



AI-BNVI-G-02-2026

Informe de Desempeño

Periodo I Semestre
2026

Contenido



DESEMPEÑO ESTRATÉGICO



GESTIÓN DE ASEGURAMIENTO



DESEMPEÑO OPERATIVO

- 1.1. Plan de aseguramiento 2026
- 1.2. Ejecución de aseguramiento
- 1.3. Seguimiento de recomendaciones
- 1.4. Resultados Clave

- 2.1. Plan de Formación
- 2.2. Presupuesto

Resumen Ejecutivo



El Informe de Desempeño de la Auditoría Interna, tiene como objetivo rendir cuentas a la Junta Directiva, sobre los principales resultados de la gestión estratégica, de aseguramiento y operativa al cierre del primer semestre del período 2026, 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 las Normas Globales de Auditoría Interna.

La gestión de aseguramiento del primer semestre del 2026 posee un cumplimiento del 100% según lo establecido en el plan anual, al ejecutar 15 trabajos de auditoría con respecto a los 11 previstos.

La gestión de los proyectos de innovación mantiene una eficacia del 100% con la implementación de 2 iniciativas de automatización.

La gestión de aseguramiento realizada a través de auditoría continua se ejecuta por medio de las alertas generadas de 12 reglas de negocio, las cuales son gestionadas y coordinadas con la Administración.



Gestión de Aseguramiento

1.1 Plan de aseguramiento 2026

La Auditoría Interna de BN Vital realiza 15 trabajos de auditoría con enfoque, estratégico, de control y riesgos. Esto genera un cumplimiento del 100% al realizar 15 trabajos con respecto a los 11 definidos para el primer semestre del 2026. La figura 1 detalla la cantidad de estudios e iniciativas ejecutadas, y la eficacia en la ejecución del plan anual de labores.

La Auditoría Interna realiza dos estudios especiales, para el análisis de riesgos relevantes o emergentes, procesos o áreas críticas, y situaciones del entorno.

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

Figura 1. Eficacia del plan de aseguramiento al primer semestre 2026



Nota: El total de 26 estudios e iniciativas incorpora 2 informes adicionales no contemplados en el Plan Anual 2026.



1.2 Ejecución de aseguramiento 2026

Estudios de TI y Ciberseguridad

La Auditoría Interna de BN Vital coordina con la Auditoría General del BN el abordaje de estudios y pruebas técnicas sobre TI y ciberseguridad con alcance de conglomerado, para evaluar procesos, los riesgos de seguridad de la información, ciberseguridad y de TI durante el primer semestre del 2026, según el siguiente detalle:

- Informe AG-AC-03-2026 Monitoreo de ciberseguridad y gestión de vulnerabilidades).

Iniciativas de Innovación

El portafolio de proyectos del primer semestre está compuesto por dos iniciativas:

- Prueba automatizada para validar la aplicación de aportes.
- Prueba automatizada para validar la aplicación de retiros.

Proyectos de Innovación



La labor de auditoría continua permite el abordaje de 12 reglas de negocio sobre controles o actividades, que generan 117 alertas durante el periodo. La figura 2 refleja la eficacia del 100% en la atención de las alertas, en coordinación con la Administración del BN Vital.



Figura 3. Detalle de Alertas activas en el primer semestre 2026

Nombre	Descripción
Retiros en afiliados fallecidos	Detectar casos de retiros en cuentas de clientes fallecidos
Cobro impuesto sobre renta	Identificar inconsistencias del plazo en el cobro del impuesto sobre la renta
Cálculo de valor de mercado	Detectar incongruencias en el cálculo del valor de mercado
Gestión para Primas y descuentos 1	Identificar operaciones donde precio es mayor a 100 y prima positivo
Gestión para Primas y descuentos 2	Identificar operaciones donde precio es menor a 100 y prima negativa
Gestión para Primas y descuentos 3	Identificar operaciones donde precio es diferente de 100 y prima igual a 0
Gestión para Primas y descuentos 4	Identificar operaciones donde precio igual a 100 y prima diferente a 0
Fecha compra menor a emisión	Identificar títulos activos con fecha compra es menor que fecha de emisión
Nivel máximo de liquidez de efectivo en fondos	Detectar excedente en limite máximo de liquidez en flujo efectivo de los fondos
Promesa calidad pago retiros*	Identificar inconsistencias en el plazo del pago de retiros
Inactivación en los sistemas por vacaciones igual o mayor a 5 días*	Verificar la inactivación de usuarios con vacaciones iguales o mayores 5 días consecutivos
Asientos extraordinarios*	Generar una alerta cuando es elaborado un asiento contable de giro extraordinario

Reportes Automatizados

La Auditoría Interna desarrolla 7 actividades automatizadas sobre la gestión estratégica y operativa del negocio, relacionados con la estrategia de inversiones, la gestión comercial y la gestión de la cuenta individual.

Figura 4. Alertas y Dashboard en ejecución en el primer semestre

	NOMBRE	PROPÓSITO
	Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando del Saldo del Portafolio de Inversiones Internacionales	Obtener información estratégica para el seguimiento y análisis de la gestión del portafolio de inversiones internacionales, con el fin de apoyar la toma de decisiones oportunas y la maximización del valor para los afiliados.
	Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando del Saldo del Portafolio de Inversiones Nacionales	Obtener información estratégica para el seguimiento y análisis de la gestión del portafolio de inversiones nacionales, con el fin de apoyar la toma de decisiones oportunas y la maximización del valor para los afiliados.
	Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando de la Gestión Comercial de la Industria	Obtener información estratégica para evaluar el desempeño comercial, identificar oportunidades de mejora y generar información clave que contribuya a fortalecer la gestión comercial de la Operadora y a mejorar la experiencia de los afiliados.
	Dashboard en Power BI: Gestión de Cuenta Individual	Obtener información estratégica para monitorear y analizar la gestión de las cuentas individuales de los afiliados de BN Vital OPC, con el fin de fortalecer la calidad, oportunidad y disponibilidad de la información para una atención ágil y oportuna.
	Libros Contables Digitales	Digitalizar los procesos de apertura, cierre y resguardo de los libros contables de los ocho fondos administrados y de la Operadora, con el fin de fortalecer la integridad, trazabilidad, disponibilidad y seguridad de la información contable y financiera.
	Prueba Automatizada para Validar la Aplicación de Aportes Ordinarios en los Fondos Obligatorios	Monitorear la correcta aplicación de los aportes ordinarios registrados en los fondos obligatorios, con el fin de asegurar la exactitud de los registros, contribuir al cumplimiento normativo y fortalecer la confiabilidad de la información.
	Prueba Automatizada para Validar la Aplicación de Retiros en los Fondos Voluntarios	Monitorear la correcta aplicación de los retiros efectuados en los fondos voluntarios hacia cuentas del Banco Nacional, con el fin de asegurar la exactitud de los registros, contribuir al cumplimiento normativo y fortalecer la confiabilidad de la información.



1.3 Seguimiento de recomendaciones

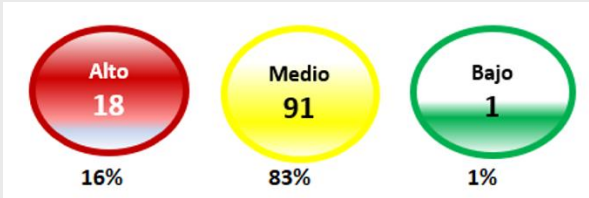
La Auditoría Interna comunica 86 recomendaciones emitidas durante el periodo, pasando de 61 a 147 y evidencia el cumplimiento de 36 recomendaciones por parte de la administración. La figura 5 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado de las recomendaciones emitidas al 31 de julio del 2026.

Figura 5. Portafolio de Recomendaciones internas a julio 2026



El 99% de las recomendaciones internas vigentes están concentradas en riesgos altos y medios de conformidad con el impacto, según se ilustra en la figura 6.

Figura 6. Recomendaciones internas vigentes por tipo de riesgo a julio 2026



La administración de BN Vital registra el 73% de las recomendaciones externas cumplidas y el 27% en proceso, dentro del plazo de atención.

Figura 7. Recomendaciones externas vigentes a julio 2026



1.4 Resultados Clave

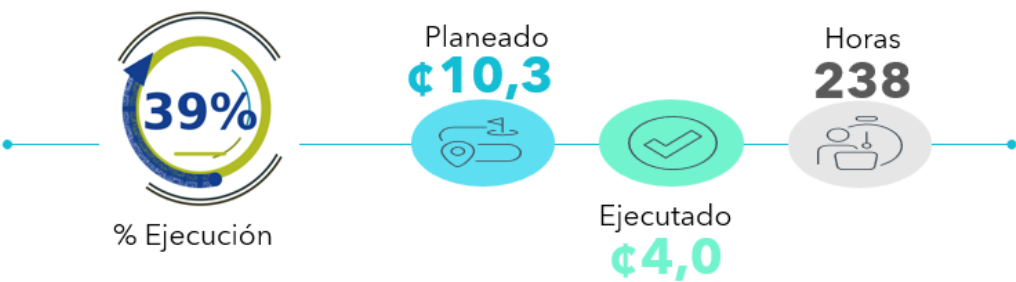
- » Uso de inteligencia artificial para mejorar la eficiencia en la ejecución de labores de la Auditoría Interna.
- » Avance en el proceso de actualización del Plan estratégico de las auditorías internas. El cual esta previsto presentarse al Comité Corporativo de Auditoría el 7 de diciembre 2026.
- » Avance del 94% en la implementación de las mejoras de la evaluación externa de calidad de la auditoría interna.

Desempeño Operativo

2.1 Plan de formación

La Auditoría Interna de BN Vital cumple en un 39% el plan de formación 2026 en términos económicos. La inversión del plan de formación es equivalente a ¢4,0 millones y 238 horas de capacitación, al cierre de junio 2026, como lo ilustra la figura 8.

Figura 8. Ejecución del Plan de Formación primer semestre 2026 en horas e



2.2 Presupuesto

La ejecución presupuestaria de la Auditoría Interna correspondiente al primer semestre del 2026 es del 47%, producto del pago de planilla y los gastos realizados, como lo detalla la figura 9.

Figura 9. Ejecución Presupuestaria al 30 de junio 2025 (millones



»Anexo 1

15 Auditorías

8 Comunicadas

7 En proceso

