



AI-BNVI-G-02-2025

Informe de Desempeño
**Periodo I Semestre
2025**

Público

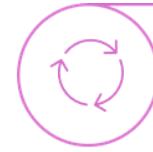
Contenido



DESEMPEÑO ESTRATÉGICO



GESTIÓN DE ASEGURAMIENTO



DESEMPEÑO OPERATIVO

- 1.1. Plan de aseguramiento 2025
- 1.2. Ejecución de aseguramiento
- 1.3. Seguimiento de recomendaciones
- 1.4. Resultados Clave

- 2.1. Plan de Formación
- 2.2. Presupuesto

Público

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 2025, 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 2025 posee un cumplimiento del 100% según lo establecido en el plan anual, con la ejecución de 9 trabajos de auditoría.

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.

Público

Gestión de Aseguramiento

1.1 Plan de aseguramiento 2025

La Auditoría Interna de BN Vital realiza 9 trabajos de auditoría con enfoque, estratégico, de control y riesgos. Esto genera un cumplimiento del 100% de conformidad con lo definido para el primer semestre del 2025. La figura 2 detalla la cantidad de auditorías ejecutadas, según su tipo y la eficacia en la ejecución del plan anual de labores.

Figura 2. Eficacia del plan de aseguramiento



La Auditoría Interna realiza un estudio especial a la solicitud de la Junta Directiva, para el análisis de riesgos relevantes o emergentes, procesos o áreas críticas, y situaciones del entorno.

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



1.2 Ejecución de aseguramiento

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 a la subsidiaria y de conglomerado, para evaluar procesos, los riesgos de seguridad de la información, ciberseguridad y de TI durante el 2025, según el siguiente resumen:

1. Inteligencia Ciber amenazas- Infraestructura del Conglomerado (AuditGUARD).



Iniciativas de Innovación

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

1. Elaboración de una Dashboard de Indicadores asociados con la cuenta Individual.
2. Libros Contables Electrónicos.

Figura 3. Eficacia del portafolio de proyectos

Proyectos de Innovación



Auditoría Continua

La labor de auditoría continua permite el abordaje de 12 reglas de negocio sobre controles o actividades de negocio, que generan 210 alertas durante el periodo. La figura 4 refleja la eficacia del 100% en la atención de las alertas, en coordinación con la Administración del BN Vital.

Figura 4. Alertas activas y generadas en el primer semestre 2025



Figura 4. Detalle de Alertas activas en el primer semestre 2025

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
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
Nivel máximo de liquidez de efectivo en fondos	Detectar excedente en límite máximo de liquidez en flujo efectivo de los fondos
Asientos extraordinarios	Generar una alerta cuando es elaborado un asiento contable de giro extraordinario

Reportes Automatizados

La Auditoría Interna desarrolla 3 reportes automatizados sobre la gestión estratégica del negocio, relacionados con la estrategia de inversiones y la gestión comercial.

Figura 5 Alertas y Dashboard en ejecución en el primer semestre

Nombre	Descripción
Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando Saldo Portafolio Internacional Inversiones	Obtener información estratégica asociada con la gestión del portafolio de inversiones internacionales
Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando Saldo Portafolio Sector Nacional Inversiones	Obtener información estratégica asociada con la gestión del portafolio de inversiones nacionales
Dashboard en Power BI: Cuadro de Mando Gestión Comercial de la Industria	Obtener información estratégica asociada con la gestión comercial



Público

1.3 Seguimiento de recomendaciones

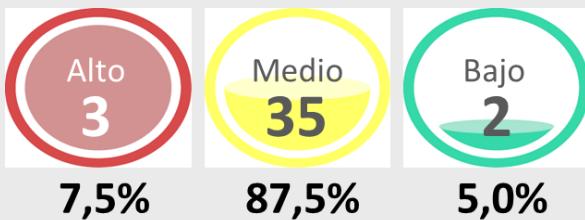
La Auditoría Interna comunica 21 recomendaciones emitidas durante el periodo, pasando de 68 a 89 y evidencia el cumplimiento de 49 recomendaciones por parte de la administración. La figura 8 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado de las recomendaciones emitidas al

Figura 8. Portafolio de Recomendaciones



El 95% de las recomendaciones internas vigentes están concentradas en riesgos altos y medios de conformidad con el impacto, según se ilustra en la figura 9.

Figura 9. Recomendaciones internas vigentes por tipo de riesgo



La administración de BN Vital registra el 56% de las recomendaciones externas cumplidas, el 38% en proceso dentro del plazo de atención y el 6% proceso fuera

Figura 10. Recomendaciones externas vigentes



1.4 Resultados

- » Migración de las recomendaciones del Sistema Módulo de Gestiones al Team Mate.
- » Inicio del proceso de contratación administrativa para la actualización del Plan estratégico de las auditorías.
- » Avance del 70% en la implementación de las mejoras de la evaluación externa de calidad de la auditoría interna.

Público

Desempeño Operativo

2.1 Plan de formación

La Auditoría Interna de BN Vital cumple en un 9% el plan de formación 2025 en términos económicos. La inversión del plan de formación es equivalente a ¢1,1 millones y 231 horas de capacitación, al cierre de junio 2025, como lo ilustra la siguiente figura.

Figura 11. Ejecución del Plan de Formación primer semestre 2025 en horas e



2.2 Presupuesto

La ejecución presupuestaria 2025 de la Auditoría Interna al primer semestre del 2025 es del 43%, producto del pago de planilla, los gastos e inversiones realizadas, como lo detalla la

Figura 12. Ejecución Presupuestaria al 30 de junio 2025 (millones)



» Anexo



9 Auditorías

-  5 Comunicadas
-  4 En proceso

Auditorías con enfoque en procesos

1. Plan de Continuidad de T.I y Recuperación ante Desastre.
2. Gestión del Riesgo Operativo y Control.
3. Gestión del Cumplimiento Normativo.
4. Gestión del Riesgo de Fraude.
5. Aplicación de Políticas Contables.
6. Implementación de los Fondos Generacionales (ROP).
7. Seguimiento Implementación Reglamento TI.

Auditorías especiales

1. Gestión de Corrección de Imputaciones.

Auditorías corporativas en conjunto

1. Inteligencia Ciber amenazas- Infraestructura del Conglomerado (AuditGUARD).

Público