

PUESTO DE BOLSA S.A.  
*Auditoría Interna*



# REPORTE ANUAL DE LABORES AUDITORÍA INTERNA, 2019.

## Contenido

<b>Resumen Ejecutivo .....</b>	2
<b>1. Planificación .....</b>	3
<b>1.1. Estrategia de la Auditoría Interna .....</b>	3
<b>1.2. Modelo de Gestión.....</b>	3
<b>2. Operaciones .....</b>	6
<b>2.1 Plan de aseguramiento 2019 .....</b>	6
<b>2.1.1 Ejecución del plan anual de auditoría interna 2019 .....</b>	6
<b>2.1.2 Cobertura del universo de auditoría .....</b>	10
<b>2.1.3 Ciclo de auditoría .....</b>	12
<b>2.2 Resumen de principales hallazgos .....</b>	12
<b>2.3 Seguimientos de recomendaciones.....</b>	14
<b>2.3.1 Inventario y estado de recomendaciones.....</b>	15
<b>2.3.2 Recomendaciones por proceso.....</b>	15
<b>2.3.3 Recomendaciones o disposiciones externas .....</b>	15
<b>3. Soporte.....</b>	15
<b>3.1. Plan Anual Operativo.....</b>	15
<b>3.2. Gestión del talento .....</b>	16
<b>4. Evaluación y mejora continua.....</b>	16
<b>4.1. Evaluación externa de Calidad.....</b>	16
<b>5. Conclusiones.....</b>	17
<b>5.1. Compromisos de la Auditoría para el 2020 .....</b>	18
<b>6. Anexos.....</b>	19

## Resumen Ejecutivo

Este informe se realiza en cumplimiento de lo establecido en el artículo 22, inciso g) de la Ley N°8292, Ley General de Control Interno, el cual dispone que se debe elaborar un informe anual de la ejecución del plan de trabajo y del estado de las recomendaciones de la auditoría interna, de la Contraloría General de la República y de los despachos de contadores públicos; en los últimos dos casos, cuando sean de su conocimiento, sin perjuicio de que se elaboren informes y se presenten al jerarca cuando las circunstancias lo ameriten. Dicho informe abarca el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

El informe anual de ejecución del Plan de trabajo de la Auditoría Interna muestra que, al cierre del 2019, fueron ejecutados 47 estudios de Auditoría y en el Plan de Trabajo del año 2019, se programó un total de 46; lo que da un porcentaje de logro del 102%. Al 31 de diciembre 2019, se emitieron un total de 68 recomendaciones de las cuales 55 (81%) se encontraban adecuadamente implementadas y 13 (19%) estaban en proceso de cumplimiento por parte de la Administración.

Para el año 2019, la implementación del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., se ha realizado de acuerdo a lo previsto. Los documentos contienen las políticas establecidas, mismas que son de conocimiento de la Junta Directiva y Alta Administración.

Las encuestas de percepción de la Administración y de la Junta Directiva contenidas en el Modelo de Gestión, se encuentran pendientes de aplicar, se espera enviarlas para su respectiva respuesta durante la primera quincena del mes de febrero 2020.

En la ejecución de los objetivos y metas – 2019 de la Auditoría Interna, el Plan Anual Operativo implicó la realización de 90 actividades anuales, algunas de ellas con frecuencia mensual.

Se incluye un resumen de algunos aspectos administrativos y operativos de la Auditoría Interna.

Lic. Carlos Rodríguez Gómez  
**AUDITOR INTERNO**

## 1. Planificación

### 1.1. Estrategia de la Auditoría Interna

El Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., 2016-2020 y su respectivo Plan Táctico fueron definidos en el año 2015 y presentados a la Junta Directiva en la Sesión No. 277 del 30 de octubre 2015, artículo 3. En el transcurso de estos años, la Auditoría Interna se ha dedicado a elaborar una serie de manuales, políticas, y consejos para la práctica de auditoría. Estos documentos son de consulta permanente, de acatamiento y aplicación obligatoria para todos los funcionarios de la Auditoría Interna.

El Plan Estratégico y Táctico 2016-2020, contemplan las siguientes perspectivas y objetivos estratégicos:

**Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento:** *Fortalecer las competencias y habilidades del personal de la Auditoría Interna, a través de los siguientes enfoques:*

- a. Fundamentos y técnicas de auditoría.*
- b. Uso y aplicación de marcos de referencia internacional.*
- c. Uso y aplicación de herramientas de tecnología de información.*

**Perspectiva Procesos Internos:** *Normalizar la gestión de la Auditoría Interna, mediante la adopción de los principios y fundamentos de la Norma ISO 9001:2015.*

**Perspectiva Clientes:** *Fortalecer el conocimiento y percepción del cliente sobre la función de la Auditoría Interna.*

**Perspectiva Gestión:** *Adoptar la cultura de aseguramiento de la calidad y mejora continua de la gestión que realiza la Auditoría Interna.*

Para el año 2019, la implementación del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., se ha realizado de acuerdo a lo previsto.

### 1.2. Modelo de Gestión

La Ley General de Control Interno N° 8292 en su artículo 22 sobre competencias de la auditoría interna, inciso f), dispone que es competencia de la Auditoría Interna preparar los planes de trabajo, por lo menos de conformidad con los lineamientos que establece la Contraloría General de la República.

De conformidad con la normativa emitida por el órgano contralor, que regula el ejercicio de la auditoría interna en el sector público, el plan de trabajo anual debe cubrir los ámbitos estratégico y operativo, considerando la determinación del universo de auditoría, los riesgos institucionales, los factores críticos de éxito y otros criterios relevantes.

En sesión N° 356, artículo 13°, del 13 de noviembre del 2018, la Junta Directiva aprobó el **Plan Anual de Fiscalización de la Auditoría Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., para el 2019**, de conformidad con los términos del documento AI-098-2018 del 26 de octubre del 2018, elaborado por la Auditoría Interna y **Modelo de Gestión de la Auditoría Interna 2019**, según lo consignado en

el documento expuesto en esa oportunidad por el auditor interno. También, se presentó carta suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, en la que transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 4.º, sesión 190 del 22 de octubre del 2018, en el cual ese órgano colegiado conoció el asunto.

El Modelo de Gestión de la Auditoría Interna 2019, se compone de los siguientes indicadores: Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna, Cumplimiento de las metas del Plan Estratégico, Percepción de la Administración y Percepción de la Junta Directiva. Dicho modelo de gestión se homologa al de las demás auditorías internas de las sociedades anónimas del Conglomerado, y presenta un cuadro en el que se detallan los objetivos estratégicos planteados para el período 2016-2020. Asimismo, contiene la distribución de los pesos correspondientes al modelo de gestión mediante el cual se evaluará al equipo de trabajo de la Auditoría.

La calificación a la Auditoría Interna es de conformidad con los siguientes criterios:

Criterio	Meta	Peso
Cumplimiento del Plan Anual de Auditoría	100%	<b>30%</b>
Cumplimiento metas del Plan Estratégico	100%	<b>50%</b>
Percepción de la Administración	100%	<b>5%</b>
Percepción de la Junta Directiva	100%	<b>15%</b>

#### **Resultados Obtenidos:**

**Cumplimiento Plan Anual de Auditoría 2019:** En cumplimiento de lo establecido en el artículo 22, inciso g) de la Ley N°8292, Ley General de Control Interno y con el propósito de mantener informada a la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., en Sesión No. 387 del 28 de enero del 2020 se presentó el Informe anual de ejecución del Plan de Trabajo 2019 y estado de las recomendaciones emitidas por la Auditoría (**Ref. AI-AP-001-2020**). Dicho informe muestra que, al cierre del 2019, fueron ejecutados 47 estudios de Auditoría y en el Plan de Trabajo del año 2019, se programó un total de 46; lo que da un porcentaje de logro del **102%**. Al 31 de diciembre 2019, se emitieron un total de 68 recomendaciones de las cuales 55 (81%) se encontraban adecuadamente implementadas y 13 (19%) estaban en proceso de cumplimiento por parte de la Administración.

El control del avance del Plan Anual de Trabajo se llevó a cabo en forma trimestral con el propósito de implementar las medidas correctivas, ajustes e incorporaciones que se requieran.

Ese avance se comunicó con la misma frecuencia al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva y en forma anual a la Contraloría General de la República.

**Cumplimiento metas Plan Estratégico:** Para el año 2019, la implementación del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., se ha realizado de acuerdo a lo previsto. Los documentos contienen las políticas establecidas, mismas que son de conocimiento de la Junta Directiva y Alta Administración. Lo cual fue revisado con la aplicación de la *Autoevaluación de la Calidad de la Auditoría Interna*, Informe AI-AE-009-2019 y también en el estudio AI-AE-017-2019 *Verificar el Cumplimiento del Plan Estratégico de Auditoría Interna*.

El trabajo se enfocó en desarrollar y aplicar las siguientes políticas:

Política Administración Integral del Riesgo	Política para la gestión de aseguramiento de la Calidad	Política de Gestión de Talento Humano	Política de Normalización
<ul style="list-style-type: none"><li>• Diseño y priorización del Universo Auditable del Negocio y TI.</li><li>• Identificación, análisis, valoración riesgos inherentes de la práctica de auditoría.</li><li>• Valoración de riesgos de las áreas, proyectos, procesos y actividades.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El alcance de esta política es aplicable a las siguientes actividades:</li><li>• Las actividades del proceso de auditoría.</li><li>• Las actividades de la gestión de la auditoría interna.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Establecer los lineamientos, directrices y normas referente a la estructura organizacional y las funciones de Al.</li><li>• Fortalecer las competencias y habilidades del personal de Al.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Establecer los lineamientos, estructura de registros y características del Sistema de Gestión de Al.</li><li>• Procesos relacionados a la gestión y funcionamiento de la Auditoría Interna.</li></ul>

**Percepción de la Administración:** Las encuestas de percepción de la Administración se encuentran pendientes de aplicar, se espera enviarlas para su respectiva respuesta durante la primera quincena del mes de febrero 2020.

**Percepción de la Junta Directiva:** Las encuestas de percepción de la Junta Directiva se encuentran pendientes de aplicar, se espera enviarlas para su respectiva respuesta durante la primera quincena del mes de febrero 2020.

## 2. Operaciones

### 2.1 Plan de aseguramiento 2019

El Plan anual de labores del 2019 contempló la definición de los servicios de aseguramiento, reconoció las áreas de interés de las partes involucradas, criticidad de los procesos institucionales y cumplimiento normativo. Se realizó de una manera integral, participativa y alineada con la estrategia y la estructura organizacional de la Auditoría Interna, y comprendió los planes de aseguramiento, de tecnología de información y plan anual operativo.

#### 2.1.1 Ejecución del plan anual de auditoría interna 2019

Se presenta el Informe Anual de ejecución del plan de trabajo 2019 y estados de las recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna.

### INTRODUCCIÓN

#### Motivo y Alcance

En cumplimiento con lo establecido en el artículo 22, inciso g) de la Ley N°8292, Ley General de Control Interno, se presenta el Informe Anual de la ejecución del Plan de Trabajo 2019 y del estado de las recomendaciones emitidas por esta Auditoría Interna. Dicho informe abarca el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

#### Objetivos

- ✓ Preparar un informe con fecha de cierre 31 de diciembre del 2019, sobre la ejecución del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna.
- ✓ Detallar los estudios, revisiones y actividades realizados por la Auditoría Interna durante el período indicado.
- ✓ Mencionar los trabajos pendientes o no ejecutados a esa fecha, si existieran.
- ✓ Informar sobre el estado de las recomendaciones emitidas.

#### Criterios para fijar prioridades

Los criterios que justifican el orden de prioridad asignado a cada estudio, evaluación o proceso sujeto a examen es el siguiente:

- a) Importancia relativa de los recursos involucrados en las operaciones, transacciones, procesos o ciclos de negocio.
- b) Las transacciones de alto riesgo asociado y muy vulnerable al fraude.
- c) Cumplimiento de leyes, normativa y reglamentos establecidos por las entidades reguladoras y fiscalizadoras, tales como Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), Contraloría General de la República y Bolsa Nacional de Valores.
- d) Solicitudes de la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.
- e) Experiencia acumulada por la Auditoría Interna en trabajos anteriores.
- f) Recomendaciones emitidas por las entidades supervisoras del Mercado de Valores, Contraloría General de la República, Partes Interesadas y las auditorías externas.
- g) La antigüedad de la última revisión.

## Limitaciones

No se presentaron limitaciones importantes en la ejecución del Plan de Trabajo previsto para el año 2019.

A continuación, se muestran los niveles de ejecución:



En el **Anexo No. 1** se detallan los Estudios de auditoría realizados durante el año 2019.

En los **Anexos No. 2 y No. 3** se muestra el estado de las recomendaciones pendientes emitidas por esta Auditoría Interna durante el primer, segundo, tercero y cuarto trimestre del 2019 y año 2018, respectivamente.

Seguidamente se presenta un resumen de las labores realizadas por la Auditoría Interna de BN Valores, Puesto de Bolsa S.A. al cierre del año 2019:

**Cuadro N° 1. Recomendaciones por Gerencia Al cierre del 2019**

Recomendaciones por Gerencias	
Gerencia General	23
Gerencia Financiera - Administrativa	23
Gerencia de Operaciones	6
Gerencia Tecnología de Información	11
Asistentes Auditoría Interna	5
Total	68

Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

**Gráfico N° 1. Informes emitidos Al cierre del 2019**



Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

**Gráfico N° 2. Clasificación del Riesgo de las Recomendaciones Al cierre del 2019**



Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

**Gráfico N° 3. Recomendaciones Emitidas Al cierre del 2019**



Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

**Cuadro N° 2. Informes Emitidos por Gerencia Al cierre del 2019**

Informes Emitidos por Gerencias	
Gerencia General	20
Gerencia Administrativa Financiera	14
Gerencia de Operaciones	5
Gerencia Tecnología de Información	9
Asistentes Auditoría Interna	2
Comité Corporativo Auditoría Interna	4
Junta Directiva BN Valores	1
Total	55

Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

**Cuadro N° 3. Recomendaciones en Proceso o Pendientes. Al cierre del 2019**

Recomendaciones en Proceso o Pendientes		
Nombre Informe	N° recomendaciones	Fecha Implementación
AI-AE-014-2019 Gestión de requerimientos regulatorios.	1	15 enero 2020
AI-AE-012-2019 Evaluar la cultura organizacional.	2	28 febrero 2020
AI-AE-021-2019 Estudio y análisis del cumplimiento de normativa laboral y social.	1	06 enero 2020
AI-AE-022-2019 Evaluación ambiente ético institucional.	1	14 enero 2020
AI-AE-020-2019 Estudio sobre la prevención del riesgo de fraude.	1	05 febrero 2020
AI-AE-023-2019 Gestión de seguridad de TI (Ciberseguridad).	1	05 febrero 2020
AI-AO-006-2019 Gestión del talento humano.	2	28 febrero 2020
AI-AF-006-2019 Revisión SEDI	1	31 enero 2020
AI-AE-009-2019 Autoevaluación de la calidad de la Auditoría Interna.	2	31 diciembre 2020
AI-AE-001-2019 Evaluar el proceso de contratación administrativa.	1	Diciembre 2019
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	

Fuente: Elaborado por la Auditoría Interna.

## OTROS TEMAS DESARROLLADOS

→ AI-046-2019 del 23 de mayo de 2019.

**Asunto: Servicio preventivo sobre desarrollo de competencias y de conocimientos al personal de BN Valores Puesto de Bolsa S.A.**

Propósito: propiciar la regulación de las actividades de desarrollo de competencias y de conocimientos del personal de BN Valores Puesto de Bolsa, con el fin de contribuir con el desarrollo de las destrezas y habilidades que se requieren para el desarrollo de su puesto o bien para satisfacer alguna necesidad debidamente establecida en la organización, procurando de esta forma coadyuvar como factor crítico de éxito en el logro de la competitividad del Puesto.

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

→ AI-076-2019 del 08 de agosto de 2019.

**Asunto: Validación procedimiento de errores operativos.**

En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., artículo 4°, numeral 2) y 3) de la sesión No. 367 celebrada el 26 de marzo 2019, se refiere al informe presentado por el órgano director que investigó las Operaciones Internacionales.

→ AI-AE-029-2019 del 31 de julio 2019.

**Asunto: Verificación del control interno sobre débitos, créditos y transferencias en BN Valores.**

Verificar los grados de autorización para el proceso de débitos, créditos y transferencias de cuentas corrientes. Verificar el cumplimiento de las disposiciones o normativa aplicable.

## Informes con recomendaciones de Riesgo Alto:

 AI-AF-006-2019

### Revisión SEDI:

1. La Administración debe adherirse estrictamente al cumplimiento de lo establecido en el artículo 14 de los lineamientos del Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivo SEDI, ya que se determinaron casos reiterativos de funcionarios con nota de evaluación del desempeño insatisfactoria. **Nivel de riesgo: Alto**

## CONCLUSIONES

- 1 Al cierre del 2019, fueron ejecutados **47** estudios de Auditoría y en el Plan de Trabajo del año 2019, se programó un total de **46**; lo que nos da un porcentaje de logro del **102%**.
- 2 Al 31 de diciembre 2019, se emitieron un total de **68** recomendaciones de las cuales **55 (81%)** se encuentran adecuadamente implementadas y **13 (19%)** están en proceso de cumplimiento por parte de la Administración.

### 2.1.2 Cobertura del universo de auditoría

Con el propósito de realizar evaluaciones y estudios sobre los procesos de gobierno, gestión de riesgos y controles, la Auditoría Interna proveerá servicios utilizando un enfoque de revisiones sobre los procesos y funciones clave del negocio que coadyuven con el logro de los objetivos estratégicos institucionales, y de esa manera derivar un aseguramiento para toda la entidad, a través del plan de trabajo anual.

El enfoque de auditoría basado en procesos hace que el universo de auditoría sea definido según los procesos de alto, medio y bajo riesgo.

El Universo Auditble se basa en los siguientes principios:

**Gestión por procesos:**

- Esta característica es propia del negocio, se basa en los principios ISO 9001:2015.

**Valoración de los procesos del negocio por Factores de Riesgo:**

- Las normas internacionales como la ISO 31000, en gestión de riesgos, establece claramente, que todo riesgo, se puede materializar debido a la presencia de factores de riesgo, es decir, condiciones en el contexto interno y externo donde se desarrolla el proceso, las cuales hacen que uno o varios riesgos se puedan materializar.

**Conciliación con la estrategia de la empresa:**

- El universo actualmente se pensó, manteniendo armonía con la estructura funcional de la entidad, asimismo, con la política de rediseño de sus procesos internos.

**Cadena de Valor:**

- La estructura del universo auditado, se consolida a partir del mapa de procesos de la entidad, donde se distingue claramente los procesos de gobernanza, los procesos sustantivos (cadena de valor), procesos de gestión y los de soporte al negocio.

En la planificación anual del 2019, se identificaron cuatro macro procesos: “**Gobernanza Corporativa**”, “**Procesos de Gestión**”, “**Procesos de la cadena de Valor del Negocio**” y “**Procesos de Soporte**”.

Los de “**Gobernanza Corporativa**”; asociados al *Direccionamiento Estratégico*, los “**Procesos de Gestión**” subdivididos en: *Gestión Financiera y Presupuesto, Cumplimiento, Gestión de Riesgos y Gestión de Calidad*; los “**Procesos de la cadena de Valor del Negocio**” subdivididos en: *Comercialización, Gestión de Cuentas de Clientes, Ejecución de órdenes, Asesoría de Inversiones, Gestión de portafolios, Gestión de Custodia, Aseguramiento de Colocación de Emisiones, Gestión de la Cuenta Propia, y Documentación al Cliente* y “**Procesos de Soporte**” subdivididos en: *Gestión Tecnológica, Gestión Contable, Gestión del Talento, Administración y Logística de Recursos*. Todo lo anterior, en procura de la *Satisfacción del Cliente y Cumplimiento de requisitos de Partes Interesadas Pertinentes*.

Los sistemas tecnológicos constituyen los pilares de la información institucional usada en los procesos de toma de decisiones y monitoreo, y, por lo tanto, representan riesgos significativos que deben tomarse en cuenta.

En el **Anexo No. 4** se presenta el universo de auditoría de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.

### 2.1.3 Ciclo de auditoría

Las prioridades para la definición del ciclo de auditoría y la ejecución de estudios que conforman el universo de auditoría son asignadas de conformidad con los resultados obtenidos en la aplicación de la metodología de análisis de riesgos por proceso. El control del avance del Plan Anual de Trabajo se llevó a cabo en forma trimestral con el propósito de implementar las medidas correctivas, ajustes e incorporaciones que se requieran. Ese avance se comunicó con la misma frecuencia al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva y en forma anual a la Contraloría General de la República.

Para realizar evaluaciones y estudios de aseguramiento gradual, la Auditoría Interna adoptará el siguiente enfoque, aplicado en su Plan Anual de Auditoría: *i) Procesos de alto riesgo*: prioridad 1 y serán auditados de una a dos veces al año, *ii) Procesos de mediano riesgo*: prioridad 2 y serán auditados al menos una vez al año, *iii) Procesos de bajo riesgo*: prioridad 3 serán auditados cada dos años, y *iv) Imprevistos e iniciativas*: serán atendidas dependiendo de la evaluación de su riesgo.

El orden de prioridad se estableció de 1 a 3, siendo el 1 el estudio cuya importancia relativa, de acuerdo con los criterios de selección antes indicados, requieren realizarse oportunamente en el transcurso del año, y el 3 aquellos estudios de menor importancia relativa.

El ciclo de auditoría no ha sido impactado por limitaciones de recursos, con la dotación disponible se logró atender el plan anual de trabajo proyectado.

### 2.2 Resumen de principales hallazgos

A continuación, se presenta un resumen de los principales hallazgos identificados durante el 2019, para los cuales se emitieron recomendaciones, anotando la situación actual de cumplimiento e implementación de las mismas:

#### 1. Informe AI-AE-010-2019 Verificación Índice de Gestión Institucional Año 2018. Emitido el 02 abril 2019.

##### **Fortalecer la Transparencia Institucional:**

*Instruir lo pertinente para fortalecer la “transparencia institucional” publicando en la página web oficial del Puesto de Bolsa información relacionada con el resultado del cumplimiento del plan anual, el cumplimiento del plan plurianual, la evaluación de la gestión institucional de cada período, presupuesto, su ejecución, programa de adquisiciones -su ejecución y evaluación-, entre otros aspectos y demás temas solicitados por la Contraloría General de la República.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

##### **Procedimiento para el tratamiento del plan plurianual:**

*Definir, divulgar e implementar el procedimiento para el tratamiento del plan plurianual, con indicadores de gestión (eficiencia, eficacia y economía) y de resultados (como efecto e impacto); también, establecer la vinculación del plan anual institucional con el plan plurianual, el cual debe someterse a la aprobación de la Junta Directiva en cumplimiento con lo establecido por la Contraloría General de la República.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**2. AI-AE-005-2019 Evaluar Gobierno de Tecnologías de Información. Emitido el 29 marzo 2019.**

**Aprobación de la “Normativa EDM Marco Gobierno de TI:**

*Gestionar la debida aprobación de la “Normativa EDM Marco Gobierno de TI” en acatamiento a lo establecido en el “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información” emitido por El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), donde se deben de haber implementado 5 procesos de Gobierno para el primer año de emitido dicho Acuerdo.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**3. AI-AE-002-2019 Evaluar la Planificación Estratégica de Tecnología de Información. Emitido el 29 marzo 2019.**

**Proceso de Planeación Estratégica:**

*Revisar, evaluar y analizar de forma integral el “Proceso de Planeación Estratégica” de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., con la finalidad de normalizar criterios y conceptos, que permitan la vinculación y el correcto funcionamiento de los Planes Estratégicos, Tácticos y Operativos que se desarrollan en la entidad. Además, es preciso informar a la Junta Directiva sobre las evaluaciones, seguimiento, y modificaciones que se realicen a las estrategias. Lo anterior, con el propósito de atender el cumplimiento normativo establecido por la Contraloría General de la República, Superintendencias, Junta Directiva y demás órganos o entes regulatorios.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**Plan Anual Operativo de TI (PAO-2019):**

*Definir y formalizar la aprobación del Plan Anual Operativo de TI (PAO-2019) con la finalidad de tener plasmado en un documento oficial y de seguimiento los objetivos y proyectos a corto plazo (1 año) del área de TI, tal y como hace referencia las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**4. AI-AF-004-2019 Planeación Estratégica Institucional y Modelo de Gestión. Emitido el 02 abril 2019.**

**Seguimiento y monitoreo realizado a los indicadores del Modelo de Gestión:**

*Informar oportunamente a la Junta Directiva de BN Valores los resultados mensuales del estado de cumplimiento del Modelo de Desempeño. Lo anterior, en atención de lo dispuesto por la Junta Directiva de BN Valores mediante el artículo 7º., punto 3) de la Sesión No. 305 celebrada el 21 de febrero del 2017.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**5. AI-AF-006-2019 Revisión Sistema de Evaluación del Desempeño. Emitido el 07 junio 2019.**

**Funcionarios con nota de evaluación del desempeño insatisfactoria:**

*La Administración debe adherirse estrictamente al cumplimiento de lo establecido en el artículo 14 de los Lineamientos del Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivo SEDI, ya que se determinaron casos reiterativos de funcionarios con nota de evaluación del desempeño insatisfactoria.*

**Situación Actual: En Proceso.** El seguimiento a esta recomendación se realizará en la revisión del sistema de evaluación del desempeño correspondiente al año 2019.

**6. AI-AO-002-2019 Gestión Custodia y Tesorería. Emitido el 02 abril 2019.**

**Valorar el cumplimiento de lo señalado en la Política de Liquidez:**

*Valorar y analizar como medida de mitigación del riesgo de liquidez, la opción señalada en el documento (GGE DIN-005) "Políticas de Liquidez BN Valores", referente a la posibilidad de optar por un financiamiento temporal vía reportos o mercados del dinero del propio Banco Nacional de Costa Rica. En consecuencia, se debe evaluar el cumplimiento de lo señalado en la Política de Liquidez, en donde establece que BN Valores no otorga crédito inmediato a clientes por cheques emitidos contra bancos emisores extranjeros y como consecuencia de ello, las operaciones que se instruyan se realizan únicamente cuando los fondos hayan sido liberados en las cuentas corrientes de BN Valores, por parte del Banco Nacional de Costa Rica.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

**7. AI-AO-003-2019 Gestión Asesoría de Inversión. Emitido el 28 marzo 2019.**

**Instrucción previa. Órdenes que tienen pendiente el documento por medio del cual, el cliente instruyó la operación:**

*Instruir lo pertinente para recuperar las instrucciones de clientes que se encuentran en estado pendiente, trámite, entregado y rechazado de conformidad con el reporte del 06 de marzo 2019, cuyo detalle se presenta en Anexo #2 y Anexo #3 adjunto. Lo anterior, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 24. "Recepción de órdenes de clientes" del Reglamento de Intermediación y Actividades Complementarias (RIAC). Asimismo, se debe mantener un estricto seguimiento en la actualización y documentación de la instrucción previa de los clientes en las operaciones bursátiles e informar oportunamente a la Auditoría Interna sobre los planes de acción por implementar para corregir la deficiencia expuesta en este informe.*

**Situación Actual: Implementada por la Administración.**

### *2.3 Seguimientos de recomendaciones*

El control y seguimiento de recomendaciones se realiza mediante el Sistema de Gestión Documental SESUITE, que permite ver la "bitácora" con la información relacionada a cada recomendación y le alerta al auditado de los plazos para la presentación del plan de acción.

### 2.3.1 *Inventario y estado de recomendaciones*

En los **Anexos No. 2 y No. 3** se muestra el estado de las recomendaciones pendientes emitidas por esta Auditoría Interna durante los años 2019 y 2018, respectivamente.

### 2.3.2 *Recomendaciones por proceso*

Al 31 de diciembre 2019, se emitieron un total de **68** recomendaciones. El gráfico siguiente muestra la clasificación de las recomendaciones por proceso según el mapa de procesos de la entidad:



### 2.3.3 *Recomendaciones o disposiciones externas*

En el **Anexo No. 5** se presenta un seguimiento al cumplimiento de oficios y disposiciones emitidas por la Sugeval durante al año 2019.

## 3. Soporte

### 3.1. *Plan Anual Operativo*

La Auditoría Interna desarrolla su plan anual de labores en alineamiento con los requerimientos internos del Auditor, las necesidades de soporte del proceso de fiscalización y en atención a las exigencias normativas.

La ejecución de los objetivos y metas – 2019 de la Auditoría Interna, implicó la ejecución de 90 actividades anuales, algunas de ellas con frecuencia mensual.

En el **Anexo No. 6** se indican los objetivos y metas establecidas y ejecutadas en el plan anual operativo para el 2019.

### 3.2. Gestión del talento

En el siguiente cuadro se muestra el detalle de las capacitaciones y entrenamiento profesional recibido por el personal de la Auditoría Interna durante el año 2019:

CAPACITACIÓN CON COSTO			
Tema	Horas	Cantidad Personal	Inversión
Conferencia Anual Internacional sobre ALD y Delitos Financieros.	20	1	977 156
Prevención de la corrupción y ética pública.	8	1	87 617
Auditoría Forense - Gestión del riesgo de fraude basado en COSO.	64	2	881 558
Estrategias de análisis presupuestario para auditores.	16	1	175 000
Gestión de riesgo y cumplimiento normativo: Aplicación de COSO ERM 2017 e ISO 31000-2018 para el cumplimiento de las disposiciones de las cuatro superintendencias.	8	1	211 767
Aplicación práctica del IVA y su proporcionalidad.	3	1	43 808
Implementación práctica de la nueva ley No. 9635 Ley para el fortalecimiento de las finanzas públicas.	5	1	49 021
Curso Ciberseguridad.	32	2	360 000
Congreso de Auditoría Interna.	32	2	666 156
Curso Básico de Control Interno.	16	1	175 000
Actualización Tributaria	16	2	236 040
<b>TOTAL</b>	<b>220</b>		<b>3 863 123</b>

CAPACITACIÓN SIN COSTO			
Tema	Horas	Cantidad Personal	Inversión
Curso Modular de Desarrollo de Competencias: Innovación, trabajo en equipo, relaciones interpersonales, comunicación y liderazgo.	126	3	-
Herramienta para la identificación y valoración del riesgo de corrupción en las instituciones.	21	3	-
Normas internacionales de información financiera.	48	2	-
Auditoría de la Seguridad de las Tecnologías de Información.	80	2	-
Curso Virtual sobre Control interno	40	2	-
Curso Virtual Fundamentos de Muestreo para Auditoría	48	3	-
Actualización en Normas NIIF	32	4	-
Actualización Normativa en Prevención Legitimación de Capitales	4	2	-
Pasantía Oficialía Cumplimiento Corporativo.	16	1	-
<b>TOTAL</b>	<b>415</b>		

## 4. Evaluación y mejora continua

### 4.1. Evaluación externa de Calidad

El Instituto de Auditores Internos de España realizó un Diagnóstico externo sobre la gestión de la actividad de auditoría interna de BN Valores Puesto de Bolsa S.A. y emitió un Informe definitivo con fecha del 4 de octubre de 2019.

El equipo de trabajo asignado por el IAI- España solicitó la información anticipada necesaria y planificó las actividades previas a iniciar el trabajo de campo en las oficinas de BN Valores, S.A. del 30 de setiembre al 4 de octubre de 2019.

En el informe se identifica un aspecto positivo a resaltar, donde AI está operando de manera exitosa, once observaciones en relación al cumplimiento con las Normas y el Código de Ética y una oportunidad de mejora para aumentar la eficacia y eficiencia de sus procesos o infraestructura.

El Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 3.º, sesión 218, celebrada el 9 de diciembre del 2019, conoció los informes del diagnóstico externo sobre la gestión de la actividad de auditoría interna de las subsidiarias del Banco Nacional, emitidos por el Instituto de Auditores Internos de España, y los trasladó a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para su análisis y acciones que correspondan; asimismo, se acogieron en todos sus extremos las recomendaciones formuladas por el Instituto de Auditores Internos de España en sus informes y se encargó a la Auditoría General del Banco Nacional realizar la coordinación con las auditorías internas de las subsidiarias, para elaborar un plan de acción global que permita atender estas disposiciones, a efectos de ser presentado en una próxima sesión que celebre ese Comité; se instruyó a la Auditoría General del Banco Nacional realizar la gestión de seguimiento de los planes de acción propuestos por las auditorías internas de las subsidiarias, para su respectiva implementación.

En sesión N° 386, artículo 14, celebrada el 14 de enero de 2020, la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., conoció el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría mediante artículo 3.º, sesión 218, celebrada el 9 de diciembre del 2019, y encargó a la Auditoría Interna presentar, a más tardar en la segunda sesión que celebrará este órgano colegiado en el mes de febrero, un plan de acción que atienda las oportunidades de mejora detalladas en el informe del diagnóstico externo sobre la gestión de la actividad de auditoría interna de BN Valores, Puesto de Bolsa, S. A., remitido a conocimiento de ese órgano colegiado.

## 5. Conclusiones

- 1) El informe anual de ejecución del Plan de trabajo de la Auditoría Interna muestra que, al cierre del 2019, fueron ejecutados 47 estudios de Auditoría y en el Plan de Trabajo del año 2019, se programó un total de 46; lo que da un porcentaje de logro del 102%. AI 31 de diciembre 2019, se emitieron un total de 68 recomendaciones de las cuales 55 (81%) se encontraban adecuadamente implementadas y 13 (19%) estaban en proceso de cumplimiento por parte de la Administración.
- 2) Para el año 2019, la implementación del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., se ha realizado de acuerdo a lo previsto. Los documentos contienen las políticas establecidas, mismas que son de conocimiento de la Junta Directiva y Alta Administración.
- 3) Las encuestas de percepción de la Administración incluidas en el Modelo de Gestión, se encuentran pendientes de aplicar, se espera enviarlas para su respectiva respuesta durante la primera quincena del mes de febrero 2020.
- 4) Las encuestas de percepción de la Junta Directiva contenidas en el Modelo de Gestión, se encuentran pendientes de aplicar, se espera enviarlas para su respectiva respuesta durante la primera quincena del mes de febrero 2020.
- 5) En la ejecución de los objetivos y metas – 2019 de la Auditoría Interna, el Plan Anual Operativo implicó la realización de 90 actividades anuales, algunas de ellas con frecuencia mensual.

- 6) En aspectos administrativos y operativos de la Auditoría Interna se informa lo siguiente:
- a) En la Administración de recursos y ejecución presupuestaria, se utilizó un 80% (¢229.7 millones) del presupuesto de la auditoría interna, incluyendo gastos de personal.
  - b) En la ejecución del plan de desarrollo profesional se han realizado capacitaciones y entrenamientos, en temas relacionados con el negocio, la industria, el entorno y la práctica de la auditoría interna para fortalecer las capacidades técnicas del personal; así como también, en capacidades blandas como comunicación, liderazgo, innovación, trabajo en equipo y relaciones interpersonales. Para una inversión en capacitación de ¢3.8 millones.
  - c) Se adquirió la herramienta de análisis de datos IDEA.
  - d) Actualización e implementación de procedimientos de la Auditoría Interna en la Cadena de Valor.
  - e) Implementación de un programa de aseguramiento de la calidad.
  - f) Ejecución del proyecto de teletrabajo.
  - g) Retomar el proyecto de coordinación de las Auditorías Internas del Conglomerado.
  - h) Coordinación en el proceso de planificación anual.
  - i) Asesorías brindadas a la Administración:
    - ✓ Servicio preventivo sobre desarrollo de competencias y de conocimientos al personal BN Valores Puesto de Bolsa S.A.
    - ✓ Validación procedimiento errores operativos. En atención al acuerdo tomado por la Junta Directiva de BN Valores, sesión 367, artículo 4, numerales 2) y 3), del 26 de marzo 2019.
    - ✓ Verificación del control interno sobre débitos, créditos y transferencias en BN Valores.
  - j) Asignación de recursos para atender a los Auditores Externos de Calidad.

### 5.1. Compromisos de la Auditoría para el 2020

En cumplimiento de los acuerdos tomados por el Comité Corporativo de Auditoría y la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., elaborar e implementar, en coordinación con la Auditoría General del Banco Nacional, un plan de acción que atienda las oportunidades de mejora detalladas en el informe del diagnóstico externo sobre la gestión de la actividad de auditoría interna, emitido por el Instituto de Auditores Internos de España.

## 6. Anexos

### Anexo No. 1

PLAN ANUAL DE AUDITORÍA 2019										
Macroproceso	Nombre del Estudio	Unidad Responsable	Factor de Riesgo	Tipo de Auditoría	Cantidad Programada	Cantidad ejecutada al 31 diciembre 2019				
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Gestión Comercial Institucional	Jefe Gestión de Ventas / Gerencia General	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Prospectación									
	Gestión de Cuentas de Clientes									
	Gestionar la Apertura y Activar la cuenta									
	Actualización de información y archivo de documentos de clientes									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Documentación al Cliente	Trader / Gerencia General	2	Auditoría Financiera	1	1				
	Requerimientos de partes interesadas									
	Gestión de la Cuenta Propia									
	Identificar oportunidades - política de inversión BNCR									
	Monitoreo y seguimiento del mercado									
	Coordinar decisiones de inversión									
	Dar seguimiento a los vencimientos y el flujo de caja									
Procesos de Soporte	Identificar - obtener financiamiento	Gerencia Administrativa	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Coordinar las opciones de inversión									
	Ejecuta operaciones de captación/inversión de recursos en el MIL									
	Ejecutar órdenes de compra/venta internacionales y locales									
Procesos de Soporte	Aseguramiento de colocación de emisiones	Gerencia Administrativa	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Gestión del Talento Humano									
	Evaluación de la Cultura Organizacional									
	Estudio y análisis del grado de cumplimiento de la normativa laboral y social									
Procesos de Soporte	Evaluación del ambiente Ético Institucional	Gerencia Administrativa	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Evaluación Proceso de Contratación Administrativa									
	Gestión Integral de Impuestos									
Gobernanza Corporativa	Gobierno Corporativo	Gerencia Administrativa	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Evaluación Gobierno de Tecnologías de Información									
Procesos de Soporte	Organización y Funcionamiento Gestión de TI	Gerencia Financiera	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Evaluación la Planificación Estratégica de TI									
Procesos de Soporte	Gestión de Seguridad de TI (Ciberseguridad)	Gerencia General	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Gestión de Continuidad de Negocio									
Procesos de Soporte	Gestión de Requerimientos Regulatorios en TI	Gerencia Tecnología	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Gestión de Incidentes y Problemas									
Procesos de Soporte	Gestión de Riesgos Técnicos	Gerencia Tecnología	3	Auditoría Operativa	1	1				
	Autoevaluación de la Calidad de la Auditoría Interna									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Gestión de Custodia y Tesorería	Auditoría Interna BN Valores	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Conciliar saldos de custodia									
	Arqueo de títulos valores									
	Reportes periódicos									
	Cierre de cajas de BN Valores									
	Arqueo de efectivo									
	Cierre de cajas del BNCR									
Procesos de Soporte	Flujo de Caja	Gerencia Financiera	2	Auditoría Financiera	1	1				
	Gestión Contable									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Gestión de Cuentas de Clientes - Asesoría de Inversiones	Jefe Gestión de Ventas / Gerencia General	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Revisión del portafolio tipo asignado a la cuenta del cliente									
	Ánalisis de Mercado e identificación de opciones de inversión									
	Generación de recomendaciones de inversión a los clientes									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Seguimiento de las inversiones de los clientes	Jefe Gestión de Ventas / Gerencia General	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Gestión de Cuentas de Clientes - Gestión de Portafolios									
	Asignación de Portafolio tipo - restricciones al portafolio									
	Administración y seguimiento - Control de devolos - Retroalimentación									
	Emisión de propuestas de Rebalanceo - Preparación de BENCHMARK									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Preparación y envío periódico de informes y reportes	Trader / Gerencia Operaciones	1	Auditoría Operativa	1	1				
	Gestión de Cuentas de Clientes - Gestión Ejecución de Órdenes									
	Recibir instrucciones de clientes									
	Registro, ejecución y asignación de órdenes									
Procesos de la cadena de Valores del Negocio	Ejecución de Divisas	Gerencia General	1	Auditoría Financiera	2	2				
	Ejecución de Fondos de Inversión									
Gobernanza Corporativa	Planificación Estratégica Institucional y Modelo de Gestión	Gerencia General	1	Auditoría Financiera	2	2				
	Gestión Estratégica									
Procesos de Gestión	Proyectos Implementación de Normativa Ente Regulador	Gerencia General, Gestión de Calidad y Riesgos	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Estudio sobre la Gestión Integral de Riesgos									
Procesos de Gestión	Verificar el cumplimiento del Reglamento Gestión de Riesgos	Gerencia Financiera	2	Auditoría Operativa	2	2				
	Gestión de Calidad									
Gobernanza Corporativa	Evaluación el Proceso Presupuestario	Gerencia Financiera	2	Auditoría Financiera	1	1				
	Verificar Estados Financieros Auditados y Carta de Gerencia									
Procesos de Soporte	Compliance Disposiciones CGR y Otros Entes Reguladores	Auditoría Interna BN Valores	3	Auditoría Operativa	1	1				
	Revisar Sistema de Evaluación del Desempeño									
Procesos de Gestión	Estudio sobre Prevención en Legitimación de Capitales	Gerencia Administrativa	2	Auditoría Financiera	1	1				
	Servicios Preventivos, Asesoría y Advertencia									
Gobernanza Corporativa	Informes Comités Auditoría y Seguimiento Plan Anual de Auditoría	Auditoría Interna BN Valores	2	Auditoría Operativa	4	4				
	Analisis y Evaluación Estados Financieros									
Procesos de Gestión	Evaluación Integral del Sistema de Control Interno	Gerencia General	2	Auditoría Financiera	2	2				
	Estudio sobre Prevención Riesgo de Fraude									
Gobernanza Corporativa	Verificar el Cumplimiento del Plan Estratégico de Auditoría Interna	Auditoría Interna BN Valores	2	Auditoría Operativa	1	1				
	Total Estudios Programados									
						46				
						47				

Anexo No. 2

## Matriz de Recomendaciones Pendientes IV Trimestre 2019

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AE-014-2019 Gestión de requerimientos regulatorios.	<p><b>A la Gerencia de Tecnología de Información:</b></p> <p>1. Considerando que el plazo establecido para la implementación de los siete (7) procesos, relativos al Acuerdo 14-17 correspondientes al segundo año venció en abril 2019, es necesario informar a la Auditoría Interna sobre los planes de acción establecidos por la Gerencia de Tecnología de Información con las respectivas fechas estimadas para el cumplimiento de los procesos requeridos en este período. Lo anterior, con la finalidad de no exponer a la entidad a posibles incumplimientos de los plazos definidos en el Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información. <b>Riesgo: Medio.</b></p>	<p><b>Con oficio AGS-019-2019 del 28 nov 2019, indican lo siguiente:</b></p> <p>BN Valores está cumpliendo con la implementación de los procesos solicitados para este 2019. La gestión de estos 7 procesos está respaldada en los diferentes documentos de ISO de la Gestión Tecnológica. No obstante, con el fin de facilitar la administración, el seguimiento y la auditoría de los procesos que solicita la norma, se están creando a nivel del sistema de gestión de calidad cada uno de los procesos individualmente y no como parte de procesos globales de ISO. Estamos próximos a terminar estos procesos con la nueva estructura.</p> <p><b>Fecha de Finalización:</b> 15 de enero del 2020.</p> <p>Con correo electrónico del 24 enero 2020, el Gerente de TI indica que tienen un atraso por parte del proveedor para entregar el proceso de administración de cambios, que es el que les está faltando. Piden ampliar la fecha de entrega del plan para el 15 de febrero 2020.</p>	11 noviembre 2019	<p><b>15 enero 2020</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.</p>
AI-AE-012-2019 Evaluar la cultura organizacional.	<p><b>A la Gerencia Administrativa Financiera:</b></p> <p>1. Informar a esta Auditoría los resultados generales de BN Valores, S.A. y específicos por dependencia de la aplicación de la encuesta sobre Salud Organizacional que realizará el BNCR correspondiente al presente año. <b>Riesgo: Bajo</b></p>	<p><b>Con oficio recibido el 07 enero 2020, GFA-19-210 con fecha del 20-12-2019, el GFA indicó lo siguiente:</b></p> <p><b>Recomendación 1:</b> Durante el mes de enero se estará realizando el proceso de evaluación por medio de la encuesta de salud organizacional, por lo tanto, se estimaría entre finales del mes de enero o durante el transcurso del mes de febrero de 2020 contar con los resultados respectivos, una vez que esto se tenga se le estará haciendo de conocimiento de esta auditoría interna.</p>	13 noviembre 2019	<b>28 febrero 2020</b>

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
	2. Divulgar al personal sobre la organización del Comité de Salud Ocupacional, para dar a conocer información importante para su bienestar físico y mental. <b>Riesgo: Medio</b>	<b>Recomendación 2:</b> Por medio del plan de comunicación interna se estarán realizando divulgaciones y comunicaciones trimestrales al personal de BN Valores sobre los aspectos relacionados a salud ocupacional, las mismas darán inicio en el mes de enero del 2020.		
AI-AE-021-2019 Estudio y análisis del cumplimiento de normativa laboral y social.	<b>A la Gerencia Financiera Administrativa:</b> 2. Realizar el seguimiento a los procesos laborales vigentes existentes solicitando a la Dirección Jurídica del BNCR un informe periódico (trimestral o semestral) del estado actual de las demandas y que informe oportunamente cuando el expediente presenta algún nuevo movimiento o actualización. <b>Riesgo: Medio.</b>	<b>Con oficio GFA-19-211 del 20 de diciembre 2019, indicó lo siguiente:</b>  <b>Recomendación 2:</b> Se estará programando las solicitudes de seguimiento a la Dirección Jurídica de manera trimestral entre los meses de febrero, mayo, agosto y noviembre del 2020, en caso de haber algún trámite que atender se atenderá en el momento en que corresponda.	21 noviembre 2019	<b>06 enero 2020.</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.
AI-AE-022-2019 Evaluación ambiente ético institucional.	<b>A la Gerencia General:</b>  <b>4.1</b> Propiciar y fortalecer los canales de denuncia de alguna situación de conflictos de interés, o de conductas antiéticas, que involucre el uso de herramienta tecnológica, que permita la fluidez y resolución de la misma, con ello se logra un mejor ambiente ético y se acentúa la integración en los sistemas de gestión institucional. <b>Riesgo: Medio.</b>	<b>Con correo electrónico recibido el 15 enero 2020, Emmanuel Torres adjunto correo del GG, el cual hace la siguiente indicación:</b>  <i>Buenas tardes, Sandra,</i> <i>Para propiciar y fortalecer los canales de denuncia de alguna situación de conflictos de interés, o de conductas antiéticas, por favor reforzar a través del proceso de comunicación interna el uso de la herramienta tecnológica que ha establecido el Conglomerado Financiero BNCR para tal efecto, para así lograr un mejor ambiente ético y una mayor integración con los sistemas de gestión institucional.</i>  La recomendación queda “pendiente” hasta verificar el seguimiento realizado por Sandra de acuerdo con la solicitud de la GG, sobre la herramienta que tiene el BNCR.	27 noviembre 2019	<b>14 enero 2020</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AE-020-2019 Estudio sobre la prevención del riesgo de fraude.	<b>Al Jefe de Gestión de Calidad y Riesgo:</b> 1) Considerar la aplicación de la "Herramienta de Riesgo de Corrupción en las Entidades Públicas" creada por la Contraloría General de la República, en los procesos y subprocesos relevantes de BN Valores y solicitar capacitación al respecto, con la finalidad de que sea utilizada como un instrumento de identificación, medición y evaluación de los riesgos de corrupción, a los que está expuesta la institución y realizar gestiones para la mitigación o disminución de esos riesgos. <b>Nivel de Riesgo: Medio.</b>	<b>Con correo electrónico del 14 de enero 2020, Emmanuel Torres realizó la siguiente solicitud:</b> Me podrías comentar un poco más sobre esta herramienta para saber los detalles de su aplicabilidad, inclusive si me puedes pasar la herramienta. Por medio de correo electrónico, del 15 enero 2020 se facilitaron los siguientes oficios: PT_00 Metodología riesgo corrupción y PT_01 Matriz Consolidada.		05 febrero 2020
AI-AE-023-2019 Gestión de seguridad de TI (Ciberseguridad).	<b>Al Jefe de Gestión de Calidad y Riesgos:</b> 1. Efectuar todas las actividades definidas para el cumplimiento de los "Planes de Capacitación y Concientización" de Seguridad de la Información que emite el Conglomerado Banco Nacional; lo anterior, en observancia de las pautas establecidas por el Banco Nacional, e informar a esta auditoría sobre los avances en dichos planes. <b>Nivel de riesgo: Medio</b>	Plan de acción 05 febrero 2020		05 febrero 2020

## Matriz de Recomendaciones Pendientes

### III Trimestre 2019

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AO-006-2019 Gestión del Talento Humano	<p><b>A la Gerencia Financiera Administrativa:</b></p> <p>3. Cumplir al máximo el plan anual de capacitación, aprovechar los estudios de brechas realizados por las jefaturas y contemplar los costos versus los cursos requeridos para dar cumplimiento al plan anual del 2020. <b>Riesgo: Medio</b></p> <p>4. Brindar a esta Auditoría el informe del equipo de talento de las evaluaciones del desempeño, según los análisis realizados de cada calificación. <b>Riesgo: Medio.</b></p>	<p>Plan de acción para el 21 noviembre 2019</p> <p><b>Con oficio GFA-19-212 del 20 de diciembre 2019, recibido el 07-01-2020 indican lo siguiente:</b></p> <p><b>Recomendación 1:</b> El plan de capacitación para el periodo 2020 está ligado al cumplimiento del mapa estratégico y a las brechas según los perfiles de puestos, el departamento de desarrollo humano será el responsable de llevar el cumplimiento de su ejecución y cumplimiento durante el año 2020.</p> <p><b>Recomendación 2:</b> Durante el mes de enero del 2020 se estará realizando el proceso de evaluación final del periodo 2019, según disposición corporativa, por lo tanto, durante el mes de febrero del año 2020 se estará realizando el análisis e informe respectivo, una vez que se tenga el resultado del informe de la evaluación del desempeño del periodo 2019 se le estará dando la información respectiva a esta auditoría interna.</p>	10 octubre 2019	<b>28 febrero 2020</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.

## Matriz de Recomendaciones Pendientes II Trimestre 2019

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AF-006-2019 Revisión SEDI	<p><b>A la Gerencia Administrativa Financiera:</b></p> <p>5. La Administración debe adherirse estrictamente al cumplimiento de lo establecido en el artículo 14 de los Lineamientos del Sistema de Evaluación del Desempeño e Incentivo SEDI, ya que se determinaron casos reiterativos de funcionarios con nota de evaluación del desempeño insatisfactoria. <b>Riesgo: Alto</b></p>	<p>Con oficio GADM-095-2019 del 03/07/2019, se recibe respuesta y el asunto sigue en proceso, ya que es necesario darle seguimiento al resultado de las evaluaciones de desempeño del I semestre 2019 y al cumplimiento de metas por parte de los asesores de inversión. Al 27/09/19, la jefe de recurso humano indicó que está en revisión de las evaluaciones para emitir el informe definitivo.</p> <p><b>Con correo electrónico recibido el 10/01/2020, la supervisora indica lo siguiente:</b> Los resultados de la evaluación I semestre 2019, muestra la evaluación de cada funcionario, pero no incluye la nota final porque el dato de la nota del BNCR no se tiene (según indica Sandra que la ha solicitado, pero no se la han dado). La evaluación correspondiente al II semestre no se ha realizado (plazo 31 enero 2020 según lo indicado por el BNCR).</p>	07 junio 2019	<p><b>31 enero 2020</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.</p>
AI-AE-009-2019 Autoevaluación de la Calidad de la Auditoría Interna.	<p>3.2 Como parte del resultado de este proceso de autoevaluación es recomendable que la Auditoría interna realice lo siguiente:</p> <p><b>a)</b> Aprobar e implementar el CG_ Instructivo para la aplicación de la Técnica de Muestreo. <b>Nivel de Riesgo: Medio.</b> <b>Criterio de Auditoría:</b> Fortalecer el cumplimiento de la norma 2.5 "Políticas y procedimientos" de las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público (NEAI).</p> <p><b>b)</b> Aprobar e implementar el documento que define la materialidad para incorporarla en todas las auditorías de tipo financieras. <b>Nivel de Riesgo: Medio.</b> <b>Criterio de Auditoría:</b> Fortalecer el cumplimiento de la norma 301 "Planificación" de las Normas Generales sobre Auditoría Financiera (NGASP) y norma 2.7 "Planificación puntual" de las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público (NEAI).</p>	<p>De conformidad con los resultados del Diagnóstico Externo realizado por el Instituto de Auditores Externos de España a la AI se elaborará un Plan de Mejora que implicará la revisión y actualización de las políticas y procedimientos de la auditoría interna, proceso en el cual, se atenderán las recomendaciones señaladas en este informe.</p>	28 junio 2019	<b>31 diciembre 2020</b>

## Matriz de Recomendaciones Pendientes

### I Trimestre 2019

Cantidad Recomendaciones emitidas 68	Cantidad Recomendaciones cumplidas 55	Cantidad Recomendaciones pendientes 13	Riesgo Alto y Medio 12	Riesgo Bajo 1
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AE-001-2019 <b>Evaluar Proceso de contratación administrativa.</b>	<p><b>A la Gerencia Administrativa-Financiera:</b></p> <p>1. Actualizar en temas de capacitación en jurisprudencia en Contratación Administrativa, a la Encargada de Compras y a la Gerencia Administrativa Financiera, en su recién nombramiento, con el propósito de mantener la vigencia en los temas que surgen de la Ley de Contratación Administrativa, y su Reglamento. Además de cumplir con lo establecido en la norma <b>2.4 “Idoneidad del personal”</b> de las Normas de Control Interno para el Sector Público (N-2-2009-CODFOE), citada en el punto <b>2.1.1</b> de este informe, la cual destaca el tema de la capacitación y la actualización de personal idóneo. <b>Riesgo: Medio.</b></p>	<p><b>Con oficio GADM-093-2019 del 03 julio 2019 el GAF indicó lo siguiente:</b></p> <p>Se ha coordinado con la jefatura de desarrollo humano la asistencia, tanto de la encargada de compras como de esta gerencia a la próxima capacitación en jurisprudencia en contratación administrativa. Para este tipo de capacitaciones los cursos están disponibles entre los meses de noviembre y diciembre de cada año, por lo que será hasta ese momento en que podamos asistir y cumplir con lo recomendado en el informe de auditoría emitido.</p> <p>La encargada de compras, señora Maureen Rojas, asistió al curso Jurisprudencia en contratación administrativa 2019, los días 4, 11, 13 y 18 de noviembre 2019.</p> <p>El Gerente Administrativo Financiero, asistirá al curso sobre Jurisprudencia en Contratación Administrativa, el próximo lunes 27 enero 2020.</p>	29 marzo 2019	<p><b>Diciembre 2019</b> La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.</p>

Anexo No. 3

## Matriz de Recomendaciones Pendientes Año 2018 (IV Trimestre)

Cantidad Recomendaciones emitidas 74	Cantidad Recomendaciones cumplidas 72	Cantidad Recomendaciones pendientes 2	Riesgo Alto y Medio 2	Riesgo Bajo 0
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AE-008-2018 Gobierno Corporativo	<p><b>A la Gerencia General a.i.:</b></p> <p>1. Los libros de actas de los comités y comisiones existentes en BN Valores, S.A., deben contar con autorización en razón de apertura por parte del Auditor Interno, en cumplimiento de una de sus competencias asignadas en la Ley General de Control Interno. Por lo que la Administración y la Auditoría Interna deben definir los procesos y verificaciones puntuales que permitan dar cumplimiento a las exigencias antes descritas, ejecutándose las acciones de control con las cuales la Auditoría Interna podrá ejercer su función preventiva de autorizar los libros de los comités de BN Valores. <b>Riesgo: Alto</b></p>	<p>Con oficio GG-18-214 del 19/12/2018 el GG indica lo siguiente:</p> <p>1. Se le solicita a la Auditoría Interna indicar cuál debe ser el procedimiento para el manejo de estos libros, dada su naturaleza digital.</p> <p>Quedamos atentos a sus indicaciones para la inmediata implementación de su recomendación.</p> <p><b>Seguimiento diciembre 2019:</b></p> <p>La AI revisó criterios de la CGR y se consultó a la auditoría del BN e indicaron que ellos solamente realizan apertura de libros en formato físico y no en medio electrónico. Se debe hablar con el Gerente General, porque no se ha recibido respuestas positivas ni en la Contraloría General de la República, ni en la Auditoría del Banco, el Subauditor indica que le corresponde a la Administración, si decide llevar actas digitales, la responsabilidad de establecer los mecanismos de control necesarios a satisfacción de la AI.</p>	03 diciembre 2018	Diciembre 2019

Cantidad Recomendaciones emitidas 74	Cantidad Recomendaciones cumplidas 72	Cantidad Recomendaciones pendientes 2	Riesgo Alto y Medio 2	Riesgo Bajo 0
Informe y fecha emisión	Recomendación	Observaciones	Fecha Emisión Recomendación	Fecha Plan de Acción / Implementación
AI-AE-024-2018 Organización y funcionamiento Gestión de TI.	<p><b>A la Gerencia de Tecnología:</b></p> <p>1. Elaborar, ejecutar y dar seguimiento al Plan de capacitaciones para el personal del área de Tecnología de Información, en temas que beneficien tanto a los colaboradores como al Puesto de Bolsa, de conformidad con lo establecido en las Normas de Control Interno para el Sector Público, Capítulo II: Normas sobre ambiente de control, inciso 2.4 "Idoneidad del Personal" y en el procedimiento interno GTA PRC-002 "Capacitar y Desarrollar al Colaborador", es preciso la ejecución y seguimiento del plan de capacitación y desarrollo del personal, dado que ya es un tema recomendado en forma reiterada dentro de BN Valores. <b>Riesgo: Medio</b></p>	<p>Se define la implementación para diciembre 2019, debido a que involucra seguimiento del programa que establezca la Gerencia de TI para el año 2019.</p> <p><b>Con oficio AGS-003-2019 del 01/02/2019 el Gerente de TI, indicó lo siguiente:</b></p> <p>Le confirmo que esta Gerencia realiza y da seguimiento al Plan de Capacitación que se establece anualmente, se hacen las gestiones con el departamento administrativo, pero al ser cursos tan especializados en ocasiones no se encuentran los mismos o se solicitan una cantidad mínima de participación de estudiantes para abrir el curso. Para este año esperamos solventar esta situación con la normativa de que toda capacitación se tiene que ingresar por medio del sistema SICOP.</p> <p><b>Mediante correo electrónico del 23 enero 2020, el Gerente de TI indicó:</b> en el 2019 hemos recibido capacitaciones, ... Si gustan le solicitan el detalle a Sandra. (Se solicitó a Sandra, Jefe de Recurso Humano el listado de capacitaciones del departamento de TI, se está a la espera de recibirlo.</p>	21 diciembre 2018	<p><b>Diciembre 2019</b></p> <p>La Auditoría Interna verificará el cumplimiento de esta recomendación en una próxima revisión.</p>

Ítem	Universo de Auditoría
1	Gestión Comercial Institucional <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prospectar</li> </ul>
2	Gestión de Cuentas de Clientes. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestionar la Apertura y Activar la cuenta.</li> <li>• Actualización de información y archivo de documentos de clientes</li> </ul>
3	Documentación al Cliente.
4	Requerimientos de partes interesadas.
5	Gestión de la Cuenta Propia. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar oportunidades - política de inversión BNCR</li> <li>• Monitoreo y seguimiento del mercado</li> <li>• Coordinar decisiones de inversión</li> <li>• Dar seguimiento a los vencimientos y el flujo de caja</li> <li>• Identificar - obtener financiamiento</li> <li>• Coordinar las opciones de inversión</li> <li>• Ejecuta operaciones de captación/inversión de recursos en el MIL</li> <li>• Ejecutar órdenes de compra/venta internacionales y locales</li> </ul>
6	Aseguramiento de colocación de emisiones.
7	Gestión del Talento Humano.
8	Evaluuar la Cultura Organizacional.
9	Estudio y análisis del grado de cumplimiento de la normativa laboral y social.
10	Evaluación del ambiente Ético Institucional.
11	Evaluuar el Proceso de Contratación Administrativa.
12	Sistema de evaluación del Desempeño.
13	Evaluuar Proceso de Contratación Administrativa
14	Gestión Integral de Impuestos
15	Gobierno Corporativo
16	Evaluuar Gobierno de Tecnologías de Información
17	Organización y Funcionamiento Gestión de TI
18	Evaluuar la Planificación Estratégica de TI
19	Gestión de Seguridad de TI (Ciberseguridad)
20	Gestión de Continuidad de Negocio
21	Gestión de Requerimientos Regulatorios en TI
22	Gestión de Incidentes y Problemas
23	Gestión de Riesgos Tecnológicos
24	Autoevaluación de la Calidad de la Auditoría Interna
25	Gestión de Custodia y Tesorería <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conciliar saldos de custodia</li> <li>• Arqueo de títulos valores</li> <li>• Reportes periódicos</li> <li>• Cierre de cajas de BN Valores</li> <li>• Arqueo de efectivo</li> <li>• Cierre de cajas del BNCR</li> <li>• Flujo de Caja</li> </ul>

Ítem	Universo de Auditoría
26	Gestión Contable
27	<p>Gestión de Cuentas de Clientes – Asesoría de Inversiones.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión del portafolio tipo asignado a la cuenta del cliente</li> <li>• Análisis de Mercado e identificación de opciones de inversión</li> <li>• Generación de recomendaciones de inversión a los clientes</li> <li>• Seguimiento de las inversiones de los clientes</li> </ul>
28	<p>Gestión de Cuentas de Clientes – Gestión de Portafolios.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asignación de Portafolio tipo - restricciones al portafolio</li> <li>• Administración y seguimiento - Control de desvíos - Retroalimentación</li> <li>• Emisión de propuestas de Rebalanceo - Preparación de BENCHMARK</li> <li>• Preparación y envío periódico de informes y reportes</li> </ul>
29	<p>Gestión de Cuentas de Clientes - Gestión Ejecución de Órdenes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Recibir instrucciones de clientes</li> <li>• Registro, ejecución y asignación de órdenes</li> <li>• Ejecución de Divisas</li> <li>• Ejecución de Fondos de Inversión</li> </ul>
30	<p>Planificación Estratégica Institucional y Modelo de Gestión</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión Estratégica</li> <li>• Proyectos Implementación de Normativa Ente Regulador</li> </ul>
31	Estudio sobre la Gestión Integral de Riesgos
32	Verificar el cumplimiento del Reglamento Gestión de Riesgos
33	Gestión de Calidad
34	Evaluación del Proceso Presupuestario
35	Verificar Estados Financieros Auditados y Carta de Gerencia
36	Cumplimiento Disposiciones CGR y Otros Entes Reguladores
37	Revisar Sistema de Evaluación del Desempeño
38	Estudio sobre Prevención en Legitimación de Capitales
39	Servicios Preventivos, asesoría y advertencia.
40	Informes comité de auditoría y seguimiento plan anual de auditoría.
41	Ánalisis e interpretación de Estados Financieros.
42	Evaluación Integral del Sistema de Control Interno
43	Estudio sobre Prevención Riesgo de Fraude
44	Verificar el Cumplimiento del Plan Estratégico de Auditoría Interna

BN VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. SEGUIMIENTO CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES - SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES AÑO 2019				
FECHA OFICIO	No. DE OFICIO	ASUNTO	DISPOSICIONES Y REQUERIMIENTOS DE LA SUGEVAL	SEGUIMIENTO AUDITORIA INTERNA
06/03/2019	449	Respuesta a nota Ref. GG-19-009, sobre el informe de la visita de inspección.	Se da por recibido el cronograma de revisión y correcciones propuesto por BN Valores, con fecha implementación 31 de marzo 2019 y comunicado de aclaraciones o recomendaciones para que sean considerados en la implementación del plan propuesto: a) inciso d) del punto 1 y b) inciso f) del punto 1. La Sugeval podrá efectuar visitas de seguimiento.	Las recomendaciones recibidas fueron consideradas. <b>Situación Actual: Cumplido</b>
24/04/2019	864	Solicitud de información para cuantificar impacto transición según RIF, preparar y presentar los estados financieros - en paralelo- así como la valoración de posibles impactos en los indicadores financieros regulatorios y si incidencia en la determinación de la suficiencia patrimonial. Cortes de entrega: 17 mayo (31 marzo), 14 agosto (30 junio) y 11 noviembre (30 setiembre 2019).	Información requerida: estado de resultados integral y el estado de situación financiera de las entidades por cuenta propia, reporte suficiencia patrimonial y control de límites de los principales indicadores financieros comparado con los indicadores calculado de acuerdo con la normativa vigente, indicación principales actividades a ser ejecutadas 2019, indicación del grado de avance de implementación de las principales actividades.	Se modifican fechas con el oficio 988 del 10 de mayo.
10/05/2019	988	Ampliación de plazo para presentación de información financiera e impacto por la implementación del Reglamento de Información Financiera. Envío de información por Mendocel.	En atención a la solicitud planteada, se modifican las fechas de entrada en vigencia de acuerdo con el siguiente detalle: 31 marzo (31 mayo), 30 junio (30 agosto) y 30 setiembre (29 noviembre).	La información se envió a través del Mendocel (Sistema de Mensajería Electrónica), según información proporcionada por el Gerente Financiero Administrativo. <b>Situación Actual: Cumplido</b>
12/07/2019	1466	Solicitud de estatus de implementación de medidas correctivas de las observaciones del informe ref. 140/0/2417 del 21 diciembre 2018. Plazo 10 días hábiles.	Envío copia digital de la evidencia que demuestre la resolución efectiva de las observaciones. Utilizar plantilla indicando: observación, descripción de actividades realizadas y documentos elaborados para su atención. GG-19-147 del 26/07/2019	El Oficial de Cumplimiento de BN Valores realizó la implementación de las medidas correctivas, tal y como lo comunica en los informes de labores. <b>Situación Actual: Cumplido</b>
23/08/2019	1665	Resolución SGV-R-3462, presentación de información financiera durante el segundo semestre de 2019, en relación con la implementación de la Ley N° 9635 y las disposiciones regulatorias sobre la aplicación del tipo de cambio, aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.	Se mantiene la aplicación del tipo de cambio de compra de referencia del BCCR, para la información financiera del periodo contable con cierre al 31 diciembre 2019.	Para el cierre contable se utilizó el tipo de cambio de compra. <b>Situación Actual: Cumplido</b>
06/09/2019	1760	Solicitud justificación posible incumplimiento art 4 inciso c) ROCC en BN Valores julio 2019. Plazo 5 días.	Se requiere que el Puesto de Bolsa se refiera a las razones por las cuales habría excedido el límite permitido de variación para esos meses, y que se detallen las medidas que implementará para velar por el cumplimiento de las obligaciones establecidas en el citado Reglamento. <b>Respuesta Administración:</b> La administración responde que no se dio incumplimiento y el análisis realizado. GG-19-168 del 13/09/2019	La Auditoría Interna va a considerar la situación mencionada por la Sugeval en futuras pruebas para verificar el cumplimiento del Reglamento. <b>Situación Actual: Pendiente de Verificar</b>
23/09/2019	1849	Solicitud BN Valores de información adicional sobre incumplimiento del ROCC (Reglamento para las Operaciones Cambieras de Contado), razones de la diferencia registros internos y los remitidos al BCCR por oficio GG-19-168.	Comunicar las razones de la diferencia entre los registros internos y los remitidos al BCCR con el fin de determinar si realmente hubo o no incumplimiento según lo establecido en el citado Reglamento. <b>Respuesta Administración:</b> Se indica a la Sugeval que se desconoce los motivos por los cuales pese al reporte diario que se les envía, los saldos activos y pasivos difieren de los mantenidos por el BCCR. GG-19-178 del 10/10/2019	La Auditoría Interna va a considerar la situación mencionada por la Sugeval en futuras pruebas para verificar el cumplimiento del Reglamento. <b>Situación Actual: Pendiente de Verificar</b>
29/10/2019	2032	Remisión de elementos supuestos y cualquier argumentación soporte para la clasificación de las carteras propias, utilizados para la formulación de los impactos que se han remitido. Plazo 5 días.	Complemento de información enviada en respuesta oficios No. 864 y No. 988, simulaciones con los impactos esperados en el manejo de la información contable y límites normativos, según RIF. <b>Respuesta Administración:</b> Se comunica el Modelo de Negocio establecido para el conglomerado BNCR, en la Política Corporativa de Inversión (PO17-CGFI01). Aplicará la combinación de 3 modelos de negocio, que define la NIIF 9, para el reconocimiento y medición de su portafolio de inversiones, según el propósito con el cual se adquieren los títulos. GG-19-189 del 05/11/2019	En pruebas posteriores la Auditoría Interna hará la revisión de lo establecido. <b>Situación Actual: Pendiente de Verificar</b>
01/11/2019	2056	Resolución SGV-R-3468, comunicado conjunto de las Superintendencias sobre la aplicación del tipo de cambio venta del BCCR.	para aplicación de tipo de cambio venta del Banco Central de Costa Rica en la autoliquidación de su operativa por rentas de capital y/o ganancias y pérdidas de capital que no están sujetas a la actividad lucrativa sujeta al Impuesto sobre las Utilidades en la presentación de información financiera a partir del 1 de julio de 2019. GG-19-189 del 05/11/2019	La aplicación del RIF será revisada y analizada por la Auditoría Interna en pruebas posteriores. <b>Situación Actual: Pendiente de Verificar</b>
04/12/2019	2243	Resultados y observaciones de la evaluación de las propuestas sobre modelo de negocio comunicadas en oficio 2032.	Aclaración de temas en los supuestos para las clasificaciones de las carteras propias para la determinación del Modelo de Negocio. Las observaciones son generales a los Puestos de Bolsa, pero BN Valores si cumple.	<b>Situación Actual: Pendiente de Verificar</b>

Anexo No. 6

PLAN ANUAL OPERATIVO 2019		
I. Ejecución de las actividades 2019		
OBJETIVO /META	PRODUCTO (Entregable)	RESPONSABLE DEL TRABAJO
<b>Tema 1 Refrendo de Información Financiera y regulatoria</b>		<b>48</b>
Estados financieros para consolidación	Estados financieros refrendados	Orlando Piedra
Estados financieros para Junta Directiva	Estados financieros refrendados	Denia Fonseca
Estados financieros Sugeval	Revisión estados financieros Sugeval	Noelia Sanchez
Suficiencia Patrimonial	Estado suficiencia patrimonial refrendada	Patricia Zamora
<b>Tema 2 Trabajos especiales asesoramiento y consultoría</b>		<b>12</b>
Reuniones con auditados y Junta Directiva	Servicios de asesoria y consultoría	Carlos Rodriguez
<b>Objetivo 3 Plan Anual de Trabajo</b>		<b>8</b>
Elaboración del Plan Anual de Trabajo	Plan Anual de Trabajo	Todos
Reuniones de coordinación y seguimiento plan de trabajo	Avances del Plan Anual de Trabajo	Carlos Rodriguez
Diagnóstico Externo IAI España	Informe Diagnóstico Externo	Todos
<b>Objetivo 4 Participación eventos organizados por CGR</b>		<b>3</b>
Asistencia reuniones programadas por CGR	Asistencia reuniones programadas por CGR	Carlos Rodríguez
<b>Objetivo 5 Capacitaciones</b>		<b>6</b>
Asistencia capacitaciones	Asistencia capacitaciones	Todos
<b>Objetivo 6 Informes a Junta Directiva y Comité Corporativo de Auditoría</b>		<b>5</b>
Informes trimestrales a JD y CCA	Informes Comité Auditoría y Avances de Plan de Trabajo	Carlos Rodríguez
Informes anuales JD y CCA	Informe Anual de Labores	Carlos Rodríguez
<b>Objetivo 7 Reuniones y seguimiento informes entes externos</b>		<b>8</b>
Reuniones con Auditores Externos y otros	Minutas y acuerdos reuniones	Carlos Rodríguez
Reuniones Auditores Internos y AGBNCR	Minutas y acuerdos reuniones	Carlos Rodríguez
Seguimiento informes entes reguladores	Informe de seguimiento	Patricia Zamora
<b>TOTAL</b>		<b>90</b>

Anexo No. 7

PRESUPUESTO - EJECUCIÓN AUDITORIA INTERNA AL 31 DICIEMBRE DE 2019				
	PRESUPUESTO TOTAL	GASTO REAL	SALDO	% EJECUTADO
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>				
SUELdos PERSONAL PERMANENTE	156,510,797.52	146,499,465.45	10,011,332.07	94%
SUPLENCIAS	3,000,000.00	-	3,000,000.00	0%
INCENTIVOS SALARIALES	8,823,996.61	7,366,926.58	1,457,070.03	83%
CARGAS PATRONALES	66,139,250.12	64,295,342.63	1,843,907.49	97%
<b>REMUNERACIONES</b>	<b>234,474,044.25</b>	<b>218,161,734.66</b>	<b>16,312,309.59</b>	<b>93%</b>
PREAVISO Y CESANTIA	1,721,618.77	-	1,721,618.77	0%
CAPACITACION	8,071,730.00	3,875,561.87	4,196,168.13	48%
<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>9,793,348.77</b>	<b>3,875,561.87</b>	<b>5,917,786.90</b>	<b>40%</b>
VIATICOS EN EL EXTERIOR	3,107,744.00	1,593,398.13	1,514,345.87	51%
GASTOS VIAJE AL EXTERIOR	1,858,240.00	1,050,969.04	807,270.96	57%
SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	9,389,823.00	-	9,389,823.00	0%
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPOS	1,731,605.00	-	1,731,605.00	0%
SERVICIOS Y AFILIACIONES	634,922.00	136,829.27	498,092.73	22%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>16,722,334.00</b>	<b>2,781,196.44</b>	<b>13,941,137.56</b>	<b>17%</b>
EQUIPO Y MOBILIARIO DE OFICINA	1,161,400.00	-	1,161,400.00	0%
EQUIPO DE COMPUTO	4,355,250.00	2,430,990.16	1,924,259.84	56%
BIENES INTANGIBLES (SOFTWARE Y LICENCIAS)	20,324,500.00	2,431,215.00	17,893,285.00	12%
<b>BIENES DURADEROS (Adquisiciones)</b>	<b>25,841,150.00</b>	<b>4,862,205.16</b>	<b>20,978,944.84</b>	<b>19%</b>
<b>TOTAL GASTOS DEL AREA</b>	<b>286,830,877.02</b>	<b>229,680,698.13</b>	<b>57,150,178.89</b>	<b>80%</b>

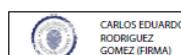
**BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Auditoría Interna**  
**Listado de Informes Emitidos, Año 2019**

Fecha	Número de oficio	Número del Informe	Nombre del informe	Temas abordados	Dirigido a: (nombre)	Nombre de la Gerencia/Departamento/área de la Sociedad Andinaria (Administración)	Comité Corporativo de Auditoría	Otros
29-mar-19	AI-021 2019	AI-AE-001-2019	Evaluar el proceso de contratación administrativa.	Verificar el cumplimiento de la Ley y Reglamento de Contratación Administrativa.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
29-mar-19	AI-019 2019 AI-020 2019	AI-AE-002-2019	Evaluación de la planificación estratégica de TI	"Evaluar el diseño de los controles establecidos para proporcionar una visión holística del negocio actual y del entorno de TI".	Miguel Lizano Lewis Melvin Garita Mora	Gerencia de Tecnología Gerencia General		
05-abr-19	AI-029 2019	AI-AE-003-2019	Cumplimiento disposiciones CGR y otros entes reguladores.	Preparar un informe de seguimiento referente al estado de cumplimiento de las disposiciones y recomendaciones emitidas por la Contraloría General de la República a la Administración del Puesto de Bolsa durante el año 2018.	Melvin Garita Mora	Gerencia General		
31-ene-19	AI-AE-004-2019	AI-AE-004-2019	Informe Comité de Auditoría	Resumen de temas relevantes reflejados en resultados financieros al 31 diciembre 2018. Avance en el cumplimiento del Plan Anual de Auditoría al 31 de diciembre 2018. Seguimiento de recomendaciones de informes de Auditoría Interna y de otras auditorías al 31 de diciembre 2018. Cumplimiento Normativo.			Comité Corporativo de Auditoría	
29-mar-19	AI-022 2019	AI-AE-005-2019	Evaluación gobierno de TI	El estudio está orientado a evaluar el diseño de los controles establecidos por la Administración para analizar y articular los requerimientos para el gobierno de TI de la institución.	Miguel Lizano Lewis	Gerencia de Tecnología		
21-feb-19	AI-005 2019	AI-AE-006-2019	Verificar el cumplimiento del reglamento de gestión de riesgos.	El estudio considera e evalúa el cumplimiento del Reglamento de Gestión de Riesgos.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
18-jun-19	AI-067 2019	AI-AE-007-2019	Gestión de riesgos tecnológicos	El estudio consiste en evaluar el diseño de los controles establecidos para identificar, evaluar y reducir los riesgos relacionados con TI de forma continua, dentro de niveles de tolerancia establecidos por la administración activa de la institución.	Miguel Lizano Lewis	Gerencia de Tecnología		
28-jun-19	AI-070 2019 AI-071 2019	AI-AE-008-2019	Gestión de incidentes y problemas	El estudio está orientado a evaluar el diseño de los controles establecidos para proveer una respuesta oportuna y efectiva a las peticiones de usuario y la resolución de todo tipo de incidentes, recuperar el servicio normal, reparar y completar las peticiones del usuario y realizar, invertir, diagnosticar, escalar y resolver incidentes.	Miguel Lizano Lewis Emmanuel Torres Bolívar	Gerencia de Tecnología Gestión de calidad y riesgo		
02-jul-19	AI-072 2019	AI-AE-009-2019	Autoevaluación de la calidad de la auditoría interna	Proporcionar a la Junta Directiva y a la Auditoría Interna un panorama de la calidad de la actividad de la auditoría interna, de las oportunidades de mejora y del cumplimiento con la normativa aplicable.		Asistentes de Auditoría Interna		
02-abr-19	AI-026 2019 AI-027 2019	AI-AE-010-2019	Verificación Índice Gestión Institucional, Año 2018.	Informar el resultado de la verificación del expediente que respalda las respuestas afirmativas al cuestionario del Índice de Gestión Institucional (IGI) 2018, remitidas por la institución a la Contraloría General de la República (CGR).	Melvin Garita Mora Emmanuel Torres Bolívar	Gerencia General Gestión de calidad y riesgo		
02-may-19	AI-AE-011 2019	AI-AE-011-2019	Informe Comité de Auditoría	Resumen Ejecutivo Informe "Verificación Índice de Gestión Institucional Año 2018". Avance en el cumplimiento del Plan Anual de Auditoría al 31 de marzo 2019. Seguimiento de recomendaciones de informes de Auditoría Interna y de otras auditorías al 31 de marzo 2019. Resultados Financieros y de Mercado al 31 de marzo 2019.			Comité Corporativo de Auditoría	
13-nov-19	AI-095 2019	AI-AE-012-2019	Evaluación de la Cultura Organizacional	Evaluación de los procesos que conforman la cultura organizacional, en aspectos cualitativos y cuantitativos en el entorno de BN Valores.	Carlos Zamora Quesada	Gerente Administrativo Financiero		
02-oct-19	AI-085 2019	AI-AE-013-2019	Organización y funcionamiento Gestión de TI	Revisar la normativa referente al funcionamiento de la gestión de TI y a la organización que se tiene en el área de Tecnología del Puesto de Bolsa. Solicitar y analizar el organograma de TI, determinando la debida segregación de funciones, con la que se evita la posibilidad de que un solo individuo resuelva un proceso crítico, así como los roles y responsabilidades de cada uno de los funcionarios del área. Solicitar y analizar la documentación de trabajo en el área de Tecnología de Información de BN Valores, con el fin de validar el proceso educacional de carácter estratégico aplicado de manera organizada y sistemática, mediante el cual el personal adquiere o desarrolla conocimientos y habilidades específicas relativas al trabajo, y modifica sus actitudes frente a aspectos del puesto o el ambiente laboral. Verificar y dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos planteados en el plan informático 2019. Dar seguimiento a las recomendaciones recibidas de la Auditoría Externa y de esta Auditoría durante el año 2018-2019.	Miguel Lizano Lewis	Gerente de Tecnología de Información		
11-nov-19	AI-090 2019	AI-AE-014-2019	Gestión de Requerimientos Regulatorios TI	Analizar la estrategia establecida para cumplir con el Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información impuesto por el CONASSIP que es de actuamiento obligatorio para BN Valores. Analizar y verifica las medidas tomadas por parte del Departamento de TI del Puesto de Bolsa para cumplir con los procesos establecidos en los tiempos establecidos dentro el Acuerdo 14-17.	Miguel Lizano Lewis	Gerente de Tecnología de Información		
23-dic-19	AI-111 2019	AI-AE-015-2019	Gobierno Corporativo	Verificar si BN Valores cumple con el Código de Gobierno Corporativo del BNCR y el Reglamento sobre Gobierno Corporativo aprobado por el Conassip, para el período comprendido entre el último trimestre año 2018 y los meses transcurridos año 2019.	Melvin Garita Mora	Gerente General		
23-jul-19		AI-AE-016-2019	Verificar el cumplimiento del reglamento de gestión de riesgos.	Proporcionar a la Administración un panorama general del cumplimiento de la normativa de riesgos y otras disposiciones dictadas por la Superintendencia General de Valores, que le sirve de ayuda para minimizar el riesgo legal.	Carlos Zamora Quesada	Gerente Administrativo Financiero		
06-sep-19	AI-082-2019	AI-AE-017-2019	Verificar el cumplimiento del Plan Estratégico de la Auditoría Interna.	El estudio se efectúa con la finalidad de verificar el cumplimiento y seguimiento del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., 2019.				
23-ago-19	AI-078-2019	AI-AE-018-2019	Informe Comité de Auditoría	El estudio se efectúa con la finalidad de verificar el cumplimiento y seguimiento del Plan Estratégico de la Auditoría Interna de BN Valores, S.A., 2019.			Comité Corporativo de Auditoría	
30-sep-19	AI-086-2019	AI-AE-019-2019	Gestión de Calidad	Verificar la gestión realizada por el Departamento de Calidad en la implementación de la Norma ISO 9001-2015 y el Sistema de Gestión Documental.	Emmanuel Torres Bolívar	Gestión de Calidad y Riesgo		
19-dic-19	AI-108-2019	AI-AE-020-2019	Estudio sobre prevención del Riesgo de Fraude.	Aplicar la Herramienta de Riesgo de Corrupción en las Entidades Públicas creada por la Contraloría General de la República, con el fin de identificar y mitigar el riesgo de corrupción en las entidades públicas.	Emmanuel Torres Bolívar	Gestión de Calidad y Riesgo		
21-nov-19	AI-097-2019	AI-AE-021-2019	Estudio y análisis de cumplimiento de la normativa laboral y social.	El estudio se efectúa con la finalidad de evaluar el cumplimiento de la normativa laboral y social vigente para el período comprendido de enero a noviembre 2019.	Carlos Zamora Quesada	Gerente Administrativo Financiero		
27-nov-19	AI-099-2019	AI-AE-022-2019	Evaluación del ambiente ético institucional.	La evaluación se realizó mediante la aplicación de encuesta a la Gerencia General y sus Gerencias de Línea, y a personal de la Institución. El estudio se efectúa con la finalidad de evaluar el ambiente ético según la Guía GT-01-2008 "Guía Técnica para el desarrollo de Auditorías de la Ética", emitida con oficio DFOE-098 (N°03303) del 24 de marzo de 2009 por la Contraloría General de la República.	Melvin Garita Mora	Gerente General		
20-dic-19	AI-109-2019 AI-110-2019	AI-AE-023-2019	Gestión de seguridad de TI (Ciberseguridad).	Verificar el establecimiento de normativa en seguridad de la información para determinar su integridad y alineación con las prácticas generalmente aceptadas dentro del Puesto de Bolsa. Identificar y verificar el uso de herramientas utilizadas por BN Valores para el monitoreo de la seguridad de la información por parte del Área de Tecnología de Información. Identificar y verificar pruebas de seguridad elaboradas al COA (Centro de Operaciones Alarma) y SAO (Sist. Alarma de Operaciones) Identificar y verificar el cumplimiento de las capacitaciones sobre el tema de Seguridad de la información. Dar seguimiento a las recomendaciones recibidas de la Auditoría Externa y de esta Auditoría durante los años 2018-2019.	Miguel Lizano Lewis Emmanuel Torres Bolívar	Gerente de Tecnología de Información Gestión de Calidad y Riesgos		
23-dic-19	AI-112-2019	AI-AE-024-2019	Estudio sobre prevención en legitimación de capitales.	Verificar el cumplimiento de la ley, normativa, reglamento sobre prevención de legitimación de capitales.	Melvin Garita Mora	Gerencia General		

BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A. Auditoría Interna Listado de Informes Emitidos, Año 2019								
Fecha	Número de oficio	Número del informe	Nombre del informe	Temas abordados	Dirigido a: (nombre)	Nombre de la Gerencia/Oficina/área de la Sociedad Anónima (Administración)	Comité Corporativo de Auditoría	Otros
18-dic-19	AI-104-2019 AI-105-2019	AI-AE-025-2019	Gestión Continuidad del Negocio.	Verificar el establecimiento y cumplimiento de los marcos de referencia de continuidad del negocio establecidos por El Banco Nacional para el Conglomerado. Analizar y verificar el cumplimiento del programa Anual de Pruebas de Continuidad del Negocio que se ha establecido en BN Valores 2019 así como los resultados de las distintas pruebas realizadas anuales y anuales. Verificar la existencia de un proceso de Gestión de Continuidad de Negocio establecido dentro del Puesto de Bolsa. Revisar los hallazgos del análisis de impacto del negocio (BIA) para validar que se reflejen las prioridades actuales del negocio y los controles actuales. Evaluar el almacenamiento externo para asegurar su conveniencia al inspeccionar la instalación y verificar los controles de seguridad física y ambiental. Verificar la actualización de los planes de continuidad a medida que cambia el negocio y se desarrollan los sistemas. Dar seguimiento a las recomendaciones recibidas de la Auditoría Externa y de esta Auditoría Interna.	Miguel Lizano Lewis Emmanuel Torres Bolívar	Gerente de Tecnología de Información Gestión de Calidad y Riesgos		
08-agosto-19	AI-076-2019	AI-AE-026-2019	Servicios preventivos, asesoría y advertencia: Validación procedimientos errores operativos.	Se realiza el estudio para cumplir con el acuerdo tomado por la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A., artículo 4º, numeral 2) y 3) de la sesión No. 367 celebrada el 28 de marzo 2019, el cual requiere: Validar los procedimientos y medidas de control implementados por la Administración con el fin de prevenir errores operativos.				Junta Directiva BN Valores
19-dic-19	AI-107-2019	AI-AE-028-2019	Gestión integral de riesgo.	Verificar el Modelo Integral de Riesgos implementado por la Administración de BN Valores.	Emmanuel Torres Bolívar	Gestión de Calidad y Riesgo		
01-agosto-19	AI-075-2019	AI-AE-029-2019	Servicios preventivos, asesoría y advertencia: Verificación control interno débitos, créditos y transferencias en BN Valores.	Verificar los grados de autorización para el proceso de débitos, créditos y transferencias de cuentas corrientes. Verificar el cumplimiento de las disposiciones o normativa aplicable.	Gerardo Aguilar Zamora	Gerente de Operaciones		
09-abr-19	AI-031-2019	AI-AO-001-2019	Gestión Comercial Institucional.	El estudio se efectúa con la finalidad de revisar y analizar la gestión realizada por los Corredores de Bolsa, así como la parte consultiva concerniente a la asesoría al cliente.	Melvin Gaita Mora	Gerencia General		
02-abr-19	AI-028-2019	AI-AO-002-2019	Gestión de custodia y tesorería	Verificar el adecuado registro de valores en custodia y efectivo, según sistema de custodia y registros contables en las cuentas de orden. Analizar las conciliaciones y controles internos establecidos en el proceso de gestión de custodia y tesorería. Verificar el cumplimiento de las disposiciones o normativa aplicable.	Gerardo Aguilar Zamora	Gerencia Operaciones		
28-mar-19	AI-017-2019 AI-018-2019	AI-AO-003-2019	Gestión Asesoria de Inversión	Verificar los requisitos de las cartas de autorización para la inversión y liquidación de fondos de inversión, ejecutar operaciones de compra y venta, mercado de liquidez. Además, la asesoría dada a los clientes y su perfilamiento.	Gerardo Aguilar Zamora Fernán López León	Gerencia Operaciones Administrador de Portafolios		
17-mayo-19	AI-033-2019	AI-AO-004-2019	Gestión ejecución de órdenes	Verificar el cumplimiento de los requisitos especificados en las instrucciones del cliente en relación a la compra y venta de valores nacionales e internacionales. Verificar el control y seguimiento por parte de la administración sobre las alertas de precios de mercado.	Gerardo Aguilar Zamora	Gerencia Operaciones		
27-agosto-19	AI-079-2019	AI-AO-005-2019	Gestión portafolios de clientes.	Verificar la aprobación de políticas de inversión donde se establecen los criterios que se aplicaran para estructura/ portafolios sugeridos para cada perfil inversionista (GPC DIN-003). Verificar la Administración y seguimiento de los portafolios. (Control de devolos y comunicación a ventas cuenta con desfase). Verificar la emisión de propuestas de rebalanceo de portafolios a los clientes. Como también la preparación y envío periódico de informes y reportes.	Fernán López	Administrador de Portafolios		
10-oct-19	AI-087-2019	AI-AO-006-2019	Gestión del Talento Humano.	Revisar las procesos que conforman la gestión del Recurso Humano, en aspectos cualitativos y cuantitativos en el entorno de BN Valores.	Carlos Zamora Quesada	Gerente Administrativo Financiero		
15-nov-19	AI-096-2019	AI-AO-007-2019	Gestión custodia y tesorería.	Verificar el adecuado registro de valores en custodia y efectivo, según sistema de custodia y registros contables en las cuentas de orden. Analizando conciliaciones y controles internos establecidos en el proceso de gestión de custodia y tesorería. Verificar el cumplimiento de las disposiciones o normativa aplicable.	Gerardo Aguilar Zamora	Gerencia de Operaciones.		
27-nov-19	AI-100-2019	AI-AO-008-2019	Evaluación Sistema de Control Interno.	Verificar el cumplimiento con los lineamientos que integran los componentes del Sistema de Control Interno.	Emmanuel Torres Bolívar	Gestión de Calidad y Riesgo		
08-mar-19	AI-007-2019	AI-AF-001-2019	Gestión contable.	Verificar que la información financiera sea correcta y reportada para la toma de decisiones a nivel financiero, el cumplimiento del control interno y disposiciones vigentes aplicables al proceso contable y la razonabilidad, presentación y antigüedad de las cuentas contables.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
27-mar-19	AI-014-2019 AI-015-2019	AI-AF-002-2019	Revisión estados financieros auditados y carta gerencia 2018.	Verificar en un 100% los datos del informe sobre los estados financieros auditados y las notas correspondientes al periodo 2018, antes de su presentación la Junta Directiva de BN Valores, Puesto de Bolsa, S.A.	Carlos Zamora Quesada Miguel Lizano Lewis	Gerencia Administrativa - Financiera Gerencia de Tecnología		
22-feb-19	AI-006-2019	AI-AF-003-2019	Análisis y evaluación de estados financieros.	El estudio se efectúa con la finalidad de evaluar e interpretar los Estados Financieros con corte a diciembre 2018, de manera que se determinen los aspectos más relevantes de los mismos, así como también, las variaciones ocurridas en dicho periodo.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
02-abr-19	AI-023-2019 AI-024-2019	AI-AF-004-2019	Planificación estratégica institucional y modelo de gestión.	Evaluación y analizar el cumplimiento de las iniciativas del plan de negocios, modelo de desempeño, los objetivos y metas gerenciales, aplicables para BN Valores.	Melvin Gaita Mora Carlos Zamora Quesada	Gerencia General Gerencia Administrativa - Financiera		
20-jun-19	AI-068-2019	AI-AF-005-2019	Gestión de la Cuenta Propia	El estudio se efectúa con la finalidad de revisar y analizar la gestión realizada por la Gestora de la Cuenta Propia. Esta evaluación se basa en el cumplimiento de las Políticas Corporativas de Inversión establecida por el Banco Nacional.	Evelyn Ruiz Cubillo	Trader Cuenta Propia		
07-jun-19	AI-065-2019	AI-AF-006-2019	Revisión SEDI	Verificar la aplicación de la evaluación del desempeño de los funcionarios de acuerdo con el Modelo Integral de Evaluación del Desempeño establecido por el Conglomerado BNCR.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
28-jun-19	AI-069-2019	AI-AF-007-2019	Gestión integral de impuestos	El estudio se efectúa con la finalidad de revisar y analizar la gestión realizada por el Gerente Administrativo Financiero, en cuanto al cálculo y registro del Impuesto sobre la renta, periodo fiscal 2018, así como la presentación en el sistema de la Declaración de Impuesto 7092 del Impuesto sobre la Renta a la Ley No. 9335 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
18-jun-19	AI-066-2019	AI-AF-008-2019	Evaluación el proceso presupuestario	Verificar que se cumpla con la normativa emitida por la Contraloría General de la República, en adelante CGR, especialmente con las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE, y sus directrices relacionadas en cuanto al proceso presupuestario. Asimismo, verificar el cumplimiento de los procedimientos y controles establecidos por la Administración en dicho proceso.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
27-agosto-19	AI-080-2019	AI-AF-009-2019	Análisis y evaluación de estados financieros.	Evaluación e interpretar los Estados Financieros con corte a junio 2019, de manera que se determinen los aspectos más relevantes de los mismos, así como también, las variaciones ocurridas en dicho periodo.	Carlos Zamora Quesada	Gerencia Administrativa - Financiera		
23-dic-19	AI-113-2019	AI-AF-010-2019	Planificación estratégica institucional y modelo de gestión.	Verificar el cumplimiento de las iniciativas del plan estratégico, plan comercial y modelo de desempeño, aplicables para BN Valores.	Melvin Gaita Mora	Gerente General		

**Nota:** Se adjunta Listado de los Informes finales emitidos por la Auditoría Interna durante el periodo 2019. Si requiere obtener una copia completa de algún informe en particular puede contactar directamente a la Auditoría Interna de BN Valores, S.A. al teléfono 2287-4566 o correo electrónico: [nsanchez@bnva.com.ve](mailto:nsanchez@bnva.com.ve)

Firmado por:



CARLOS EDUARDO  
RODRÍGUEZ  
GÓMEZ (FIRMA)