



# INFORME ANUAL LABORES 2021

## Auditoría Interna BCR SAFI S.A.

Roberto Quesada Campos, Auditor Interno

Correo electrónico:

[roquesada@bancobcr.com](mailto:roquesada@bancobcr.com)

# TABLA DE CONTENIDO

SOBRE LA GESTIÓN 2021 _____	3
Datos estratégicos relevantes _____	3
Datos financieros relevantes _____	4
Datos operativos relevantes _____	4
Nuevos retos de la Auditoría Interna _____	5
RESUMEN DE ATENCIÓN DE PLANES _____	6
<b>Plan de Labores</b> _____	6
<b>Utilización de los recursos.</b> _____	7
<b>Atención de denuncias.</b> _____	8
<b>Auto evaluación anual de Calidad 2021.</b> _____	8
Plan Estratégico y Plan Operativo _____	9
CMI AI-BCR 2021 _____	11
RESUMEN DE INFORMES Y COMPROMISOS _____	12
Informes emitidos de los estudios del plan de labores 2021 _____	12
Evaluaciones y opiniones sobre el diseño y efectividad del gobierno de los riesgos y control interno _____	14
Resultados de la evaluación del cumplimiento de la Ley 7786 _____	15
Compromisos atendidos y en proceso de atención al 31/12/2021 _____	16
Estado de las recomendaciones de auditores externos, Contraloría General de la República y SUGEVAL. _____	19

# SOBRE LA GESTIÓN 2021

## Datos estratégicos relevantes



El 2021 fue un año para consolidar la transformación del desarrollo de la función de la auditoría, mediante la modalidad del teletrabajo, con una participación del 100% del personal de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A.

Esta nueva forma de interacción con las partes interesadas y los clientes internos de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A., promovió la revisión de las metodologías de trabajo, de los enfoques y alcances de las evaluaciones. Asimismo, esto implicó la necesidad de identificar las oportunidades que el cambio de esquema de trabajo virtual nos ofrecía. En esta nueva forma de desarrollar los trabajos surgidos por la pandemia, las herramientas para la comunicación y el desarrollo del trabajo colaborativo se convirtieron en el pilar fundamental para mantener la interacción con las áreas evaluadas.

En el 2021, se ejecutaron **22** estudios de auditoría, enfocados principalmente en las áreas de mayor riesgo y de contribución estratégica institucional, con un logro del **100%**, del plan anual de labores, esto con base en la metodología interna. En cuanto a la cobertura de nuestro Universo Auditable (procesos de la Sociedad y sus Fondos de Inversión administrados, principalmente), para el plan de labores del 2021, **se evaluó el 100% (57 de las 57) de las unidades auditables**, siendo importante mencionar que 7 de las 7 unidades de alto riesgo fueron evaluadas.

En materia de servicios preventivos, se brindó servicios de asesoría a la Junta Directiva de la Sociedad en temas específicos solicitados por dicho órgano, así como la atención de servicios de asesoría requeridos por titulares subordinados, en materias de competencia de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A. Además de la emisión de **19 oficios de opinión** sobre los cambios o emisiones de políticas y reglamentos y **4 servicios de legalización de libros** (2 aperturas y 2 cierres).

## Datos financieros relevantes

Como parte de la labor de la Auditoría, se han emitido recomendaciones en el año 2021, si bien las recomendaciones no poseen un impacto financiero, si mejoran los procesos y controles de BCR SAFI S.A., por lo que para esta auditoría interna es satisfactorio, que a pesar de que nuestras recomendaciones emitidas durante el año 2021 no tuvieron un enfoque cuantitativo, si contribuyen con el buen ambiente de control en cada uno de los procesos que se ejecutan en la Sociedad.

*(Ver Anexo N° 01 - Ahorros y beneficios generados)*

## Datos operativos relevantes

En relación con el Plan Operativo de la Auditoría Interna, específicamente lo relacionado con el NPS Cliente Interno (Mejorar la disposición de los clientes internos a recomendar los servicios de la Auditoría Interna de BCR SAFI S.A.) debemos indicar que la recomendación técnica es que debemos ser evaluados por al menos 30 clientes, sin embargo, para el 2021 solo nos evaluaron 6 personas con resultados negativos, a pesar de que mantuvieron reuniones de divulgación con Gerentes, Jefes y Supervisores de la Sociedad, además de que se ha avanzado en cada uno de los temas planteados: programa de servicios preventivos, modelos de auditoría continua y auditoría ágil e implementación de las mejoras de la evaluación de calidad.

Respecto a la implementación del Modelo de Auditoría Continua y el Modelo de Auditoría Ágil, en ambos temas se logró un avance del 100% de lo planteado para el 2021.

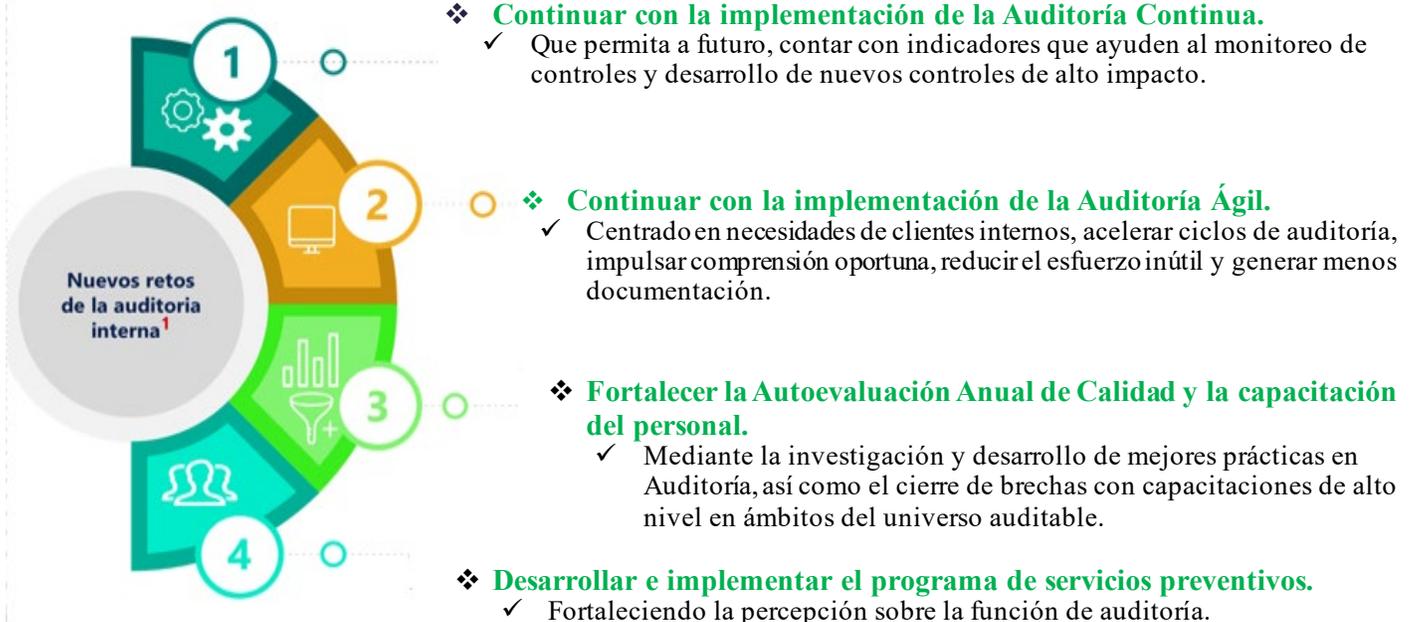
Se aplicaron las Directrices sobre la evaluación Anual de la Calidad de Auditorías Internas, emitidas por la Contraloría General de la República con un resultado del 99%.

Para el tema de aumentar las capacidades del personal de auditoría, con una adecuada definición y cierre de brechas de competencias del personal que incluya todos los ámbitos y materias del Universo Auditable, se alcanzó un avance del 90.20%, el cual consideramos razonable a pesar de las limitaciones de la Pandemia.

Para el Desarrollo un programa de servicios preventivos, se realizaron reuniones de diagnóstico con gerentes, jefes y supervisores de la Sociedad. Además, se definió y aplicó un modelo de madurez, con el fin de contar con el grado de madurez de la auditoría interna SAFI al final del 2021 como punto de partida para el programa de servicios preventivos, donde nos ubicamos en el nivel Diestro, por lo que tenemos varias brechas y oportunidades de mejora para alcanzar el nivel máximo de Experto, lo que representa un reto.

## Nuevos retos de la Auditoría Interna

Los estudios que conforman el Plan de labores se relacionan prácticamente con todas las actividades relevantes de la Sociedad y sus Fondos de Inversión administrados, siendo necesario brindar un monitoreo permanente a los temas vistos por la Junta Directiva, analizando la gestión institucional desde una perspectiva o enfoque global en acatamiento a los lineamientos del Reglamento de Gobierno Corporativo y fomentando -a través de los estudios de auditoría que se implementen- adecuados mecanismos de gestión y control del riesgo.



***“La inteligencia no siempre define la sabiduría, pero la adaptabilidad al cambio sí”. Debasar a Mridha.***

# RESUMEN DE ATENCIÓN DE PLANES

Al 31 de diciembre del 2021 se logró una ejecución del plan anual de labores del **100%**, producto de la atención de **21** estudios de auditoría; a los cuales se suma 1 investigación preliminar, para un total de **22** proyectos de auditoría.

## 01 Plan Labores.

### Plan de Labores

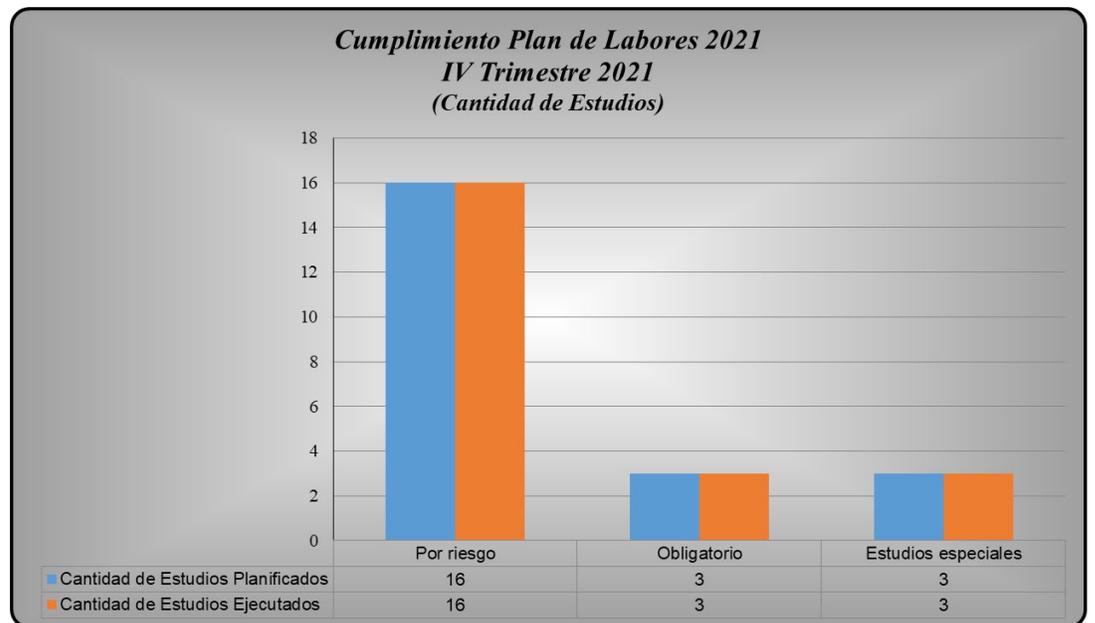
Se desarrollaron:

21 estudios de servicios de auditoría y

1 estudio vinculado a investigaciones preliminares, de los cuales se concluyeron 22, al corte de este informe. Este último está incluido dentro de los estudios especiales.

## 02 Plan Estratégico y Plan Operativo.

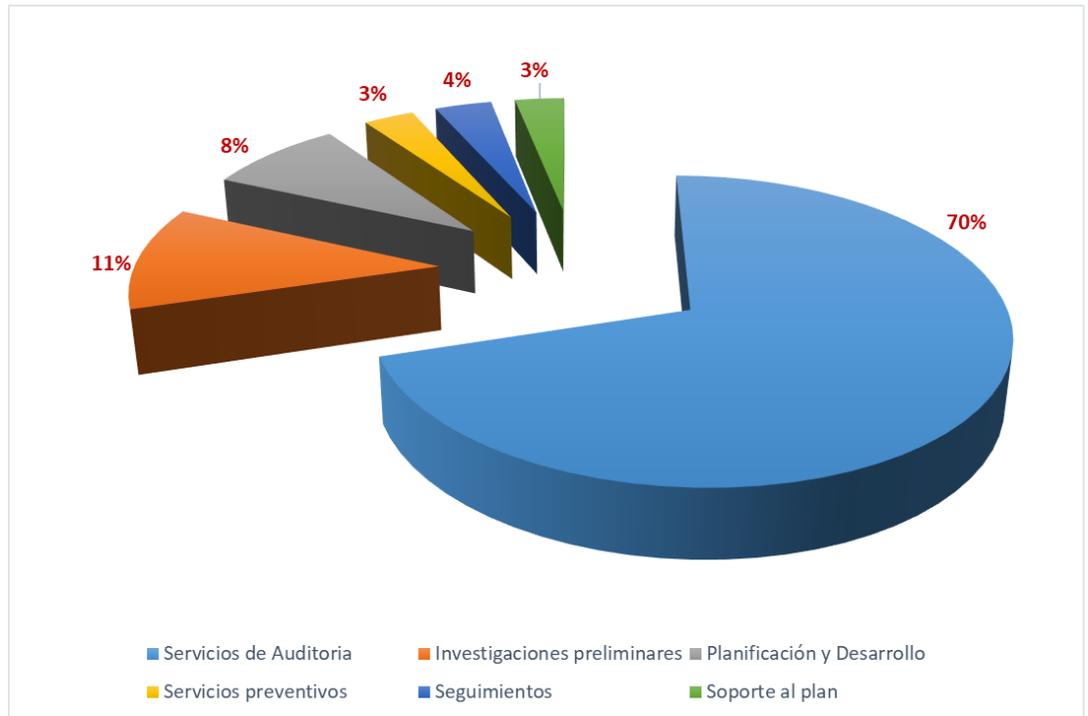
## 03 CMI 2021.



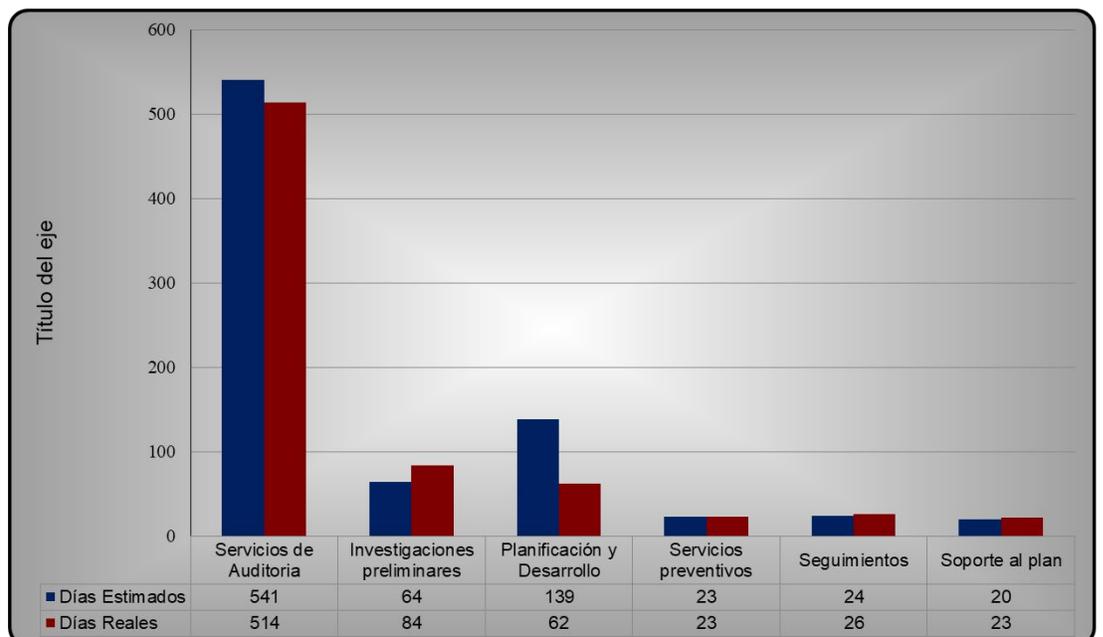
(Ver Anexo N° 02 -Detalle de estudios realizados en el 2021)

## Utilización de los recursos.

Se empleó el **84%** del tiempo disponible de los servidores para atender servicios de auditoría, servicios preventivos e investigaciones preliminares.



En cuanto a la comparación entre la planificación y la utilización real se tienen los siguientes resultados:



(Ver Anexo N° 03 - Resumen de labores realizadas en el 2021)

## Atención de denuncias.

En el 2021, ingresaron al sitio de denuncias de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A. un total de **2 denuncias** a las cuales se les aplicó el análisis de admisibilidad con los siguientes resultados:



Por otra parte, existen **2 denuncias en seguimiento**, población conformada por denuncias recibidas en el año 2021, ya que no existen denuncias de años anteriores; cuyo curso de atención por parte de la Auditoría no había finalizado al corte de este informe.

## Auto evaluación anual de Calidad 2021.

Se aplicaron las Directrices sobre la evaluación Anual de la Calidad de Auditorías Internas, emitidas por la Contraloría General de la República con un resultado del 99%. Las oportunidades de mejora se indica a continuación:

### Documentación Supervisión

#### Actualización del Archivo Permanente

Se está trabajando a nivel de todas las auditorías internas del CFBCR, mediante una nueva plataforma digital.  
Fecha finalización: 31/12/2022

### Ejecución Estudios

No hay oportunidades de mejora en esta área.



### Servicios preventivos

No hay oportunidades de mejora en esta área.

### Conocimiento

#### Actualización del Manual de Auditoría

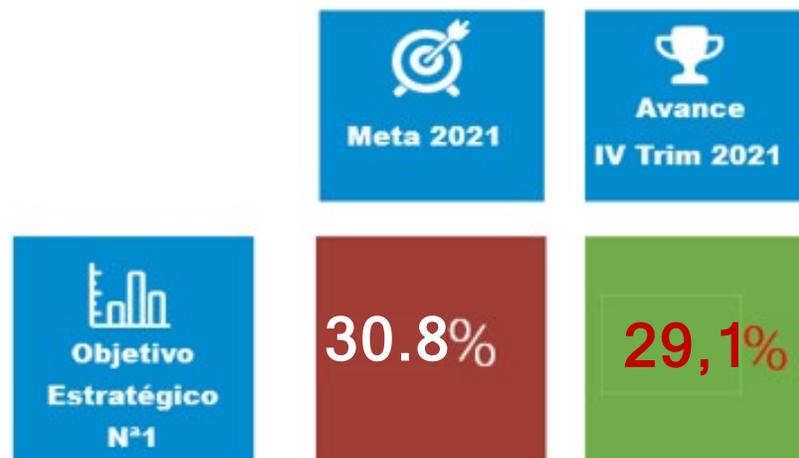
Última actualización se realizó en el 2018.  
Fecha finalización: 30/06/2022

## 02 Plan Estratégico y Plan Operativo 2021.

### Plan Estratégico y Plan Operativo

Para soportar el logro del plan estratégico 2020-2023 se definió un conjunto de actividades asociadas a cada objetivo estratégico. A continuación, se resume el logro en cada uno de ellos al corte de este informe.

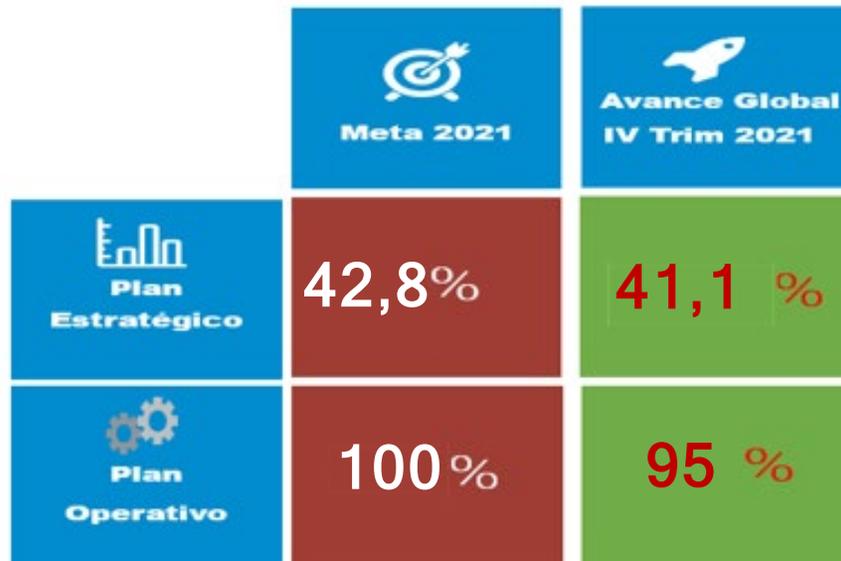
**Objetivo estratégico N°1: Mejorar la calidad y eficiencia de los servicios de auditoría.**



**Objetivo estratégico N°2:** Desarrollar e implementar un programa de servicios preventivos.



EL avance global de la atención de la estrategia 2020-2023 de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A. y del plan operativo 2021 se ilustra a continuación:



*(Ver Anexo N° 4 Seguimiento del Plan Estratégico y Plan operativo 2021)*

## 03 CMI

### AI-BCR

### 2021.

#### CMI AI-BCR 2021

El resultado obtenido en el 2021 fue de **91.80%**. El indicador de la perspectiva Clientes relacionado con el NPS Cliente Interno no se ganó al ser la calificación del 2021 menor que la obtenida en el 2020. La perspectiva de Procesos se ejecutó con un logro del 99.50% y en el caso de la perspectiva de Aprendizaje e Innovación el avance fue levemente menor con un logro del 96.70%.

*(Ver Anexo N° 5 CMI AI SAFI IV Trimestre 2021 rev CH)*

# RESUMEN DE INFORMES Y COMPROMISOS



## Informes emitidos de los estudios del plan de labores 2021

- La ejecución de los servicios de auditoría generó 11 informes de auditoría: 2 riesgo alto, 4 riesgo medio y 5 riesgo bajo.
- 7 informes contenían observaciones, todos ellos recibieron una respuesta por parte de la Administración Superior y no había notas pendientes de respuesta. 4 informes fueron positivos, es decir que no contenían observaciones.

## Principales temas comunicados en los informes:



### Aguram

Se realizó una advertencia sobre el Tratamiento contable de las Morosidades de Inquilinos con más de 90 días de atraso en el pago de alquiler para los Fondos Inmobiliarios Dólares y FCI. Esta nota y su correspondiente respuesta por parte de la Administración,

fueron del conocimiento de la Junta Directiva de BCR SAFI S.A.

### Ética

Se comunicó el resultado de la auditoría “Auditoría de la Ética en BCR SAFI S.A.”, el alcance de la revisión correspondió al periodo 2020. La labor tuvo el propósito de contribuir al fortalecimiento del marco institucional en materia ética, mediante la revisión de su funcionamiento y efectividad.

Como parte del programa de trabajo de esta Auditoría Interna, se procedió a aplicar las herramientas para la auditoría de la ética emanadas por la Contraloría General de la República (Guía técnica para el desarrollo de auditorías de la ética (GT-01-2008)

Se generaron una serie de recomendaciones producto de la aplicación de las siguientes herramientas suministradas:

1. Marco Conceptual (Instrucciones)
2. Programa de Trabajo.
3. Guía para evaluar el marco institucional en materia ética (Instrucciones)
4. Guía para análisis FODA.
5. Modelo madurez ética institucional.
6. Guía entrevista administración superior.
7. Guía entrevista titulares subordinados y otras instancias.
8. Encuesta personal.
9. Guía resumen de hallazgos (Instrucciones)
10. Hoja resumen hallazgos.

## Proyectos y Adquisiciones



Como resultado del estudio de Proyectos y Adquisiciones se realizaron observaciones relacionadas con Deducciones aplicadas en la Transacción de Compra-Venta asumidas por el Fondo Desarrollo Proyectos Parque Empresarial Lindora por US\$ \$228.697,86, la cual aclarada, se solicitó una Corrección al contrato con inquilino PIASA en su numeral 17.2 y se notificó la Ausencia de estimaciones financieras del Fondo Desarrollo Proyectos Parque Empresarial Lindora, considerando escenarios de beneficios en renta otorgados al inquilino Mercado La Cartonera. También se comunicó algunas Debilidades de control en el proceso de contratación de Mabinsa y Orson, como administradora del condominio y agencia de publicidad, respectivamente.

## Unidad de Riesgo, proceso Autoevaluación Control Interno.

Se solicitó la revisión del resultado obtenido en la Autoevaluación del Sistema de Control Interno 2021, que fue de 100% a pesar de existir observaciones de la Auditoría Interna, Auditoría Externa y el Regulador Sugeval, así como actualizar el instrumento de medición. Esta información fue del conocimiento de la Junta Directiva de la Sociedad y del Comité de Auditoría Corporativo, donde se tomó un acuerdo para revisar el tema a nivel de CFBCR, el cual está siendo liderado conjuntamente por la jefatura de Gobierno Corporativo, la jefatura de Control Interno del BCR y el Auditor Interno de BCR SAFI S.A.

## Contabilidad Fondos de Inversión

Se identificó y comunicó que de acuerdo con la verificación del control y registro de los diferentes impuestos que los Fondos de Inversión deben declarar y pagar al Ministerio de Hacienda, a partir de la reforma de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 01 de julio del 2019, esta Auditoría identificó que esos registros son llevados en auxiliares en formato Excel, existiendo la posibilidad de riesgos operativos, por lo que se recomendó llevar el registro y control de los impuestos de forma Automatizada, de manera que se logre evitar posibles errores y riesgos operativos.

## Cartera Activa (Inversiones)

Se identificó la Ausencia de una Metodología para la aplicación de la operativa de la NIIF 9 y su respectivo modelo de negocio.

## Investigación preliminar

Al estar en proceso, no se revelan detalles.

*( Ver Anexo N° 06 - Listado de informes emitidos y pendientes de respuesta en el 2021)*

## Evaluaciones y opiniones sobre el diseño y efectividad del gobierno de los riesgos y control interno

Para la evaluación del gobierno de riesgos y control interno, se programó en el plan anual de labores la ejecución de un estudio continuo, mediante el cual se fueron revisando los diferentes aspectos a lo largo de todo el 2021.

Durante el III trimestre 2021, se emitió la nota AUD-SAFI-043-2021 del 31 agosto 2021 con una observación relacionada con **“Revisar el resultado obtenido en la Autoevaluación del Sistema de Control Interno 2021, así como actualizar el instrumento de medición”**

Se recomendó a la Unidad de Control Interno, utilizar como insumo para completar el Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno, al menos los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa, y sus informes de Control Interno, en complemento de las sesiones de trabajo que realizan con dueños de proceso para llenar el formulario. En caso de existir informes emitidos por Sugeval o la Contraloría General de la República, también deben ser considerados.

Además, que se valore a nivel del Conglomerado Financiero BCR actualizar la herramienta de Contraloría, de tal manera que incorpore Ítems de evaluación que permitan reflejar mejor la realidad del Ambiente de Control en el Conglomerado Financiero BCR. Como segundo elemento a considerar es que anualmente cuando se aplique la Autoevaluación y se tengan los resultados, estos sean vistos con la Auditoría Interna para intercambiar criterios, y una vez que los resultados se presenten en Junta Directiva de BCR SAFI S.A., el resultado a exponer ya este consensuado.

Este tema fue visto en el Comité de Auditoría Corporativo, sesión 13-21, artículo V, del 10 de setiembre del 2021, en la cual se acordó lo siguiente:

“2.- Encargar al señor Roberto Quesada Campos, Auditor Interno de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., en conjunto con la Gerencia de Gobierno Corporativo y la Gerencia de Control Interno, para que analicen la herramienta utilizada para la Autoevaluación General del Sistema de Control Interno, con el fin de determinar posibles oportunidades de mejora y presentarlos a consideración del Comité Corporativo de Auditoría en una próxima reunión.”

## Resultados de la evaluación del cumplimiento de la Ley 7786

Conforme al plan anual de labores, se realizó una evaluación sobre la efectividad de la aplicación de la Ley 7786 y sus reformas.

Se emitió el informe de auditoría AUD-SAFI-069-2021 sobre este tema, con corte al 30 setiembre 2021, el cual fue conocido por el Comité Corporativo de Cumplimiento en su sesión N° 17-2021 del 23 diciembre 2021, así como por la Junta Directiva de BCR SAFI S.A. en su sesión N° 01-2022 del 12 enero 2022.

**No se identificaron oportunidades de mejora distintas de las comunicadas por Sugeval.**

### Objetivo general:

Evaluar el cumplimiento de la normativa sobre psicotrópicos.

### Objetivos específicos:

1. Evaluar la Política “Conozca a su Cliente”. Expedientes de fondos abiertos.
2. Evaluar la Política “Conozca a su Empleado”.
3. Evaluar que el Oficial de Cumplimiento efectuó un monitoreo de las operaciones de los clientes.
4. Verificar que las operaciones de los clientes determinados como inusuales, la SAFI las reporte al Oficial de Cumplimiento para su respectivo estudio.
5. Verificar que el encargado de expedientes realice el debido registro del expediente, tanto físico como electrónico, así mismo cumpla con lo que establecido en la normativa para la debida custodia del expediente.

## Compromisos atendidos y en proceso de atención al 31/12/2021



- Conforme el seguimiento de nuestras recomendaciones se determinó que en el 2021 la Administración Activa **atendió 26 hallazgos**, mediante la implantación de las recomendaciones comunicadas en su oportunidad.
- Durante el 2021 como parte de los informes de avance trimestrales del plan de labores, también se remitió al Comité Corporativo de Auditoría información del estado de atención de los compromisos y un detalle de los principales temas.
- La población de hallazgos **en proceso de atención era de 13** al finalizar el 2021, distribuidos de la siguiente forma:

Nivel de Riesgo	Por Vencer	En Análisis	Vencidos
Alto	0	0	0
Medio	13	0	0
Bajo	0	0	0
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Principales compromisos atendidos:

- **Alinear el Plan Mejora de la Autoevaluación de Control Interno con el Plan Operativo de BCR SAFI S.A.:**

Este tema fue implementado según lo recomendado por esta auditoría.

- **Implementar Unidad o Función de Cumplimiento Normativa en BCR SAFI S.A.:**

A inicios del 2021, fue contratada 1 persona que trabaja al 100% en esta función.

- **Revelación de información sobre morosidad de los Fondos Inmobiliarios.**



La administración confeccionó un reporte que remite periódicamente a la Auditoría Interna con el fin de darle seguimiento al tema de la morosidad y los efectos de la Pandemia.

- **Nota Psicotrópicos Junta Directiva.**

Se recomendó que se les diera seguimiento a recomendaciones de entes externos (Sugeval) ya que había 2 observaciones que tenían una antigüedad importante, por lo que la administración hizo las gestiones correspondientes para que se dieran de baja.

- **Desactualización del auxiliar de gastos diferidos.**

La actualización del auxiliar se realizaba de forma manual pero ya fue corregido.

- **Ausencia de Metodología para la aplicación de la operativa de la NIIF 9 y su respectivo modelo de negocio.**

No se contaba con una metodología que abarcara procesos, sistemas informáticos utilizados, reportes generados, entre otros, y como estos son administrados por el equipo de Gestión de Portafolios para la toma de decisiones en apego a la NIIF 9. El contar con una Metodología relacionada con la NIIF 9, permite tener documentado de una manera global los principales procesos realizados por el equipo de Gestión de Portafolios, lo que va a permitir fortalecer el sistema de Control Interno, dado que se posee un documento de cómo se ejecutan los procesos. La metodología fue implementada.

- **Fondo Desarrollo Proyectos Parque Empresarial Lindora al 31 Julio 2021**

Se comunicaron 3 observaciones que ya fueron implementadas por la administración:

1. Deduciones aplicadas en la Transacción de Compraventa asumidas por el Fondo Desarrollo Proyectos Parque Empresarial Lindora.
2. Corregir contrato con inquilino PIASA en su numeral 17.2 y
3. Ausencia de estimaciones financieras del Fondo Desarrollo Proyectos Parque

Empresarial Lindora, considerando escenarios de beneficios en renta otorgados al inquilino Mercado La Cartonera.

- **Observaciones Cartas de Gerencia de Auditores Externos**

A solicitud del Comité de Auditoría Corporativo, se incluye dentro del indicador mensual de Compromisos y notas pendientes, las observaciones de Carta de Gerencia de Auditores Externos, las cuales son canceladas con base en la nueva carta de gerencia a diciembre de cada año, luego de compararla con la del año anterior. Las observaciones atendidas por la administración durante el 2021, respecto a las cartas de gerencia son las siguientes:

1. Concentración de inversionistas en fondos financieros.
2. Ajustes de auditoría.
3. Concentración de inversiones en instrumentos de Gobierno.
4. Confirmaciones a inversionistas de Fondos Financieros.
5. Riesgos fiscales en determinación, retención y pago de impuestos de renta, impuestos de valor agregado, e impuesto a las ganancias de capital.
6. Proceso de inducción y capacitación al Gobierno Corporativo.
7. Alquileres por cobrar.
8. Concentración de inversionistas en fondos financieros.
9. Incrementos de exposición al riesgo del Conglomerado Financiero BCR.
10. Actualización de proyecciones financieras.
11. Cambios en la valoración de propiedades de inversión.
12. Impuesto diferido asociado al deterioro de las inversiones.
13. Ganancias o pérdidas de capital producto del diferencial cambiario en el impuesto sobre las utilidades.
14. Asiento de implementación NIIF 9.
15. Reforma de la tasa de interés de referencia–fase 2.
16. Límites de inversión en fondos financieros.

## Principales compromisos en seguimiento



- **Incorporar en la Declaratoria Apetito Riesgo, indicadores y límites para los Fondos de Inversión:**

Este tema fue visto en el Comité de Auditoría Corporativo, sesión 13-21, artículo V, del 10 de setiembre del 2021, en la cual se acordó lo siguiente:

“2.- Encargar al señor Roberto Quesada Campos, Auditor Interno de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., en conjunto con la Gerencia de Gobierno Corporativo y la Gerencia de Control Interno, para que analicen la herramienta utilizada para la Autoevaluación General del Sistema de Control Interno, con el fin de determinar posibles oportunidades de mejora y presentarlos a consideración del Comité Corporativo de Auditoría en una próxima reunión.”

- **Alinear la estrategia SEVRI de BCR SAFI con las Directrices generales para el establecimiento y funcionamientos del Sistema Específico de Valoración del Riesgo Institucional SEVRI D-3-2005-CO-DFOE.:**

Este tema se ha venido manejando a nivel del CFBCR, ya que no se estaba alineado con la normativa establecida por la CGR sobre temas de riesgo.

- **Control y Registro Manual de los Impuestos que los Fondos de Inversión de BCR SAFI deben declarar y pagar al Ministerio de Hacienda a partir de la reforma a la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 01 de julio del 2019.:**

La administración ha venido haciendo esfuerzos importantes sobre este tema, con el objetivo de sistematizar el control y registro de los impuestos de los Fondos de Inversión administrados.

- **Observaciones Cartas de Gerencia de Auditores Externos**

A solicitud del Comité de Auditoría Corporativo, se incluye dentro del indicador mensual de Compromisos y notas pendientes, las observaciones de Carta de Gerencia de Auditores Externos, a las cuales se les da seguimiento en los estudios que ejecuta la Auditoría Interna. Las observaciones en proceso por parte de la administración al 31 diciembre 2021, respecto a las cartas de gerencia son las siguientes:

1. Concentración de instrumentos financieros y riesgo sistémico.
2. Efectos Covid-19.
3. Alquileres por cobrar.
4. Fondo Evolución.
5. Fondo Mediano Plazo.
6. Información pendiente de actualizar en expedientes de inversionistas.
7. Concentración de inversionistas en fondos financieros.
8. Retenciones en la fuente.
9. Implementación de NIIF 9.
10. Aplicación de NIIF 9 a cuentas por cobrar por arrendamientos.

*(Ver Anexo N° 07- Listado de compromisos atendidos y en proceso)*

## ESTADO DE LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORES EXTERNOS, CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA Y SUGEVAL.

### Superintendencia General de Valores (Sugeval)

Durante el periodo 2021, en lo que respecta a los compromisos derivados de oficios emitidos por la Sugeval, al 31 de diciembre existía 2 informes, el primero con 12 observaciones y el segundo con 7 observaciones, las cuales fueron del conocimiento de esta auditoría.

### Auditoría Externa

A diciembre 2021, la Administración mantenía 20 compromisos en proceso de atención, derivados de las cartas de gerencia de la Auditoría Externa.

### Contraloría General de la República

En atención a lo establecido en el artículo 22, inciso g), de la Ley General de Control Interno, y en el punto 2.5.2 de los *Lineamientos generales para el cumplimiento de las disposiciones y recomendaciones emitidas por la Contraloría General de la República*, se consultó el sistema de seguimiento de *Disposiciones y Recomendaciones de la Contraloría General de la República*, y al cierre del 2021 la Entidad no mantenía asuntos por atender ante el Ente Contralor. Al 31 de diciembre del 2021, esta auditoría no tuvo conocimiento de asuntos u observaciones pendientes de atender por BCR SAFI S.A.

El detalle de cada una de las disposiciones se adjunta en el siguiente documento:



Anexo 3  
Recomendaciones vi

X

---

Roberto Quesada Campos  
Auditor Interno BCR SAFI S.A.