

AI-A-BNVI-004-2024

Implementación de Fondos Generacionales (ROP)

Informe de Auditoría

» Resumen ejecutivo

Esta auditoría es relativa a la gestión de BN Vital en el cumplimiento de las disposiciones normativas emitidas por el CONASIIIF y la SUPEN para la implementación de los Fondos Generacionales, a partir del 1 de abril del 2025.

BN Vital como entidad administradora de fondos de pensión debe cumplir con los lineamientos que regulan el funcionamiento de los fondos, siendo en este caso la separación del Régimen Obligatorio de Pensión (ROP) mediante el Proyecto de Fondos Generacionales, por lo que resulta relevante verificar el proceso de planificación del proyecto, así como el avance y cumplimiento de las actividades definidas en el cronograma de trabajo.

En este primer avance BN Vital requiere implementar cada una de las etapas del proyecto de conformidad con los lineamientos establecidos en el Manual de Gestión de Programas y Proyectos del CFBNCR, la estandarización del control y calidad, los ajustes al cronograma producto de actividades no incluidas, las definidas posterior a la fecha de finalización y las que requieren cambio en la fecha de finalización.

El resultado de la auditoría ubica el proceso en un nivel de Tolerancia, por cuanto demuestran debilidades específicas en la gestión y desempeño de las actividades evaluadas; sin embargo, en general, son adecuados, apropiados y efectivos para proporcionar una seguridad razonable de que los riesgos están gestionados y que ayudan a cumplir los objetivos y metas institucionales. Requiere mejoras necesarias.



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

» 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 BN Vital en el proceso para la implementación de los Fondos Generacionales, mediante la ejecución del cronograma de actividades y la validación del área de Gestión de Cumplimiento.

Alcance



- ✓ **Unidades:** Departamento de Planeación, Calidad e Innovación/ Departamento Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo
- ✓ **Proceso:** Planificación y Control Gerencial /Gestión de Cumplimiento
- ✓ **Período:** 01 de octubre del 2023 al 30 de abril del 2024

Metodología



- ✓ Verificar mediante la elaboración de una matriz, el cumplimiento de las disposiciones normativas, considerando como principal insumo el cronograma de trabajo aprobado por la Junta Directiva, la evidencia suministrada para cada acción reportada como cumplida y los informes de validación elaborados por el área de Gestión de Cumplimiento.

Objetivos



- ✓ Verificar si BN Vital cumple con el Cronograma aprobado por la Junta Directiva para la implementación de Fondos Generacionales; de acuerdo con las reformas al Reglamento de Apertura y Funcionamiento, Reglamento de beneficios del régimen de capitalización individual, Reglamento de gestión de activos, y demás disposiciones comunicadas por la Superintendencia de Pensiones.

Riesgos relevantes



- Proyectos tramitados sin estar acorde a lo establecido.
- Verificación del cumplimiento de obligaciones y compromisos gestionados de forma incorrecta.



Riesgo en capacidad



Riesgo en tolerancia



Riesgo en apetito

Definiciones

Definición	Descripción
ROP	Régimen Obligatorio de Pensión
SUPEN	Superintendencia de Pensiones
JD	Junta Directiva
DPCI	Departamento de Planeación, Calidad e Innovación
GCU	Gestión de Cumplimiento
CFBNCR	Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica
DGRC	Departamento Gestión de Riesgo y Cumplimiento Normativo
TI	Tecnología de Información
GG	Gerencia General