



AG-G-08-2024

Informe de desempeño
Comité Corporativo de Auditoría
I Semestre

2024

Resumen Ejecutivo



El Informe de desempeño del Comité Corporativo de Auditoría (CCA) del primer semestre 2024, 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 período. La información está presentada en tres apartados: funciones del Comité, gestión de sesiones y resultados del Modelo de Gestión.

El Comité cumplió el 100% de las funciones realizables durante este 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 por esos Órganos de Fiscalización.

El Reglamento del Comité establece la realización de sesiones de manera bimestral. Durante este período realizó doce sesiones ordinarias, con una duración de 20.6 horas, en las cuales fueron atendidos 95 temas, generando 45 acuerdos informativos y cincuenta resolutivos; los cuales son atendidos. Los Directores participaron en todas las sesiones y, adicionalmente, contó con la participación de 39 invitados.

El Modelo de Gestión registra un 100% de cumplimiento. Los resultados corresponden a la dimensión cuantitativa.



FUNCIONES DEL COMITÉ

1.1. Atención de funciones



GESTIÓN SESIONES CCA

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 modelos de gestión

Funciones

1.1. Atención de funciones

El Comité atendió 95 temas durante el primer semestre del 2024. La **figura 1** refleja la importancia relativa de los asuntos tratados, según alcance, así como la cantidad de funciones ejecutadas.

Figura 1. Alcance de temas y cumplimiento de funciones



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

La **tabla 1** detalla las funciones atendidas, según los temas analizados.

Las funciones 6, 7 y 18 no aplican para el primer semestre 2024.

Tabla 1. Funciones atendidas por el comité

ID	Función atendida	Temas	Acum
12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas	62	18.5%
2	Garantizar independencia y eficacia de las Auditorías Internas	34	28.7%
4	Supervisar la calidad del trabajo de las Auditorías Internas y la generación de valor	32	38.2%
14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las AI y Externas	30	47.2%
13	Supervisar la gestión de riesgos	27	55.2%
3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información	24	62.4%
21	Revisar información financiera trimestral y anual	17	67.5%
11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes	16	72.2%
20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes	14	76.4%
10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las AI	12	80.0%
19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros	12	83.6%
22	Revisar informes y estados financieros	12	87.2%
23	Supervisar la aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo	12	90.7%
17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la Auditoría Externa	7	92.8%
8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las Auditorías Internas	7	94.9%
9	Apoyar el plan de actualización continua de las Auditorías Internas	5	96.4%
15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones	4	97.6%
5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre Auditorías Internas y la segunda línea	2	98.2%
16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés	2	98.8%
24	Elaborar plan de trabajo y actividades	2	99.4%
25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones	1	99.7%
1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del Auditor y Subauditor	1	100.0%
18	Establecer una agenda anual con el auditor externo *	0	-
6	Analizar el presupuesto de las Auditorías Internas *	0	-
7	Revisar los planes anuales de labores de las Auditorías Internas *	0	-

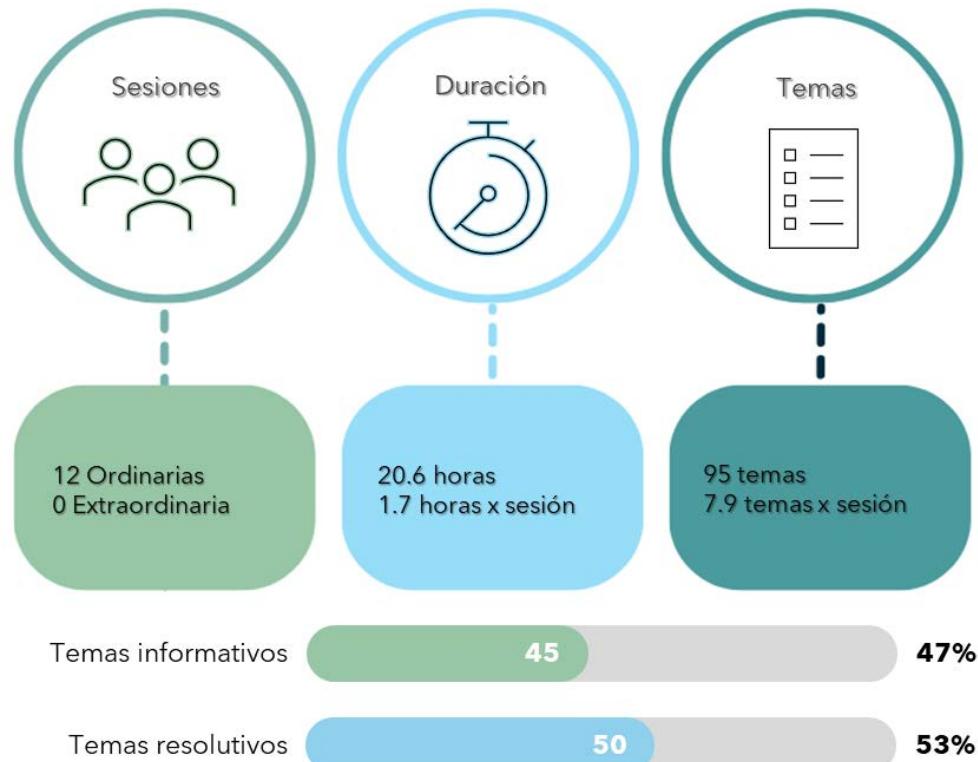
*Funciones no realizables en el primer semestre 2024.

Gestión sesiones

2.1. Resultados generales de las sesiones

La **figura 2** ilustra la gestión de las sesiones realizadas, según carácter, duración y asuntos tratados. El 53% de los temas son resolutivos y el 47%, informativos. El tiempo acumulado para las sesiones es de 20.6 horas.

Figura 2. Sesiones del CCA



Fuente: Sistema Gobernanza Corporativa, tableros automatizados - Gestión de los comités corporativos.

2.2. Asistencia

Los Directores asistieron a todas las sesiones. La **figura 3** detalla la participación de los Directores, de la Administración Superior y de los Auditores Internos del Conglomerado.

Figura 3. Asistencia a las sesiones



* Ausencias debidamente justificadas.

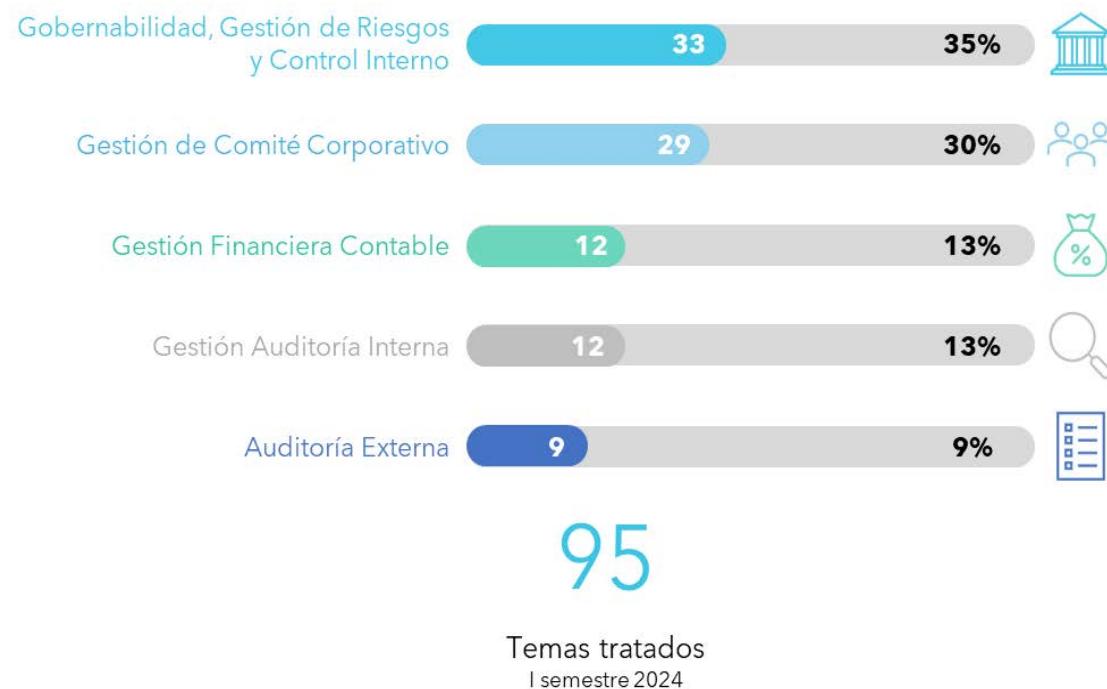
** Los Auditores Internos de las Subsidiarias asisten a las sesiones que son convocados.

Las sesiones contaron con la participación de 39 invitados, entre ellos, funcionarios del Conglomerado, de las Auditorías Internas y de la Auditoría Externa.

2.3. Temas tratados

La **figura 4** detalla los 95 temas tratados, según eje temático, cantidad y proporción relacionada.

Figura 4. Temas tratados I semestre 2024



Fuente: RE03-PR13GC01 Bitácora del comité CCA

La **tabla 2** refleja los temas atendidos por eje temático.

Tabla 2. Descripción de temas atendidos por eje temático

Gobernabilidad, Gestión de Riesgos y Control Interno	33 (35%)
<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 • Rendición de cuentas y resultados de asignaciones especiales del Comité Corporativo de Auditoría • Reporte semestral resultados perfil de riesgo de proveedores • Esquema de gobernanza de Comités Corporativos • Presentación panorama económico 2024 	
Gestión de Comité Corporativo	29 (30%)
<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación del orden del día y las actas del Comité • Nombramiento de la presidencia del CCA • Presentación del informe anual de desempeño 2023 Comité Corporativo de Auditoría • Seguimiento de acuerdos 	
Gestión Financiera Contable	12 (13%)
<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	12 (13%)
<ul style="list-style-type: none"> • Informe anual de desempeño 2023 de las Auditorías Internas CFBN • Autoevaluación de calidad 2023 Al CFBN • Contratación para la evaluación externa de calidad 2024 de las Al CFBN • Modelo de gestión 2024 de las Al CFBN • Homologación de perfiles de la posición de Auditor Interno de las subsidiarias del CFBN 	
Auditoría Externa	9 (9%)
<ul style="list-style-type: none"> • Informes presentados por el Despacho de Auditores Externos sobre estados financieros auditados individuales y consolidados del BN y Subsidiarias • Declaración sobre la eficacia del Sistema de Gestión de Calidad de KPMG S.A. Costa Rica al 30 de setiembre de 2023. 	

2.4. Informes de Auditoría

El Comité conoció y analizó veinte informes de las Unidades de Auditoría Interna. El detalle es presentado en la **tabla 3**.

Tabla 3. Informes presentados al Comité por Auditoría

17 Banco Nacional

Código	Estudio
AG-F-26-2023	Metodologías para priorización y automatización del Control Interno
AG-F-35-2023	Modelo de atención omnicanalidad
AG-F-36-2023	Resiliencia estratégica
AG-F-38-2023	Gestión Corporativa de Legitimación de Capitales
AG-F-01-2024	Caja chica y viáticos
AG-F-02-2024	Poderes y firmas del Banco Nacional
AG-F-07-2024	Gestión infraestructura física
AG-F-10-2024	Políticas Contables
AG-F-11-2024	Aseguramiento de la identidad de usuario y acceso lógico
AG-F-12-2024	Seguridad en los procesos tercerizados
AG-F-14-2024	Seguimiento de la calidad de la cartera de vehículos
AG-F-19-2024	Seguimiento calidad de la cartera actividad agricultura
AG-AE-02-2024	CDP Caribe Limitada
Otros	Hallazgos táctico operativos, Auditoría General
	Ánalysis ICE y Seguimiento Coopeservidores y sector cooperativo
	Presentación consolidado estudios puntos de venta, I Cuatrimestre 2024
	Seguimiento 200 principales deudores al 31 de marzo del 2024

1 BN Fondos

Código	Estudio
AI-A-BNFO-01-2024	Efectividad de la gestión de riesgos operativos en la Sociedad

1 BN Vital

Código	Estudio
AI-AE-BNVI-003-2024	Estrategia de comunicación con el afiliado

1 BN Valores

Código	Estudio
AI-AE-BNVA-03-2024	Implementación de COBIT

2.5 Seguimiento de acuerdos

El Comité generó 55 acuerdos con encargos o asignaciones para la Administración y para las Unidades de Auditoría Interna durante el primer semestre 2024, los cuales son atendidos en su totalidad.

Modelo de Gestión ■

El Comité obtiene una eficacia del 100% en la dimensión cuantitativa, la cual equivale al 80% del Modelo de Gestión.

Figura 6. Resultados del Modelo de Gestión al 30 de junio 2024



Nota: La evaluación de la dimensión cualitativa es realizada al final del periodo 2024.