



BNVI-AI-AO-004-2021

Efectividad de las gestiones orientadas
a la mejora de la eficiencia operativa.

2021

Informe de Auditoría

Resumen Ejecutivo

El estudio evalúa los resultados del índice de eficiencia de BN Vital así como las acciones para mejorar la eficiencia; de acuerdo con los objetivos del Plan Estratégico.

La relevancia de este estudio consiste en analizar los resultados de la eficiencia de BN Vital en comparación con la industria; así como verificar si las acciones propuestas contribuyen a alcanzar el índice aprobado por la Junta Directiva (JD) en la sesión 484 del 23 de marzo del 2021.

Las proyecciones financieras del 2021, son aprobadas por la JD en marzo de ese mismo año, incluyendo una meta de índice de eficiencia de 65,3%. BN Vital obtiene resultados superiores a la meta y a las proyecciones de eficiencia realizadas por la Administración entre enero y abril 2021; debido a los resultados de valoración que afectan positivamente los ingresos por comisiones y los rendimientos.

Los índices de eficiencia de la industria presentan un comportamiento constante en el 2020; ubicando a BCR Pensiones (BCR) en primer lugar con un resultado promedio de 67,5%, Popular Pensiones (Popular) en segundo lugar con un promedio de 69,7%; y BN Vital en tercer lugar con un promedio de 77,3%.

BN Vital está ubicado en segundo lugar con un 64,7%, superado por BCR con un 57,4%. al cierre de marzo del 2021. Por su parte, Popular ocupa el tercer lugar con un 71,5%. BN Vital presenta una disminución en los gastos, debido a que intensifica la modalidad de teletrabajo y realiza el traslado de las instalaciones a las Oficinas Principales del Banco Nacional.

El Comité Ejecutivo de BN Vital realiza un levantamiento de las actividades a ejecutar, con la finalidad de cumplir con la meta del índice de eficiencia.

BN Vital debe atender actividades relacionadas con la actualización de la proyecciones para el periodo 2021; así como revisar las acciones propuestas por el Comité Ejecutivo, de manera que incorporen la fecha de atención, porcentaje de aporte a la eficiencia, métricas que permitan medir su avance, responsables de rendir cuentas, entre otros aspectos; que permitan verificar la atención de las acciones en tiempo y forma.



Jose Luis Arias Zúñiga
Auditor Interno
Auditoría Interna, BN Vital

Yalile Mora Badilla
Supervisora
Auditoría Interna, BN Vital

Mauricio Segura Calvo
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."

Opinión General

Medio

Opinión
Modelo de
negocio



Gobernabilidad
Medio



Gestión de Riesgos

NA



Control interno
NA

Generalidades del Estudio

Cumplimiento normas de auditoría

El estudio de Auditoría se realiza de conformidad con:

- Las Normas Generales de Auditoría para el Sector Público.
- Las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público.

Criterios

- Plan Estratégico de BN Vital
- Lineamientos técnicos y metodológicos para la planificación, programación presupuestaria, seguimiento y evaluación estratégica en el sector público.
- Norma ISO/ISO 9001:2015. Sistemas de Gestión de la Calidad.

Metodología

El estudio consiste en realizar una revisión del índice de eficiencia de la industria de acuerdo con la información financiera publicada por la Operadoras de Pensiones; así como verificar si la Administración cuenta con actividades o propuestas enfocadas a contribuir con el índice de eficiencia de BN Vital. Para lo cual se realizan las siguientes actividades:

- Análisis de las cuentas de ingresos y gastos de las Operadora de Pensiones.
- Cálculo del índice de eficiencia de la industria al cierre de marzo 2021 mediante la siguiente metodología: Gastos de personal y otros gastos del mes/Ingresos Operativos del mes.
- Análisis del índice de eficiencia de BN Vital mediante la siguiente metodología: Gastos Administrativos acumulados de los últimos 12 meses/Utilidad Operacional Bruta acumulada de los últimos 12 meses.
- Análisis de las actividades de la Administración enfocadas a cumplir con el índice de eficiencia aprobado por la JD.

Alcance

Procesos

El estudio abarca los siguientes procesos:

- PL-I01 Indicadores de Gestión BN Vital.
- PL-M04 Metodología de Riesgo Estratégico BN Vital,

Áreas

El estudio comprende el Departamento de Planeación, Calidad e Innovación y la Gerencia Financiera Administrativa.

Período de evaluación

Inicio: 01/04/2020
Fin: 30/04/2021

Objetivos

1 Determinar los resultados de la eficiencia operativa de BN Vital en comparación con la industria; en los últimos doce meses; de acuerdo con el plan estratégico.

2 Verificar si las acciones propuestas por BN Vital para mejorar la eficiencia contribuyen a alcanzar el índice aprobado por la Junta Directiva.

Riesgos relevantes

Valor

- | | | |
|---|---|-------|
| 1 | Deficiencias en la generación y manejo de la información para la planificación y toma de decisiones para el cumplimiento del plan estratégico | Bajo |
| 2 | Debilidades en la planificación anual operativa; al no tomar en cuenta los objetivos y metas establecidas por el BNCR en el momento de establecer la planificación anual. | Bajo |
| 3 | Debilidades en el monitoreo y seguimiento de las metas del Plan Estratégico | Medio |
| 4 | Proyección incorrecta de los gastos por alguna área responsable; así como una incorrecta estimación de los ingresos anuales. | Medio |