



AI-A-BNVI-005-2024

Gestión del riesgo estratégico y político

Informe de Auditoría



» Resumen ejecutivo

El estudio evalúa la gestión de los riesgos estratégicos y políticos a los que está expuesto BN Vital para el cumplimiento de los objetivos estratégicos. El riesgo político es aquel que afecta a los intereses económicos, como consecuencia de los cambios o la falta de estabilidad política de un país o región. Por su parte el riesgo estratégico surge de los cambios en el entorno de negocio y de las decisiones de negocio adversas, la aplicación inadecuada de las decisiones o la falta de respuesta a los cambios en el entorno de negocio.

El proceso de gestión integral de riesgos comprende la identificación, evaluación, tratamiento, monitoreo y comunicación de los eventos de riesgo que pueden afectar el alcance de los objetivos estratégicos, por lo que resulta relevante verificar la atención y cumplimiento de los procedimientos diseñados para gestionar los riesgos estratégicos y políticos en BN Vital.

BN Vital requiere aplicar la metodología de riesgo político para medir la probabilidad de aprobación e impacto de los proyectos, para asignar una calificación para la criticidad de atención de los proyectos de ley.

El resultado de la auditoría ubica el proceso en un nivel de capacidad, por cuanto, los resultados demuestran debilidades específicas en la gestión y desempeño de las actividades evaluadas, por lo que es improbable que proporcionen una seguridad razonable de que se están gestionando los riesgos y que ayudan a cumplir los objetivos y metas institucionales. Requieren una mejora importante.



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

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 del riesgo estratégico y político.



Alcance

- ✓ **Unidades:** Planeación, Calidad e Innovación y Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo.
- ✓ **Proceso:** PL-S01 SIPOC Planificación y control gerencial y GR-S01 SIPOC Gestión de riesgos.
- ✓ **Período:** Del 1 de enero al 15 de mayo del 2024.



Metodología

- ✓ Verificar la gestión del riesgo estratégico y político, considerando los lineamientos establecidos en la Metodología de Riesgo Estratégico de BN Vital y de la Metodología de Riesgo Político del CFBNCR, mediante la información suministrada por el área evaluada, a través de correos y la evidencia suministrada.



Objetivos

- ✓ Verificar si BN Vital gestiona los riesgos estratégicos y políticos; de acuerdo con el Marco de gestión integral de Riesgos, la Metodología de Riesgo Político de CFBNCR (análisis de proyectos de Ley) y COSO ERM.



Riesgos relevantes

- Gestión estratégica sin considerar los riesgos estratégicos asociados.
- Gestión estratégica que no integre la gestión de los riesgos políticos.



Riesgo en capacidad



Riesgo en tolerancia



Riesgo en apetito

Definiciones

| Definición | Descripción |
|------------|--|
| ACOP | Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones. |
| DGRCN | Departamento Gestión Riesgos y Cumplimiento Normativo. |
| CFBNCR | Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica. |
| JD | Junta Directiva. |