



Comité Corporativo de Auditoría

AG-G-08-2022

**Informe de Gestión
I Semestre 2022**

Resumen Ejecutivo

El Informe de Gestión 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 principales resultados del I Semestre 2022. La información está presentada a modo de resumen en cuatro apartados: funciones del comité, gestión de sesiones, resultados del modelo de gestión y consideraciones para el segundo semestre.

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, garantizar independencia y objetividad de las auditorías internas, así como supervisar su calidad y eficacia, entre otros aspectos. La labor estuvo enfocada en el análisis de los principales hallazgos de estudios de aseguramiento con enfoque conglomerado, el seguimiento constante al comportamiento de la cartera crediticia, las situaciones del mercado y otros eventos que afectan el negocio.

De acuerdo con su reglamento, el comité debe sesionar al menos bimestralmente, no obstante, durante el semestre, se realizaron 13 sesiones ordinarias, con una duración total de 21,6 horas. En estas sesiones fueron atendidos 78 temas, generándose 30 acuerdos informativos y 48 resolutivos. La eficacia en la ejecución de los acuerdos es del 93,6%, con dos acuerdos en proceso.

La asistencia a las sesiones por parte de los directores es del 100%, lo que favorece la cohesión, el entendimiento del negocio y la focalización en temas que agreguen valor a la gestión del conglomerado. Además, las sesiones contaron con la participación de 41 invitados, como parte del involucramiento y sinergia con las partes interesadas.

El Modelo de Gestión registra un 98.9% de cumplimiento durante el semestre, cuyos resultados son 79.3% en la dimensión cuantitativa y 19.6% en la cualitativa.

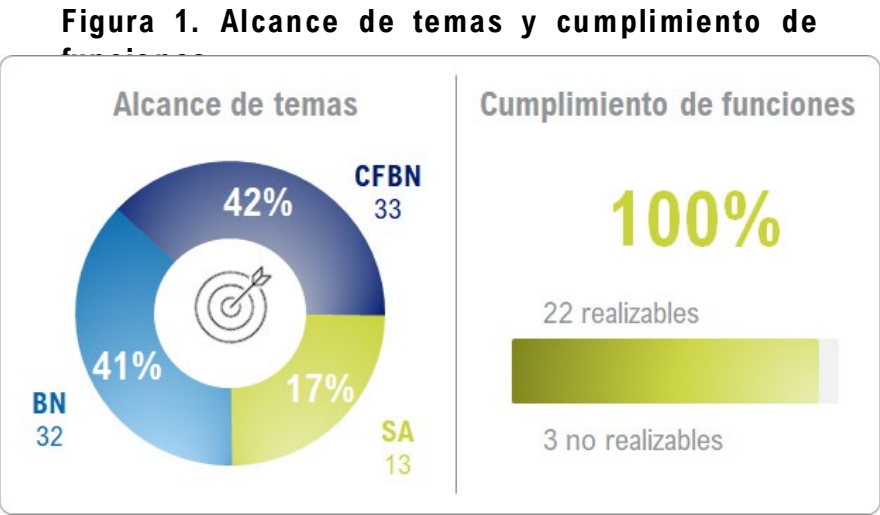
El programa de cambio, así como la recuperación del mercado, demandan del comité mantener el enfoque en la supervisión y control de los riesgos, la visión de auditoría con un enfoque corporativo, así como, orientar el trabajo hacia la generación de valor al negocio y la implementación de esquemas de aseguramiento acordes con nuevas tendencias ágiles y disruptivas que permitan asesorar y contribuir con la gestión de la transformación digital. Adicionalmente, durante el segundo semestre, el comité supervisará la definición y alineamiento de la estrategia de las Auditorías Internas a la estrategia corporativa.

Contenido

1. Funciones del comité	<u>3</u>
2. Gestión de las sesiones	<u>4</u>
2.1 Resultados 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>5</u>
2.5 Seguimiento de acuerdos	<u>5</u>
3. Modelo de Gestión	<u>6</u>
3.1 Resultados modelo de gestión	<u>6</u>
Consideraciones para el II Semestre	<u>7</u>

1. Funciones del Comité

El comité atendió 78 temas en el primer semestre del 2022, dando énfasis a la atención de asuntos del Conglomerado y del BN. 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 los temas analizados y el porcentaje acumulado. En el caso de las funciones uno y dieciséis no aplican para el 2022 y la seis se ejecuta en el segundo semestre.

Tabla 1. Funciones atendidas por el comité.

ID	Función atendida	Tema s	Acu m
12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas.	47	20%
14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las AI y externas, y reguladores.	19	28%
2	Garantizar independencia y eficacia de las auditorías internas.	18	35%
4	Supervisar la calidad del trabajo de las auditorías internas y la generación de valor.	17	42%
21	Revisar información financiera trimestral y anual.	17	49%
20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes.	16	56%
3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información.	14	62%
13	Supervisar la gestión de riesgos.	14	68%
19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros.	12	73%
22	Revisar informes y estados financieros.	12	78%
23	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo.	12	83%
10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las AI.	8	86%
11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes.	7	89%
15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones.	6	92%
17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la auditoría externa.	6	94%
5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre auditorías internas y la segunda línea.	5	96%
8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las auditorías internas.	3	97%
9	Apoyar el plan de actualización continua de la auditorías internas.	2	98%
7	Revisar los planes anuales de labores de las auditorías internas.	1	99%
18	Establecer una agenda anual con el auditor externo.	1	99%
24	Elaborar plan de trabajo y actividades.	1	100%
25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones.	1	100%
1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del auditor y subauditor *	0	100%
6	Analizar el presupuesto de las auditorías internas.*	0	100%
16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés.*	0	100%

*Funciones no realizables en el período

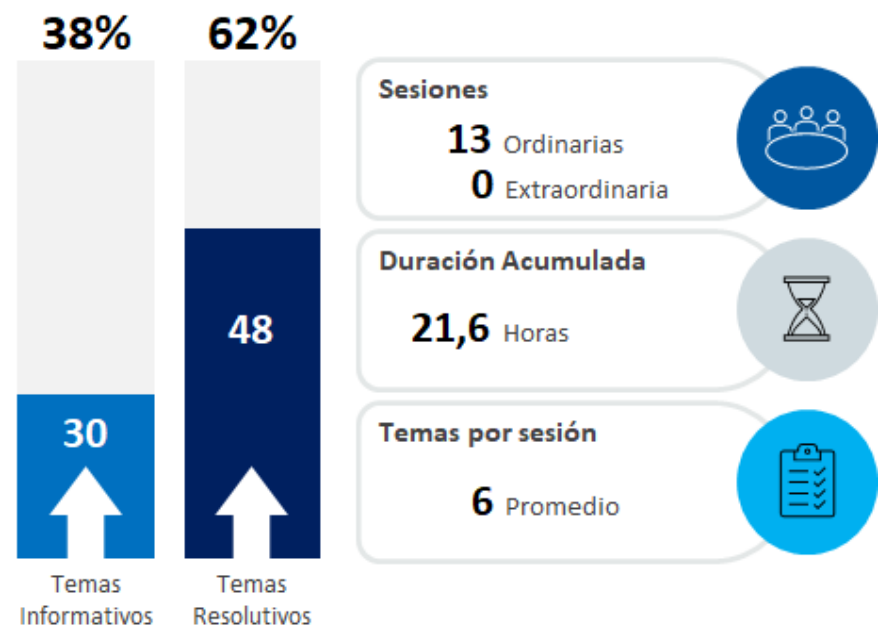
2. Gestión de sesiones

2.1 Resultados generales de las sesiones

El comité debe reunirse al menos bimestralmente, no obstante, sesiona en 13 ocasiones y analiza 78 temas, de los cuales el 62% son resolutive y el 38% informativos. El tiempo utilizado para las sesiones del primer semestre, es de 21,6 horas acumuladas.

La figura 2 detalla los resultados cuantitativos del período.

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%, 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.

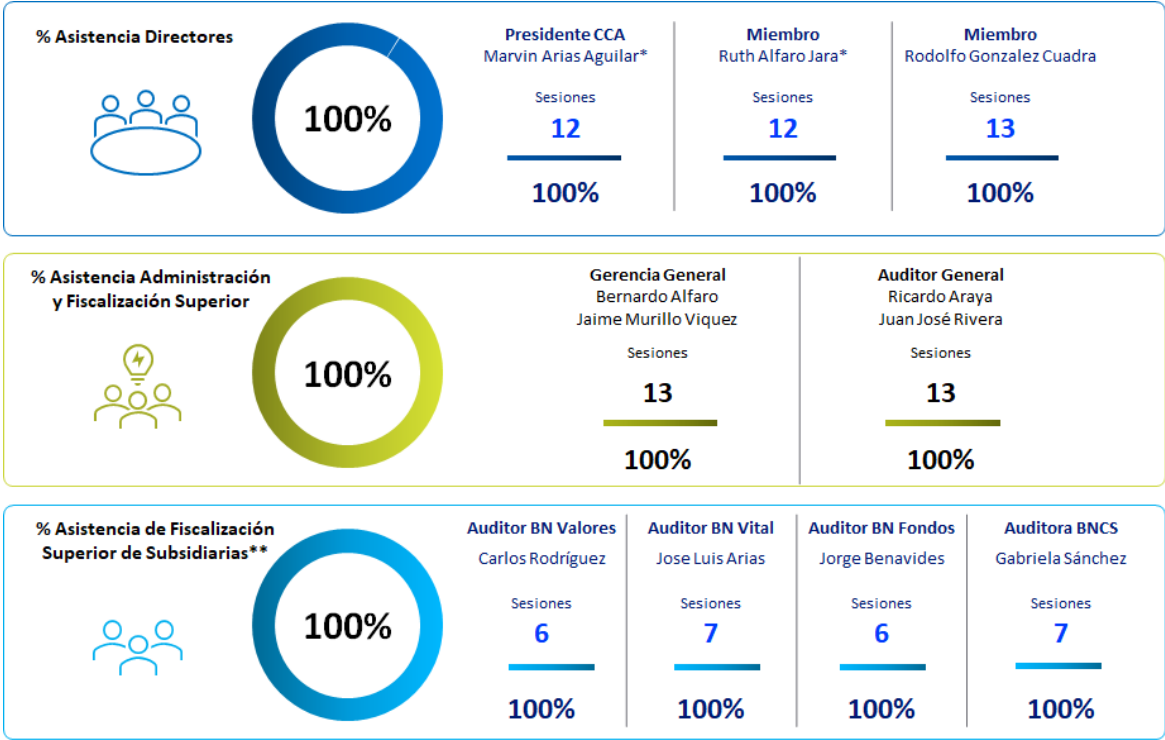


Figura 3. Asistencia a las sesiones.

* Ausencias debidamente justificadas.
** Los Auditores Internos de las Subsidiaras cuantifican asistencia según invitación.





En las sesiones participaron 41 invitados, 35 de la Administración y 6 externos, entre ellos: subgerentes generales, directores, gerentes y personal de subsidiarias, personal de la administración del BNCR, de las auditorias internas y auditores externos. Los invitados presentaron resultados, hallazgos y recomendaciones de los estudios, planes de trabajo, indicadores de gestión, entre otros.

2. Gestión de sesiones

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.

<p> 30 – 39% Gestión del Comité Corporativo</p> <ul style="list-style-type: none"> Informe de gestión del comité. Seguimiento de acuerdos. 	<p> 6 – 8% Auditoría Externa</p> <ul style="list-style-type: none"> Informes presentados por el Despacho de Auditores Externos sobre Estados Financieros Auditados Individuales del BNCR y subsidiarias.
<p> 26 – 33% Gobernabilidad, Gestión de Riesgos y Control Internos</p> <ul style="list-style-type: none"> Informes u oficios de auditoría interna del BN o de las subsidiarias. Informes de Seguimiento a recomendaciones. Presentación del mapa de aseguramiento. Revisión de la calidad de la cartera de crédito y sus indicadores. Planes de acción de la administración activa y avances, en respuesta a informes de auditoría. Presentaciones sobre temas del negocio, hallazgos y riesgos. Rendición de cuentas sobre proyectos o solicitudes del Comité Corporativo de Auditoría. 	<p> 5 – 6% Gestión de Auditoría Interna</p> <ul style="list-style-type: none"> Ratificación de independencia y objetividad de las Auditorías Internas del CFBNCR. Informe de Gestión Auditorías Internas- CFBNCR. Modelo de Gestión de las Auditorías Internas. Proyecto de Auditoría Ágil. Avance de proyectos de seguimiento de recomendaciones. Modificación del Plan Anual de Labores 2022, Auditoría General.
<p> 11 – 14% Gestión Financiera Contable</p> <ul style="list-style-type: none"> Análisis y revisión de los estados financieros individuales del BN y Subsidiarias y consolidados del conglomerado y los Estados Financieros Auditados. 	

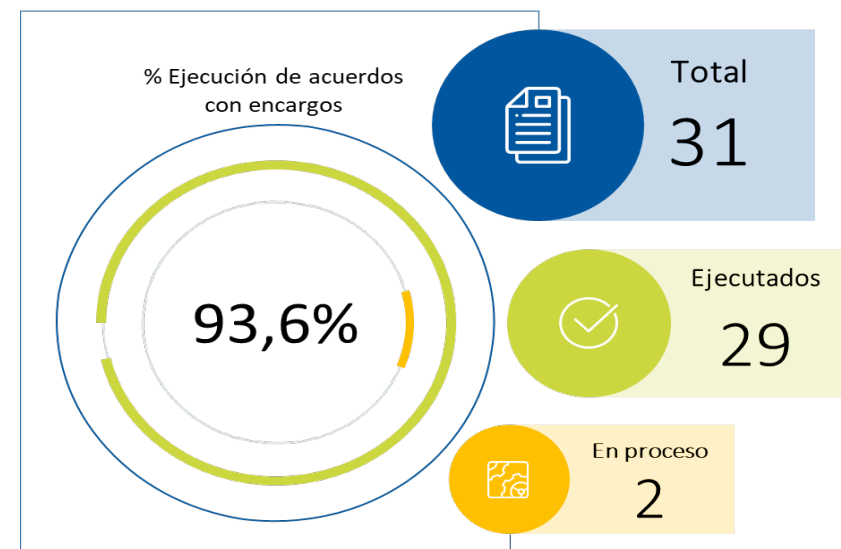
2.4 Informes de auditoría analizados

El Comité conoció y analizó 26 informes de alto impacto de las Auditorías Internas, de los cuales, dos corresponden a Conglomerado, nueve a Banco Nacional, cinco a BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., cinco a BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., cuatro a BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. y uno a BN Sociedad Corredora de Seguros, S.A.

2.5 Seguimiento de acuerdos

El Comité generó 31 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Auditorías Internas durante el primer semestre del 2022. El 93,6% están ejecutados, como lo indica la **figura 4**.

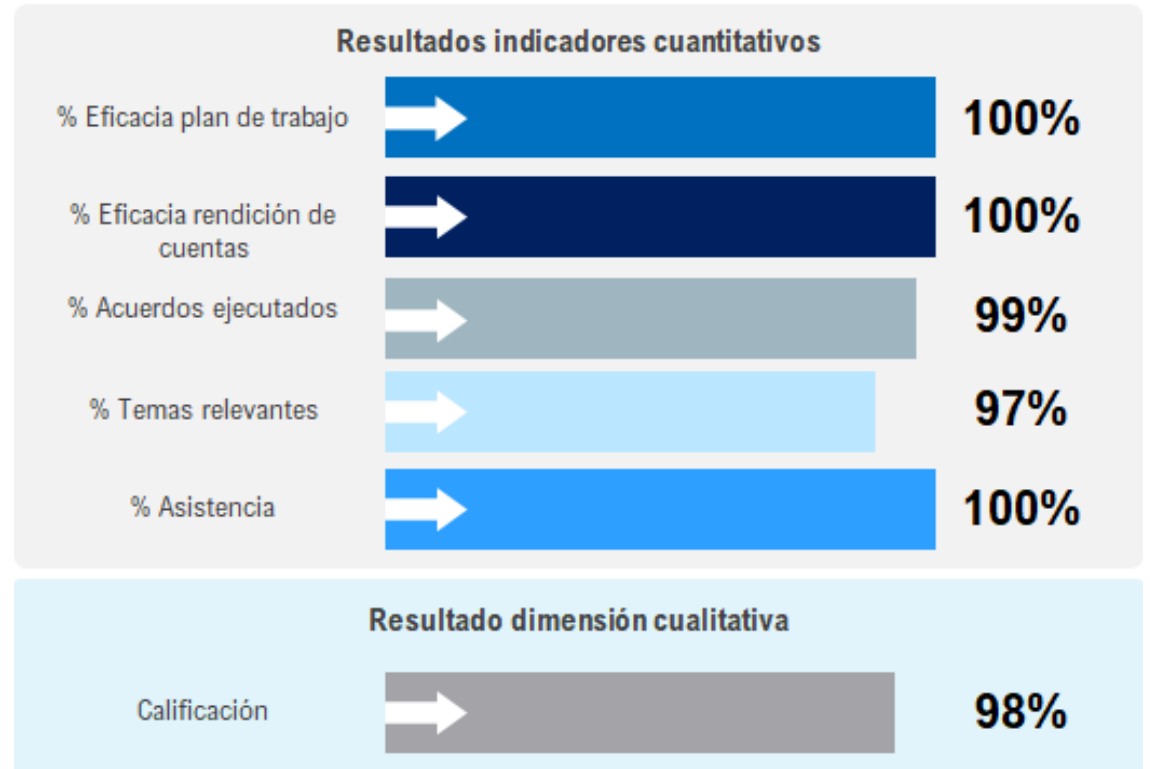
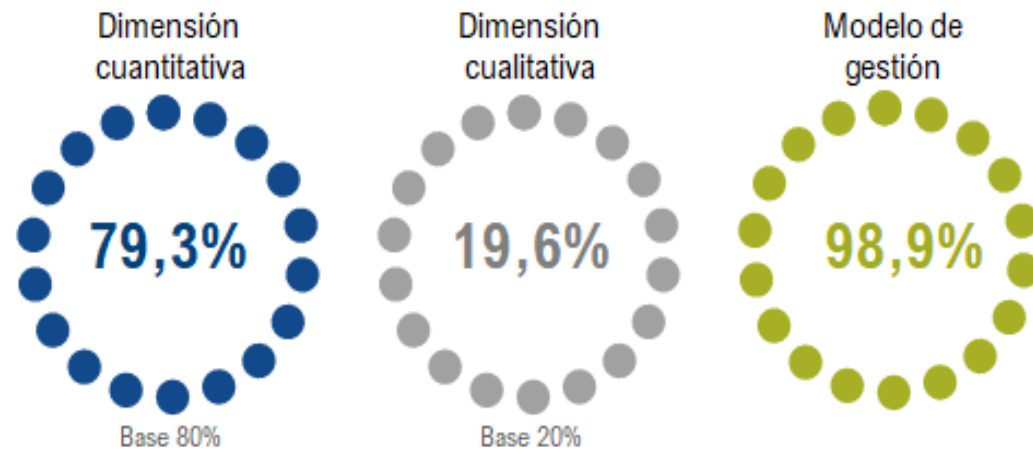
Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos con encargo al 30 de junio del 2022



3. 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.



Consideraciones II Semestre

1

Participar en la definición e implementación del Plan Estratégico 2022-2025 de las Auditorías Internas del CFBN y supervisar el alineamiento con la estrategia corporativa.

2

Mantener el enfoque corporativo en temas técnicos de su competencia para apoyar la gestión de las Juntas Directivas del CFBN en su rol estratégico de supervisión, dirección, y coordinación con las auditorías internas del conglomerado.

3

Impulsar servicios de auditoría o consultoría que abarquen los nuevos riesgos del negocio y del entorno y que permitan valorar las acciones de la administración para su mitigación, y la eficacia de la nueva estrategia del conglomerado.

4

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.

5

Continuar impulsando esquemas de estandarización, digitalización y automatización de las Auditorías Internas del CFBN que generen valor, eficiencia e innovación a su operativa.

6

Continuar aplicando prácticas de eficiencia y agilidad en la gestión propia del comité, que garanticen el cumplimiento de sus objetivos y funciones.





Comité Corporativo de Auditoría

AG-G-08-2022

**Informe de Gestión
I Semestre 2022**