



FISCALIZACIÓN

AG-F-44-2020

AG-F-44-2020 Rol de las I&T en el negocio

Proceso	CGTI01 Tecnologías de Información
Subproceso u actividades	Dirección de Servicios Tecnológicos Subgerencia de Operaciones
Dependencias que participan	Direccion de TI
Muestra visita a puntos de venta u otros	N/A.
Período de evaluación	Enero a noviembre del 2020.
Generalidad	<i>El estudio comprende el análisis de la visión estratégica y valor aportado, incluyendo la definición del rol esperado de la tecnología y los resultados a conseguir en el corto, mediano y largo plazo; también el enfoque de las iniciativas y rol de la IT en su desarrollo tomando criterios que contribuyan a priorizar las necesidades de la transformación digital apoyado sobre el rol de las I&T, así como la gestión de los recursos financieros para la tecnología, que incluye la definición, la determinación y alineamiento con las acciones de transformación digital.</i>
Objetivo(s) del Estudio	<ul style="list-style-type: none"> ➔ Determinar el rol que tiene la Tecnología en el Negocio del Banco, alineado con la estrategia de transformación digital y de acuerdo con los factores propuestos por COBIT. ➔ Verificar si el Banco gestiona el recurso financiero para la tecnología bajo un enfoque estratégico, según lo proponen los factores de diseño de COBIT.
Objetivos Institucionales relacionados	Superar la experiencia del cliente a través del liderazgo digital.
Principales Hallazgos	
<p><i>El estudio analiza el nivel o tipo de rol que aplica el Banco para la tecnología, tomando en cuenta la definición del rol esperado de la tecnología y los resultados a conseguir en el corto, mediano y largo plazo; así como el enfoque de gobernabilidad para las iniciativas en desarrollo y la priorización de las necesidades tecnológicas, así como la gestión de los recursos financieros para soportar acciones de la tecnología, incluyendo la definición, la determinación y alineamiento con las acciones de transformación digital.</i></p>	
<p><i>COBIT señala que las organizaciones adoptan uno de cuatro tipos de rol para la tecnología, esto depende del grado de relevancia e influencia que esta tiene para alcanzar los objetivos estratégicos. Los roles son:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Soporte, en este nivel la tecnología no es crucial para el funcionamiento y la continuidad de los procesos.</i> ✓ <i>Cambio, no existe una dependencia crítica de la tecnología por parte de los procesos del negocio, sin embargo, hay acciones que tienen como propósito impulsar la innovación de procesos y servicios de negocio.</i> ✓ <i>Fábrica, los procesos y servicios del negocio son impactados inmediatamente cuando falla la tecnología, sin embargo, las tecnologías no son consideradas un factor impulsor de la innovación.</i> ✓ <i>Estratégico, la tecnología es crítica no solo para el funcionamiento sino también para la innovación de los procesos y servicios del negocio; además, esa visión es aplicada tanto en el gobierno como en la gestión de la tecnología.</i> 	
<p><i>El Banco tiene en operación factores que están alineados al "rol de fábrica" según lo define COBIT, esos aspectos tienen las siguientes características:</i></p>	



- La Institución tiene una alta dependencia de la tecnología y aquellos eventos que afectan la continuidad son comunicados al Comité Corporativo de Riesgos.
- Las acciones planificadas en tecnología no involucran al órgano de gobierno en TI, la cuál no tiene entre sus fases el obtener asesoramiento del Comité de TI previo a la presentación final con la Junta Directiva de las acciones definidas para el siguiente periodo anual.
- La DST está haciendo frente a múltiples frentes de atención de necesidades, como los proyectos institucionales, iniciativas en conceptualización, iniciativas priorizadas, células colaborativas, requerimientos de rondas de priorización, plan de obsolescencia, plan anual operativo de la DST e iniciativas de las Sociedades (BNVital, BNFondos, BNValores y BNSeguros).

El Banco requiere reajustar el proceso de conformación de los planes y presupuestos anuales para que sean presentados y aprobados por el Comité Corporativo de Tecnologías de Información el límite financiero propuesto para la tecnología, los casos de negocio con componente tecnológico priorizados, así como la propuesta de planes tácticos y del portafolio de proyectos, esto previo a la aprobación que realiza la Junta Directiva. Además, establecer una hoja de ruta a seguir en la tecnología, que sea la base para el gobierno de un portafolio único de iniciativas o proyectos de interés estratégico para la Institución, requerimientos tanto legales como de la operativa e innovación, que necesiten de un componente tecnológico.