

BNCS-AI-03 -2026

Informe Ejecutivo de Desempeño de la Auditoría Interna de BN Seguros 2025

Febrero 2026



CONTENIDO

- 1 Mensaje del Auditor General
- 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 / Anexos

1. Mensaje de Auditor Interno

Estimados Señores:

La Auditoria Interna de BN Seguros en su rol de coadyuvar al fortalecimiento de la gobernabilidad, la gestión del riesgo y el sistema de control interno, informa los resultados de su gestión estratégica, de aseguramiento y operativa, desarrollada durante el periodo evaluado .

Los resultados de las labores de aseguramiento evidencian la necesidad de robustecer pilares de la gobernabilidad, gestión del riesgo y sistema de control interno de BN Seguros. Identificamos áreas de atención prioritaria relacionadas con cumplimiento normativo, la continuidad del negocio, la seguridad de la información y la efectividad del gobierno de riesgos y control interno . Estos elementos constituyen fundamentos esenciales para la sostenibilidad al destacado crecimiento que mantiene la subsidiaria y a su proyección estratégica .

Agradezco la cooperación recibida y reafirmo el compromiso del Equipo de Auditoría Interna con el ejercicio profesional, ético y normativo, así como con la generación de información confiable, de calidad, independiente, objetiva que contribuya a la integridad, eficiencia y transparencia de la organización



2. Independencia, ética y conflicto de interés

Los requerimientos del Marco Internacional para la práctica Profesional de la Auditoría Interna del Instituto de Auditores Internos Global (the IIA) nos exigen independencia y objetividad en el cumplimiento de la profesión, y el Código de Conducta del Banco Nacional de Costa Rica guía nuestra conducta ética, por lo que declaro lo siguiente para el ejercicio de mis labores, compromiso de cumplir :

1. Las prohibiciones establecidas en los artículos 34 y 40 de la Ley General de Control Interno No. 8292.
2. El Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de BN Corredora de Seguros, así como el Código de Conducta del Banco Nacional de Costa Rica, específicamente los lineamientos y conductas que en ellos se establecen, además comparto los valores institucionales que son el marco de referencia de mi comportamiento y actuación.
3. El bloque de legalidad aplicable a la gestión de Auditoría Interna.
4. Compromiso de notificar oportunamente y por escrito a la jefatura inmediata, de incumplimientos reales a los requerimientos éticos, de cualquier impedimento o conflicto de interés personal, profesional o contractual, generados en el desarrollo de las actividades de auditoría o cualquier otro que sea de mi conocimiento.
5. Compromiso de desempeñar las labores asignadas apegado (a) a la legalidad y bajo los principios definidos en el Dominio II: Ética y Profesionalidad de las Normas Globales de Auditoría Interna, sobre demostrar integridad, mantener objetividad, demostrar competencia, ejercer el debido cuidado profesional, mantener la confidencialidad y no me beneficiaré de la información obtenida, ni haré uso de esta por medio de otra persona con la que mantenga una relación profesional de trabajo, familiar por línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive.
6. Declaro que no tengo parentesco o afinidad con algún funcionario o proveedor del CFBNCR, o con terceros que afecten la independencia y objetividad en mis asignaciones.
7. Declaro que no mantengo impedimentos reales o de relación directa y/o conflicto con actividades que podrían afectar mi independencia y objetividad en las actividades que se me asignen.

3. Resumen ejecutivo

El Informe de Desempeño de la Auditoría Interna de BN Seguros, tiene como objetivo rendir cuentas al Comité Corporativo de Auditoría y a la Junta Directiva sobre los principales resultados de la gestión estratégica, de aseguramiento y operativa del 2025, de conformidad con los requerimientos establecidos en el bloque de legalidad aplicable.

El desempeño estratégico alcanza un 85,8% de eficacia en el Modelo de Gestión, lo cual constituye la evaluación de los indicadores definidos en la estrategia 2023-2025 para las auditorías internas del BN.

La gestión de aseguramiento obtiene el 68,8% de cumplimiento de los planes anuales, con la ejecución de 12 trabajos de auditoría e identifica hallazgos que evidencian oportunidades de mejora en la gestión de la gobernabilidad, la gestión de riesgos y el control interno.

La Auditoría Interna emite a enero 2026 diez informes (6 del periodo 2024), con un total de 68 recomendaciones, en el periodo 2025 reforzamos la gestión de aprobación de los planes de acción que respaldan la implementación de las recomendaciones por parte de la Administración (para contribuir en el fortalecimiento de la cultura y conocimiento de su elaboración), así como el proceso de seguimiento de recomendaciones. Lo anterior por cuanto es tan importante la ejecución de los estudios de auditoría, como lo es garantizar una adecuada implementación de las acciones que mitigan los riesgos identificados.

El 2025 presentó retos en la conformación del Equipo de Auditoría (4 personas): por motivos personales ligados a licencias; a pesar de ello el Equipo demuestra mediante la presente rendición de cuentas el compromiso, la responsabilidad, la resiliencia y reitera su compromiso con la excelencia, para seguir coadyuvando en el cumplimiento de la estrategia, mediante su rol de fiscalizador y asesor.



4. Desempeño estratégico

4.1 Modelo de gestión de la Auditoría

85,82%

Eficacia AI BN Seguros

Eje / Objetivo / Indicador	Peso Asignado	Meta	Resultado	Peso Obtenido
Cultura distintiva				
Experiencia del personal	10%	95%	97,0%	10,0%
Cultura adaptativa e innovadora / Desafiar los paradigmas metodológicos de la auditoría				
Eficacia y oportunidad del PAL	30%	100%	68,8%	20,6%
Eficacia del seguimiento de recomendaciones	10%	95%	96,8%	10,0%
Promedio notas auditorías de calidad	15%	95%	84,0%	13,3%
Desarrollar auditoría digital / Intensificar el uso de la tecnología				
Eficacia implementación de reglas de negocio	20%	95%	100,0%	20,0%
Excelencia y foco en el cliente / Hacer de la excelencia un sello				
Experiencia Cliente	10%	95%	73,0%	7,7%
Aporte de Valor	5%	95%	80,4%	4,2%

4.2 Iniciativas estratégicas e innovación



● **Proyecto de automatización de la cadena de valor de la Auditoría Interna.**

● **Proyecto Lean, automatización de tareas repetitivas con un ahorro anual de \$12.266.428.**

5. Resultados de aseguramiento y cobertura de riesgos

5.1 Plan de aseguramiento 2025

68,8%

Eficacia del plan anual

14

Planeados

14

Ejecutados

12

Aseguramiento

2

Aseguramiento Corporativo

10*

Informes emitidos a enero 2025

* Incluye 6 informes del periodo 2024, justificado en el ingreso en ese periodo de dos nuevas colaboradoras al Equipo (somos un Equipo de 4 personas) por motivo del despido del Supervisor en el 2023 y el deceso de una colaboradora.

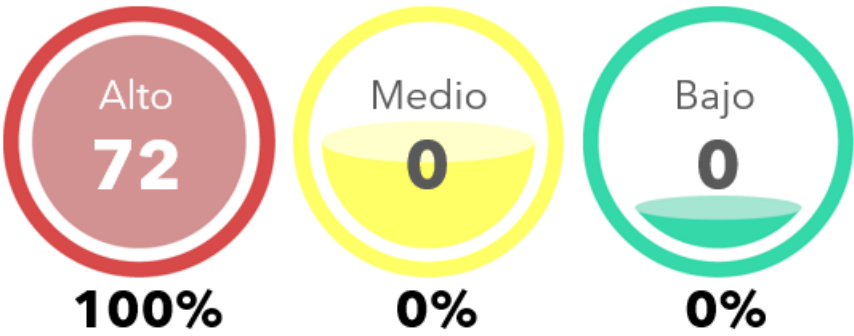
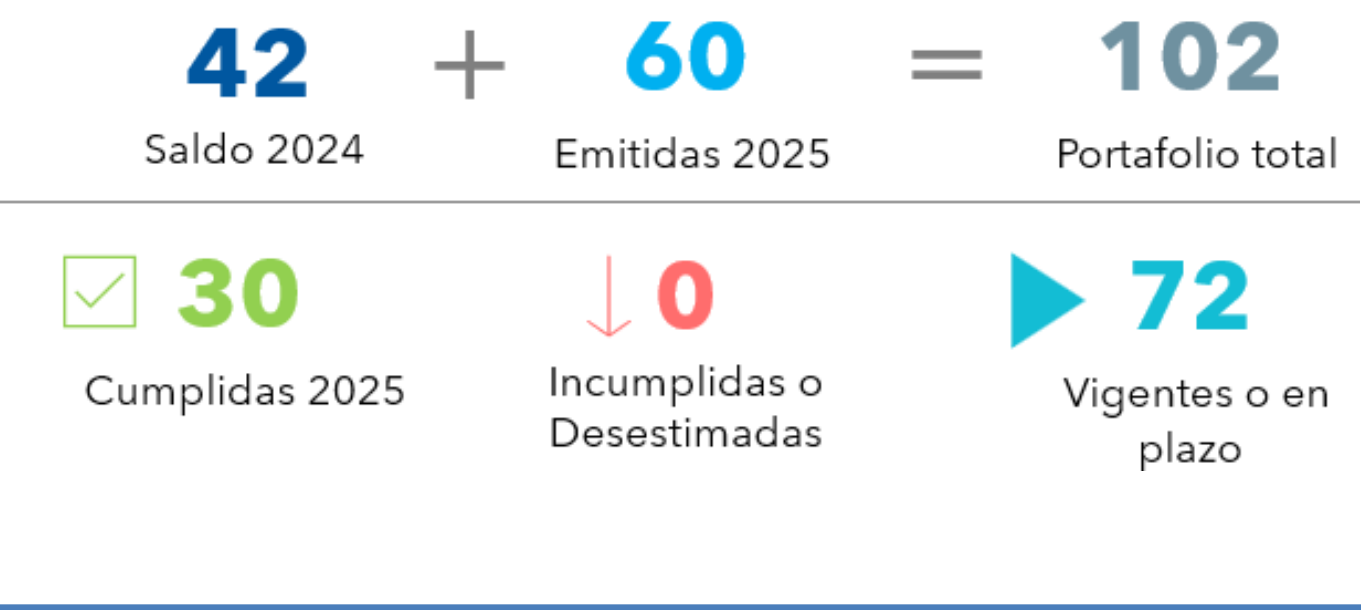
5.2 Resultados de aseguramiento

Procesos

Riesgo	Nivel de riesgo			
	Capacidad		Tolerancia	
	Cantidad hallazgos	%	Cantidad hallazgos	%
Riesgo de conducta	3	16%		0%
Riesgo estratégico	3	16%	1	5%
Riesgo de datos e información	2	11%		0%
Riesgo de interrupción / Continuidad del Negocio	2	11%		0%
Riesgo de seguridad de la información	2	11%		0%
Riesgo operativo	2	11%		0%
Riesgo conducta	1	5%		0%
Riesgo cumplimiento normativo	1	5%		0%
Riesgo de legitimación	1	5%		0%
Riesgo tercerización	1	5%		0%
Total general	18	95%	1	5%

6. Gestión de recomendaciones

Portafolio de recomendaciones internas



Recomendaciones con ampliación de plazo



1 recomendación de entes externos

7. Desempeño operativo y uso de recursos

Efectividad Planes Operativos

Presupuesto de formación



Presupuesto total



Plan de Calidad 2025

1. Auditoría de Gestión II semestre

- 94% seguimiento de recomendaciones
 - 100% plan anual de labores
 - 100% OGT – registro de tiempos

2. Auditorías de calidad

- 84% Gestión de activos de información, faltó el envío de la versión final del artefacto al Auditor de Calidad.
- Plan de acción:** envío del artefacto en conjunto con el borrador del informe al Auditor de Calidad.

8. Mirada al futuro : Prioridades 2026

- Aporte de valor en la gestión de aseguramiento independiente y objetiva en la gobernabilidad, gestión de riesgos y sistema de control interno.
- Incorporación de prácticas innovadoras en la gestión de Auditoría Interna como la automatización y el uso de inteligencia artificial para mejorar la eficiencia.
- Optimizar los procesos internos de la Auditoría Interna mediante la implementación del sistema de información para su cadena de valor.
- Mantener la gestión de revisión y/o aprobación de planes de acción y seguimiento de recomendaciones, que coadyuve en la mejora de la cultura de control, gestión de riesgos y cumplimiento normativo de la organización..
- Reforzar la comunicación con las partes interesadas, para asegurar una supervisión efectiva.
- Impulsar certificaciones profesionales (CIA, CRMA, CISA, entre otras).