



AI-A-BNVI-001-2024

Inversiones Sostenibles y Responsables (ESG)
Informe de Auditoría



» Resumen ejecutivo

El estudio comprende la gestión de las inversiones sostenibles bajo los factores ambientales, sociales y de gobierno, la contribución al objetivo de rentabilidad de BN Vital, el alineamiento estratégico y la gestión de los riesgos asociados con estos factores.

BN Vital es miembro signatario del PRI Association a partir del 25 de setiembre del 2023, para lo cual debe cumplir con los principios y compromisos establecidos por la asociación para la gestión de inversiones sostenibles, por lo que resulta relevante evaluar las acciones implementadas para su cumplimiento, así como para la gestión de los riesgos vinculados a los factores ASG.

BN Vital requiere de una hoja de ruta que guíe el proceso de implementación de inversiones responsables y sostenibles, basadas en los criterios ambientales, sociales y de gobierno, bajo el marco de cumplimiento de los principios y compromisos establecidos por el PRI Association.

Esta situación implica que BN Vital requiere un análisis y selección de los valores ASG del portafolio de inversión que considere la afectación del impacto en los rendimientos objetivos, una matriz de riesgos ASG, capacitación integral en materia de inversiones ASG, así como la gestión de inversiones ASG basada en conceptos generales.

El resultado de la auditoría ubica el proceso en un nivel de Apetito, por cuanto demuestran que la gestión y desempeño de las actividades evaluadas son adecuados, apropiados y efectivos para proporcionar una seguridad razonable de que están gestionando los riesgos y que ayudan a cumplir los objetivos y metas institucionales.



José Luis Arias Zúñiga
Auditor Interno / Auditoría BN Vital

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito".

Yalile Mora Badilla
Supervisora / Auditoría BN Vital

Mariela Siles Hernandez
Asistente / Auditoría BN Vital

Mauricio Segura Calvo
Asistente / Auditoría BN Vital

» 1. Información general

La auditoría es realizada de conformidad con:

- El Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.
- Las Normas Generales de Auditoría para el Sector Público.
- Las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público.
- El Manual de Operaciones de las AI-CFBNCR.



Origen

Programa Anual de Trabajo de la Auditoría Interna de BN Vital OPC, S.A. del año 2024, y del Artículo 22 de la Ley General de Control Interno. La auditoría evalúa la gestión de inversiones sostenibles considerando los factores ASG y la gestión de los riesgos asociados.



Alcance

- Unidades:** Gerencia de Inversiones / Departamento Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo.
- Proceso:** AF-S01 Administración de Portafolios de Inversiones / GR-S01 Gestión de Riesgos.
- Período:** Del 01 de setiembre del 2023 al 29 de febrero del 2024



Metodología.

- Verificar la gestión de inversiones sostenibles (ASG) y los riesgos para los fondos de pensión obligatorios, voluntarios y el FGJ-ICT mediante la información suministrada por las áreas evaluadas, a través de correos, llamadas y documentos presentados a comités y Órgano de Dirección.



Objetivos

- Verificar si BN Vital gestiona inversiones sostenibles con aspectos Ambientales, Sociales y de Gobierno, el aporte de estas a los objetivos de rentabilidad, el alineamiento estratégico y la gestión de los riesgos; de acuerdo con el Reglamento de Gestión de Activos, Reglamento de Riesgos, PRI Association (Principios de Inversión Responsable), las sanas prácticas Guía COSO ERM: Gestión de Riesgo Empresarial, la Guía Práctica de Sostenibilidad y Gestión de Activos, Notas de Pensiones del FIAP y demás normativa vigente.



Riesgos relevantes

- Decisiones de inversión sostenibles sin criterios de selección ASG definidos
- Políticas de los fondos administrados (inversión, liquidez) y asignación estratégica de activos desactualizadas.
- Riesgos ESG no identificados y gestionados de forma oportuna.
- Información del proceso de administración de los portafolios tratada de forma inadecuada.



Riesgo en capacidad



Riesgo en tolerancia



Riesgo en apetito