% Eficacia del Modelo de Gestión

Dimensión / Indicador	Peso	Resultado
Dimensión Cualitativa	20%	100%
Gestión individual		100%
Transparencia		100%
Liderazgo directivo		100%
Influencia		100%
Colaboración		100%
Gestión colegiada		100%
Funcionamiento		100%
Enfoque de valor		100%
Rol del presidente		100%
Colaboración – Trabajo		100%
Dirección – Alineación y comunicación de estrategia		100%
Administración del tiempo		100%
Liderazgo – cambio e inspiracional		100%
Gestión de experiencia – escucha activa		100%
Capacidad de análisis y pensamiento crítico		100%

Dimensión / Indicador	Peso	Resultado
Dimensión Cuantitativa	80%	100%
% acuerdos ejecutados		100%
% asistencia		100%
% atención de funciones		100%
% plan de trabajo		100%
% eficacia de rendición de cuentas		100%
% temas relevantes		100%