



Gestión Integral Sistema de Control Interno y Riesgos

BNCS-URCI-18-2025

2024

Tabla de Contenido

01

Control Interno

02

Ambiente de
Control

03

Filosofía

04

Valoración de
Riesgos

05

Catálogo de Riesgos

06

Indicador Agregado
de Riesgos

07

Gestión de Riesgos y
Control Interno

08

Normativa Aplicable
Identificada



1. Control Interno

Marco Integral CFBNCR:MG03-CGGR02 Manual Corporativo para la Gestión del Sistema de Control Interno del Conglomerado BNCR

De acuerdo con lo dispuesto en la Directriz N-2-2009-CO-DFOE emitida por la Contraloría General de la República y el Marco Integrado de Control Interno publicado por Comité de Organizaciones patrocinadoras de la Comisión Treadway COSO por sus siglas en inglés), el Conglomerado Banco Nacional de Costa Rica, tendrá como definición de Control Interno la siguiente:

“Es el proceso ejecutado por todo el personal de la Entidad según su competencia, con el objetivo de proporcionar una seguridad razonable para el logro de los objetivos de la Organización.”



2. Ambiente de Control



Compromiso Superior

El apoyo y compromiso al más alto nivel jerárquico de la Institución, es fundamental para la comunicación de las políticas respectivas y beneficios del control interno para el logro de los objetivos institucionales.



Cultura

BN Seguros vela por mantener una adecuada cultura y vivencia del SCI y riesgos a través de evaluaciones permanentes, capacitación del personal y una correcta comunicación de posibles eventos de riesgo y una rendición de cuentas periódica para la toma de decisiones.



Ética

BN Seguros establece su estrategia ética con base en lo estipulado en el CFBNCR, el cual también cuenta con un programa ético, evaluaciones anuales y un Código de Conducta del CFBNCR.

3. Filosofía

Propósito

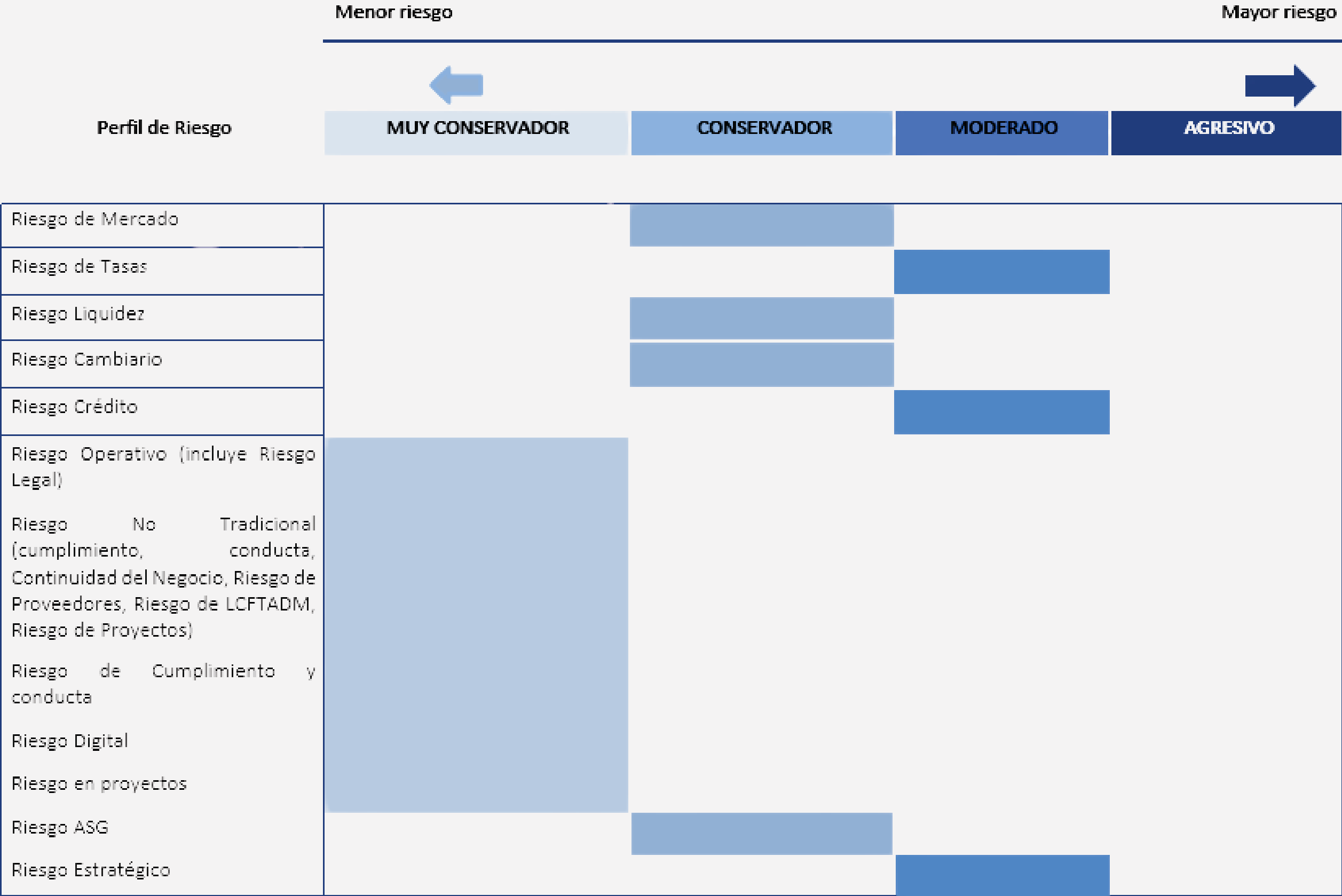
“Estamos presentes en los momentos de su vida dando tranquilidad”

Visión

“Ser líder en asesoría de seguros que generen tranquilidad y bienestar en las personas”



4.Valoración de Riesgos



5. Catálogo de Riesgos



Riesgo Operacional
Total: 45 Riesgos



Riesgo Estratégico
Total: 16 Riesgos



Riesgo Administrativo
Total: 35 Riesgos



Seguridad de la Información
Total: 9 Riesgos



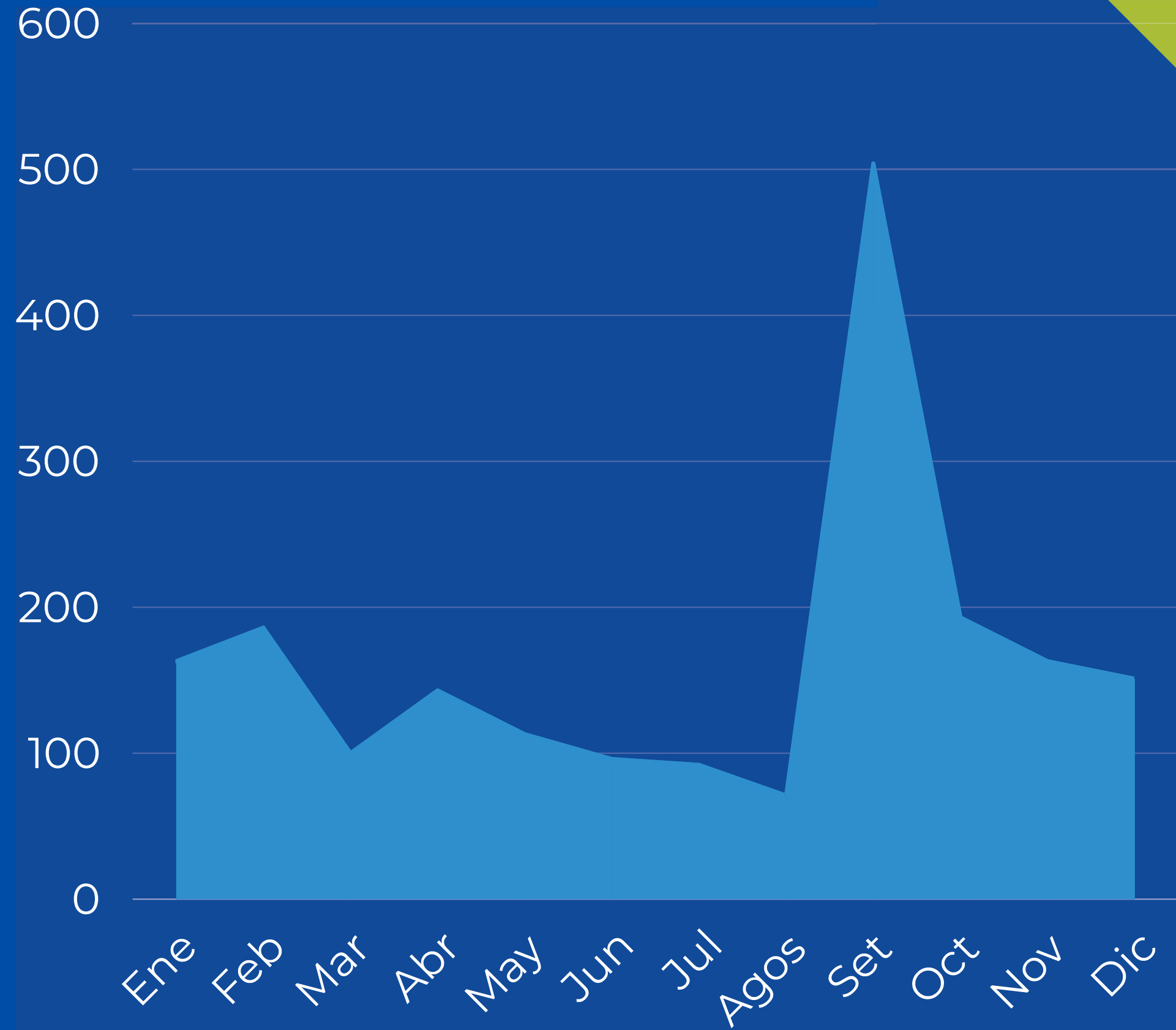
Riesgo y Control Interno
Total: 25 Riesgos



Riesgo de Fraude
Total: 8 Riesgos

Indicador Agregado de Riesgos IAR

BN Seguros cuenta con un Indicador Agregado de Riesgos con el fin de identificar, analizar, evaluar, administrar, revisar, documentar y comunicar los riesgos institucionales relevantes, el indicador se mantuvo durante el año 2024 en el nivel de Apetito



7. GESTIÓN DE RIESGOS Y CONTROL INTERNO

Control Interno

Tarea : Autoevaluación
Periodicidad: Semestral
Tarea: Modelo de Madurez
SCI
Periodicidad: Anual

Cumplimiento Normativo

Tarea : Cálculo de
indicadores
Periodicidad: Mensual
Tarea: Revisión y análisis
de normativa externa
Periodicidad: Por Evento

Continuidad del Negocio

Tarea : Actualización documento
BIA Periodicidad: Anual/Por
evento
Tarea: Pruebas y Cálculo de
indicadores
Periodicidad: Anual/Por Evento

Gestión de Riesgo

Tarea : Calcular los
indicadores del IRO
Periodicidad: Mensual
Tarea: Mapeo, seguimiento
a eventos de riesgos
Periodicidad: Anual/Por
Evento

Seguridad de la Información

Tarea : Clasificación de la
información
Periodicidad: Por Evento
Tarea: Evaluación de
Riesgos digital
Periodicidad: Anual

Cultura

Tarea : Ejecutar el plan de
culturización Riesgo y
Control Interno
Periodicidad: Por Evento

8. Normativa aplicable identificada

Tipo	Nombre Corto	Tipo	Nombre Corto	Tipo	Nombre Corto	Tipo	Nombre Corto	Tipo	Nombre Corto	Tipo	Nombre Corto
Reglamento	SUGESE 03-10	Reglamento	SUGESE 32-10	Decreto	Nº 9616	Guía	Guía para la Elaboración Programática	Comunicado	SGS-R-2237-2019	Normativa	N-2-2009-CO-DFOE
Ley	Ley 9877	Reglamento	SUGESE 8-08	Decreto	Nº 37127	Índice	Índice de Gestión Institucional	Reglamento	Nº 12381	Normativa	N-1-2012-DC-DFOE
Ley	Nº 8956	Ley	Nº 9635	Directriz	Directriz Nº 044-S	Modelo	Modelo de Madurez CGR		Nº 41948-H	Normativa	SUGESE 12-10
Reglamento	SUGESE 01-08	Reglamento	SUGESE 30-18	Directriz	Directriz Nº 27	Reglamento	Nº 812-2009	Lineamientos	Nº 42087-MP-PAN	Reglamento	SUGESE 16-16
Reglamento	SUGESE 05-13	Ley	Nº 63	Ley	Nº 1	Reglamento	Reglamento Viáticos funcionarios	Ley	Nº 9786	Reglamento	SUGESE 14-17
Reglamento	SUGESE 06-13	Ley	Nº 5476	Ley	Nº 17	Reglamento	RTCR 285:1997.	Reglamento	Nº 42083	Reglamento	SUGESE 31-04
Comunicado	SGS-R-2253-2019	Ley	Nº 4755	Ley	Nº 1860	Reglamento	RTCR 458:2011	Resolución	Nº DGT-R-29-2016	Reglamento	Nº 6898
Lineamiento	SGS-A-057-2017	Ley	Nº 8	Ley	Nº 5694	Reglamento	SUGESE 18-16	Resolución	Nº DGT-R-042-2015	Reglamento	Nº 7082
Lineamiento	SGS-DES-A-049-2016	Ley	Nº 7794	Ley	Nº 6727	Reglamento	SUGESE 2-10	Ley	Nº 9643	Reglamento	Nº 36715
Acuerdo	SGS-A-010-2011	Convenio	Convenio 95	Ley	Nº 6826	Resolución	R-DC-014-2019	Ley	Nº 74	Decreto	Nº 41818-H
Lineamiento	SGS-A-0063-2018	Convenio	Convenio OIT 106	Ley	Nº 7092	Ley	Nº 9665	Lineamientos	SGS-DES-A-021-2013	Decreto	Nº 41243-H
Acuerdo	SGV-A-75	Convenio	Convenio OIT 120	Ley	Nº 7142	Ley	Nº 9416	Ley	Nº 8839	Reglamento	Nº 41564
Ley	Nº 3284	Convenio	Convenio OIT 148	Ley	Nº 7472	Decreto	Nº 41828-MP	Reglamento	SUGESE 02-13	Normativa	Normas NFPA
Ley	Nº 02	Reglamento	Nº 1	Ley	Nº 7476	Ley	Nº 9738	Comunicado	SGS-R-2290-2020	Normativa	SUGESE 21-16
Reforma	Nº 9343	Reglamento	Nº 10541	Ley	Nº 7554	Directriz	Nº 099-MO	Comunicado	1545-2019 y 1546-2019	Normativa	SUGESE 34-02
Reforma	Nº 36948	Reglamento	Nº 39611-MTSS	Ley	Nº 7771	Reglamento	SUGESE 22-18	Comunicado	1558-08	Resolución	Nº DGT-30-2014
Ley	Nº 1644	Convenio	Nº 11324	Ley	Nº 7975	Lineamiento	SGS-0427-2017	Ley	Nº 9808	Resolución	Nº DGT-R-54-2017
Directriz	Directriz 102-MP	Normativa	Nº 12715	Ley	Nº 7978	Lineamiento	R-DC-83-2018	Directriz	Nº 073 - S - MTSS		SICERE
Ley	Nº 6227	Reglamento	Nº 13466-TSS	Ley	Nº 8228	Directriz	Nº 73 MP-MEIC - MC	Ley	Nº 9832	Reglamento	Nº 41779
Ley	Nº 7428	Reglamento	Nº 25570-TSS	Ley	Nº 8422	Directriz	Nº 74-MP-MEIC-MC	Ley	Nº 9078	Reglamento	Nº 37554-JP
Ley	Nº 7494	Procedimiento	Nº 25985-MEIC-MTSS	Ley	Nº 8454	Política	Nº 039-MP	Reglamento	Nº41438-H	Decreto	Nº 9699
Reglamento	Nº 33411	Procedimiento	Nº 25986	Ley	Nº 8488	Reglamento	Nº 41516-MP	Directriz	D-1-2005-CO-DFOE	Reglamento	Nº 4-DI-AA-2001
Ley	Nº 7600	Reglamento	Nº 26204	Ley	Nº 8661	Principio	Basilea	Reglamento	Nº 18445- H	Reglamento	Nº 18445- H
Ley	Nº 7732	Reglamento	Nº 26831	Ley	Nº 8671	Principio	gobierno corporativo	Guía	MS-DPHA-PF-GPAE-02	Reglamento	Nº 797
Ley	Nº 7935	Decreto	Nº 35616-H	Ley	Nº 8990	Código	gobierno corporativo	Directriz	D-3-2005-CO-DFOE	Ley	Ley 8653
Ley	Nº 7983	Reglamento	Nº 36499-S-MINAET	Reglamento	Nº 37045- MP-MEIC	Principio	gobierno corporativo	Ley	Nº8719	Acuerdo	Acuerdo 1602 08
Ley	Nº 8131	Reglamento	Nº 36979 -MEIC	Ley	Nº 9028	Código	gobierno corporativo	Normativa	ISO 31000-2009	Acuerdo	Acuerdo CONASSIF
Ley	Nº 7786	Ley	Nº 37070	Ley	Nº 9428	Código	Conducta	Resolución	Resolución DGT ICD	Ley	Ley 9906
Ley	Nº 8220	Reglamento	Nº 37185	Ley	Nº 9608	Reglamento	Junta Directiva	Directriz	Directriz 072 H	Reglamento	SUGESE 12 21
Ley	Nº 8292	Reglamento	Nº 37615	Manual	Manual sobre Reg	Reglamento	Nº 12090	Acuerdo	Acuerdo 1582 2020	Ley	Nº 9398
Ley	Nº 8968		Nº 39225	Normativa	ISO 9001:2015	Reglamento	Nº 32333	Resolución	Resolución MS DM 4	Normativa	Nº 39502 - MP
Ley	Nº 9097	Reglamento	Nº 39408-MTSS	Normativa	N-2-2007-CO-DFOE	Reglamento	Nº 44	Decreto	Decreto 42421 S	Normativa	Normas de CI Sector
Ley	Nº 9158	Reglamento	Nº 39472	Normativa	Norma Técnica de	Reglamento	Nº 37899-MEIC	Ley	Ley 5395	Resolución	Nº DGT-R-40-2019 DGT ICD R 19 2020



Gestión Integral Sistema de Control Interno y Riesgos

2024