

## 2. Gestión de aseguramiento

### 2.1. Plan de aseguramiento 2022

El plan de aseguramiento está conformado por trabajos de auditoría con enfoque corporativo, procesos, tecnología de información y asesorías, de conformidad con el giro de negocio del BN y de cada subsidiaria. Los servicios de auditoría brindados tienen alcances sobre gobernabilidad, gestión de riesgos y control interno, y abordan riesgos relevantes y emergentes, procesos y áreas críticas, considerando las expectativas de las partes interesadas, el alineamiento estratégico y las situaciones del entorno.

Los planes definen 138 auditorías anuales, cumplidas al 100%. La **tabla 6** detalla la cantidad de auditorías desarrolladas, según su tipo y la eficacia de los planes.

Tabla 6. Ejecución y eficacia del plan de aseguramiento

Avance Anual	Planado Anual	Aseguramiento	Aseguramiento corporativos	Especiales	Asesorías	Ejecutado	Eficacia
100%							
BN	64	46	10	7	1	64	100%
BN Fondos	15	8	6	0	1	15	100%
BN Valores	20	11	6	3		20	100%
BN Corredora	18	6	6	2	4	18	100%
BN Vital	21	14	6	1		21	100%
<b>Total</b>	<b>138</b>	86	33	13	6	<b>138</b>	<b>100%</b>
% Relativo	64%	22%	9%	4%		100%	

Fuente: Tablero de trazabilidad del Plan Anual de Labores

El [Anexo 1](#) enlista los estudios ejecutados por cada auditoría.

### 2.2. Ejecución de aseguramiento



#### Estudios de Ciberseguridad

La Confederación Europea de Institutos de Auditores Internos (ECIIA), en sus informes de Risk in Focus del 2022 y 2023, clasifica el riesgo de ciberseguridad y seguridad del dato como el principal riesgo que enfrentan las organizaciones, producto de la transformación digital; situación que afecta a las empresas de nuestro país, tal es el caso de incidentes de hackeo, robo de información y ciberamenazas.

El Conglomerado no es ajeno a esta realidad, frente a lo cual la Auditoría General robustece el esquema de aseguramiento de la ciberseguridad en el 2022 mediante la implementación de las siguientes acciones:

- Ejecución de estudios técnicos que evalúan las seguridades de servicios institucionales, canales, seguridad de bases de datos en la transferencia de flujos de información, medios electrónicos de pagos, ciberamenazas como el malware o software malicioso, entre otros.
- Contratación de un recurso especializado para complementar las labores desarrolladas y ampliar su cobertura.
- Implementación de un laboratorio de ciberseguridad que permite realizar pruebas de programas y dispositivos de seguridad, tanto herramientas defensivas como de hacking ético, para detectar de manera preventiva vulnerabilidades.

#### Auditorías corporativas

Los evaluaciones con enfoque corporativo están desarrollados en dos categorías: procesos y tecnologías de información, como lo refleja la **figura 4**.

Las Auditorías Internas realizan seis trabajos conjuntos con enfoque corporativo y la Auditoría General realiza cuatro asignaciones de tecnología de información (TI), lo cual fortalece las sinergias y la eficientización de la organización, de conformidad con lo acordado por el Comité Corporativo de Auditoría sobre evaluar TI bajo el direccionamiento del área especializada de la Auditoría General.

Figura 4. Trabajos de auditoría con enfoque corporativo



Fuente: Ídem Tabla 6

## Auditoría Continua



La labor de auditoría continua genera mayor presencia en la gestión del negocio, robustece el enfoque preventivo y digitalizado y direcciona las evaluaciones según la información generada por las reglas de negocio. Los principales logros en este tema son:

- Automatización de pruebas de aseguramiento
- Desarrollo de nuevas reglas de negocio para el banco y subsidiarias, y visualizaciones, como:
  - Cuadro de Mando Integral de Crédito, Financiero y Comercial: seguimiento de indicadores estratégicos
  - Banca de Desarrollo: cumplimiento normativo del Sistema de Banca para el Desarrollo, en condiciones y montos de financiamiento
  - Conflictos de Interés: trámite de créditos a parientes en oficinas
  - Pólizas : aseguramiento deudores y codeudores de las operaciones de crédito deudores y codeudores sin póliza.

La **tabla 7** refleja la eficacia del 99% en la atención de las alertas generadas, evidenciando la gestión oportuna tanto de las Auditorías Internas, como de la Administración en la atención de las situaciones que las generan.

**Tabla 7. Alertas activas y generadas en el período**

Auditoría	BP's Activas	BP's Generan alertas	Alertas	Alertas En proceso	Eficacia
<b>Banco Nacional</b>	141	72	12,152	100	99%
<b>BN Fondos</b>	7	5	142	5	97%
<b>BN Valores</b>	9	4	204	2	99%
<b>BN Corredora</b>	No aplica				
<b>BN Vital</b>	11	5	239	4	98%
	<b>173</b>	<b>86</b>	<b>12,737</b>	<b>111</b>	<b>99%</b>

\* Implementa tres nuevas reglas de negocio que serán evaluadas en el 2023

**Fuente:** Auditorías Continua

## Hallazgos y aspectos positivos

Las Auditorías Internas identifican 364 hallazgos durante el año, de los cuales, según el valor de los riesgos abordados, el 83% son de impacto alto (A), o medio (B), y 17% bajo (C), evidenciando el enfoque de los trabajos en la gestión de riesgos de mayor impacto y valor para la administración.

Los trabajos de auditoría también comunican a las partes interesadas 335 aspectos positivos, a través de los que se reconocen logros o buenas prácticas de gestión por parte de la administración.

La **tabla 8** refleja la distribución de los hallazgos y aspectos positivos.

Tabla 8. Distribución de hallazgos y aspectos positivos

Auditoría	Hallazgos			Total	Aspectos Positivos
	A	B	C		
Banco Nacional	62	114	59	235	167
BN Fondos	11	10	1	22	43
BN Valores	3	11	1	15	92
BN Corredora	14	8	2	24	3
BN Vital	15	52	1	68	30
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>195</b>	<b>64</b>	<b>364</b>	<b>335</b>
% Relativo	29%	54%	17%		699

Fuente: Mapa de hallazgos 2022

El alcance de los trabajos de auditoría asegura

razonablemente el cumplimiento de la estrategia desde la gestión operativa y el enfoque en riesgos relevantes para el negocio, por esto el 47% de los hallazgos están relacionados con riesgos estratégicos y operacionales, y en un 30% a riesgos de cumplimiento normativo, datos, ciberseguridad y crédito, entre otros.

La **tabla 9** refleja la categorización de los hallazgos según los tipos de riesgos valorados.

Tabla 9. Hallazgos por tipo de riesgo

Auditoría	Riesgo Operacional	Riesgo Estratégico	Cumplimiento / Fraude / legitimación	Riesgos de Ciberseguridad, datos e información	Riesgo de crédito	Riesgo Reputacional	Otros	Total
BN	107	36	55	41	46	21	96	402
BN Fondos	5	30	21	3			6	65
BN Valores	46	21	20	2		6	12	107
BN Corredora	3	11	5		1	2	5	27
BN Vital	11	54	11			3	19	98
	25%	22%	16%	7%	7%	5%	20%	699

Fuente: Mapa de hallazgos 2022

## 2.3. Seguimiento de recomendaciones

El portafolio de recomendaciones emitidas aumentó en un 83% durante el 2022, pasando de 416 a 763. Los seguimientos realizados permiten la disminución de un 14% del saldo al inicio del periodo y el cumplimiento de 401 recomendaciones, por parte de la administración, lo que genera 358 recomendaciones vigentes al corte.

La **tabla 10** cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado de las recomendaciones emitidas al 31 de diciembre 2022.

Tabla 10. Portafolio de recomendaciones

	BN	BN Fondos	BN Valores	BN Corredora	BN Vital	Total
<b>Saldo 2021</b>	<b>235</b>	<b>42</b>	<b>32</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>416</b>
Emitidas 2022	177	18	16	31	105	347
<b>Portafolio para seguimiento</b>	<b>412</b>	<b>60</b>	<b>48</b>	<b>77</b>	<b>166</b>	<b>763</b>
<b>Cumplidas</b> ✓	<b>203</b>	<b>33</b>	<b>25</b>	<b>40</b>	<b>100</b>	<b>401</b>
<b>En proceso</b> >>>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>95</b>
<b>Incumplidas</b> ✗	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Desestimadas</b> ↓	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
<b>Vigentes</b>	<b>205</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>37</b>	<b>66</b>	<b>358</b>

Fuente: Tablero de seguimiento de recomendaciones de las Auditorías Internas del CFBN

## Recomendaciones por tipo de riesgo

La **tabla 11** refleja que el 87% de las recomendaciones vigentes están concentradas en riesgos altos y medios. Esto impacta en la gestión del Conglomerado para prevenir la materialización de los de mayor valor y la atención de causas que permitan su reincidencia.

**Tabla 11. Recomendaciones vigentes por valor de riesgo**

	Alto	Medio	Bajo	Total
<b>%</b>	<b>37%</b>	<b>50%</b>	<b>13%</b>	<b>100%</b>
<b>Total</b>	<b>134</b>	<b>179</b>	<b>45</b>	<b>358</b>
BNCR	67	106	32	<b>205</b>
BN Fondos	14	13	0	<b>27</b>
BN Valores	11	7	5	<b>23</b>
BN Corredora	22	15	0	<b>37</b>
BN Vital	20	38	8	<b>66</b>

**Fuente:** Tablero de seguimiento de recomendaciones de las Auditorías Internas del CFBN

## Recomendaciones de Entes Externos

La Dirección de Control y Cumplimiento y las Auditorías Internas mantienen control y fiscalización de las recomendaciones emitidas por los entes reguladores externos.

La tabla 12 enlista las recomendaciones cumplidas y en proceso, de las cuales la Administración ha atendido el 82% y el 18% restante están en proceso y en plazo para su atención. BN Corredora, no cuenta con recomendaciones de entes externos.

**Tabla 12. Recomendaciones externas vigentes**

	En proceso	Cumplidas	Total
<b>%</b>	<b>18%</b>	<b>82%</b>	<b>100%</b>
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>168</b>	<b>206</b>
Banco Nacional	28	50	<b>78</b>
BN Fondos	5	32	<b>37</b>
BN Valores	0	31	<b>31</b>
BN Vital	4	49	<b>53</b>
FGJ	1	6	<b>7</b>

**Fuente:** Dirección de Control y Cumplimiento Normativo