



# Gestión Integral Sistema de Control Interno y Riesgos

BNCS-URCI-10-2026

# 2025

# 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

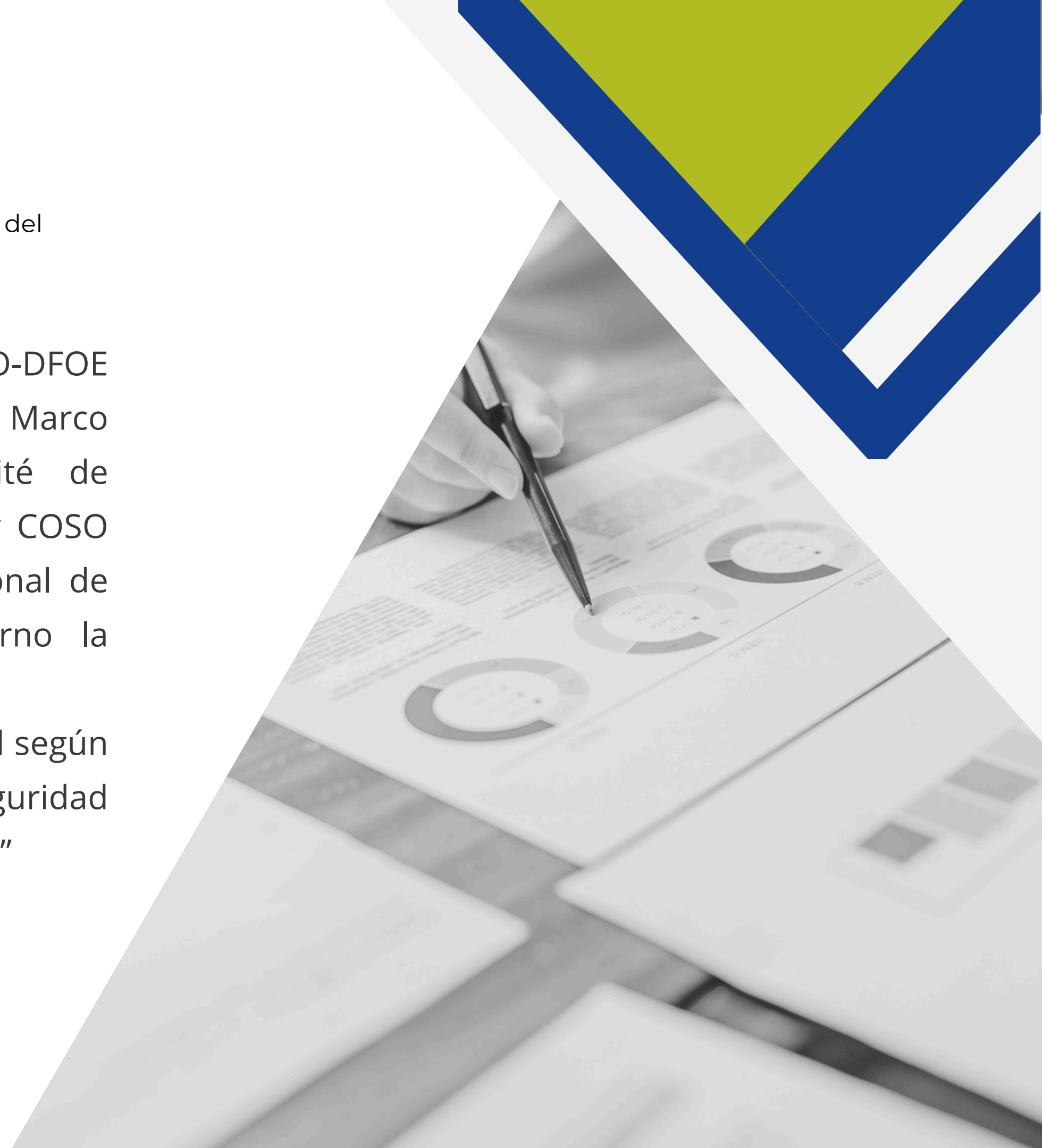


# 1. Control Interno

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

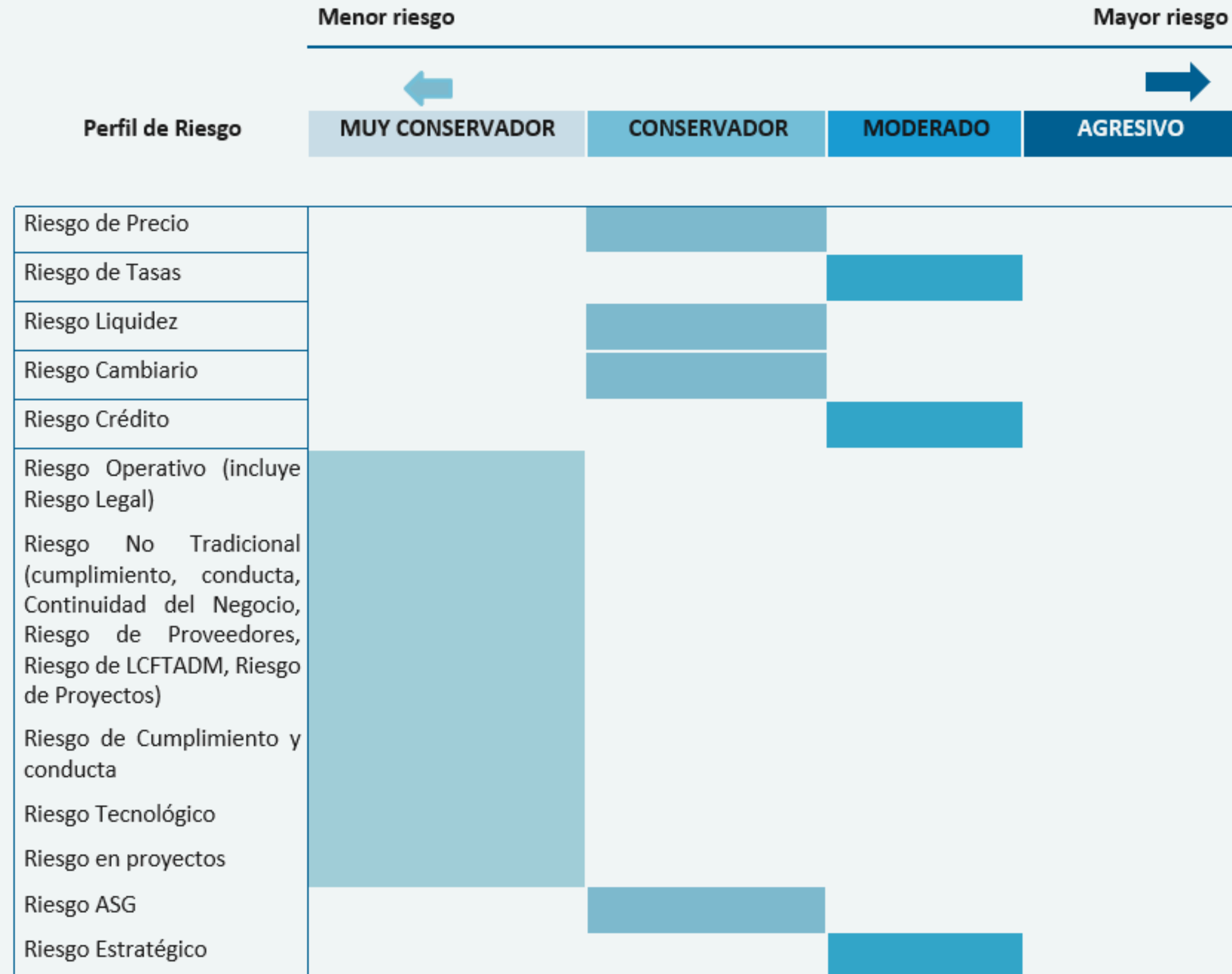
“Estamos presentes en los momentos de su vida dando tranquilidad”

## 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



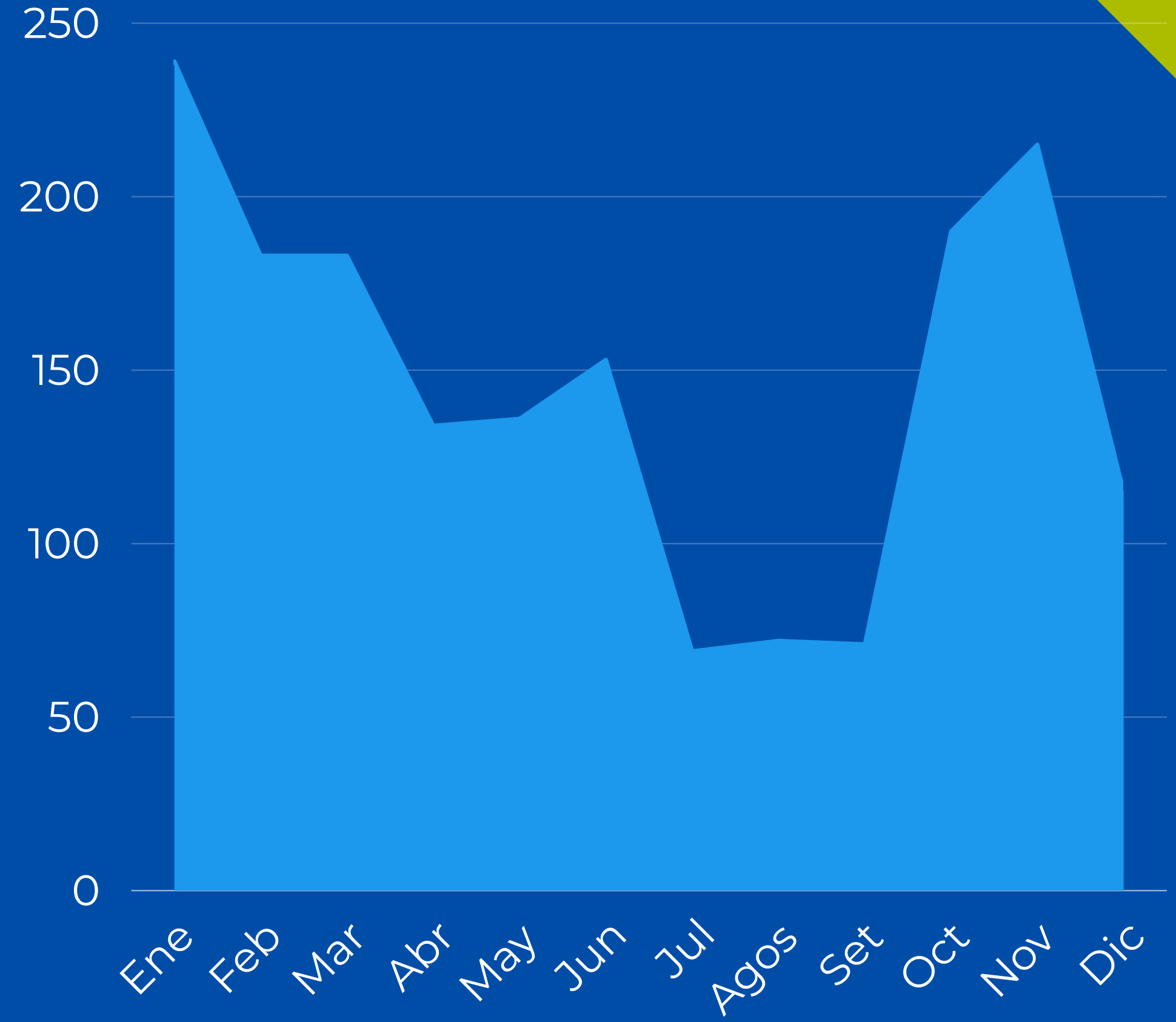
Riesgo y Control Interno  
Total: 25 Riesgos



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 2025 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	Normativa	N-2-2009-CO-DFOE	Reglamento	N° 43209-S-MINAE	Ley	N° 7978	Resolución	R-DC-014-2019	Ley	N° 9786
Ley	Ley 9877	Normativa	N-1-2012-DC-DFOE	Reglamento	N° 36979 -MEIC	Ley	N° 8228	Ley	N° 9665	Reglamento	N° 42083
Ley	N° 8956	Reglamento	CONASSIF 12-21	Ley	N° 37070	Ley	N° 8422	Ley	N° 9416	Resolución	N° DGT-R-29-2016
Reglamento	SUGESE 01-08	Acuerdo	CONASSIF 4-16	Reglamento	N° 37185	Ley	N° 8454	Decreto	N° 41828-MP	Resolución	N° DGT-R-042-2015
Reglamento	SUGESE 05-13	Reglamento	CONASSIF 05-24	Reglamento	N° 37615	Ley	N° 8488	Ley	N° 9738	Ley	N° 9643
Reglamento	SUGESE 06-13	Reglamento	CONASSIF 6-18	Reglamento	N° 42083	Ley	N° 8661	Directriz	N° 099-MO	Ley	N° 74
Lineamiento	SGS-A-057-2017	Reglamento	CONASSIF 1-10	Reglamento	N° 39408-MTSS	Ley	N° 8671	Reglamento	Acuerdo CONASSIF 15-22	Lineamientos	SGS-DES-A-021-2013
Lineamiento	SGS-DES-A-049-2016	Reglamento	SUGESE 8-08	Reglamento	N.° 45166-MTSS	Ley	N° 8990	Acuerdo	CONASSIF 05-24	Ley	N° 8839
Lineamiento	SGS-A-0063-2018	Ley	N° 9635	Normativa	N° 39502 - MP	Reglamento	N° 37045- MP-MEIC	Lineamiento	R-DC-83-2018	Reglamento	SUGESE 02-13
Acuerdo	SGV-A-75	Reglamento	SUGESE 30-18	Reglamento	N° 6898	Ley	N° 9028	Directriz	N° 73 MP-MEIC - MC	Ley	N° 9808
Ley	N° 3284	Ley	N° 63	Reglamento	N° 7082	Ley	N° 9428	Directriz	N° 74-MP-MEIC-MC	Ley	N° 9832
Ley	N° 02	Ley	N° 5476	Reglamento	N° 36715	Ley	N° 9608	Política	N° 039-MP	Ley	N° 9078
Reforma	N° 9343	Ley	N° 4755	Decreto	N° 41818-H	Reglamento	Seguridad Humana y Protección contra Incendios	Reglamento	N° 41516-MP	Reglamento	N°41438-H
Reforma	N° 36948	Ley	N° 8	Decreto	N° 41243-H	Normativa	ISO 9001:2015	Principio	Gobierno corporativo - Basilea	Directriz	D-1-2005-CO-DFOE
Ley	N° 1644	Ley	N° 7794	Reglamento	N° 41564	Normativa	N-2-2007-CO-DFOE	Principio	Gobierno corporativo - OCDE	Reglamento	43198-H
Directriz	Directriz 102-MP	Convenio	Convenio 95	Decreto	N° 9616	Norma Técnica del Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo		Código	Código gobierno corporativo IGC	Guía	MS-DPHA-PF-GPAE-02
Ley	N° 6227	Convenio	Convenio OIT 106	Decreto	N° 37127	Normativa	Normas de CI Sector Público CGR	Código	Código de gobierno corporativo	Directriz	D-3-2005-CO-DFOE
Ley	N° 7428	Convenio	Convenio OIT 120	Directriz	Directriz N° 044-S	Normativa	Normas NFPA	Código	Código de conducta	Ley	N°8719
Ley	N° 7494	Convenio	Convenio OIT 148	Directriz	Directriz N° 27	Reglamento	CONASSIF 16-22	Reglamento	Reglamento de Junta Directiva	Normativa	ISO 31000-2018
Reglamento	N° 33411	Reglamento	N° 1	Ley	N° 1	Normativa	SUGESE 34-02	Reglamento	N° 12090	Resolución	MH-DGT-RES-0020-2024 / DG-336-2024,
Ley	N° 7600	Reglamento	N° 10541	Ley	N° 17	Resolución	N° DGT-30-2014	Reglamento	N° 32333	Directriz	Directriz 072 H
Ley	N° 7732	Reglamento	N° 39611-MTSS	Ley	N° 1860	Resolución	N° DGT-R-54-2017	Reglamento	N° 44	Acuerdo	Acuerdo 1582 1583 2020
Ley	N° 7935	Convenio	N° 11324	Ley	N° 5694	Dirección Sistema centralizado de recaudación SICRE		Reglamento	N° 37899-MEIC	Ley	Ley 5395
Ley	N° 7983	Normativa	N° 12715	Ley	N° 6727	Guía para la Elaboración Programa Salud Ocupacional		Resolución	N° DGT-R-40-2019	Resolución	MH-DGT-RES-0020-2024 / DG-336-2024
Ley	N° 8131	Reglamento	N° 13466-TSS	Ley	N° 6826	Índice de Gestión Institucional		Reglamento	N° 41779	Ley	Ley 8653
Ley	N° 7786	Reglamento	N° 25570-TSS	Ley	N° 7092	Modelo de Madurez CGR		Reglamento	N° 37554-JP	Acuerdo	Acuerdo 1602 08 Acuerdo 1604 06
Ley	N° 8220	Procedimiento	N° 25985-MEIC-MTS	Ley	N° 7142	Reglamento	N° 812-2009	Decreto	N° 9699	Acuerdo	Acuerdo CONASSIF CNS 1601 11
Ley	N° 8292	Procedimiento	N° 25986	Ley	N° 7472	Reglamento	Reglamento Viáticos funcionarios p	Reglamento	N° 4-DI-AA-2001	Ley	Ley 9906
Ley	N° 8968	Reglamento	N° 26204	Ley	N° 7476	Reglamento	RTCR 285:1997.	Reglamento	N° 43198-H	Reglamento	SUGESE 12 21
Ley	N° 9097	Reglamento	N° 26831	Ley	N° 7554	Reglamento	RTCR 458:2011	Reglamento	CONASSIF 10-21		
Ley	N° 9158	Decreto	N° 35616-H	Ley	N° 7771	Reglamento	SUGESE 18-16	Reglamento	N° 12381		
Ley	N° 9398			Ley	N° 7975	Reglamento	SUGESE 2-10	Lineamientos	Decreto N° 43952-MIDEPLAN		



Gestión Integral  
Sistema de Control  
Interno y Riesgos

**2025**