



# BNVI-AI-AO-015-2021

## Gestión de la Segunda Línea y el Riesgo de Fraude

2021

# Informe de Auditoría

# Resumen Ejecutivo



El estudio comprende el rol de la Segunda Línea en la gestión y prevención de riesgos, incluido el riesgo de fraude, así como el alineamiento corporativo.

La relevancia de este estudio consiste en verificar si la Segunda Línea, específicamente las áreas de Control Interno (CI) Gestión de Cumplimiento (GCU) y Seguridad de la Información (SI), contribuyen en la gestión y prevención de riesgos, en cumplimiento de la normativa vigente y bajo un alineamiento de Conglomerado.

La Segunda Línea brinda capacitación a colaboradores, miembros de comités y Junta Directiva en temas de cumplimiento normativo, fraude y seguridad de la información, así como la ejecución de estudios especiales entre otros. Coordina con el Banco temas de control interno y cumplimiento normativo, dentro de los que destaca la aplicación del Modelo de Madurez ubicando ambas áreas en un nivel experto.

La Dirección de Control y Cumplimiento Normativo del BNCR (DCCN) centraliza la operativa del proceso de cumplimiento normativo a nivel de Conglomerado. La Segunda Línea cuenta con actividades de apoyo al Plan Estratégico 2021, sin embargo, estas tienen un enfoque a nuevos productos, procesos y servicios, alejándose del horizonte estratégico, así como la falta de acompañamiento en el proceso de planificación. Adicionalmente, no dispone de un programa formal que justifique las necesidades de capacitación y un control que respalde la formación por funcionario.

BN Vital gestiona la identificación del riesgo de fraude de forma directa como eventos internos/externos e indirecta asociados a causas y debilidades como parte del mapa de riesgos operativos, lo cual dificulta evaluar el nivel de exposición, controles y mitigadores, así como la omisión de otros riesgos de fraude.

Opinión general: La calificación obtenida categoriza el estudio en un nivel medio con oportunidades de mejora en temas de Gobernabilidad y Gestión de Riesgos agregados a la labor que desempeña la Segunda Línea, bajo el rol de control interno, cumplimiento normativo.



**José Luis Arias Zúñiga**  
**Auditor Interno**  
**BN Vital OPC S.A**

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 Interna, BN Vital**

**Mariela Siles Hernández**  
**Asistente de Auditoría**  
**Auditoría Interna, BN Vital**

## Opinión General

Medio

Opinión  
Modelo de  
negocio



Gobernabilidad

Alto



Gestión de Riesgos

Medio



Control interno

N/A

# 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.
- El Manual de Operaciones de las AI-CFBNCR.

## Criterios

- Reglamento sobre Gobierno Corporativo
- Normas de Control Interno para el Sector Público
- Reglamento de Gestión de Riesgos
- Manual Corporativo para la Gestión del Sistema de Control Interno del CFBNCR
- Marco de Control Interno COSO
- Marco Integral para la Gestión del Riesgo de Fraude
- TI-I45 Administración y revisión de perfiles

## Metodología

La metodología de Auditoría aplicada durante la ejecución del estudio consiste en:

- Análisis del rol de la Segunda Línea, enfocado en el área de Control Interno, Gestión de Cumplimiento y Seguridad de la Información, así como su alineamiento corporativo.
- Análisis de la gestión y prevención del riesgo de fraude bajo un enfoque de Conglomerado.

## Alcance

### Procesos

El estudio abarca los siguientes procesos:

- Gestión de Riesgos
- Gestión de Cumplimiento

### Áreas

El estudio comprende el Departamento Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo, mismo que incluye las áreas de Control Interno, Gestión de Cumplimiento y Seguridad de la Información.

### Período de evaluación

Inicio: 01 de enero del 2021  
Fin: 31 de octubre del 2021

## Objetivos

**1** Verificar si la Segunda Línea contribuye con la gestión de riesgos y un alineamiento corporativo, de conformidad con lo que establece el Reglamento de Gobierno Corporativo y las mejores prácticas.

**2**

Verificar si BN Vital gestiona y previene el riesgo de fraude, así como la existencia de un alineamiento corporativo de acuerdo con el marco normativo aplicable.

## Riesgos relevantes

#	Descripción	Valor
1	Gestiones del sistema de control interno desarrolladas de forma incorrecta	Medio
2	Normativa sobre seguridad de la información aplicada sin estar acorde a lo establecido	Alto
3	Extracción o modificación de datos atendidas sin contar con medidas para el resguardo de la información	Alto
4	Normativa interna y externa gestionada de forma deficiente	Alto
5	Verificación del cumplimiento de obligaciones y compromisos gestionados de forma incorrecta.	Medio
6	Ausencia de controles proactivos para la prevención del fraude	Medio
7	Gestión incorrecta ante la detección de un fraude	Medio