

**AG-G-09-2021**

# **Informe de Gestión**

**Comité Corporativo de Auditoría**



**I Semestre 2021**

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 de la gestión durante el semestre. La información se presenta 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, fortalecer la gestión de riesgos, revisar la información financiera, supervisar la calidad y eficacia de las auditorías internas, entre otros aspectos. Al respecto, su labor se avocó al análisis de los principales hallazgos de estudios de aseguramiento con enfoque conglomerado, el seguimiento constante al comportamiento de la cartera crediticia y a las situaciones del mercado, así como 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 25,6 horas. En estas sesiones se atendieron 95 temas, generándose 44 acuerdos informativos y 51 resolutivos. La eficacia en la ejecución de los acuerdos es del 99,5%, con un acuerdo en proceso y en tiempo para su cumplimiento.

La asistencia a las sesiones por parte de los directores es del 97,5%, lo que favorece la cohesión del comité, 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 42 invitados, como parte del involucramiento y sinergia con las partes interesadas.

El Modelo de Gestión del comité obtiene un 99.25% de cumplimiento durante el semestre, cuyos resultados son 79.33% en la dimensión cuantitativa y 19.92% en la cualitativa.

El programa de cambio, así como la recuperación del mercado, demandan al comité a 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. importantes

El Comité Corporativo de Auditoría es un órgano de apoyo a las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, constituido en el 2002; se rige jurídicamente por las normas contenidas en el artículo 24 del Acuerdo SUGEF 16-16: Reglamento de Gobierno Corporativo, el apartado 5 del Código de Gobierno Corporativo del CFBNCR, y en el Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría.

El comité fundamenta su labor asesora con los aportes de las auditorías internas del conglomerado, así como la información y temas aportados por la administración, de manera que genera sinergias entre las partes, atiende y analiza temas integrales, y de hallazgos o recomendaciones que contribuyen al cumplimiento de la estrategia. De esta forma, facilita la toma de decisiones a las Juntas Directivas y fortalece la gobernabilidad, comunicación y coordinación de las unidades de auditoría.

El carácter independiente, la competencia de este comité y el aporte generado por los auditores internos, le permiten analizar y asesorar sobre las temáticas presentadas a su conocimiento, desde una perspectiva objetiva y en contribución a la estrategia corporativa.

El Informe de Gestión semestral, resume los resultados generados mediante los tableros automatizados de indicadores de gestión del comité durante el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de junio del 2021. La información se resumen en cuatro elementos:

1. El cumplimiento de funciones.
2. La gestión de sesiones del comité.
3. Los resultados de su modelo de gestión.
4. Las consideraciones para el segundo semestre.

# Contenido

<b>1. Funciones del comité</b>	<b><u>4</u></b>
<b>2. Gestión de las sesiones del comité</b>	<b><u>5</u></b>
2.1 Resultados generales de las Sesiones	<u>5</u>
2.2 Asistencia a las sesiones	<u>5</u>
2.3 Temas tratados	<u>6</u>
2.4 Seguimiento de acuerdos	<u>7</u>
2.5 Informes de auditoría analizados	<u>7</u>
<b>3. Resultados del Modelo de Gestión</b>	<b><u>8</u></b>
<b>4. Consideraciones para el II Semestre 2021</b>	<b><u>9</u></b>

# Funciones del comité

El comité ejerce el 100% de las funciones realizables en el período y definidas en el **Artículo 13 de su reglamento**, generando resoluciones orientadas a sus objetivos y sobre asuntos de su competencia.

La **tabla 1** refleja la cantidad de temas analizados por el comité, según la función asignada y el porcentaje acumulado, determinándose una concentración del 60% en aspectos relacionados con: propiciar comunicación con las partes interesadas, analizar hallazgos y recomendaciones de las auditorías internas, externas y reguladores, fortalecer la gestión de riesgos y revisar la información financiera, entre otras funciones; para facilitar la toma de decisiones de la Junta Directiva General y de las Juntas Directivas de las Subsidiarias.

Figura 1. Alcance de temas y cumplimiento

El comité enfoca sus esfuerzos en la atención de temas del Conglomerado. La **figura 1** refleja la cantidad de temas tratados y su importancia relativa por alcance de auditoría; así como la cantidad de funciones asignadas y realizadas.

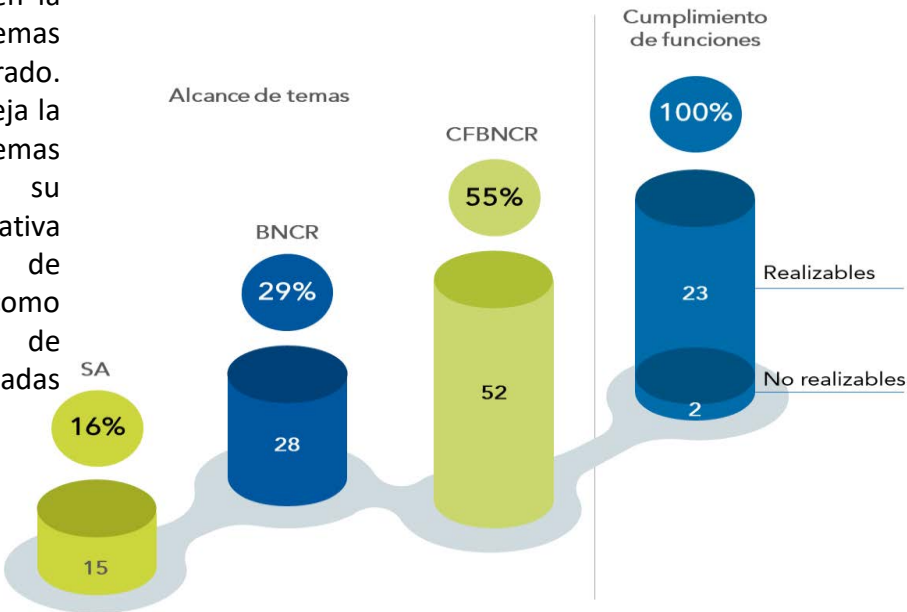


Tabla 1. Funciones atendidas por el comité

ID	Función atendida	Temas	Acum
13.12	Supervisar y propiciar la comunicación entre las partes interesadas.	59	23%
13.14	Conocer y analizar hallazgos y recomendaciones de las auditorías internas y externas, y reguladores.	27	33%
13.13	Supervisar la gestión de riesgos.	19	41%
13.3	Promover libre acceso de los auditores internos a la información.	17	47%
13.21	Revisar información financiera trimestral y anual.	17	54%
13.4	Supervisar la calidad del trabajo de las auditorías internas y la generación de valor.	16	60%
13.20	Supervisar y revisar la implementación de políticas y programas sobre fraudes.	16	66%
13.2	Garantizar independencia y eficacia de las auditorías internas.	15	72%
13.22	Revisar informes y estados financieros.	12	77%
13.23	Supervisar a aplicación de ajustes propuestos por el auditor externo.	12	81%
13.19	Proponer procedimientos de revisión y aprobación de estados financieros.	11	86%
13.10	Supervisar el alineamiento estratégico, coordinación y sinergias de las auditorías internas.	10	90%
13.17	Actuar como canal de comunicación entre la JDG y la auditoría externa.	6	92%
13.11	Promover esquemas de trabajo disruptivos, ágiles y eficientes.	5	94%
13.5	Supervisar el aseguramiento conjunto entre auditorías internas y la segunda línea.	4	95%
13.15	Supervisar la atención oportuna de recomendaciones.	4	97%
13.9	Apoyar el plan de actualización continua de la auditorías internas.	2	98%
13.7	Revisar los planes anuales de labores de las auditorías internas.	1	98%
13.8	Dar seguimiento al cumplimiento de los planes anuales de las auditorías internas.	1	98%
13.16	Proponer pautas para seleccionar firma de auditores externos y políticas para evitar conflictos de interés.	1	99%
13.18	Establecer una agenda anual con el auditor externo.	1	99%
13.24	Elaborar plan de trabajo y actividades.	1	100%
13.25	Elaborar informe sobre el desempeño de sus funciones.	1	100%

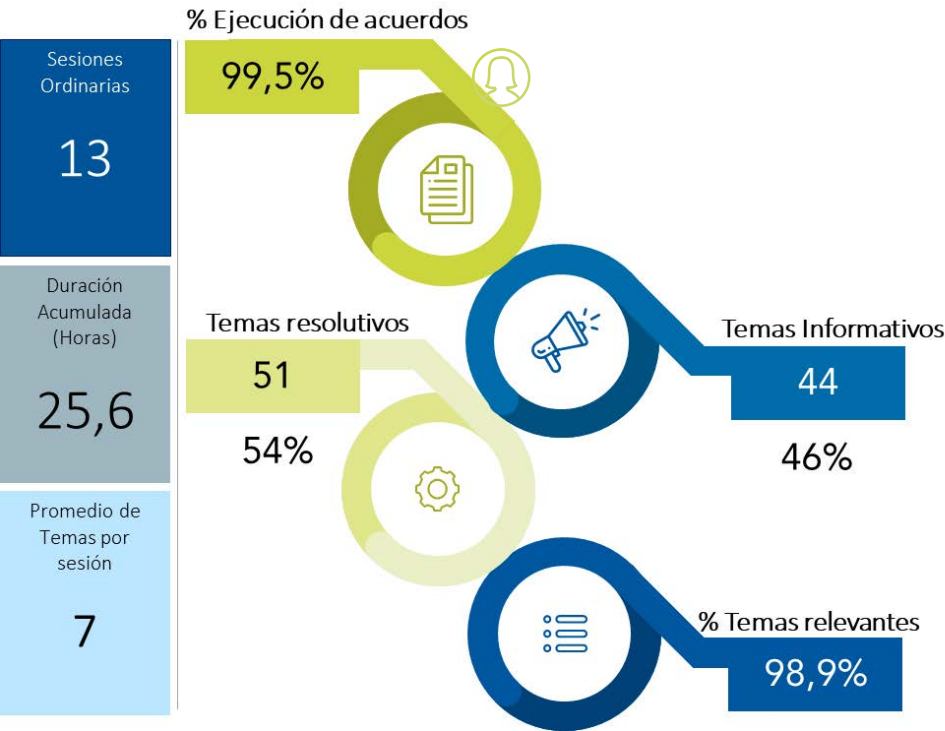
ID	Funciones no realizables en el período
13.1	Conocer y proponer los lineamientos para la selección del auditor y subauditor
13.6	Analizar el presupuesto de las auditorías internas

## 2.1 Resultados generales de las sesiones

El comité debe reunirse al menos bimestralmente, no obstante, realiza 13 sesiones ordinarias durante el semestre, en las que se atendieron 95 temas y con un porcentaje de eficiencia del 99,5% en la atención de los acuerdos generados.

El tiempo utilizado para las sesiones es de 25,6 horas totales. La **figura 2** detalla los resultados cuantitativos del período, que se extraen del sistema de tableros automatizados para el seguimiento a la gestión de los comités corporativos.

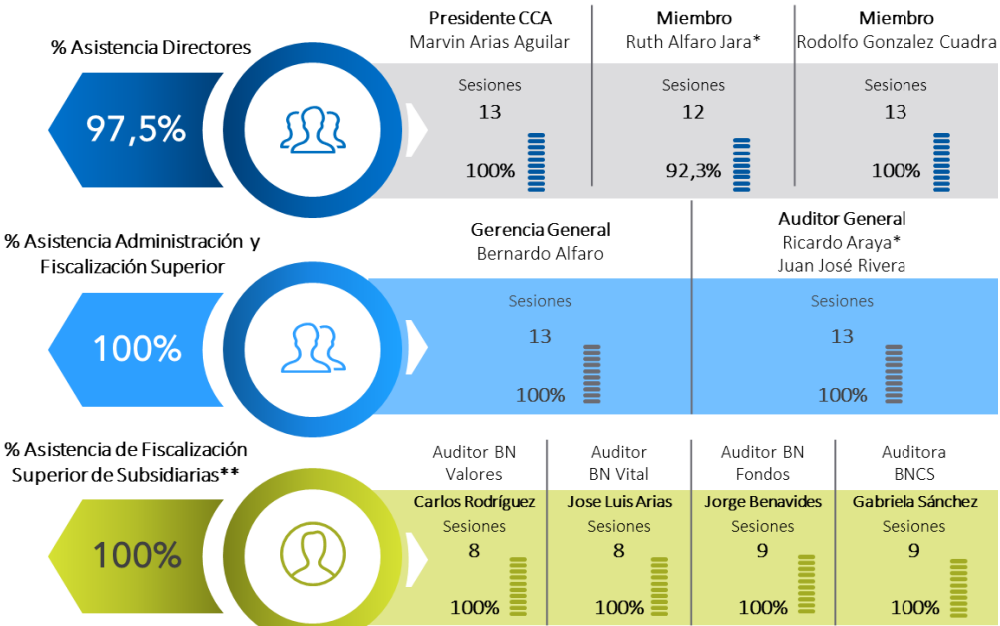
Figura 2. Sesiones del comité corporativo



## 2.2 Asistencia a las sesiones

La asistencia a las sesiones por parte de los directores es del 97,5%, lo que favorece la fluidez, cobertura y análisis de los temas programados. La **figura 3** refleja los resultados de este factor, tanto de los directores como de la Administración Superior y de los Auditores Internos de las Subsidiarias.

Figura 3. Asistencia a las sesiones 2021







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

Adicionalmente, el comité contó con la participación de 42 invitados, 39 de la Administración del CFBNCR y 3 externos, entre ellos: subgerentes, 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 del CFBNCR, entre otros.

## 2.3 Temas tratados

El Comité Corporativo de Auditoría aborda 95 temas durante el primer semestre 2021; la **tabla 2** agrupa los principales temas tratados según el área técnica y de competencia.

**Tabla 2. Temas atendidos por tipo de impacto**

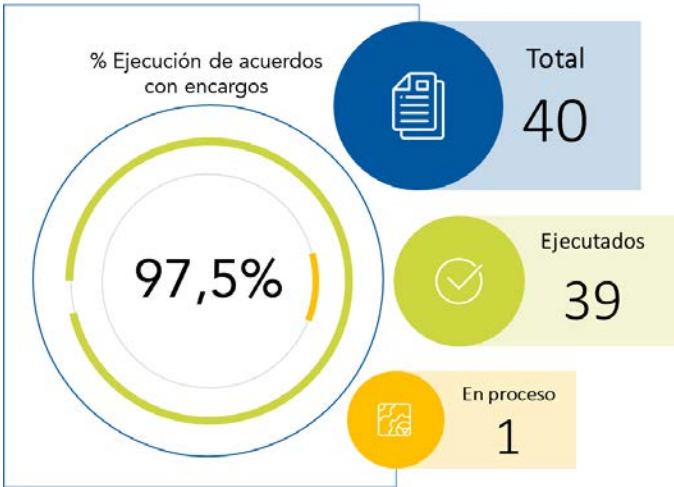
Gestión de Riesgos / Control Interno / Gobernabilidad	Gestión Financiera / Contable y de Auditoría Externa	Gestión de Auditoría Interna
 <b>37</b> <b>39%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informes u oficios de auditoría interna BNCR o Subsidiarias.</li> <li>• Revisión de la calidad de la cartera de crédito y sus indicadores.</li> <li>• Atención de acuerdos sobre criterios legales.</li> <li>• Informes de seguimiento a recomendaciones.</li> <li>• Expectativas de la Auditoría General sobre el Equipo de Cambio del BNCR.</li> <li>• Gestión de riesgos del CFBNCR.</li> <li>• Prestación de servicios de la Contraloría de Servicios al CFBNCR.</li> <li>• Informe sobre evento de ciberseguridad.</li> <li>• Plan Estratégico de Seguridad de la Información CFBNCR.</li> <li>• Planes de acción de la administración activa, en respuesta a informes de auditoría.</li> <li>• Presentaciones sobre tema del negocio y sus riesgos.</li> <li>• Rendición de cuentas sobre proyectos o solicitudes del CCA.</li> <li>• Sistema de Continuidad del Negocio del CFBNCR.</li> </ul>	 <b>19</b> <b>20%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis y revisión de los estados financieros individuales del BNCR y de cada subsidiaria por el CCA.</li> <li>• Análisis de las condiciones estipuladas en el cartel de contratación de auditores externos.</li> <li>• Informes presentados por el despacho de auditores externos sobre estados financieros auditados individuales y consolidados del BNCR y subsidiarias.</li> <li>• Cambios al reglamento de contratación de auditorías externas.</li> </ul>	 <b>8</b> <b>8%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proyecto informes virtuales.</li> <li>• Memoria Anual de las Auditorías Internas del CFBNCR.</li> <li>• Modelo de Gestión de las Auditorías Internas del conglomerado.</li> <li>• Resultados Índice de Satisfacción 2020 Auditorías Internas del CFBNCR.</li> <li>• Ratificación independencia y objetividad Auditorías Internas del CFBNCR.</li> <li>• Avance implementación metodología ágil en Auditoría.</li> <li>• Autoevaluación de calidad de las Auditorías Internas del CFBNCR.</li> <li>• Reglamentos de Organización y Funcionamiento de las Auditorías Internas del CFBNCR.</li> </ul>
	<b>Gestión de Comité Corporativo</b>  <b>31</b> <b>33%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nombramiento de presidencia.</li> <li>• Aprobación de actas y órdenes del día.</li> <li>• Modificaciones y mejoras al Reglamento del Comité Corporativo de Auditoría.</li> <li>• Seguimiento de Acuerdos.</li> <li>• Programa de trabajo 2021 CCA.</li> <li>• Informes de gestión del comité.</li> <li>• Proyecto Libros de Actas Electrónicos.</li> <li>• Plan de contingencia Comité Corporativo de Auditoría.</li> <li>• Otros temas administrativos.</li> </ul>	



## 2.4 Seguimiento de acuerdos

El comité genera 40 acuerdos con encargos o asignaciones para la administración y para las auditorías internas. El 97,5% de los encargos ya están ejecutados, 2.5% están en proceso. La **figura 4** indica los resultados de la gestión de seguimiento de los acuerdos.

Figura 4. Seguimiento y estado de acuerdos con encargo



### Resumen del acuerdos en proceso

Convocar, a una próxima sesión y encargar al Director de Control Interno y Cumplimiento Normativo de informar a este comité, con una periodicidad cuatrimestral, respecto del avance en la implementación del plan de acción para atender las recomendaciones emitidas por las Auditorías Internas del CFBNCR.

## 2.5 Informes de auditoría analizados

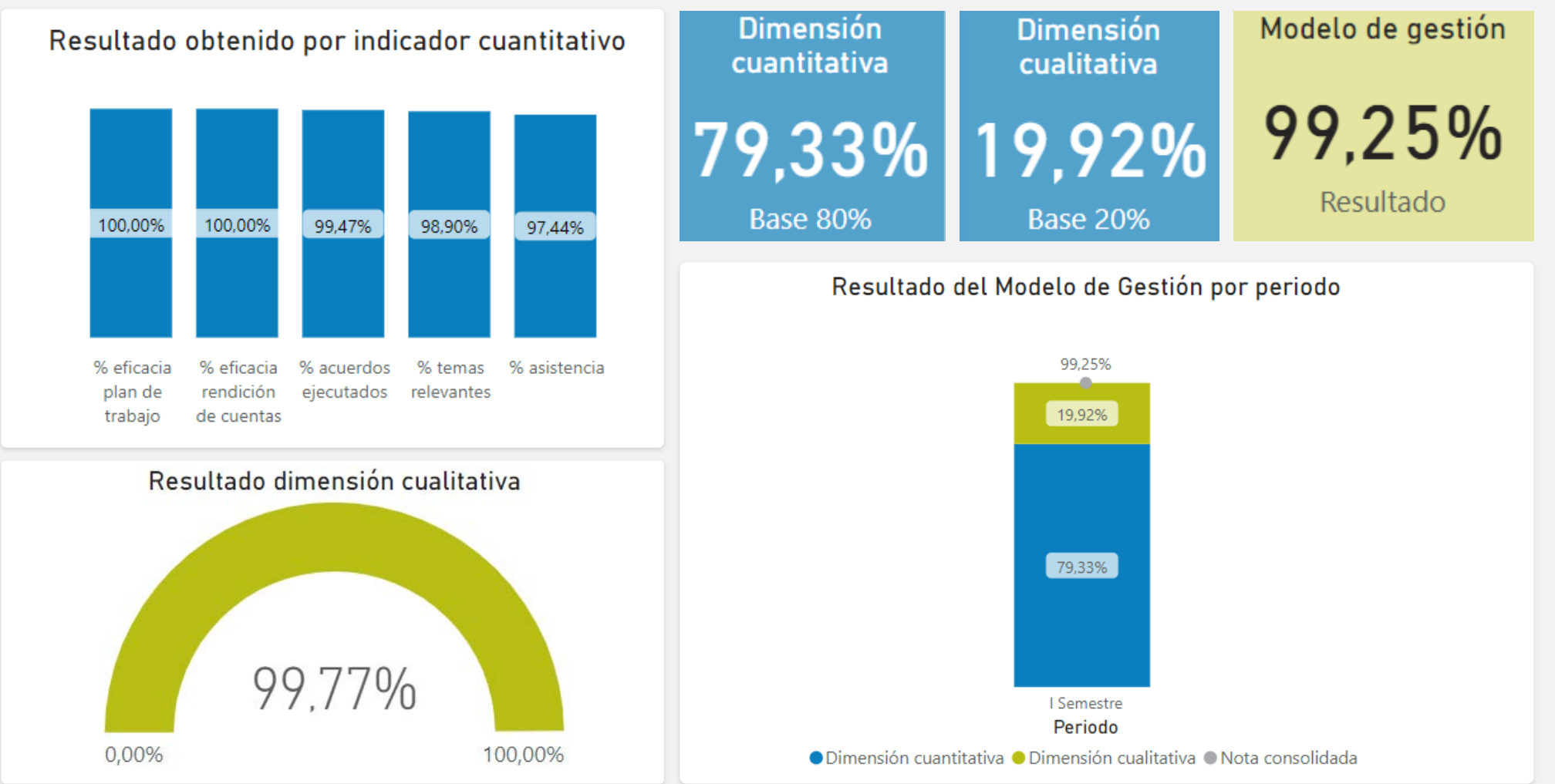
El comité conoció y analizó 15 informes de alto impacto de las auditorías internas, de los cuales seis corresponden a conglomerado. La **tabla 3** detalla los informes de aseguramiento analizados.

Tabla 3. Informes de auditoría tratados en el comité

	Auditoría	Informes u oficios
6	Auditorías Internas CFBNCR	<ul style="list-style-type: none"><li>AG-F-53-2020 Legitimación de Capitales.</li><li>AG-F-033-2020 Evaluación Sistema de Control Interno del CFBNCR.</li><li>AG-F-55-2020 Transformación Digital CFBNCR.</li><li>AG-F-05-2021 Gestión de servicios en la nube a nivel de Conglomerado.</li><li>AG-F-06-2021 Transformación digital en los procesos de TI en el CFBNCR.</li><li>AG-F-11-2021 Gestión de procesos CFBNCR.</li></ul>
6	BNCR	<ul style="list-style-type: none"><li>AG-F-051-2020 Políticas Contables.</li><li>AG-F-03-2021, Potencialización de la rentabilidad en la red de oficinas.</li><li>AGM-011-2021, Presentación primer avance revisión cartera de crédito.</li><li>AG-F-24-2021, Seguimiento del deudor Coopeasamblea, R.L.</li><li>AG-AE-03-2021, Evento Ciberseguridad.</li><li>AG-F-02-2021, Gestión Integral Dirección Jurídica.</li></ul>
1	BN-Vital	<ul style="list-style-type: none"><li>BNVI-AI-AO-004-2021 Efectividad de las gestiones orientadas a la mejora de la eficiencia operativa.</li></ul>
1	BN-Fondos	<ul style="list-style-type: none"><li>AI-02-2021, Gestión de los riesgos de liquidez, crédito y mercado de los portafolios de los fondos financieros.</li></ul>
1	BN-Corredora de Seguros	<ul style="list-style-type: none"><li>AI-F-007-2020, Cambios en la estrategia de negocios originados por la pandemia y rediseño del plan de recuperación comercial.</li></ul>

La gestión del comité obtiene una calificación del 99.25% según las dimensiones cuantitativa y cualitativas establecidas en su modelo de gestión, lo cual es consistente con los resultados detallados en este documento y se indican en la **figura 5**.

**Figura 5. Resultado de modelo de gestión del Comité Corporativo de Auditoría**





- A. Mantener el enfoque corporativo en temas técnicos de su competencia para apoyar la gestión de gobernanza de las Juntas Directivas del CFBNCR en su rol estratégico de supervisión, dirección, y coordinación con las auditorías internas del conglomerado.
- B. Impulsar estudios de auditoría o consultoría que abarquen los nuevos riesgos del negocio y del entorno, producto de la situación actual del país y que permitan valorar las acciones de la administración para su mitigación, y la eficacia de la nueva estrategia del CFBNCR.
- C. Supervisar que las auditorías internas formulen estudios y recomendaciones orientadas a la generación de valor al negocio.
- D. Continuar impulsando esquemas de estandarización, digitalización y automatización de las Auditorías Internas del CFBNCR que generen valor, eficiencia e innovación a su operativa.
- E. Continuar aplicando prácticas de eficiencia y agilidad en la gestión propia del comité, que garanticen el cumplimiento de sus objetivos y funciones.

