

AI-BNVI-G-01-2026

Informe Ejecutivo de Desempeño de la Auditoría Interna 2025

Febrero 2026



CONTENIDO

- 1 Mensaje del Auditor
- 2 Independencia y ética
- 3 Resumen ejecutivo
- 4 Desempeño estratégico
- 5 Resultados de aseguramiento y cobertura de riesgos
- 6 Gestión de recomendaciones
- 7 Desempeño operativo y uso de recursos
- 8 Mirada al futuro: Prioridades 2026
- 9 Apéndices

1. Mensaje de Auditor Interno

En un entorno previsional cada vez más exigente, marcado por cambios regulatorios, proyectos de ley que incrementan la exposición del riesgo político, presiones macroeconómicas y la aparición de riesgos emergentes, la función de Auditoría Interna desempeña un rol clave en la protección del ahorro previsional y en el fortalecimiento del gobierno corporativo. En este contexto, y en cumplimiento del marco normativo vigente, presento a este Cuerpo Colegiado la rendición de cuentas de la labor desarrollada durante el año 2025, orientada a brindar asesoría y aseguramiento independiente y estratégico sobre gobierno, control interno y gestión de riesgos de la Operadora.

Durante el período 2025, la Auditoría Interna enfoca su gestión en la evaluación de los procesos críticos asociados a la administración de los fondos, gestión de la tecnología, la confiabilidad de la información financiera y operativa, el cumplimiento regulatorio y la eficacia del sistema de control interno.

Los trabajos realizados permitieron identificar oportunidades de mejora orientadas al logro de los objetivos estratégicos, el fortalecimiento de los controles y el rol de la segunda línea. Además, fortalecer la madurez de los procesos, la gestión de la tecnología, la transformación digital y el cumplimiento normativo. Estas observaciones y recomendaciones fueron comunicadas oportunamente a la Administración y las mismas son sometidas a seguimiento sistemático, informando periódicamente a este Cuerpo Colegiado sobre su estado de atención, contribuyendo al ejercicio efectivo de su función de supervisión.



2. Independencia y ética

Declaración de independencia



Las Normas Globales de Auditoría Interna, definen la independencia como la libertad de condicionamiento que amenaza la capacidad de la actividad de Auditoría Interna de llevar a cabo sus responsabilidades de forma neutral; concretamente la norma 7.1 Independencia dentro de la organización, establece que *“El Director de Auditoría Interna debe ratificar ante el Consejo, al menos anualmente, la independencia que tiene la Función de la Auditoría Interna dentro de la organización”*.

De igual forma, las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público de la Contraloría General de la República, en su numeral 1.1.3 Independencia funcional y de criterio, establecen que *“los servicios que presta la auditoría interna deben ser ejercidos con independencia funcional y de criterio, conforme a sus competencias”*.

El Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de BN Vital en su artículo 11 Independencia y Objetividad establece que *“Los funcionarios de la Auditoría Interna ejercen las actividades con independencia funcional y de criterio, con respecto al jerarca y la Administración Activa”*; esto lo cumplen atendiendo a una actitud imparcial, cumpliendo con las prohibiciones establecidas en el marco legal, realizando una declaración anual o cuando se presente cualquier impedimento y/o conflicto de interés, estableciendo medidas para administrar impedimentos, participando como asesores (sin voto) en diferentes órganos, no ejerciendo funciones de otras unidades administrativas y desempeñando sus funciones con pericia y cuidado profesional.

Basado en lo anterior, ratifico que, durante el año 2025:

- La Auditoría Interna de BN Vital ejerció su labor libre de injerencias o condiciones que pudieran afectar o menoscabar de alguna forma la independencia, por ejemplo, al determinar el alcance de sus trabajos, al acceder a la información y sistemas, el personal o los bienes de la entidad, al desempeñar el trabajo y/o al comunicar sus resultados.
- No hubo ninguna injerencia externa y de ningún otro funcionario público del conglomerado, que haya influenciado o sesgado la objetividad y transparencia en las recomendaciones emitidas en los informes producto de las auditorías realizadas a la institución.
- La actuación de la Auditoría Interna de BN Vital, es producto de las responsabilidades que la ley asigna y son llevadas a cabo en apego a los principios fundamentales de independencia, criterio profesional y objetividad.
- Además, manifiesto que, en caso de presentarse alguna circunstancia que implique una variación a lo indicado en esta confirmación, un incumplimiento o amenaza a la independencia, lo notificaré oportunamente al Comité Corporativo de Auditoría y/o a la Junta Directiva de BN Vital.



Cumplimiento del Código de ética y normativo

La Auditoría de BN Vital cumple con la Norma 8.1 Interacción con el Consejo, de las Normas Globales de Auditoría Interna y el apartado 2.6 Informes de desempeño de las Normas para el ejercicio de la auditoría interna en el Sector Público sobre el desempeño en los siguientes aspectos, y otros detallados en el presente informe:

El personal de la Auditoría Interna cumple con el Código de Ética, mediante los siguientes mecanismos:

- Declaración de independencia del Auditor Interno, la cual ratifica el cumplimiento ético del equipo de trabajo durante el período.
- Declaratoria anual de independencia, ética y Conflicto de Interés, la cual declara independencia y objetividad en el cumplimiento de la profesión, el cumplimiento del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, del Reglamento de Organización y Funcionamiento y de la legislación que compete al ejercicio de la auditoría; así como la declaración de posibles conflictos de interés.
- Certificación profesional auditoría interna y ética, aplicada anualmente, la cual consiste en una evaluación del conocimiento de los aspectos normativos de la profesión, de los reglamentos de organización y funcionamiento, estrategia y la ética de la profesión de conformidad con las normas internacionales de auditoría interna.
- Ratificación de independencia, objetividad, y conflictos de interés. Esta consiste en una declaración de cada equipo de auditoría durante la planificación específica de los trabajos asignados.

3. Resumen ejecutivo

LA AUDITORÍA INTERNA resultados



99%
Eficacia AI



100%
Efectividad PAL



100%
Eficacia Proyectos



95%
Presupuesto

2025

El Informe de Desempeño de la Auditoría Interna tiene como finalidad informar al Comité Corporativo de Auditoría y a la Junta Directiva General acerca de los principales resultados obtenidos en la gestión estratégica, de aseguramiento y operativa al cierre del periodo 2025, conforme a lo establecido 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, en particular el Dominio III, Gobierno de la Función de Auditoría Interna, principio 8, referente a la interacción con el Consejo para el ejercicio de la supervisión.

El desempeño estratégico reporta una eficacia del 99,0% en el Modelo de Gestión, basado en la evaluación de los indicadores definidos en la estrategia 2023-2025. La gestión de proyectos de innovación mantiene una eficacia del 100%.

En cuanto a la gestión de aseguramiento, se alcanzó un cumplimiento total del 100% en los planes anuales, ejecutando 19 auditorías.

La gestión de aseguramiento por medio de auditoría continua permite la generación de alertas para 12 reglas de negocio, las cuales son gestionadas y coordinadas con la Administración.



4. Desempeño estratégico

4.1 Modelo de gestión de la Auditoría

La Auditoría Interna de BN Vital obtiene un promedio de 99,0% de eficacia en su Modelo de Gestión. La tabla 1 detalla los resultados de cada indicador y las metas definidas.

Tabla 1. Resultados del Modelo de Gestión 2025

99,0% Eficacia AI de BN Vital

| Eje | Indicador | Peso | Meta | Resultado % obtenido |
|---------------------------------|---|-------|--------|----------------------|
| Cultura adaptativa e innovadora | Efectividad del Plan Anual de Labores | 30,0% | 100,0% | 100,0% |
| | Eficacia en el Seguimiento de Recomendaciones | 10,0% | 95,0% | 100,0% |
| | Promedio de Notas de Auditorías de Calidad | 15,0% | 95,0% | 99,5% |
| Cultura distintiva | Experiencia del Personal | 10,0% | 95,0% | 99,5% |
| Desarrollar auditoría digital | Efectividad de las Reglas de Negocio | 20,0% | 100,0% | 100,0% |
| Excelencia y foco en el cliente | Aporte de Valor | 5,0% | 95,0% | 89,5% |
| | Experiencia Cliente | 10,0% | 95,0% | 88,0% |



4.2 Iniciativas estratégicas e innovación

Durante el periodo 2025 se desarrollan 1 Dashboard de Gestión Cuenta Individual, la implementación de Libros Contables Digitales y la Automatización del Refrendo Estados Financieros. La labor de auditoría continua permite mantener 12 reglas sobre controles o actividades de negocio, que generan 210 alertas durante el periodo 2025. Adicionalmente, hay 4 Dashboard que permiten obtener información estratégica en tiempo real de la gestión Comercial, el portafolio de inversiones y la gestión con los afiliados. La tabla 2 refleja el detalle de las reglas activas, mientras que la tabla 3 muestra el detalle de los reportes automáticos.



Tabla 2. Detalle de Alertas activas en el 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 |
| 1 2 3 4 | Gestión para Primas y descuentos 3 | Identificar operaciones donde precio es diferente de 100 y prima igual a 0 |
| 1 2 3 4 | 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 |

Tabla 3, Reportes automáticos 2025

| | 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 |
| 👤 | Dashboard Gestión Cuenta Individual | Obtener información estratégica asociada con la gestión de la cuenta individual de los afiliados de BN Vital OPC |
| ⚙️ | Automatización del Refrendo Estados Financieros | Automatizar el refrendo de Estados Financieros para mejorar la eficiencia de esa actividad |
| 📖 | Libros Contables Digitales | Digitalizar el proceso de apertura, cierre y resguardo de los libros contables de los fondos administrados y la Operadora |

5. Resultados de aseguramiento y cobertura de riesgos

5.1 Plan de aseguramiento 2025

La Auditoría Interna de BN Vital realiza 19 trabajos de auditoría con enfoque, estratégico, y de control. Esto genera un cumplimiento del 100% de conformidad con lo definido en el Plan anual 2025. La figura 1 detalla la cantidad de auditorías ejecutadas, según su tipo y la eficacia en la ejecución del plan anual de labores. El Apéndice 1 enlista los estudios ejecutados.

Figura 1. Eficacia del plan de aseguramiento 2025

Estudios de aseguramiento



Figura 2. Procesos evaluados en el 2025

Procesos evaluados



5.2 Resultados de aseguramiento

Figura 3. Gestión de alertas en el 2025



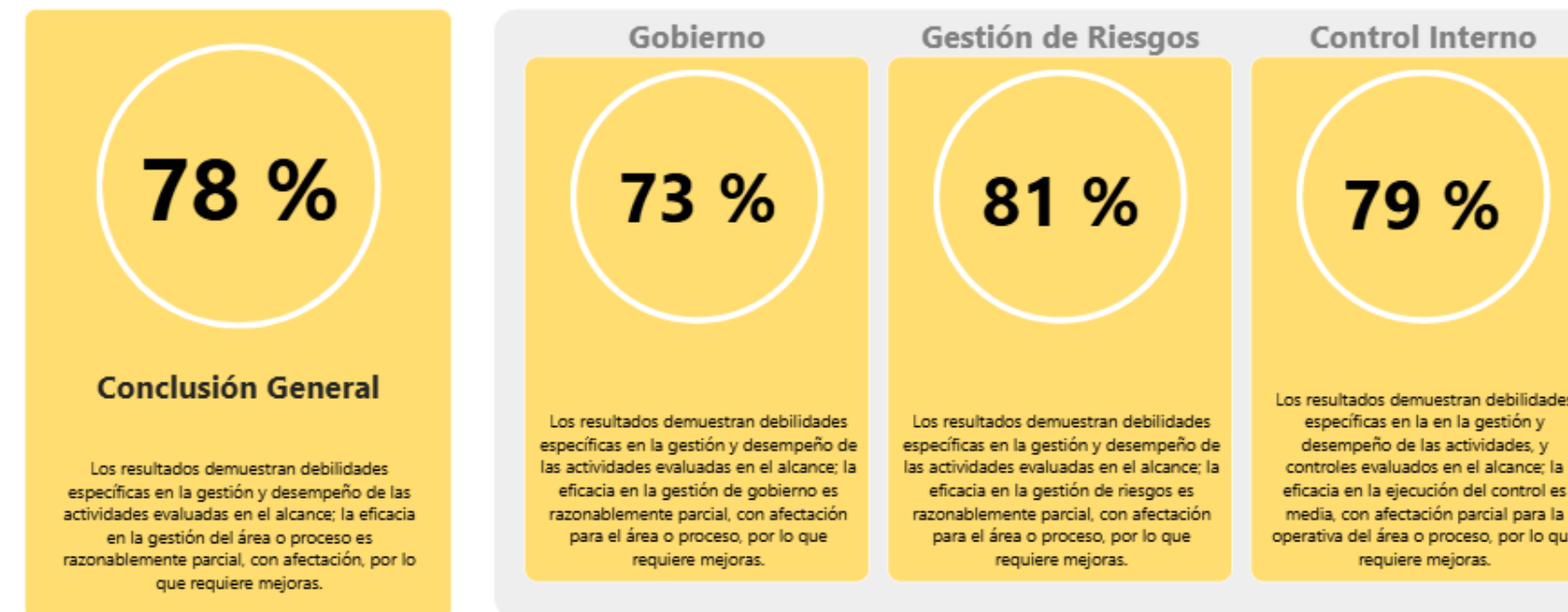
Figura 4. Cantidad de hallazgos por tipo de riesgo en el 2025

Hallazgos por Riesgo

| Tipo de Riesgo | 2025 |
|--|-----------|
| Riesgo Estratégico | 16 |
| Riesgo de Cumplimiento Normativo | 7 |
| Riesgo de fraude | 5 |
| Riesgo de Transacciones | 2 |
| Riesgo de datos e información | 1 |
| Riesgo de Derivados | 1 |
| Riesgo de interrupción / Continuidad del Negocio | 1 |
| Riesgo de Legitimación de Capitales | 1 |
| Riesgo Legal | 1 |
| Riesgo Operacional | 1 |
| Riesgo Reputacional | 1 |
| Total | 37 |

Figura 5. Conclusión de auditoría en el 2025

Conclusión de auditoría



6. Gestión de recomendaciones

La Auditoría Interna emite 53 recomendaciones durante el 2025, pasando de 68 a 121 y evidencia el cumplimiento de 62 recomendaciones por parte de la administración. La figura 6 cuantifica los saldos, las entradas, las salidas y el estado de las recomendaciones emitidas al 31 de diciembre del 2025.

Figura 6. Portafolio de recomendaciones internas



Figura 8. Recomendaciones con ampliación de plazo

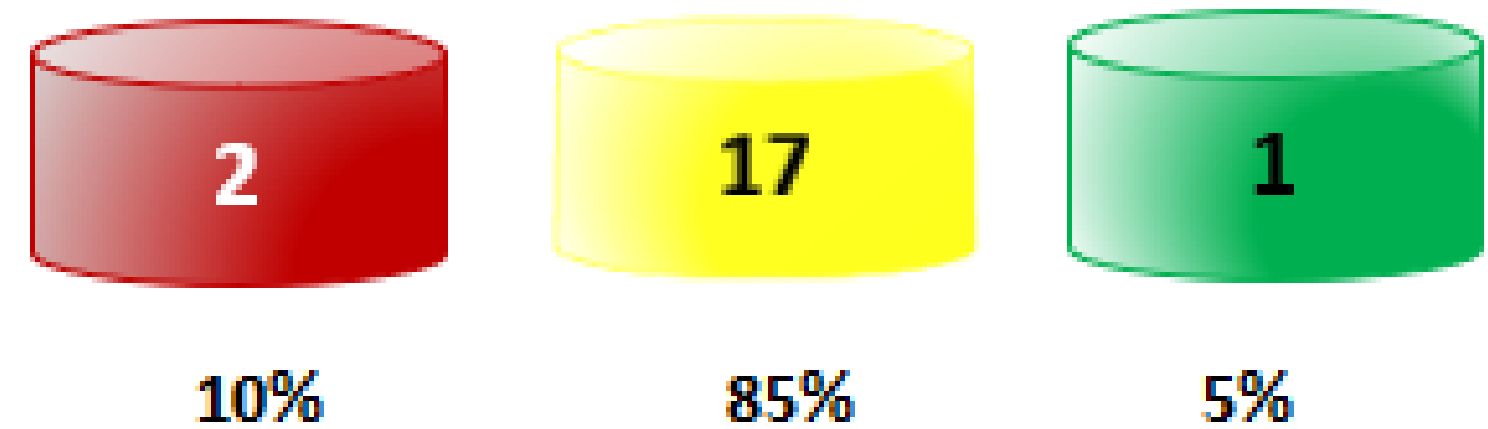


Figura 7. Recomendaciones vigentes por tipo de riesgo

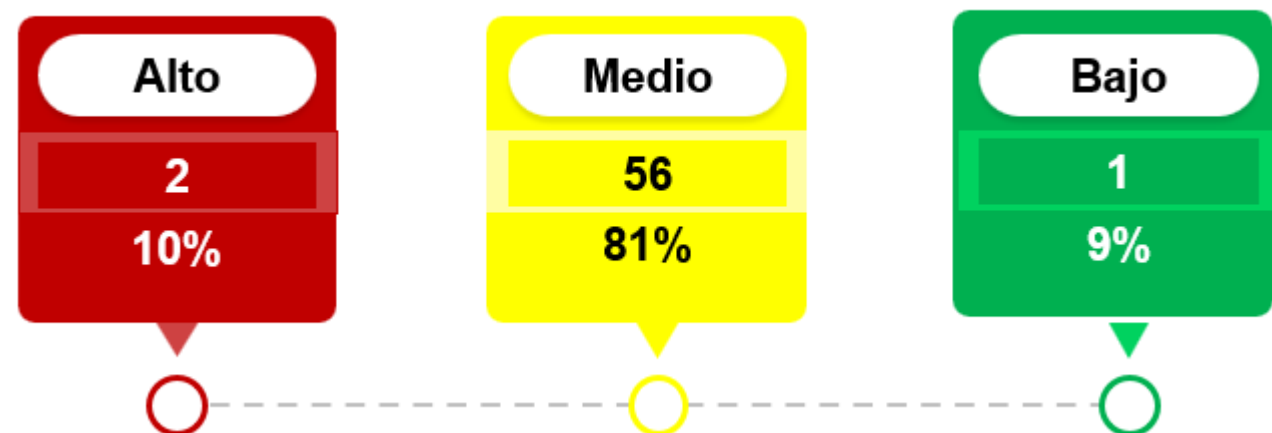


Figura 9. Portafolio de recomendaciones externas



7. Desempeño operativo y uso de recursos

Plan de Calidad 2025

Propósito, autoridad, responsabilidad

La Auditoría Interna de BN Vital asegura el cumplimiento de su propósito, autoridad, responsabilidad, las normas aplicables en su ejercicio; así como la calidad y el valor de sus productos y servicios, mediante la implementación del Plan de Calidad y el Programa de Auditorías de Calidad anual, los cuales tiene alcance corporativo.

El Plan de Calidad brinda cobertura al 23% de estudios y proyectos de auditoría ejecutados en el 2025, con un enfoque de evaluación de proceso y producto, cuya nota obtenida es de 99,5%. La figura 10 muestra los resultados de calidad.

Figura 10. Evaluaciones de Calidad 2025

Acompañamiento

- Transformación Digital
- Gestión Estratégica de Activos

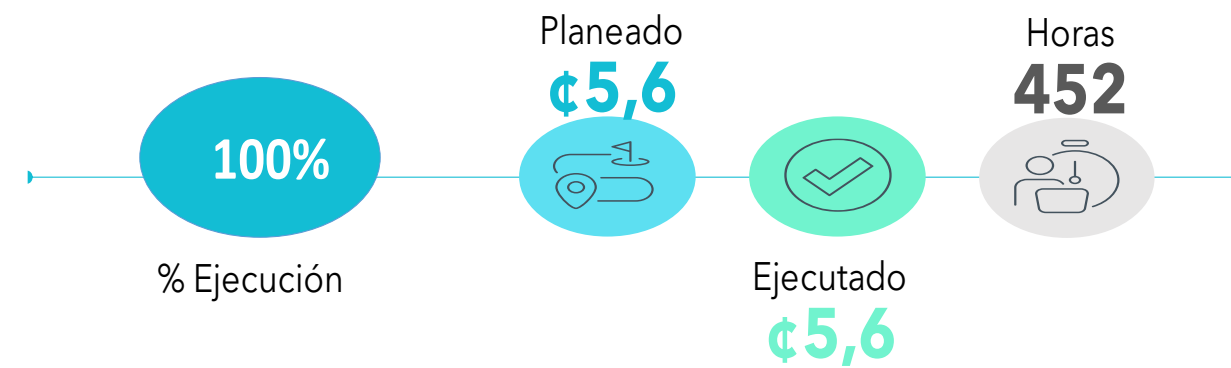
Evaluación

- Estrategia Comercial y Segmentación de Afiliados
- Gestión de la Cuenta Individual
- Proyecto Dashboard Gestión Cuenta Individual

Efectividad Plan de Formación

La Auditoría Interna de BN Vital cumple en un 100% el plan de formación 2025 en términos económicos. La inversión del plan de formación es equivalente a ¢5,6 millones y 452 horas de capacitación, al cierre del período 2025, como lo ilustra la siguiente figura.

Figura 11. Ejecución del Plan de Formación 2025 en horas e inversión (millones de colones)



Presupuesto

La ejecución presupuestaria 2025 de la Auditoría Interna es del 95%, producto del pago de planilla, los gastos e inversiones realizadas, como lo detalla la figura 12.

Figura 12. Ejecución Presupuestaria al 2025 (millones de colones)










8. Mirada al futuro: Prioridades 2026

De cara al período 2026, la Auditoría Interna reafirma su compromiso de alinear su gestión a los ejes estratégicos definidos en el Plan Estratégico de la Operadora, contribuyendo desde su rol independiente al fortalecimiento de la **mejora continua de la experiencia del afiliado, al impulso de la educación previsional y a la aceleración de la transformación digital**, como pilares para la sostenibilidad institucional. Bajo este enfoque, la Auditoría Interna orientará sus servicios de aseguramiento y asesoría a fortalecer el gobierno corporativo, la gestión integral y prospectiva de los riesgos, incluidos los regulatorios, políticos y emergentes y la resiliencia operativa y tecnológica, aportando análisis objetivo y oportuno que respalde a la Junta Directiva en la toma de decisiones estratégicas, la ejecución efectiva del plan y la protección del ahorro previsional en el largo plazo.





9. Apéndice 1

Estudio con enfoque en procesos

| |
|---|
|  Implementación de fondos generacionales (ROP) |
|  Seguimiento Implementación Reglamento TI |
|  Aplicación de Políticas Contables |
|  Gobernanza de la Segunda Línea (Riesgo Operativo y Control) |
|  Gobernanza de la Segunda Línea (Cumplimiento Normativo) |
|  Gobernanza de la Segunda Línea (Continuidad del Negocio) |
|   Gestión del Riesgo de Fraude |
|  Transformación Digital |
|  Gestión Estratégica de Activo (Inversiones) |
|  Legitimación de Capitales |
|  Gestión de Compras Públicas |
|  Gestión de la Cuenta Individual |
|  Estrategia Comercial |
|  Segmentación del Afiliado |
|  Gestión del Fondo de garantía del BNCR |
|  Gestión Entrega Quinquenio 2026 |



Estudio de Tecnología de Información

| |
|--|
|  Protección cibernética en el Conglomerado |
|  Inteligencia Cyber amenazas Infraestructura del CFBNCR |

Estudio Especial

| |
|---|
|  Gestión del proceso de corrección de imputaciones |
|---|

Oficio de Advertencia

| |
|---|
|  Seguimiento a la implementación de Arquitectura Empresarial |
|---|