

20  
23

AI-BNVA-G-01-2024

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna BN Valores



AUDITORÍA

BNValores

# Resumen Ejecutivo



El Informe de Desempeño 2023 de la Auditoría Interna de BN Valores, tiene como objetivo rendir cuentas al Comité Corporativo de Auditoría y a la Junta Directiva de BN Valores, sobre los principales resultados de la gestión estratégica, de aseguramiento y operativa al cierre del período, de conformidad con los requerimientos establecidos en el artículo 22 de la Ley General de Control Interno, las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público y el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna en relación con la norma 2060 "Informe a la alta dirección y al Consejo", sobre el cumplimiento de propósito, autoridad, responsabilidad, el desempeño del su plan y del Código de Ética.

El desempeño estratégico alcanza un 93% de eficacia en el Modelo de Gestión, lo cual constituye la evaluación de los indicadores definidos en la estrategia 2023-2025. La gestión de los proyectos de innovación mantiene una eficacia del 99%.

La gestión de aseguramiento obtiene el 107% de cumplimiento de los planes anuales, con la ejecución de 16 trabajos de auditoría. De estos, tres desarrolladas con enfoque conjunto entre las cinco auditorías internas del conglomerado BN, sobre procesos de contratación, coordinación de conglomerado y legitimación de capitales .

La gestión de aseguramiento realizada durante el año da como resultado una opinión global de 95% para BN Valores, es decir, la gestión y desempeño de las actividades evaluadas están en el apetito de riesgo definido, sin embargo, los 16 hallazgos identificados evidencian oportunidades de mejora en la gestión del gobierno, los riesgos y el control interno. Adicionalmente, a través de auditoría continua son gestionadas y coordinadas con la Administración, las alertas generadas de seis reglas de negocio.

Las auditorías de calidad realizadas a cuatro estudios de auditoría evidencian un 87% de implementación del proceso de Aseguramiento Ágil y una cobertura del 25% de los trabajos de auditoría ejecutados en el período.

Agradezco a la Junta Directiva de BN Valores, al Comité Corporativo de Auditoría y a la Administración, por la confianza y el apoyo recibido en la ejecución del plan de trabajo.

|  | 20<br>23 | Informe Anual de Desempeño<br>Auditoría Interna de BN Valores |
|--|----------|---|
|  DECLARACION DE INDEPENDENCIA | 3        |   |
|  DESEMPEÑO ESTRATÉGICO        | 4        |   |
| 1.1. Modelo de gestión   | 4        |   |
| 1.2. Iniciativas estratégicas  | 4        |   |
| 1.3. Cumplimiento normativo y ética  | 4        |   |
|  GESTIÓN DE ASEGURAMIENTO     | 6        |   |
| 2.1. Plan de aseguramiento 2023  | 6        |   |
| 2.2. Ejecución de aseguramiento  | 6        |   |
| 2.3. Opinión global  | 8        |   |
| 2.4. Seguimiento de recomendaciones  | 8        |   |
|  DESEMPEÑO OPERATIVO         | 9        |   |
| 3.1. Plan anual operativo  | 9        |   |
| 3.2. Plan de Calidad   | 9        |   |
|  ANEXO                      | 9        |   |

# Declaración de Independencia

20  
23

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores



La Norma Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, define la independencia como la libertad de condicionamiento que amenaza la capacidad de la actividad de Auditoría Interna de llevar a cabo sus responsabilidades de forma neutral; concretamente la norma 1110 - Independencia dentro de la organización, establece que **"el director ejecutivo de auditoría debe ratificar ante el Consejo, al menos anualmente la independencia que tiene la actividad de auditoría dentro de la organización"**.

De igual forma, las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público de la Contraloría General de la República, en su numeral 1.1.3 Independencia funcional y de criterio, establecen **que "los servicios que presta la auditoría interna deben ser ejercidos con independencia funcional y de criterio, conforme a sus competencias"**.

El Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de BN Valores en su artículo 11 Independencia y Objetividad establece que **"Los funcionarios de la Auditoría Interna ejercen las actividades con independencia funcional y de criterio, con respecto al jerarca y la Administración Activa"**; esto lo cumplen atendiendo a una actitud imparcial, cumpliendo con las prohibiciones establecidas en el marco legal, realizando una declaración anual o cuando se presente cualquier impedimento y/o conflicto de interés, estableciendo medidas para administrar impedimentos, participando como asesores (sin voto) en diferentes órganos, no ejerciendo funciones de otras unidades administrativas y desempeñando sus funciones con pericia y cuidado profesional.

Basado en lo anterior, ratifico que, durante el año 2023:

- La Auditoría Interna de BN Valores ejerció su labor libre de injerencias o condiciones que pudieran afectar o menoscabar de alguna forma la independencia, por ejemplo, al determinar el alcance de sus trabajos, al acceder a la información y sistemas, el personal o los bienes de la entidad, al desempeñar el trabajo y/o al comunicar sus resultados.
- No hubo ninguna injerencia externa y de ningún otro funcionario público del conglomerado, que haya influenciado o sesgado la objetividad y transparencia en las recomendaciones emitidas en los informes producto de las auditorías realizadas a la institución.
- La actuación de la Auditoría Interna de BN Valores, es producto de las responsabilidades que la ley asigna y son llevadas a cabo en apego a los principios fundamentales de independencia, criterio profesional y objetividad.

Además, manifiesto que, en caso de presentarse alguna circunstancia que implique una variación a lo indicado en esta confirmación, un incumplimiento o amenaza a la independencia, lo notificaré oportunamente al Comité Corporativo de Auditoría y/o a la Junta Directiva de BN Valores..



P/ Carlos Rodríguez Gómez  
Auditor Interno de BN Valores

# Desempeño Estratégico

## 1.1 Modelo de gestión 2023

La Auditoría Interna de BN Valores obtiene un promedio de 93% de eficacia en su Modelo de Gestión. La tabla 1 detalla los resultados de cada indicador y las metas definidas.

Tabla 1. Resultados del Modelo de Gestión 2023

**93%** Eficacia AI BN Valores

| Eje / Objetivo / Indicador   | Peso Asignado | Meta | Resultado   | Peso Obtenido |
|--|---------------|------|-------------|---------------|
| <b>Cultura Distintiva</b>  |               |      |             |               |
| Resultado de la medición de la cultura (SO), gestión de cambio y experiencia del colaborador       | 20%           | 90%  | <b>94%</b>  | <b>20,0%</b>  |
| <b>Cultura adaptativa e innovadora / Desafiar los paradigmas metodológicos de la auditoría</b>     |               |      |             |               |
| Promedio notas, indicadores en calidad, cumplimiento PAL y agilidad de los servicios de auditorías | 30%           | 95%  | <b>88%</b>  | <b>27,7%</b>  |
| <b>Desarrollar auditoría digital / Intensificar el uso de la tecnología</b>                        |               |      |             |               |
| Medición de cobertura de los riesgos a través del Modelo de Auditoría Continua                     | 10%           | 95%  | <b>94%</b>  | <b>9,9%</b>   |
| Eficacia implementación proyectos de innovación  | 10%           | 95%  | <b>100%</b> | <b>10,0%</b>  |
| <b>Excelencia y foco en el cliente / Hacer de la excelencia un sello</b>                           |               |      |             |               |
| Satisfacción Experiencia Cliente   | 20%           | 95%  | <b>76%</b>  | <b>16,0%</b>  |
| Aporte de Valor  | 10%           | 95%  | <b>88%</b>  | <b>9,2%</b>   |

20  
23

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores



## 1.2 Iniciativas estratégicas

El portafolio de proyectos de la Auditoría Interna de BN Valores está compuesto por dos proyectos de innovación: Perfil de riesgo del inversionista y Saldos disponibles de clientes en CMD. La figura 1 muestra la eficacia en la implementación.

Figura 1. Eficacia del portafolio de proyectos 2023

### Proyectos de Innovación



2

**99%**

Eficacia



AUDITORÍA

BN Valores

## 1.3 Cumplimiento normativo y ética

La Auditoría Interna de BN Valores cumple con la norma **2060 Informe a la alta dirección y al Consejo**, de las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna del IIA (The IIA) y el apartado **2.6 Informes de desempeño** de las Normas para el ejercicio de la auditoría interna en el Sector Público, sobre el desempeño en los siguientes aspectos, y otros detallados en el presente informe:

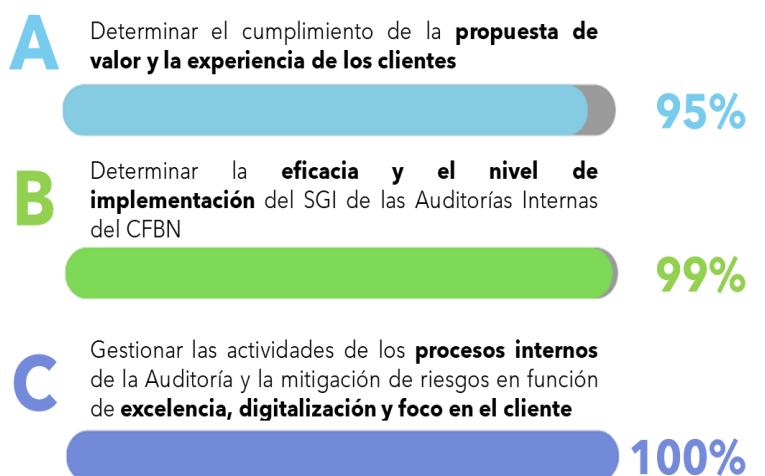
### Propósito, autoridad, responsabilidad

La Auditoría Interna de BN Valores asegura el cumplimiento de su propósito, autoridad, responsabilidad, las normas aplicables en su ejercicio; así como la calidad y el valor de sus productos y servicios, mediante la implementación del Plan de Calidad y el Programa de Auditorías de Calidad anual, los cuales tiene alcance corporativo.

El Plan de Calidad tiene un cumplimiento de 98% y el Programa de Auditorias de Calidad un 90%, brindando cobertura al 25% de estudios de auditoría ejecutados en el 2023, bajo el enfoque de evaluación de proceso y producto.

La figura 2 muestra los resultados del plan de calidad por objetivos.

Figura 2. Objetivos y resultados Plan de Calidad 2023



20  
23

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores

### Cumplimiento del Código de Ética, las Normas y el Reglamento de Organización y Funcionamiento

El personal de la Auditoría Interna cumple con el Código de Ética, mediante la aplicación periódica de los siguientes mecanismos:

- **Declaración de independencia del Auditor Interno**, enunciada en el primer apartado de este informe, la cual ratifica el cumplimiento ético del equipo de trabajo durante el período.
- **Declaratoria anual de independencia, ética y Conflicto de Interés**, aplicada al inicio de cada año para declarar posibles conflictos de interés, independencia y objetividad en el ejercicio, el cumplimiento del Código de Conducta del Conglomerado, del Reglamento de Organización y Funcionamiento, y de la legislación que compete a la auditoría.
- **Certificación profesional auditoría interna y ética**, aplicada anualmente por el personal mediante el Campus BN, como una evaluación obligatoria del conocimiento de los aspectos normativos y la ética de la profesión.
- **Ratificación de independencia, objetividad, y conflictos de interés**. Esta consiste en una declaración de cada equipo de auditoría durante la planificación específica de los trabajos asignados.



# Gestión de Aseguramiento

## 2.1 Plan de aseguramiento 2023

La Auditoría Interna de BN Valores realiza 16 trabajos de auditoría con enfoque conjunto, estratégico, de control y asesoría. Esto genera un sobrecumplimiento de 7% de conformidad con los 15 estudios definidos en el Plan anual 2023.

La figura 3 detalla la cantidad de auditorías ejecutadas, según su tipo y la eficacia en la ejecución del plan anual de labores.



La Auditoría Interna realiza un estudio adicional a lo programado y cuatro auditorías especiales, producto de solicitudes de la Junta Directiva, de entes reguladores y de otras partes interesadas para el análisis de riesgos relevantes o emergentes, procesos o áreas críticas, y situaciones del entorno.

El **Anexo 1** enumera los estudios ejecutados.

## 2.2 Ejecución de Aseguramiento

### Estudios de TI y Ciberseguridad

La Auditoría Interna de BN Valores coordina con la Auditoría General del BN el abordaje de estudios y pruebas técnicas sobre TI y ciberseguridad con alcance a la subsidiaria y de conglomerado, para evaluar procesos, los riesgos de seguridad de la información, ciberseguridad y de TI durante el 2023, según el siguiente resumen:



#### Tecnologías de información

Sistemas y aplicativos evaluados:

1. Internet Banking Personal y Corporativo
2. Dispositivos de internet de las cosas (IoT)
3. Experiencia digital del cliente



#### Ciberseguridad

Estudio con enfoque en la **ciber-concientización**, para determinar los niveles de conciencia y de aprendizaje de los funcionarios del conglomerado, y sobre la gestión corporativa de la Nube.

20  
23

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores



A nivel de Conglomerado, aplican una evaluación sobre la gestión corporativa de la Nube bajo un enfoque de uso y aprovechamiento de esta tecnología en la transformación del negocio.

Desarrollo del proyecto **"Protegiendo la huella digital del Conglomerado"** que consiste en un modelo de correlación masiva de datos para detectar amenazas avanzadas con información no controlada en Internet, para anticiparnos a eventos y riesgos.

### Estudios corporativos

La Auditoría Interna de BN Valores realiza los siguientes trabajos conjuntos con las Auditorías Internas del conglomerado:

1. Gestión corporativa de legitimación de capitales
2. Contratación de servicios tercerizados en el conglomerado
3. Estructura y coordinación en el conglomerado BN



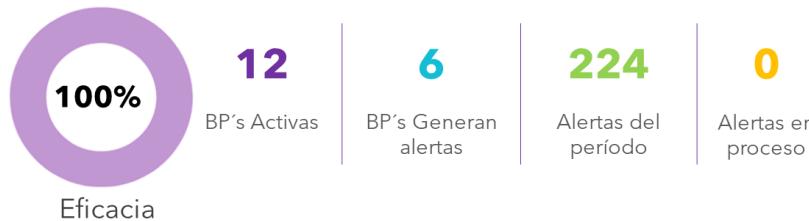
AUDITORÍA | BNValores

## Auditoría Continua

La labor de auditoría continua permite el abordaje de 12 reglas de negocio sobre controles o actividades de negocio, que generan 224 alertas durante el período.

La figura 4 refleja la eficacia del 100% en la atención de las alertas, en coordinación con la Administración del BN.

Figura 4. Alertas activas y generadas en el período



Gestión de aseguramiento ágil 87%



La gestión de aseguramiento ágil es optimizada durante el año, mediante ajustes al proceso y herramientas, con el propósito de mejorar las actividades de planificación, dar mayor relevancia a los clientes, mejorar el planteamiento de alcances y el enfoque en resultados.

Las auditorías de calidad realizadas a cuatro estudios de auditoría evidencian un 87% de implementación del proceso de Aseguramiento Ágil.

20  
23

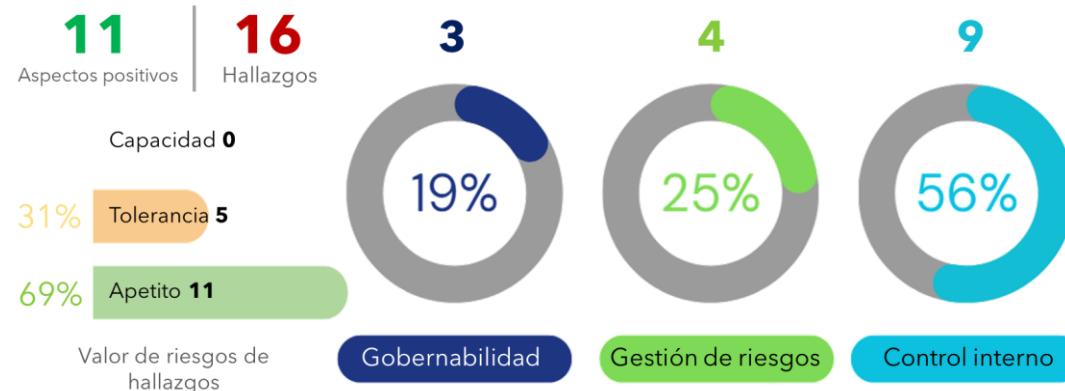
Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores



## Hallazgos y aspectos positivos

La Auditoría Interna identifica 16 hallazgos durante el período, de los cuales el 69% son de impacto bajo (Apetito) y el 31% de impacto medio (Tolerancia), según el valor de los riesgos abordados y el perfil de riesgo definido. La figura 5 presenta la distribución de los hallazgos por enfoque de riesgo y gestión.

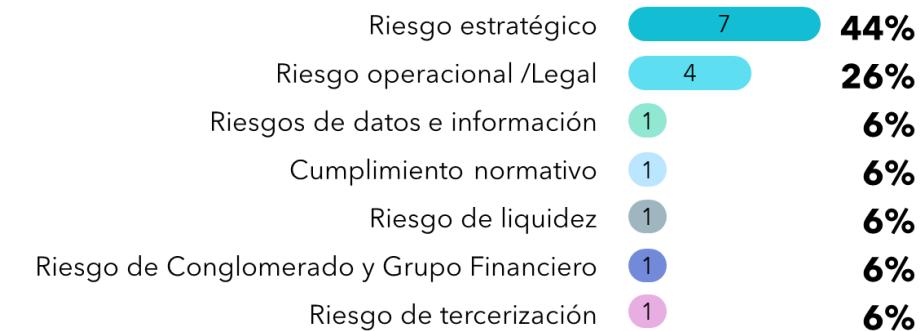
Figura 5 . Distribución de hallazgos por enfoque de gestión y valor de riesgo



Los trabajos de auditoría comunican 11 aspectos positivos a las partes interesadas, sobre buenas prácticas de gestión.

Los 16 hallazgos identificados están relacionados en un 70% con riesgos estratégicos y operacionales, y el 30% restante a riesgos de datos e información, cumplimiento normativo, liquidez y conglomerado, entre otros. La figura 6 categoriza los hallazgos según los tipos de riesgos valorados.

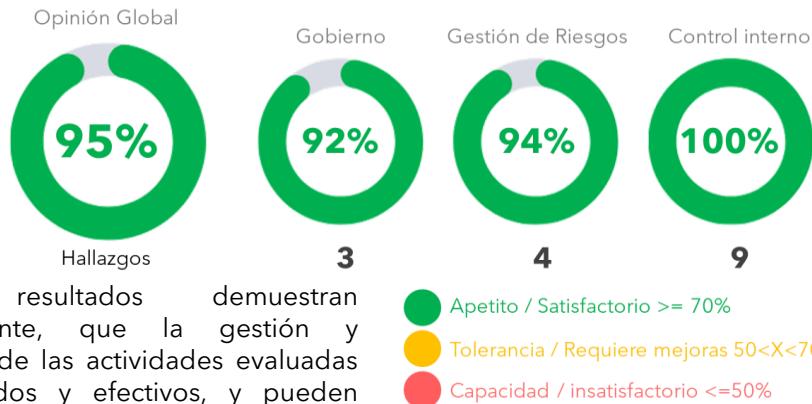
Figura 6. Hallazgos por tipo de riesgo



## 2.3 Opinión global

La opinión global sobre el gobierno, la gestión de riesgo y el control interno de BN Valores para el 2023 está en el rango de apetito (satisfactorio), como lo muestra la figura 7.

Figura 7. Opinión global por enfoque auditado



## 2.4 Seguimiento de recomendaciones

La Auditoría Interna comunica 34 recomendaciones durante el período, pasando de 23 a 57, y evidencia el cumplimiento de 35 recomendaciones por parte de la administración. La figura 8 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado del portafolio de recomendaciones.

Figura 8. Portafolio de recomendaciones



El 46% de las recomendaciones vigentes están concentradas en riesgos altos y medios, de conformidad con el impacto de las recomendaciones, según lo ilustra la figura 9.

Figura 9. Recomendaciones vigentes por tipo riesgo



La Administración de BN Valores atiende el 88% de las recomendaciones emitidas por los entes reguladores externos y el 12% restante están en proceso y plazo para su atención.

Figura 10. Recomendaciones externas vigentes



20  
23

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna de BN Valores



## Resultados Clave

- Desarrollo de estudios especiales requeridos por entidades reguladoras como Sugeval y Contraloría General de la República, así como la atención acuerdos de la Junta Directiva.
- Fomento y promoción de los servicios de asesoría.
- Participación en reuniones mensuales del Equipo Ejecutivo de BN Valores.
- Desarrollo de estudios de auditoría sobre ciberseguridad y TI en coordinación con la Auditoría General del BN.
- Fortalecimiento del proceso de seguimiento de recomendaciones.
- Desarrollo, implementación y optimización de reglas de negocio (auditoría continua).
- Mejoras en el uso de herramientas técnicas de auditoría y de agilidad.



# Desempeño Operativo

## 3.2. Plan de formación

La Auditoría Interna de BN Valores cumple en un 95% con el plan de formación 2023 en términos económicos. La inversión del plan de formación equivale a ₡7,6 millones y 713 horas de capacitación, como lo ilustra la siguiente figura:

**Figura 11. Ejecución del plan de formación 2023 en horas e inversión (millones de ₡)**



## 3.3. Presupuesto

La ejecución presupuestaria 2023 de la Auditoría Interna es del 87%, producto del pago de planilla, los gastos e inversiones realizadas, como lo detalla la figura 12.

**Figura 12. Ejecución presupuestaria 2023 (millones de ₡).**



## Anexo

**16 Auditorías**

 **16 Comunicadas**



### Auditorías corporativas en conjunto

1. Gestión corporativa de legitimación de capitales.
2. Contratación de servicios tercerizados en el conglomerado.
3. Estructura y coordinación en el conglomerado BN.

### Auditorías Especiales

1. Informe Seguimiento al Plan de Acción sobre oficio. 1967 Sugeval.
2. Revisión notas estados financieros auditados período 2022.
3. Impacto de las reformas al Reglamento de Operaciones de Reporto y al Reglamento Operativo de Compensación y Liquidación de Valores.
4. Gestión de riesgos operativos y control interno.

### Auditorías con enfoque en procesos

1. Optimización portafolios modelo.
2. Gestión de riesgos en la intermediación bursátil y actividades complementarias.
3. Gestión estratégica de la Cartera de Inversiones(financiamiento/rentabilidad).
4. Aplicación NIIF 9 Instrumentos Financieros.
5. Experiencia digital del cliente.
6. Estrategia comercial desde la perspectiva de clientes y procesos internos.
7. Colocación de emisiones.
8. Generación de nuevos ingresos en BN Valores.
9. Gestión de la estrategia y las operaciones.

20  
23

AI-BNVA-G-01-2024

Informe Anual de Desempeño  
Auditoría Interna BN Valores



AUDITORÍA

BNValores