

# Auditoría Interna



**Banco Popular**  
Y DE DESARROLLO COMUNAL

Popular  
PENSIONES

Popular  
VALORES

Popular  
SEGUROS

Popular  
FONDOS DE INVERSIÓN

## Informe Anual de Labores 2025



**INFORME ANUAL DE LABORES AUDITORIA INTERNA**



# Modificaciones al Plan de Trabajo

Gestión de cambios con enfoque estratégico



## Eliminados

- Administración de cobro judicial
- Gestión del cumplimiento normativo
- Riesgo de conglomerado
- Crédito empresarial a personas físicas/jurídicas
- Seguimiento a la implementación del modelo organizacional 2.0



## Suspendidos

- Administración y comercialización del portafolio
- Adquirencia VISA y MC



## Nuevos

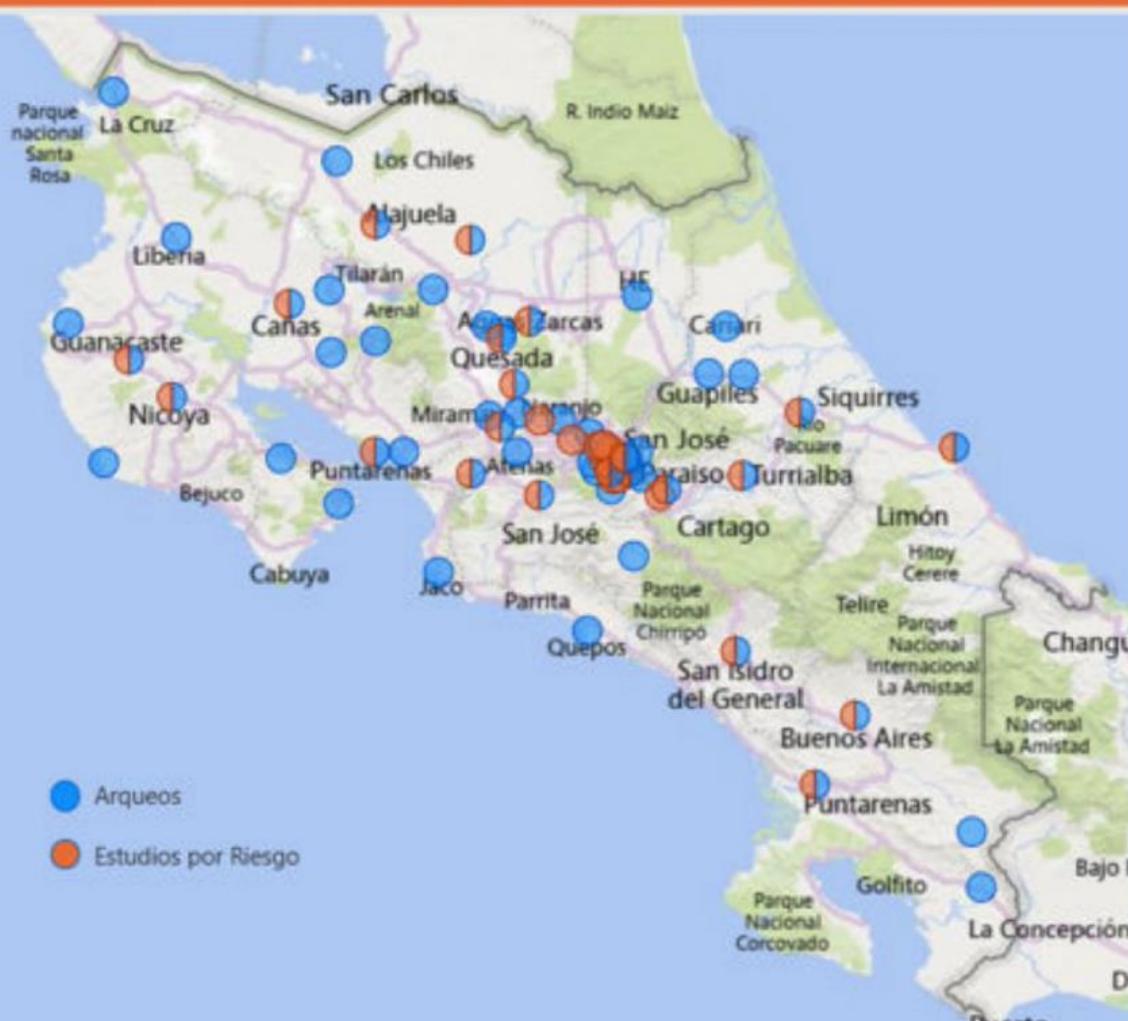
- Seguimiento al modelo de gestión comercial
- BUST – Bottom-Up Stress









**INFORMES EMITIDOS EN EL  
PERÍODO**

**157**

# Auditorías Realizadas en 2025 - Oficinas Comerciales



Categoría		Total Estudios Ejecutados	Tipo de auditoría				
			CE	OP	OP-CE	F-CE	F-OP-CE
Estudio por Riesgo		38	12	14	11	-	1
Seguimiento a Planes		12	11	1	-	-	-
Seguimiento a proyectos		3	2	1	-	-	-
Seguimiento a temas relevantes		6	5	1	-	-	-
Otras Auditorías		4	1	-	2	1	-
<b>Total</b>		63	31	17	13	1	1

EJECUCIÓN PLAN POR TIPO DE AUDITORÍA

Categoría	Total Estudios Ejecutados	Eficiencia operativa y rentabilidad	Riesgo de incumplimiento	Ambas	Total de estudios con impacto en acciones del PEAI
 Estudio por Riesgo	38	23	3	1	27
 Seguimiento a Planes	12	7	1	1	9
 Seguimiento a proyectos	3	2	-	-	2
 Seguimiento a temas relevantes	6	3	1	-	4
 Otras Auditorías	4	-	3	-	3
 Total	63	35	8	2	45

ALINEAMIENTO DE LOS ESTUDIOS EJECUTADOS CON LAS INICIATIVAS ESTRATÉGICAS DE LA AUDITORÍA

**71%**






## RECOMENDACIONES EMITIDAS



## Recomendaciones Emitidas por Nivel de Riesgo

Nivel de Riesgo	Cantidad	%
 Alto	82	19%
 Medio	265	63%
 Bajo	77	18%
Total	424	100%

## Recomendaciones Emitidas por Categoría

Categoría	Cantidad	%
 Control Interno	384	91%
 Riesgo	7	2%
 Dirección	33	8%
Total	424	100%



# Estado de las Recomendaciones Emitidas



## RECOMENDACIONES EMITIDAS POR ENTES EXTERNOS



Cumplidas **95%**



En Plazo **3%**



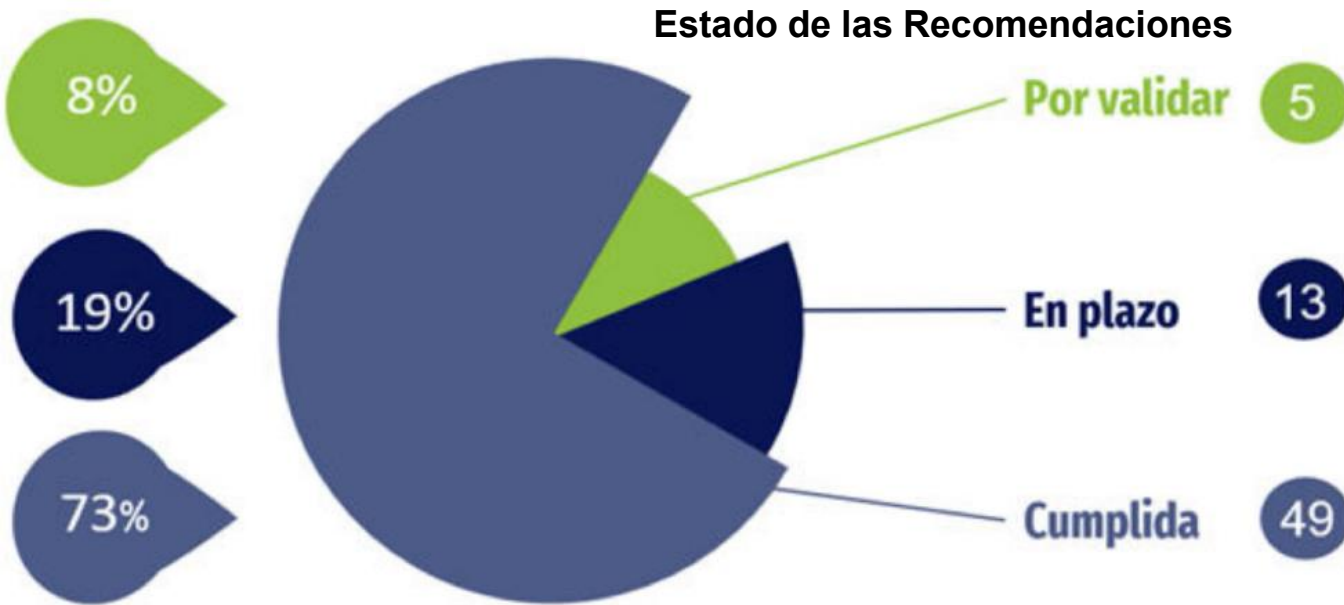
Por Validar **2%**





PROGRAMA ANUAL SOBRE LEY 7786

## Estado de las Recomendaciones



PROGRAMA ANUAL  
SOBRE LEY 7786





ALINEAMIENTO CON OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Línea significativa		Cantidad de informes por nivel de riesgo			
		Riesgo Alto	Riesgo Medio	Riesgo Bajo	Total
Intermediación	Crédito		5	3	8
	Estimaciones		3		3
	Captación		1		1
	Cobranza		1		1
Tesorería	Disponibilidades				0
	Inversiones		1		1
Ingresos por servicios	Medios de Pago		2		2
	Comisiones		3	3	6
Transformación tecnológica	Continuidad / Digitalización	5	12	1	18
Eficiencia	Gastos administración / Utilidad operacional bruta	2	17	3	22
Estrategia Capital			1		1
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>46</b>	<b>10</b>	<b>63</b>



# CLASIFICACIÓN DE INFORMES POR NIVEL DE RIESGO



7

RIESGO ALTO



46

RIESGO MEDIO



10

RIESGO BAJO

TOTAL CASOS: **63**



CONTROL Y CUMPLIMIENTO

---

# Sistema de Evaluación de Desempeño: 100%

Llaves, Subllaves y Cuadro de Mando Integral





## ESTADO DE AVANCE

---

Plan de Trabajo

**99%**

Plan Estratégico

**100%**

Subllaves

**100%**

CMI

**100%**

# Ejecución Presupuestaria

94%

Presupuesto: ₡51,96M

---

Gastado: ₡48,69M



# Ejecución



## Plan de Capacitación

Total: 6.901 horas



# Temáticas Clave

---

- Auditoría
- Inteligencia Artificial
- Análisis de Procesos
- Seguridad de la Información



## Cobertura Ciclo 2024-2026



**66%**

Completado

**34%**

Cobertura 2025



**ASEGURAMIENTO DE LA  
CALIDAD DE LA ADUTORIA**



# Percepción de los servicios de auditoría

94%

JERARCA INSTITUCIONAL

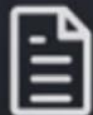
98%

TITULARES SUBORDINADOS

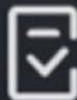
CALIDAD SERVICIOS BRINDADOS



## INDICADORES DE GESTIÓN



Documentos  
emitidos  
**157**



Recomendaciones  
emitidas  
**424**



Plan de  
Trabajo  
**99%**



Plan  
Estratégico  
**100%**



CMI  
**100%**



Ejecución  
Presupuestaria  
**94%**



Plan de  
Capacitación  
**95%**



Programa  
7786  
**100%**



Calidad  
**100%**



Satisfacción  
del Jерarca  
**94%**



Satisfacción  
instancias auditadas  
**98%**





# *Banco Popular*

Y DE DESARROLLO COMUNAL

*Popular*  
SEGUROS

*Popular*  
VALORES

*Popular*  
PENSIONES

*Popular*  
FONDOS DE INVERSIÓN

*Popular*  
DIGITAL

# Gracias