



21.006-E

# AI-A-BNVI-011-2023

Implementación de las mejoras asociadas a la evaluación del desempeño en la gestión de las inversiones.

2023

## Informe de Auditoría

# 1. Resumen Ejecutivo

El estudio comprende el avance y cumplimiento de las observaciones emitidas como resultado del proceso de evaluación del desempeño de la gestión de inversiones, realizado por la SUPEN y comunicado mediante el oficio SP-297-2023.

BN Vital establece planes de acción con entregables, plazos y responsables para atender las recomendaciones emitidas por la SUPEN, por lo que resulta relevante evaluar el cumplimiento y avance de cada una de conformidad los señalamientos realizados. BN Vital presenta 6 recomendaciones cumplidas y 2 pendientes dentro del plazo de atención al 31 de diciembre del 2023.

El resultado de la auditoría demuestra 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 Interna, BN Vital**

**Yalile Mora Badilla**  
**Supervisora**  
**Auditoría Interna, BN Vital**

**Mariela Siles Hernandez**  
**Asistente de Auditoría**  
**Auditoría Interna, 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".

## 2. Información general

La auditoría se realiza 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.

1. Origen	Programa Anual de Trabajo de la Auditoría Interna de BN Vital OPC, S.A. del año 2023, y del Artículo 22 de la Ley General de Control Interno. La auditoría evalúa el cumplimiento y avance de las observaciones realizada por la SUPEN mediante el oficio SP-297-2023.		
2. Alcance	El presente estudio consiste en evaluar el proceso AF-S01 Administración de Portafolios de Inversiones a cargo de la Gerencia de Inversiones y el GR-S01 Gestión de Riesgos, a cargo del Departamento Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo, evaluando las acciones del SP-297-2023 al 30 de noviembre del 2023.		
3. Metodología	Verificar el avance y cumplimiento de las observaciones generadas por la SUPEN, en el oficio SP-297-2023, mediante la evaluación de la evidencia incluida en el Módulo de Gestiones y las consultas realizadas a las áreas responsables.		
4. Objetivos de la auditoría	Determinar el cumplimiento de las acciones propuestas por BN Vital para atender las oportunidades de mejora comunicadas mediante el oficio SP-297-2023.		
5. Riesgos relevantes	1	Políticas de los fondos administrados (inversión, liquidez) y asignación estratégica de activos desactualizadas.	Apetito
	2	Eventos de riesgo no reportados o gestionados inoportunamente.	Tolerancia