



AG-G-08-2023

Informe Gestión I Semestre

Comité Corporativo de Auditoría

2023



Contenido

| | |
|---|----------|
| 1. Funciones del Comité | 3 |
| 2. Gestión de las sesiones | 4 |
| 2.1. Resultados de las sesiones | 4 |
| 2.2. Asistencia a las sesiones | 4 |
| 2.3. Temas tratados | 5 |
| 2.4. Informes de auditoría analizados | 6 |
| 2.5. Seguimiento de acuerdos | 6 |
| 3. Modelo de Gestión | 7 |
| 4. Aspectos relevantes para el II semestre | 7 |

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 primer semestre del 2023. La información es presentada a modo de resumen, en cuatro apartados: funciones del Comité, gestión de sesiones, resultados del modelo de gestión y aspectos relevantes 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 y Externas, garantizar la 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 impactan el negocio.

De acuerdo con su Reglamento, el Comité debe sesionar, al menos, bimestralmente; no obstante, durante el semestre se realizaron 12 sesiones ordinarias, con una duración total de 19 horas. En estas sesiones fueron atendidos 77 temas, generándose 32 acuerdos informativos y 45 resolutivos; con una ejecución del 100%.

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 49 invitados, como parte del involucramiento y sinergia con las partes interesadas.

El modelo de gestión registra un 100% de cumplimiento durante el semestre, cuyos resultados son de 80% en la dimensión cuantitativa, con una base de evaluación de 80%.

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 de automatización, agilidad y uso de herramientas disruptivas que permitan asesorar y contribuir con la gestión de la transformación digital.

1. Funciones del Comité

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. La tabla 1 detalla la cantidad de funciones atendidas según los temas analizados y el porcentaje acumulado. Las funciones 1, 6 y 7 no aplican para el primer semestre.

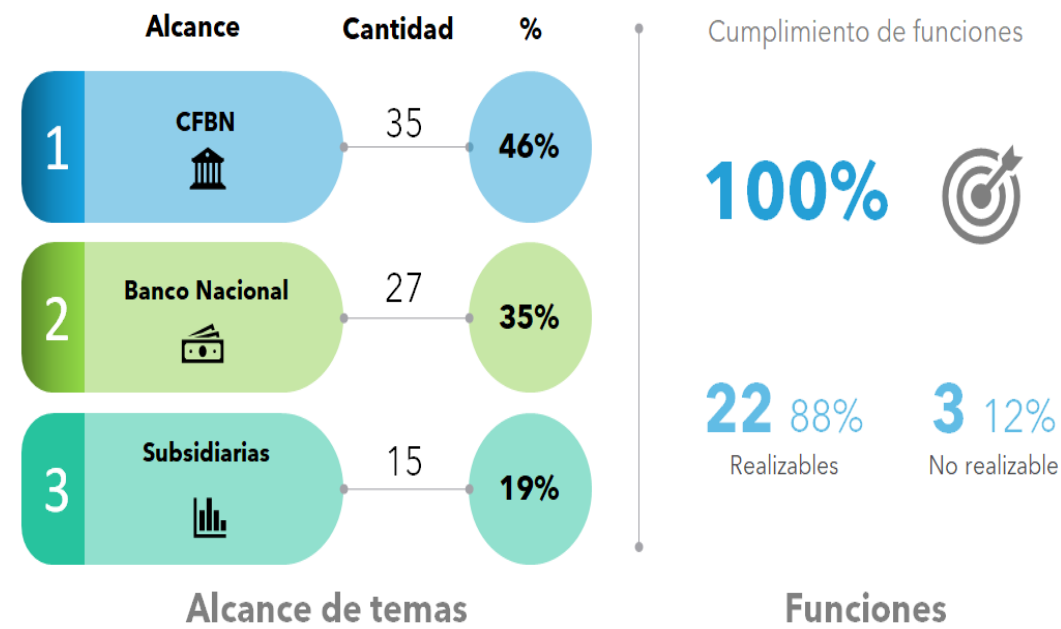
Tabla 1. Funciones atendidas por el comité

| ID | Función atendida | Temas | Acum |
|----|--|-------|--------|
| 12 | Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas | 51 | 19.0% |
| 4 | Supervisar la calidad del trabajo de las Auditorías Internas y la generación de valor | 23 | 27.6% |
| 2 | Garantizar independencia y eficacia de las Auditorías Internas | 23 | 36.2% |
| 14 | Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las AI y Externas | 20 | 43.7% |
| 13 | Supervisar la gestión de riesgos | 19 | 50.7% |
| 21 | Revisar información financiera trimestral y anual | 17 | 57.1% |
| 3 | Promover libre acceso de los auditores internos a la información | 17 | 63.4% |
| 10 | Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las AI | 13 | 68.3% |
| 11 | Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes | 13 | 73.1% |
| 19 | Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros | 12 | 77.6% |
| 20 | Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes | 12 | 82.1% |
| 22 | Revisar informes y estados financieros | 12 | 86.6% |
| 23 | Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo | 12 | 91.0% |
| 17 | Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la Auditoría Externa | 6 | 93.3% |
| 5 | Supervisar el aseguramiento conjunto entre Auditorías Internas y la segunda línea | 4 | 94.8% |
| 8 | Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las Auditorías Internas | 4 | 96.3% |
| 15 | Supervisar la atención oportuna de recomendaciones | 4 | 97.8% |
| 9 | Apoyar el plan de actualización continua de las Auditorías Internas | 2 | 98.5% |
| 16 | Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés | 1 | 98.9% |
| 18 | Establecer una agenda anual con el auditor externo | 1 | 99.3% |
| 24 | Elaborar plan de trabajo y actividades | 1 | 99.6% |
| 25 | Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones | 1 | 100.0% |
| 1 | Conocer y proponer los lineamientos para la selección del Auditor y Subauditor * | 0 | - |
| 6 | Analizar el presupuesto de las Auditorías Internas * | 0 | - |
| 7 | Revisar los planes anuales de labores de las Auditorías Internas * | 0 | - |

*Funciones no realizables en el primer semestre 2023.

La figura 1 refleja el alcance, cantidad de temas tratados y su importancia relativa, así como la cantidad de funciones realizadas.

Figura 1. Alcance de temas y cumplimiento de funciones



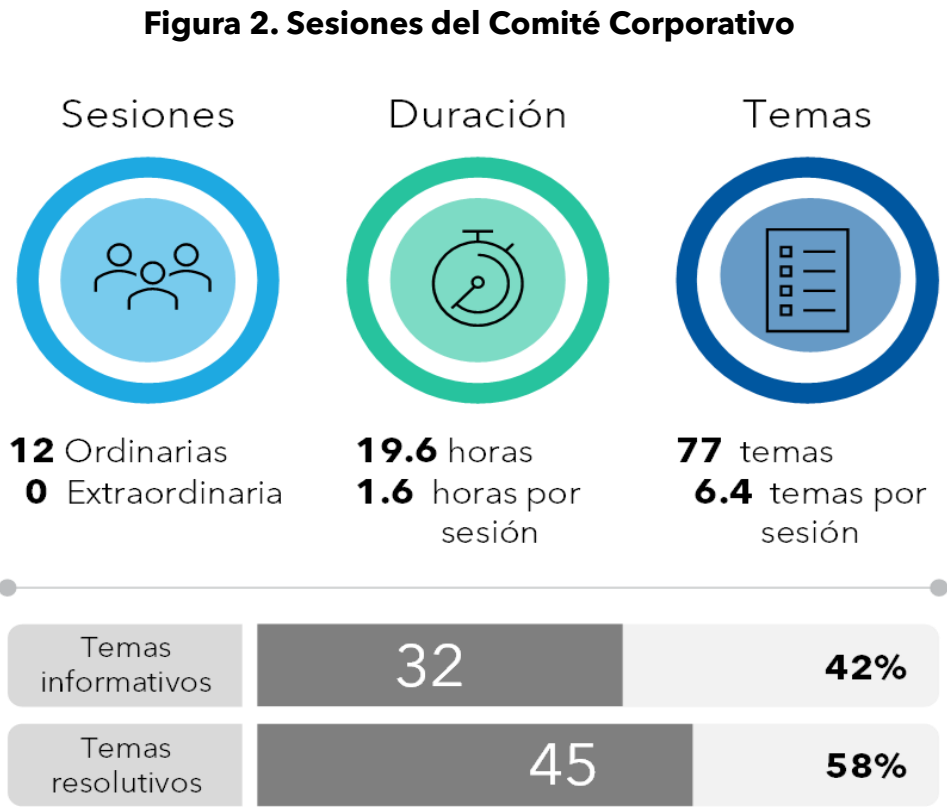
Fuente: Sistema Gobernanza Corporativa, tableros automatizados - Gestión de los Comités Corporativos.

2. Gestión de las sesiones

2.1 Resultados generales de las sesiones

El Comité debe reunirse, al menos, bimestralmente; no obstante, sesiona en 12 ocasiones y analiza 77 temas, de los cuales, el 58% son resolutivos y el 42%, informativos. El tiempo utilizado para las sesiones es de 19 horas acumuladas.

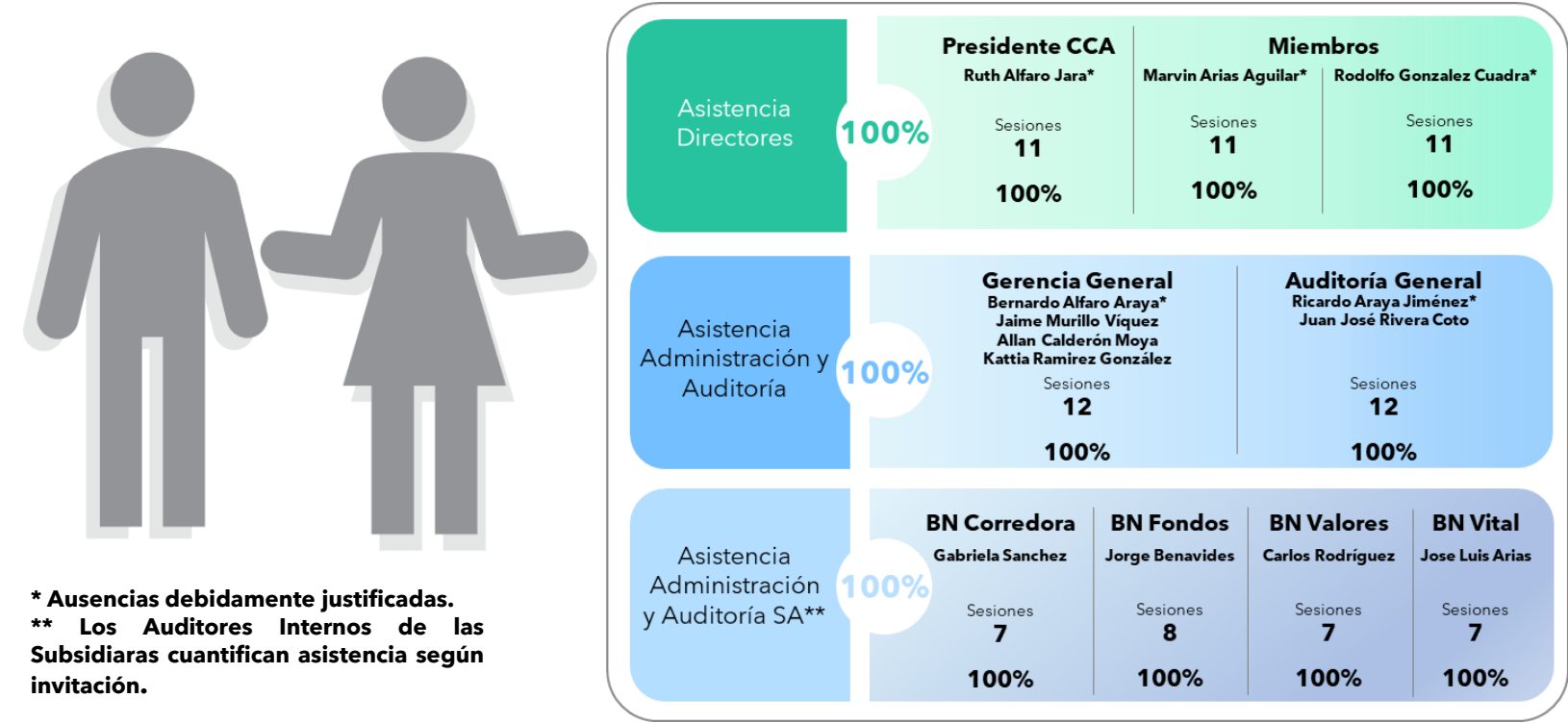
La figura 2 detalla los resultados cuantitativos del período.



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 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.



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

En las sesiones participaron 49 invitados, 43 de la Administración y seis externos, entre ellos: Subgerentes Generales, 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 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

Gobernabilidad, Gestión de Riesgos y Control Interno

28 (36%)

- 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 disruptivos
- Rendición de cuentas y resultados de asignaciones especiales del Comité Corporativo de Auditoría
- Resultados de la gestión de denuncias

Gestión de Comité Corporativo

27 (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

Gestión Financiera Contable

11 (14%)

- Análisis y revisión de los estados financieros individuales y consolidados del BN y Subsidiarias, así como los estados financieros auditados

Auditoría Externa

7 (9%)

- 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.

Gestión Auditoría Interna

4 (5%)

- 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 7°, sesión No. 301

2.4 Informes de auditoría presentados

El Comité conoció y analizó 13 informes de las Auditorías Internas, de los cuales cinco fueron ejecutados de forma corporativa. La tabla 3 detalla los informes de aseguramiento analizados.

Tabla 3. Informes de auditoría presentados

| Código | Estudio | Cantidad |
|-----------------------|--|----------|
| Estudios corporativos | | |
| AG-F-CFBN-05-2022 | Legitimación de Capitales Corporativo | 5 |
| 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 | |
| Banco Nacional | | |
| AG-F-21-2022 | Liderazgo digital de los puntos de venta | 6 |
| 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-F-03-2023 | Experiencia al cliente en el otorgamiento de crédito | |
| BN Vital | | |
| AI-A-BNVI-03-2023 | Aporte de la automatización en la eficiencia operativa | 1 |
| BN Fondos | | |
| AI-A-BNFO-07-2022 | Efectividad de los servicios tercerizados de custodia | 1 |

2.5 Seguimiento de acuerdos

Las sesiones generaron 38 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Auditorías Internas, los cuales fueron atendidos en su totalidad, como lo ilustra la figura 4.

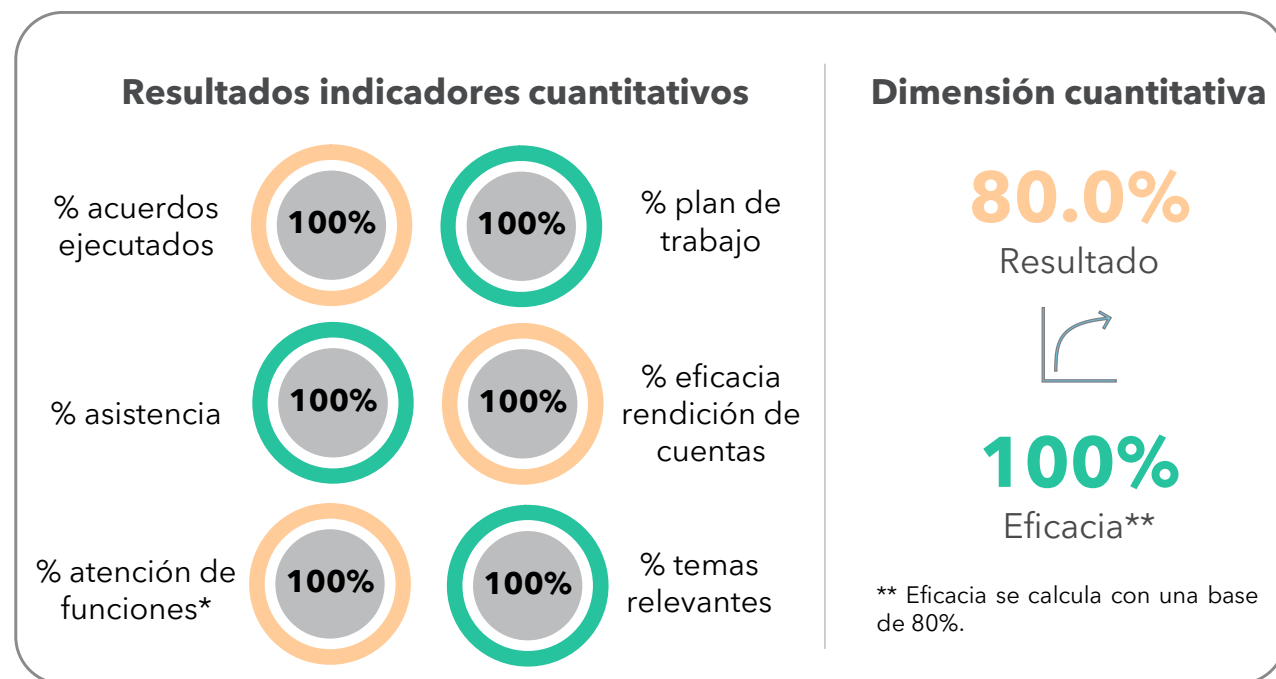
Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos con encargo al 30 de junio del 2023



3. Modelo de gestión

El desempeño de la gestión del Comité es de 80% y una eficacia del 100% en la dimensión cuantitativa establecida 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, 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, por lo que para el informe de gestión del primer semestre no aplica dicha evaluación.

4. Aspectos relevantes para el II semestre



Fortalecer la visión estratégica, comercial y de liderazgo integral del Conglomerado Financiero.



Aumentar la calidad de los procesos y servicios del Conglomerado Financiero.



Dar continuidad al fortalecimiento de la gestión de ciberseguridad del Conglomerado.



Orientar la gestión tecnológica en función del cumplimiento de la estrategia definida por el Conglomerado Financiero.



Promover el aprovechamiento de las herramientas de inteligencia artificial y analítica de datos.



Mantener el enfoque estratégico y de coordinación entre las Auditorías Internas, para la generación de valor a la Organización.



Alinear la operativa con la estrategia organizacional, de manera que garantice el cumplimiento de los objetivos contenidos en el Plan Estratégico.



AG-G-08-2023

Informe Gestión I Semestre

Comité Corporativo de Auditoría



2023