



INFORME ANUAL 2020

**Auditoría Interna
BCR SAFI S.A.**

AUD-SAFI-009-2021

Roberto Quesada Campos
Correo electrónico:
roquesada@bancobcr.com



TABLA DE CONTENIDO

SOBRE LA GESTIÓN 2020	3
Datos estratégicos relevantes	3
Datos financieros relevantes	3
Datos operativos relevantes	3
Retos de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A.	3
RESUMEN DE ATENCIÓN DE PLANES	4
Plan de Labores	4
Utilización de los recursos.	4
Servicios Preventivos	5
Autoevaluación Interna de la Calidad.	7
Plan Operativo	8
CMI 2020	9
RESUMEN DE INFORMES Y COMPROMISOS	10
Informes emitidos en el 2020	10
Compromisos implantados y en proceso de atención al 31/12/2020	11
Estado de las recomendaciones de auditores externos, Contraloría general de la República y Sugeval.	2

SOBRE LA GESTIÓN 2020

Datos estratégicos relevantes

Se contribuyó al logro de los objetivos estratégicos de BCR SAFI, la protección de los inversionistas y el uso adecuado de los recursos públicos, con estudios de alta calidad y recomendaciones prácticas, oportunas y realizables.

Se implementaron la mayoría de las recomendaciones emitidas por la auditoría. Algunas requieren plazos de cumplimiento mayores y se les da seguimiento.

Datos financieros relevantes

Durante el año 2020, no hubo ahorros y beneficios a la institución, por informes generados por la auditoría interna de BCR SAFI S.A. pero se contribuyó en el fortalecimiento del control interno a través de las recomendaciones brindadas en nuestros informes. *(Ver Anexo N° 01 - Ahorros y beneficios generados)*

Datos operativos relevantes

El Plan de Labores estuvo enfocado en los procesos de mayor riesgo.

Se reforzaron las competencias de los colaboradores por medio de exámenes y capacitaciones que permitieran estudios de auditoría de mejor calidad.

Para esta auditoría interna es muy importante el seguimiento al Plan Estratégico y CMI de la Sociedad.

Retos de la Auditoría Interna BCR SAFI S.A.

Los retos a los que nos enfrentamos en este año 2021, tienen que ver con la reformulación de nuestro Plan Estratégico, Plan Operativo y CMI, ya que nos permitirá mejorar la calidad y eficiencia de los servicios de auditoría, aumentando las capacidades del personal de auditoría interna, de tal forma que se impacte positivamente al cliente interno, reduciendo los tiempos empleados en los estudios, dando respuestas ágiles a los riesgos e implementando las mejoras surgidas de la evaluación anual de calidad.

Otro reto muy importante, consiste en Desarrollar e implementar un programa de servicios preventivos, que complemente y permita ampliar los servicios que brindamos.

Finalmente, debemos seguir monitoreando de cerca, los impactos de la pandemia, ya que si bien se espera una reactivación de la economía, todavía podríamos estar lejos de alcanzar cifras similares a las que se dieron antes del Covid-19.

RESUMEN DE ATENCIÓN DE PLANES

01 Plan de Labores. Plan de Labores
Se cumplió en un 100%

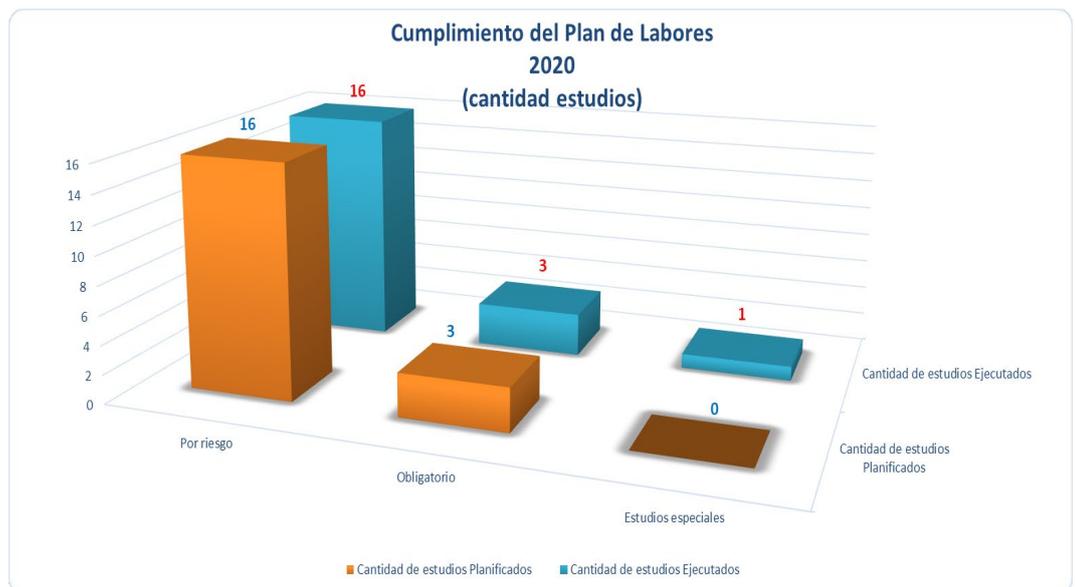
02 Plan Operativo. Se cumplió en un 98.09%
(Ver Anexo N° 02 - Detalle de estudios realizados en el 2020)

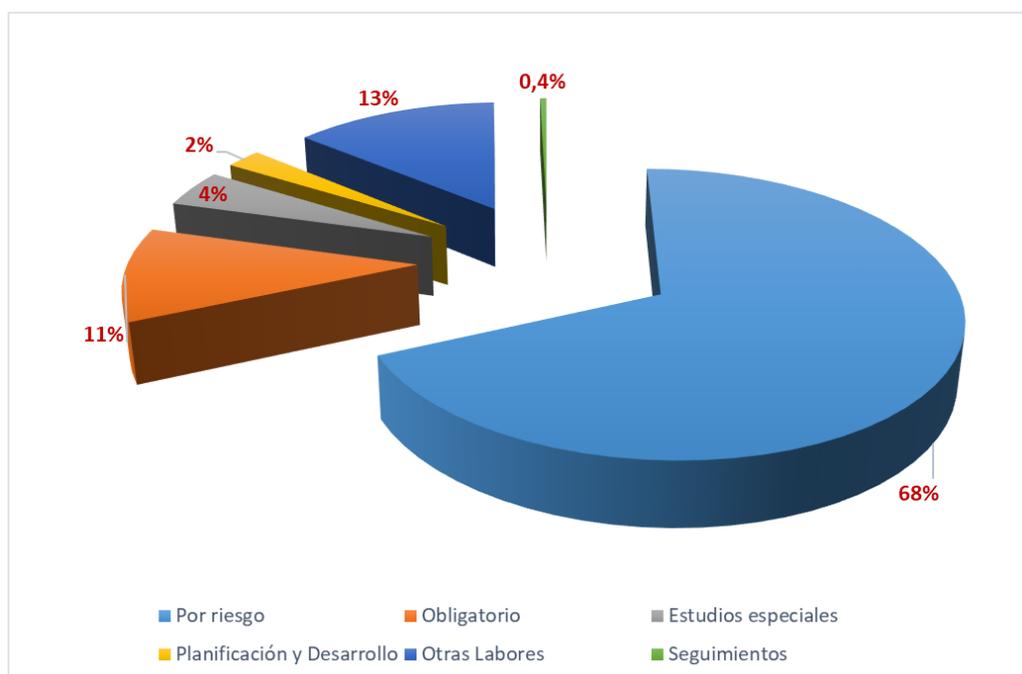
03 CMI 2020. Se cumplió en un 98.21%

01 Utilización de los recursos.

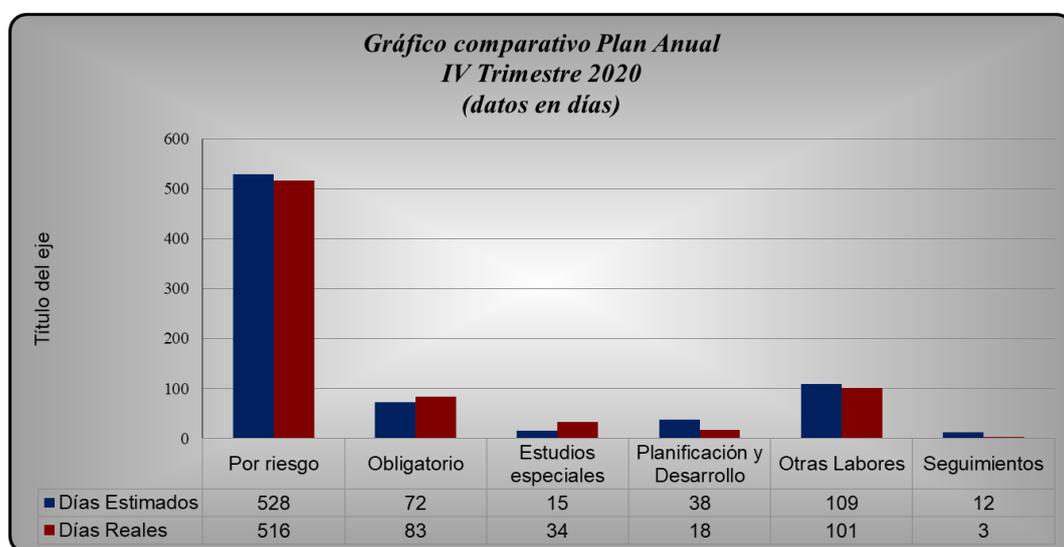
Plan de Labores.

Un 83% del tiempo se invirtió en estudios por riesgo, obligatorios y especiales. El restante 17% se utilizó en planificación y desarrollo, otras labores y seguimientos a las recomendaciones realizadas.





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 2020)

Servicios Preventivos

En relación con los servicios preventivos de auditoría, durante el 2020 no se realizaron advertencias.

Respecto a la legalización de libros, durante el 2020 se realizaron 2 aperturas y 1 cierre de libros de actas de Junta Directiva BCR SAFI S.A.

Respecto a las asesorías, para el 2020 se revisaron las siguientes 17 normativas internas:

1. Normas corporativas para la gestión de cumplimiento normativo.
2. Políticas de Continuidad del Negocio.
3. Políticas para la evaluación del desempeño organizacional para el Conglomerado Financiero BCR.
4. Reglamento Interno de Contratación Administrativa de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.
5. Disposiciones Administrativas para el uso de la Herramienta Conocimiento 100% BCR por parte de las y los Servidores del Conglomerado Financiero.
6. Disposiciones Administrativas para la Formación y Desarrollo de las Servidoras y Servidores del Conglomerado Financiero BCR.
7. Disposiciones Administrativas sobre el funcionamiento de la Universidad Corporativa del Conglomerado Financiero BCR.
8. Manual de Cumplimiento del BCR y Subsidiarias.
9. Reglamento para presentar el informe de fin de gestión en el Conglomerado Financiero BCR.
10. Reglamento para el arrendamiento de vehículos propios de las personas trabajadoras de BCR SAFI y pago de kilometraje.
11. Metodologías de Cumplimiento prevención del riesgo LC/FT/FPADM
12. Reglamento Corporativo de Riesgo.
13. Reglamento contra el hostigamiento sexual en el Conglomerado Financiero BCR.
14. Política institucional contra el hostigamiento sexual en el Conglomerado Financiero BCR.
15. Políticas para la promoción de la salud en el Conglomerado Financiero BCR.
16. Reglamento de seguridad y salud en el trabajo del Conglomerado Financiero BCR.
17. Política institucional de seguridad y salud en el trabajo del Conglomerado Financiero BCR.

Adicionalmente, a raíz del COVID-19 hemos estado en constante comunicación telefónica y por correo electrónico, con el Gerente General de la Sociedad y el Gerente Financiero Administrativo, con el fin de entender los cambios en la dinámica del negocio, así como monitorear los principales impactos que podrían irse presentando, y que estos sean comunicados oportunamente a la Junta Directiva de BCR SAFI S.A.

Investigaciones Preliminares

Durante el III Trimestre 2020, no hay investigaciones preliminares. Se puso en ejecución un estudio especial “Seguimiento temas COVID-19” con el objetivo de monitorear y documentar algunos temas a los que consideramos vital darles seguimiento.

Atención de denuncias

Durante el 2020, no se han presentado denuncias a través del canal que posee la Auditoría Interna de BCR SAFI S.A.

Autoevaluación Interna de la Calidad.

Se realizó la autoevaluación interna de la calidad, de acuerdo con las herramientas facilitadas por la Contraloría General de la República, obteniendo una calificación de **99%**, porque el Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna (ROFAI) no estaba actualizado a esa fecha. Fue publicado en el Diario Oficial, Alcance N°8 de la Gaceta N°9 del 14 de enero 2021.

02

Plan Operativo

Plan Operativo.

El plan operativo se cumplió en un **98.09%**

Objetivos estratégicos y tácticos de la Auditoría		Peso	Peso obtenido
1.	Asegurar que el equipo de la auditoría interna agregue valor en la realización de sus trabajos, desarrollando hallazgos y recomendaciones sólidas y relevantes para la toma de decisiones.	100	98
1.1.	Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos.	80	78
1.1.1	Comparar las habilidades y competencias críticas que posee cada colaborador en el 2020 contra las habilidades y competencias críticas requeridas para cada colaborador en el 2020, en los estudios de auditoría que tiene a su cargo, y definir el Plan de Capacitación para los próximos 2 años.	46	44
1.1.2	Medir la calidad en la ejecución de las auditorías realizadas, posterior a las capacitaciones recibidas e identificadas en las brechas del año 2020.	11	11
1.1.3	Acompañamiento al auditado y al jerarca en la gestión de control, mediante la prestación de servicios de asesoría, advertencia y el aporte de información, según nos sea requerido.	11	11
1.1.4	Programa de implementación de un Modelo de Auditoría Continua	11	11
2.	Fortalecer la oportunidad y la calidad de los productos y servicios de la Auditoría Interna.	20	20
2.1.	Ejecutar los estudios de auditoría dentro de los plazos programados.	20	20
Nota			98%

(Ver Anexo N° 04 - Seguimiento Plan estratégico y Plan Operativo 2020)

03

CMI 2020.

CMI 2020¹

Para el cuadro de mando integral se obtuvo una calificación de **98.21%**

No		Obj. Est.	OBJETIVO TÁCTICO	INDICADOR DE DESEMPEÑO	UNIDAD	FRECUENCIA	META	POND	RESULTADO ALCANZADO	NOTA	PUNTOS OBTENIDOS	
					CMI IV Trimestre 2020 Auditoría Interna BCR SAFI S.A. U.E. # 0432							
2.1	1		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Mejorar la percepción de la calidad de los servicios de auditoría brindados a la organización)	Requerimientos asesoría o información atendidos / Requerimientos asesoría o información recibidos	%	Anual	100%	10,00%	10,00%	100,00%	10,00%	
2.2	1		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Asegurar que el equipo de la auditoría interna agregue valor en la realización de sus trabajos, desarrollando hallazgos y recomendaciones sólidas y relevantes para la toma de decisiones)	Medir la calidad en la ejecución de las auditorías realizadas, posterior a las capacitaciones recibidas e indeficadas en las brechas del año 2020.	%	Semestral	100%	5,00%	4,91%	98,28%	4,91%	
15,00%											14,91%	
3.1	1		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Asegurar que el equipo de la auditoría interna agregue valor en la realización de sus trabajos, desarrollando hallazgos y recomendaciones sólidas y relevantes para la toma de decisiones)	Resultado de la evaluación del cumplimiento de los mejores prácticos de Auditoría (CGR - NEAI)	%	Anual	100%	20,00%	19,80%	99,00%	19,80%	
3.2	2		2.1 Ejecutar los estudios de auditoría dentro de los plazos programados.	Monitorear que los estudios de auditoría se ejecuten en un tiempo menor o igual que el programado.	%	Anual	98%	25,00%	101,10%	100,00%	25,00%	
45,00%											44,80%	
4.1	1		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Asegurar que el equipo de la auditoría interna agregue valor en la realización de sus trabajos, desarrollando hallazgos y recomendaciones sólidas y relevantes para la toma de decisiones)	Habilidades y competencias críticas que posee cada colaborador en el 2020 contra las habilidades y competencias críticas requeridas para cada colaborador en el 2020, en los estudios de auditoría que tiene a su cargo, y definir el Plan de Capacitación para los próximos 3 años.	%	Anual	100%	15,00%	3,00	100,00%	15,00%	
4.2	2		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Mejorar la percepción de la calidad de los servicios de auditoría brindados a la organización)	Programa de implementación de un Modelo de Auditoría Continua	%	Anual	100%	15,00%	15,00%	100,00%	15,00%	
4.3	1		1.1 Asegurar que el personal tenga un nivel de competencias adecuado para lograr la misión, visión y objetivos (Asegurar que el equipo de la auditoría interna agregue valor en la realización de sus trabajos, desarrollando hallazgos y recomendaciones sólidas y relevantes para la toma de decisiones)	Porcentaje de Capacitaciones ejecutadas para el año 2020.	%	Anual	100%	10,00%	8,50%	85,00%	8,50%	
40,00%											38,50%	
100,00%											98,21%	

(Ver Anexo N° 05 - CMI 2020 Auditoría BCR SAFI)

¹ En cumplimiento de las Políticas para la Evaluación del Desempeño Organizacional para el Conglomerado Financiero BCR y las Disposiciones administrativas del Modelo de Gestión Estratégica en el Conglomerado Financiero BCR

RESUMEN DE INFORMES Y COMPROMISOS

Informes emitidos en el 2020

- Se comunicaron 14 informes (0 riesgo alto, 7 riesgo medio, 7 riesgo bajo) 7 de esos informes fueron positivos.
- Al 31/12/2020, no se tenían informes en proceso de brindar respuesta por parte de la administración activa.
- Principales temas comunicados:

Consecutivo	Nombre del informe	Remitente	Destinatario
2020-0006	Unidad de Negocios	Auditor SAFI	Mario Laitano R.
2020-0010	Ética 2019	Auditor SAFI	Rosnnie Díaz M.
2020-0027	Nota de Informe parcial de estudio de Gestión Inmobiliaria	Auditor SAFI	Federico Herrera O
2020-0028	Gestión Inmobiliaria Jefatura Administrativa	Auditor SAFI	Nidya Monge A.
2020-0030	Cartera Pasiva-Positiva.	Auditor SAFI	Nidya Monge A.
2020-0046	Unidad Proyectos y Adquisiciones-Procedimiento para la adquisición de bienes inmuebles de los fondos de inversión inmobiliarios administrados por BCR SAFI S.A. y Disposición administrativa para la debida diligencia legal de proyectos de adquisiciones.	Auditor SAFI	Federico Herrera O.
2020-0047	Contabilidad BCR SAFI S.A.-Nota Positiva.	Auditor SAFI	Luis Ballesteros R.
2020-0049	Contabilidad Fondos-Positiva.	Auditor SAFI	Luis Ballesteros R.
2020-0055	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.	Auditor SAFI	Gonzalo Umaña V.
2020-0056	Nota de Revelación de información sobre morosidad de los Fondos Inmobiliarios.	Auditor SAFI	Nidya Monge A.
2020-0062	Cartera Activa 2020-Positiva.	Auditor SAFI	Henry Meza L.
2020-0068	Psicotrópicos BCR SAFI S.A.	Auditor SAFI	Mario Acuña M.
2020-0070	Auditoría de T.I. BCR SAFI-Positiva	Auditor SAFI	Andrea Elizondo V.
2020-0073	Unidad de Negocios 2020-Positiva.	Auditor SAFI	Mario Laitano R.

Ver Anexo N° 06 - Listado de informes emitidos y pendientes de respuesta en el 2020

Compromisos implantados y en proceso de atención al 31/12/2020

- En el 2020 se atendieron 24 hallazgos.
- La población de hallazgos en proceso de atención era de 17.

Hallazgos por nivel de Riesgo	Por Vencer	En Análisis	Vencidos
Alto	0	0	0
Medio	17	0	0
Bajo	0	0	0
Total	17	0	0

• Principales temas atendidos :

- Incumplimiento Procedimiento para gestión de riesgo de crédito y contraparte que conforman las carteras de inversiones de los fondos administrados y de la cartera propia de BCR SAFI.
- Inexistencia de política de capacitación a los funcionarios responsables de la elaboración y aplicación de los perfiles de inversionista para los Fondos de Inversión administrados.
- Análisis de sensibilidad.
- Riesgo en portafolio de inversiones.
- Sistemas de información Unidad de Riesgo.
- Documentos vencidos o pendientes de clientes.
- Estrategia para la administración de riesgos.
- Seguimiento de cartas de gerencia anteriores: Factura electrónica.
- Seguimiento de cartas de gerencia anteriores: Indicadores de gestión.
- Retraso en el cumplimiento de actividades del Plan de trabajo de Control Interno.
- Seguimiento inoportuno sobre la actualización de la normativa interna de BCR SAFI S.A.
- Inexistencia de seguimiento o seguimiento inoportuno, de las recomendaciones planteadas de los Informes de Valoración de Riesgo Operativo y de Control Interno emitidos en 2017 y 2018.
- Incumplimiento Procedimiento para la gestión de riesgo liquidez de la cartera propia y los fondos de inversión administrados por BCR SAFI.
- Incumplimiento Procedimiento para la gestión de riesgo de mercado de la cartera propia y los fondos de inversión administrados por BCR SAFI.
- Base de datos de asientos contables del periodo.
- Autorizados en cuenta corriente de la Sociedad.
- Seguimiento de cartas de gerencia anteriores: Cambios normativos CONASSIF, Reglamento de información financiera.
- Implementación del Reglamento de Información Financiera.
- Cumplimiento normativo.
- Impuesto sobre la renta diferido.
- Valoración financiera inmueble Oficentro Los Yoses- Fondo Rentas Mixtas.
- Mejorar el establecimiento de indicadores de gestión en los procesos críticos de BCR SAFI.
- Actualizar el Procedimiento para la adquisición de bienes inmuebles de los fondos de inversión inmobiliarios administrados por BCR SAFI S.A.
- Actualizar la Disposición Administrativa para la debida diligencia legal de proyectos de adquisiciones.

- **Principales temas en seguimiento :**

- Seguimiento a recomendaciones de entes externos (Psicotrópicos-Sugeval)
- Concentración de inversionistas en fondos financieros.
- Implementar Unidad o Función de Cumplimiento Normativa en BCR SAFI S.A.
- Incorporar en la Declaratoria Apetito Riesgo, indicadores y límites para los Fondos de Inversión.
- Al mes de septiembre no se ha realizado la valoración de riesgo al Plan Estratégico.
- Alinear el Plan Mejora de la Autoevaluación de Control Interno con el Plan Operativo de BCR SAFI
- Implementar orden de archivo en los AMPOS de compras Inmobiliarias.
- Desactualización del auxiliar de gastos diferidos.
- Ajustes de auditoría
- Alquileres por cobrar.
- Concentración de inversiones en instrumentos de Gobierno.
- Confirmaciones a inversionistas de Fondos Financieros.
- Riesgos fiscales en determinación, retención y pago de impuestos de renta, impuestos de valor agregado, e impuesto a las ganancias de capital.
- Proceso de inducción y capacitación al Gobierno Corporativo.
- Concentración de inversionistas en fondos financieros.
- Revelación de información sobre morosidad de los Fondos Inmobiliarios.
Alinear la estrategia SEVRI de BCR SAFI con las Directrices generales para el establecimiento y funcionamientos de éste.

(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.

Sugeval

Al 31 diciembre 2020 existían 2 observaciones pendientes de verificar por parte de Sugeval, relacionadas con el tema de Psicotrópicos, ya que no han realizado la visita de inspección correspondiente que le permita a la administración de la Sociedad, saber si serán dadas de baja. Tienen que ver con evaluación del riesgo de la entidad y valoración de riesgos de LA/FT en productos nuevos y prácticas comerciales.

Auditores Externos

Al 31 diciembre 2020 existían 19 observaciones pendientes. Tienen que ver con incrementos de exposición al riesgo del CFBCR, concentración de instrumentos y riesgo sistémico, actualización de proyecciones financieras, efectos Covid-19, alquileres por cobrar, cambios en la valoración de propiedades de inversión, Fondo Evolución, Fondo Mediano Plazo, información pendiente de actualizar en expedientes de inversionistas, concentración de inversionistas en fondos financieros, impuesto diferido asociado al

deterioro de inversiones, retenciones en la fuente, ganancias o pérdidas de capital producto del diferencial cambiario en impuesto sobre las utilidades, implementación de la NIIF 9, asiento de implementación NIIF 9, aplicación de NIIF 9 a cuentas por cobrar por arrendamientos, reforma de la tasa de interés de referencia LIBOR, límites de inversión en fondos financieros y riesgos fiscales en determinación, retención y pago de impuestos de renta, valor agregado y ganancias de capital.

Contraloría General de la República

No existen compromisos pendientes producto de informes emitidos por dicho ente contralor.

(Ver Anexo N° 03 - Resumen de labores realizadas en el 2020)