

20

AI-BNVA-G-01-2025

Informe Anual Desempeño 2024

24

 AUDITORÍA



 BN VALORES

Contenido ■

	DECLARACIÓN DE INDEPENDENCIA	3
	DESEMPEÑO ESTRATÉGICO	4
	1.1. Modelo de gestión	4
	1.2. Iniciativas estratégicas	4
	1.3. Cumplimiento normativo y ética	5
	GESTIÓN DE ASEGURAMIENTO	6
	2.1. Plan de aseguramiento 2024	6
	2.2. Ejecución de aseguramiento	6
	2.3. Seguimiento de recomendaciones	8
	2.4. Resultados clave	9
	DESEMPEÑO OPERATIVO	10
	3.1. Plan anual operativo	10
	ANEXO	11

Resumen Ejecutivo ■

El Informe de Desempeño 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 2024, 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.

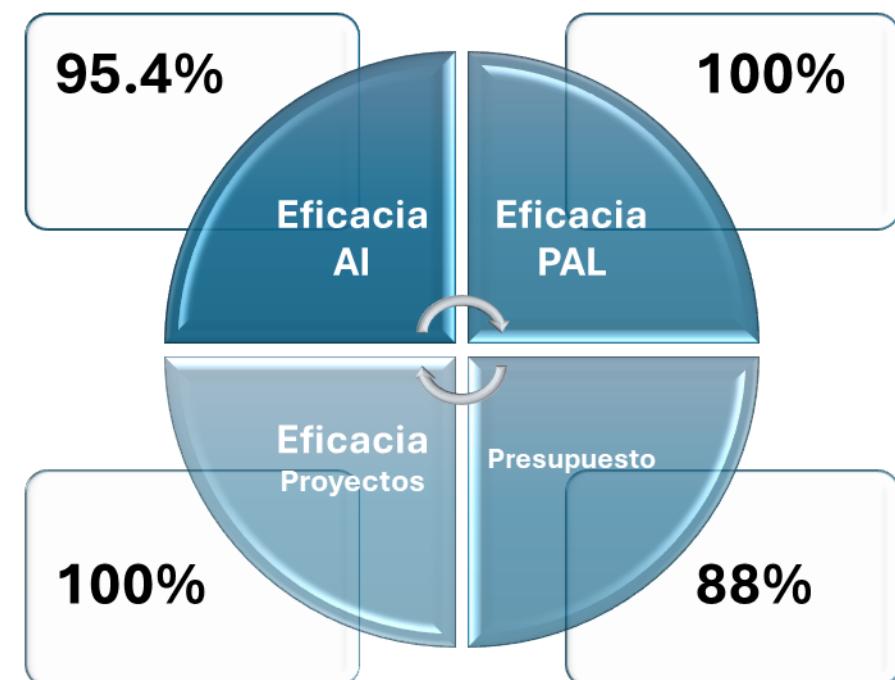
El desempeño estratégico alcanza un **95.4%** de eficacia en el Modelo de Gestión, lo cual constituye la evaluación de los indicadores definidos en la estrategia 2023-2025. La gestión de los proyectos de innovación mantiene una eficacia del **100%**.

La gestión de aseguramiento obtiene el **100%** de cumplimiento de los planes anuales, con la ejecución de **16** trabajos de auditoría.

La gestión de aseguramiento realizada identifica hallazgos que evidencian oportunidades de mejora en los procesos de gobernanza, gestión de riesgos y gestión del control interno. Adicionalmente, a través de auditoría continua son gestionadas y coordinadas con la Administración, las alertas generadas de **733** reglas de negocio.

El desempeño operativo tiene una eficacia del **100%** de las actividades establecidas en los planes operativos anuales de la Auditoría Interna.

Auditoría Interna en cifras



Año 2024

Declaración de Independencia

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 2024:

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.

Carlos Rodríguez Gómez, Auditor Interno de BN Valores

Desempeño Estratégico

1.1 Modelo de gestión 2024

La Auditoría Interna de BN Valores obtiene un promedio de **95.4%** 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 2024

95.4% Eficacia AI de BN Valores

Eje	Indicador	Peso	Meta	Resultado
Cultura adaptativa e innovadora	Eficacia del seguimiento de recomendaciones	5%	90%	100.0%
	Eficacia y oportunidad del PAL	35%	100%	100.0%
	*Promedio de notas de auditorías de calidad	15%	95%	85.5%
Cultura distintiva	Salud organizacional - experiencia colaborador	8%	90%	94.8%
Desarrollar auditoría digital	Eficacia implementación reglas de negocio	12%	95%	100.0%
Excelencia y foco en el cliente	Aporte de Valor	10%	95%	88.0%
	*Satisfacción Experiencia Cliente	15%	90%	75.7%

1.2 Iniciativas Estratégicas

El portafolio de proyectos de la Auditoría Interna de BN Valores está compuesto por dos proyectos de innovación:

Actualización Perfiles de Riesgos, con una eficacia de un 100%, cuyo objetivo es: Actualizar los perfiles de riesgo de acuerdo con lo establecido en el artículo 18 del RIAC y el artículo 7 de la Política de Riesgos.

Pagos clientes proveedores, con una eficacia de un 100%, cuyo objetivo es Identificar aquellos pagos a clientes, terceros, proveedores, que estuvieran realizados fuera de horario de trabajo de BN Valores, sin la autorización de los responsables del área.

Proyectos de Innovación



2

100%

Eficacia

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:

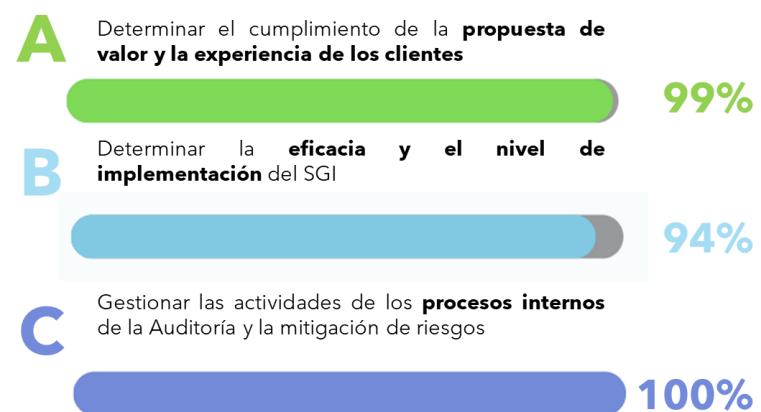
Propósito, autoridad, responsabilidad

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 **95%** y el Programa de Auditorías de Calidad un **100%**, brindando cobertura al 24% de estudios de auditoría ejecutados en el 2024, 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 Plan de Calidad 2024



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 la plataforma del 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 2024

La Auditoría Interna de BN Valores realiza **16** trabajos de auditoría con enfoque estratégico, de gestión de riesgos, control interno y asesoría. En cuanto a la ejecución y eficiencia del plan de aseguramiento muestra un cumplimiento del **100%**, de conformidad con los **13** estudios planificados para el 2024.

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 trabajos adicionales a lo programado producto de solicitudes de la Junta Directiva, para el análisis de riesgos relevantes o emergentes, procesos o áreas críticas y situaciones del entorno como, por ejemplo: Verificación de Conciliaciones de Custodia, Información complementaria sobre desvíos en contratos de gestión de activos y Revisión de políticas y metodologías producto de requerimientos normativos, informe Creadores de Mercado y Mapeo de Riesgos Operativos.

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

Figura 3. Eficacia del plan de aseguramiento



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

1. Almacenamiento y acceso a datos del CFBNCR

La Auditoría evalúa las actividades que las áreas de Tecnología del Conglomerado realizan en la gestión y administración de las bases de datos que hospedan los sistemas “core” del negocio, para garantizar la seguridad, integridad, confiabilidad y disponibilidad de los datos.

2. Estrategia Seguridad Información Ciberseguridad

La auditoría evalúa la gestión de las iniciativas de seguridad de la información y ciberseguridad realizadas por Seguridad de la Información y Riesgo Digital respecto al Plan Estratégico Integral de Seguridad de la Información, con el fin de determinar el porcentaje de implementación y conocer el nivel de madurez del Conglomerado.

Estudios corporativos

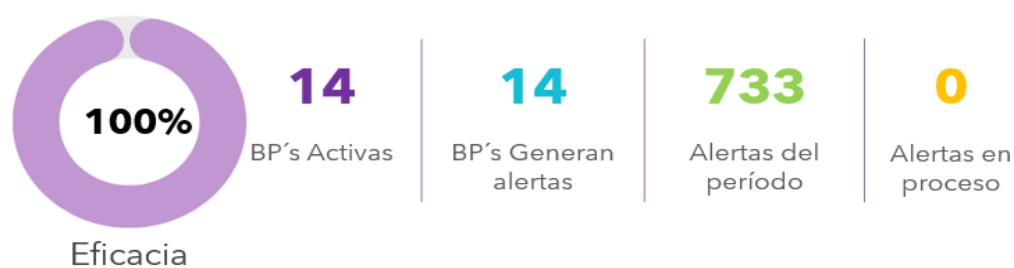
La Auditoría Interna de BN Valores realiza los siguientes trabajos conjuntos con las Auditorías Internas del conglomerado para el año 2024: Acuerdo 16-22 Supervisión Consolidada y Legitimación de Capitales.

Auditoría Continua

La labor de auditoría continua permite el abordaje de **14** reglas de negocio sobre controles o actividades de negocio, que generan **733** alertas durante el período.

La eficacia es del **100%** en la atención de las alertas, en coordinación con la Administración del BN Valores.

Figura 4. Alertas activas y generadas en el período



Gestión de Aseguramiento Ágil 86%

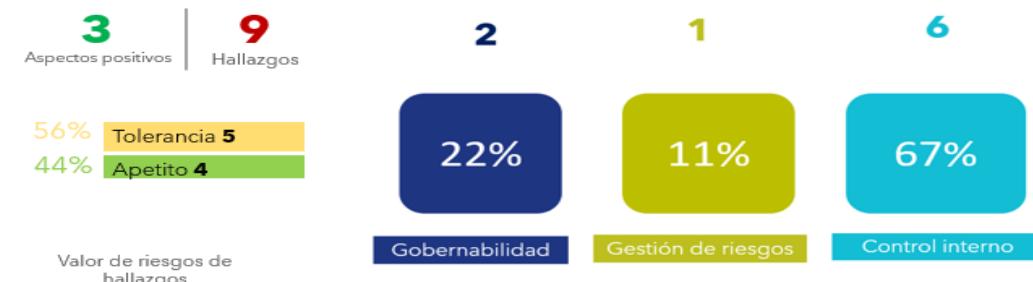
La gestión de aseguramiento ágil es optimizada durante el año, mediante ajustes al proceso y herramientas, con el propósito de mejorar las actividades de planificación, dar mayor relevancia a los clientes, mejorar el planteamiento de alcances y el enfoque en resultados.

Las auditorías de calidad realizadas a dos estudios de auditoría evidencian un **86%** de implementación del proceso de Aseguramiento Ágil.

Hallazgos y aspectos positivos

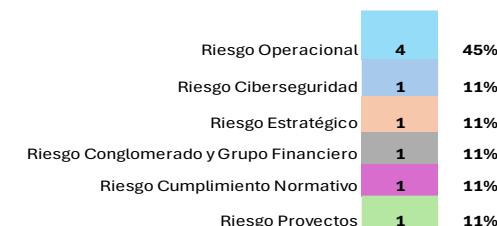
La Auditoría Interna identifica 3 aspectos positivos y 9 hallazgos durante el período, de los cuales el **44%** son de impacto bajo (Apetito), el **56%** de impacto medio (tolerancia), según el valor de los riesgos abordados y el perfil de riesgo definido. La figura 5 presenta la distribución de los hallazgos por enfoque de riesgo y gestión.

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



Los 9 hallazgos identificados están relacionados en un **45%** con riesgos operacionales y el **55%** restante en riesgo ciberseguridad, estratégico, conglomerado, cumplimiento normativo y de proyectos en un 11% cada uno.

Figura 6. Hallazgos por tipo de riesgo



2.3 Seguimiento de recomendaciones

La Auditoría Interna comunica **14** recomendaciones durante el período, pasando de **22** a **36**, y evidencia el cumplimiento de **26** recomendaciones por parte de la administración. La figura 7 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado del portafolio de recomendaciones.

Figura 7. Portafolio de recomendaciones



El 80% de las recomendaciones vigentes están concentradas en riesgos altos y medios, de conformidad con el impacto de las recomendaciones, según lo ilustra la figura 8.

Figura 8. Recomendaciones vigentes por tipo de riesgo



La Administración de BN Valores atiende el **89%** de las recomendaciones emitidas por los entes reguladores externos y el **11%** restante están en proceso y plazo para su atención.

Las recomendaciones del inventario al 31 diciembre 2024 fueron atendidas por la administración y para el 2025 se mantienen pendientes 2 recomendaciones del oficio H90/4 Ref: 791 Sugeval, que cuentan con prórroga aprobada por este ente al 31 de marzo del 2025.

Figura 9. Recomendaciones Externas vigentes



2.4 Resultados clave

Principales logros:

1. Fomentar y promocionar los servicios de asesoría.
2. Participación en reuniones semanales del Equipo Ejecutivo de BN Valores.
3. Asignaciones especiales: Desarrollo de trabajos solicitados por Junta Directiva: Revisión de políticas y metodologías, Verificación de Conciliaciones de Custodia, Información complementaria sobre desvíos en contratos de gestión de activos, Informe sobre Creadores de Mercado, Mapeo de Riesgos Operativos, Participación en trabajo especial de Rentabilidad de clientes, Informe Cuatrimestral sobre estudios realizados y Seguimiento Recomendaciones Riesgo Alto.
4. Atención requerimiento de la Gerencia General BN Valores: Revisión del error operativo en cliente.
5. Desarrollo de seguimiento informe H90/4 Ref. 791 Sugeval.

Auditoría Continua

1. Desarrollo e implementación de Reglas del Negocio (proyecto), dos nuevas reglas.

Recomendaciones

1. Fortalecimiento del proceso de seguimiento de recomendaciones de la Auditoría Interna.
2. Inventario de recomendaciones controlado.

Plan Anual Operativo

1. Cumplimiento del 100% del Plan Anual Operativo 2024.

Plan Anual de Aseguramiento

Para el 2024, se ejecutaron 3 estudios de TI, 2 estudios corporativos y 16 específicos de BN Valores.

Evaluación Externa de la Calidad

Certificación obtenida del Instituto de Auditores Internos de España en el cumplimiento de las Normas Internacionales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna y el Código de Ética.

Agilidad

1. Fortalecimiento y aplicación de la metodología ágil de las AI-CFBNCR en todos los estudios de fiscalización.
2. Participación en procesos de Auditorías de Calidad.
3. Mejora en la calificación del valor agregado (encuestas de servicio).
4. Incremento en el uso de la herramienta de análisis de datos IDEA.
5. Aprobación Nivel I, II y III Análisis de Datos con Power BI.
6. Mejora en la oportunidad y calidad de los resultados en los informes de auditoría, tanto en los estudios conjuntos como específicos de BN Valores.

Desempeño Operativo ■

3.1 Planes operativos anuales

Plan de formación

La Auditoría Interna de BN Valores cumple en un 91% con el plan de formación 2024 en términos de horas planificadas y en términos económicos en un 39%. La inversión del plan de formación equivale a ¢2.2 millones y 516 horas de capacitación, como lo ilustra la siguiente figura:

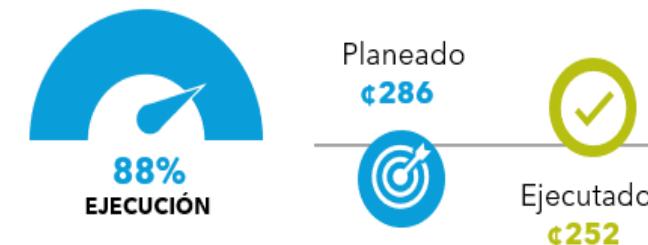
Figura 10. Ejecución del plan de formación 2024
En horas e inversión (millones de ¢)



Presupuesto

La ejecución presupuestaria del año 2024 de la Auditoría Interna es del 88% del presupuesto anual, producto del pago de planilla, los gastos e inversiones realizadas, como lo detalla la figura 11.

Figura 11. Ejecución presupuestaria 2024 (millones de ¢)



Anexo 1

16 Auditorías Asignadas

 **14 Auditorías Comunicadas**

Auditorías Especiales

1. Mapeo de políticas y procedimientos
2. Rentabilidad de clientes

Auditorías con enfoque CFBNCR

1. Acuerdo 16-22 Supervisión Consolidada
2. Legitimación de Capitales

Auditorías con enfoque en procesos

1. Gestión y optimización de los procesos del área de operaciones
2. Gestión individual de portafolios financieros de clientes
3. Implementación de COBIT
4. Estados Financieros y Políticas Contables
5. Gestión Excelencia Organizacional
6. Cultura Corporativa
7. Eficiencia de los procesos financieros

Auditorías con enfoque en procesos

8. Gestión de los Servicios de Seguridad
9. Gestión Comercial
10. Optimización Asesorías de Inversión
11. Gestión Talento Humano
12. Gestión Tributaria