



# AI-A-BNVI-008-2023

Efectividad y Eficiencia de la Atracción y Libre Transferencia.

2023

## Informe de Auditoría

# 1. Resumen Ejecutivo

---

El estudio comprende el comportamiento de la libre transferencia y la atracción de afiliados en los fondos de pensión obligatorios y voluntarios, tanto de BN Vital como de la industria, así como la definición de metas, iniciativas y sinergias con el BNCR y su contribución con el proceso comercial.

La GPC requiere rendir cuentas sobre el seguimiento de las variables que afectan el incremento o disminución de saldos administrados, alineamiento del SEDI con el MGC y objetivos estratégicos, efectividad en las encuestas y aplicación de castigos, así como informar al Comité Ejecutivo sobre los resultados del plan táctico para la toma de decisiones y su incorporación en los planes de negocio.

El resultado de la auditoría demuestra oportunidades de mejora en la gestión y desempeño de las actividades evaluadas; sin embargo, en general, son adecuados, apropiados y efectivos para proporcionar una seguridad razonable de que los riesgos están gestionados y que ayudan a cumplir los objetivos y metas institucionales.



**Yalile Mora Badilla**  
**Supervisora**  
**Auditoría Interna, BN Vital**

**Mariela Siles Hernandez**  
**Asistente de Auditoría**  
**Auditoría Interna, BN Vital**

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito".

## 2. Información general

La auditoría se realiza de conformidad con:

- El Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.
- Las Normas Generales de Auditoría para el Sector Público.
- Las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público.
- El Manual de Operaciones de las AI-CFBNCR.

1. Origen	Programa Anual de Trabajo de la Auditoría Interna de BN Vital OPC, S.A. del año 2023, y del Artículo 22 de la Ley General de Control Interno. La auditoría evalúa la libre transferencia, debido a la relevancia y criticidad que tiene el proceso en el aporte al crecimiento en la participación de mercado y cumplimiento de metas estratégicas.		
2. Alcance	El presente estudio consiste en evaluar el proceso GA-S01 Gestión con el Afiliado, a cargo de la Gerencia de Producto y Comercialización, con un periodo de evaluación del 01 de mayo del 2022 al 31 de julio del 2023.		
3. Metodología	Verificar el comportamiento de la libre transferencia y atracción de afiliados para los fondos obligatorios y voluntarios, razonabilidad de los indicadores, así como la implementación de iniciativas estratégicas y su contribución al proceso, mediante la elaboración de estadísticas con datos publicados por la SUPEN y la documentación suministrada por la Gerencia de Producto y Comercialización, como respaldo de la gestión realizada.		
4. Objetivos de la auditoría	<div><div>1. Determinar el comportamiento de BN Vital respecto a la industria en el proceso de libre transferencia y atracción de afiliados en los fondos de pensión obligatorios y voluntarios, así como la razonabilidad de indicadores de acuerdo con el plan estratégico y las sanas prácticas.</div><div>2. Verificar si BN Vital cuenta con acciones estratégicas para la definición e implementación de metas, iniciativas y sinergias comerciales dirigidas a mejorar el proceso de libre transferencia y atracción de afiliados, de los fondos de pensión obligatorios y voluntarios, de acuerdo con el plan estratégico y las sanas prácticas.</div></div>		
5. Riesgos relevantes	1	Actividades comerciales desarrolladas sin una debida planificación y/o seguimiento.	Tolerancia
	2	Modelo de comisión con metas no alineadas a objetivos estratégicos	Tolerancia
	3	Indicadores comerciales definidos de forma incorrecta	Tolerancia