



Auditoría
Internacional

2024



21.006-E

AI-BNVI-G-02-2024
Informe de Desempeño
I Semestre

¡SOMOS LA AUDITORÍA DEL FUTURO!

Contenido



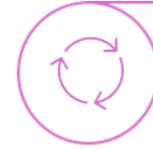
DESEMPEÑO ESTRATÉGICO

- 1.1. Modelo de gestión
- 1.2. Iniciativas estratégicas



GESTIÓN DE ASEGURAMIENTO

- 2.1. Plan de aseguramiento 2024
- 2.2. Ejecución de aseguramiento
- 2.3. Seguimiento de recomendaciones
- 2.4. Resultados Clave



DESEMPEÑO OPERATIVO

- 3.1. Plan de Formación
- 3.2. Presupuesto

Resumen Ejecutivo



El Informe de Desempeño de la Auditoría General, tiene como objetivo rendir cuentas al Comité Corporativo de Auditoría y a la Junta Directiva General, sobre los principales resultados de la gestión estratégica, de aseguramiento y operativa al cierre del período, de conformidad con los requerimientos establecidos en el artículo 22 de la Ley General de Control Interno, las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público y el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna en relación con la norma 2060 “Informe a la alta dirección y al Consejo”, sobre el cumplimiento de propósito, autoridad, responsabilidad, el desempeño del su plan y del Código de Ética.

El desempeño estratégico alcanza un 99% de eficacia en el Modelo de Gestión, lo cual constituye la evaluación de los indicadores definidos en la estrategia 2023-2025. La gestión de los proyectos de innovación mantiene una eficacia del 100%.

La gestión de aseguramiento obtiene el 100% de cumplimiento de los planes anuales, con la ejecución de 10 trabajos de auditoría. De estos, uno desarrollado con enfoque conjunto entre las cinco auditorías internas, sobre la implementación Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión consolidada.

La gestión de aseguramiento realizada a través de auditoría continua, las alertas generadas de 12 reglas de negocio son gestionadas y coordinadas con la Administración.

.

La Auditoría Interna en cifras

99%

Eficacia AI

100%

Eficacia PAL

100%

Eficacia Proyectos

46%

Presupuesto

I Semestre
2024

Desempeño Estratégico

1.1 Modelo de gestión I Semestre

La Auditoría Interna de BN Vital obtiene un promedio de 99% de eficacia en su Modelo de Gestión. La tabla 1 detalla los resultados de cada indicador y las metas definidas.

Tabla 1. Resultados del Modelo de Gestión

99% Eficacia AI de BN Vital

Eje	Indicador	Peso	Meta	Resultado
Cultura adaptativa e innovadora	Eficacia del seguimiento de recomendaciones	10%	90%	97%
	Eficacia y oportunidad del PAL	30%	100%	100%
	*Promedio de notas de auditorías de calidad	15%	95%	90%
Cultura distintiva	Salud organizacional - experiencia colaborador	10%	90%	99%
Desarrollar auditoría digital	Eficacia implementación reglas de negocio	20%	95%	100%
Excelencia y foco en el cliente	Aporte de Valor	5%	95%	90%
	*Satisfacción Experiencia Cliente	10%	90%	92%

*Corresponden a los resultados del 2023.



1.2 Iniciativas Estratégicas

El portafolio de proyectos del primer semestre está compuesto por la iniciativa: implementación de un software de auditoría (sustituye el dashboard de gestión de la cuenta Individual y el refrendo de Estados Financieros). La figura 1 muestra la eficacia en la implementación.

Figura 1. Eficacia del portafolio de proyectos:



Gestión de Aseguramiento

2.1 Plan de aseguramiento 2024

La Auditoría Interna de BN Vital realiza 10 trabajos de auditoría con enfoque, estratégico, de control y asesoría. Esto genera un cumplimiento del 100% de conformidad con lo definido en el Plan anual 2024. La figura 3 detalla la cantidad de auditorías ejecutadas, según su tipo y la eficacia en la ejecución del plan anual de labores.

Figura 3. Eficacia del plan de aseguramiento



La Auditoría Interna realiza un estudio especial, producto de la solicitud de la Junta Directiva, para el análisis de riesgos relevantes o emergentes, procesos o áreas críticas, y situaciones del entorno.

El **Anexo 1** enlista los Estudios ejecutados.

2.2 Ejecución de aseguramiento



Estudios de TI y Ciberseguridad

La Auditoría Interna de BN Vital coordina con la Auditoría General del BN el abordaje de estudios y pruebas técnicas sobre TI y ciberseguridad con alcance a la subsidiaria y de conglomerado, para evaluar procesos, los riesgos de seguridad de la información, ciberseguridad y de TI durante el primer semestre 2024, según el siguiente resumen:

1. Ciberresiliencia
2. Bases de datos



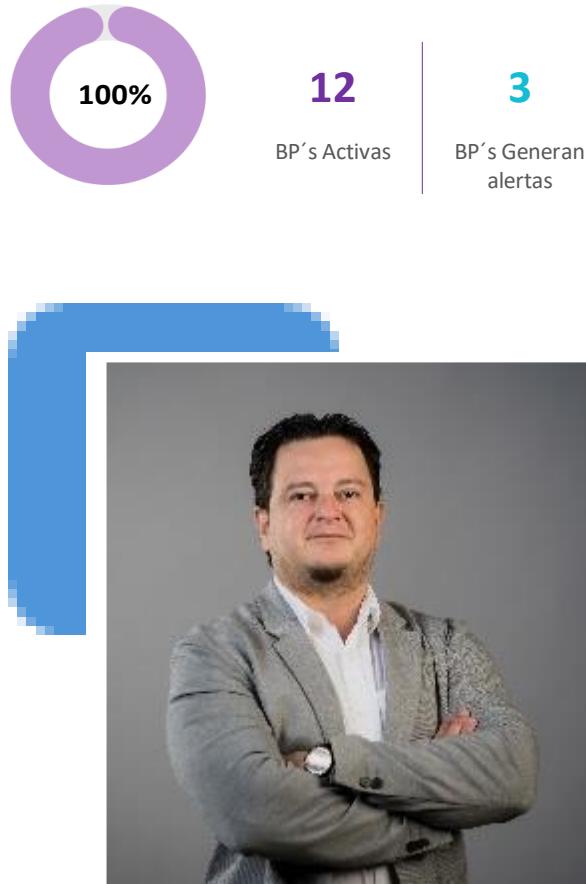
Estudios corporativos

La Auditoría Interna de BN Vital realiza el siguiente trabajo conjunto con las Auditorías Internas del conglomerado:

1. Implementación Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión consolidada

La labor de auditoría continua permite el abordaje de 12 reglas de negocio sobre controles o actividades de negocio, que generan 75 alertas durante el período. La figura 4 refleja la eficacia del 100% en la atención de las alertas, en coordinación con la Administración del BN Vital.

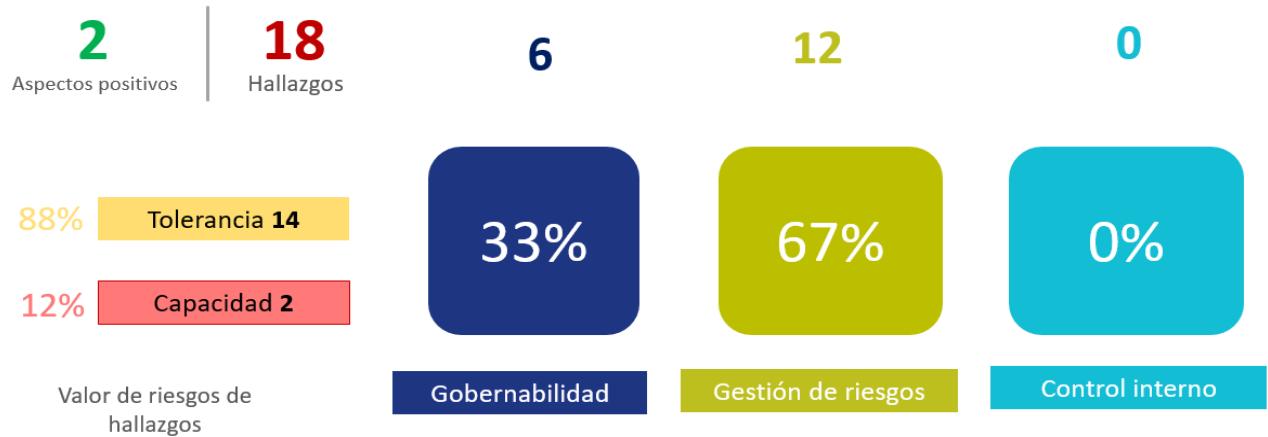
Figura 4. Alertas activas v generadas en el período



Hallazgos y aspectos positivos

La Auditoría Interna identifica 18 hallazgos durante el período, de los cuales el 88% son de impacto medio (Tolerancia) y el 12% de impacto alto (Capacidad), según el valor de los riesgos abordados y el perfil de riesgo definido. Los trabajos de auditoría comunican dos aspectos positivos a las partes interesadas, sobre buenas prácticas de gestión. La figura 5 presenta la distribución de los hallazgos por enfoque de riesgo y gestión.

Figura 5. Distribución de hallazgos por enfoque de gestión y valor de riesgo



Los 18 hallazgos identificados están relacionados en un 56% con riesgos estratégicos, un 33% con riesgos de sostenibilidad y el 28% restante con riesgos de Ciberseguridad, y de Cumplimiento Normativo. La figura 6 categoriza los hallazgos según los tipos de riesgos

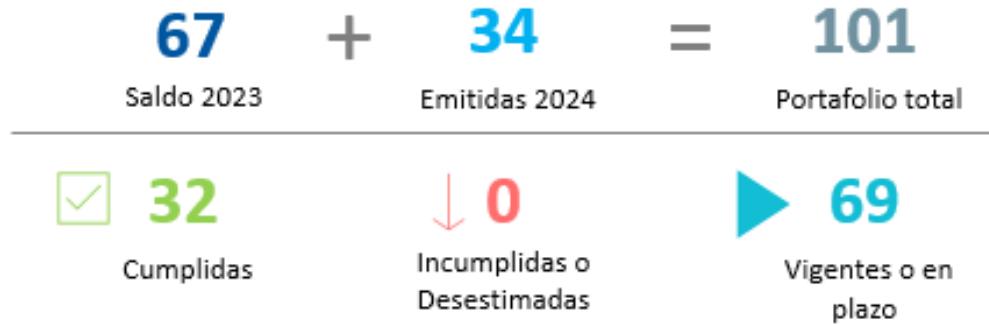
Figura 6. Hallazgos por tipo de riesgo

Riesgo Estratégico	10	56%
Riesgo de Sostenibilidad	6	33%
Riesgo de Ciberseguridad	1	6%
Riesgo de Cumplimiento Normativo	1	6%

2.3 Seguimiento de recomendaciones

La Auditoría Interna comunica 34 recomendaciones emitidas durante el primer semestre del 2024, pasando de 67 a 101 y evidencia el cumplimiento de 32 recomendaciones por parte de la administración. La figura 8 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado de las recomendaciones emitidas al 30 de junio del 2024.

Figura 8. Portafolio de Recomendaciones



El 91% de las recomendaciones vigentes están concentradas en riesgos altos y medios de conformidad con el impacto de las recomendaciones según se ilustra en la figura 9.

Figura 9. Recomendaciones vigentes por tipo de riesgo



La administración de BN Vital registra el 42% de las recomendaciones cumplidas y el 58% en proceso dentro del plazo de atención.

Figura 10. Recomendaciones externas vigentes



2.4 Resultados Clave

- Proceso de implementación de un Sistemas gestión de auditoría.
- Migración de recomendaciones del Sistema Módulo de Gestiones al Sistema de Seguimiento de Recomendaciones.

Desempeño Operativo

3.1 Plan de formación

La Auditoría Interna de BN Vital cumple en un 19% el plan de formación 2024 en términos económicos. La inversión del plan de formación es equivalente a ₡5,5 millones y 311 horas de capacitación, al cierre de junio 2024, como lo ilustra la siguiente figura.

Figura 11. Ejecución del Plan de Formación 2024 en horas e inversión (millones de ₡)



3.2 Presupuesto

La ejecución presupuestaria 2024 de la Auditoría Interna al cierre de junio del 2024 es del 46%, producto del pago de planilla, los gastos e inversiones realizadas, como lo detalla la figura 12.

Figura 12. Ejecución Presupuestaria al 30 de junio 2024 (millones de ₡)



Anexo



10 Auditorías

-  8 Comunicadas
-  2 En proceso

Auditorías corporativas en conjunto

1. Implementación Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada.

Auditorías especiales

1. Corrección de Imputaciones.

Auditorías con enfoque en procesos

1. Inversiones sostenibles y responsables (ESG).
2. Gestión riesgos y cumplimiento de las operaciones cambiarias.
3. Estrategia de comunicación con el afiliado.
4. Implementación de fondos generacionales (ROP).
5. Gestión del riesgo estratégico y político.
6. Productos y servicios digitales.
7. Seguimiento implementación reglamento TI.
8. Aporte de Fuerza de Ventas.