



INFORME DE FIN DE GESTIÓN
BCR Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión S.A.

Se elabora el presente Informe de Fin de Gestión, de conformidad con la normativa interna vigente en el Banco de Costa Rica, las Directrices N° D-1-2005-CO-DFOE emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución y la Ley N° 8292 "Ley General de Control Interno"

Nota: Si requiere más espacio, puede utilizar hojas adicionales identificándolas bajo una numeración consecutiva y con una referencia hacia al ítem.

Dirigido a: Miembros de Junta Directiva del Banco de Costa Rica

Fecha del Informe: 30 de mayo del 2006

Nombre del Funcionario: John Otto Knohr Castro

Nombre del Puesto: Secretario

Unidad Ejecutora: 0432

Periodo de Gestión: del 29-03-2005 al 31-05-2006

1-Presentación: En el siguiente espacio realice un resumen ejecutivo sobre el contenido del informe.

Este informe final de gestión tiene como objetivo principal que los jefes y titulares subordinados de la Administración activa y el Auditor, con potestades de ordenar y tomar decisiones de acuerdo con la respectiva organización, presenten al final de su gestión un informe donde se rinda cuentas de los resultados obtenidos en cumplimiento de las funciones bajo su responsabilidad, lo cual debe constituirse en uno de los medios para garantizar la transparencia en las actuaciones de los funcionarios públicos ante los administradores y para que los respectivos sucesores cuenten con la información relevante en el desempeño del puesto designado.

2-Refiérase a la labor sustantiva de la institución o unidad ejecutora a su cargo según corresponda.

Como Secretario de la Junta Directiva de BCR SAFI realicé las siguientes labores:

- Aprobación del Presupuesto.
- Aprobación y avances del Balanced Score Card (BSC)
- Aprobación de Planes operativos y estratégicos.
- Aprobación de las modificaciones de las comisiones de administración que cobran los fondos de inversión a sus inversionistas.
- Aprobación de ajustes salariales.
- Aprobación de los proyectos correspondientes a nuevos fondos de inversión.



INFORME DE FIN DE GESTIÓN
BCR Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión S.A.

- Aprobación de reglamento relacionado con la Ley 8204, artículo 26, sobre la política “Conozca a su Empleado”
- Aprobación de las actas de los diferentes comités corporativos.
- Aprobación de inclusión o exclusión de los miembros del comité de inversiones.
- Aprobación de Reglamentos y Políticas que apliquen para la sociedad.
- Aprobación de Procedimientos Administrativos para BCR SAFI.
- Aprobación de política para contratación de personal en la SAFI.
- Aprobación de nuevos fondos de inversión y apertura de cuentas corrientes para estos.
- Conocimiento de la situación financiera mensual de la sociedad y de las variables de los fondos de inversión.
- Conocimiento del cartel y aprobación del nombramiento del Auditor Interno.
- Conocimiento del plan de labores efectuado por la auditoría interna durante el año 2005.
- Conocimiento de modificaciones al capital social para ser elevadas a la Asamblea General de la SAFI.
- Conocimiento de los Estados Financieros Auditados y la Carta de Gerencia emitidos por los auditores externos.
- Conocimiento de la correspondencia enviada y recibida de SUGEVAL.
- Conocimiento de la correspondencia enviada y recibida de la Contraloría General de la República.
- Conocimiento del Reglamento de Auditores Externos emitido por las tres Superintendencias.
- Conocimiento del informe final de gestión de la auditoría interna.
- Compra de inmuebles para los fondos inmobiliarios.
- Elegir cuando corresponda a los miembros de la Junta Directiva y Fiscalía.
- Revisión de planes comerciales y modificación a la estructura.

3-Indique los cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de la unidad ejecutora a su cargo.

Los cambios más relevantes en el entorno habidos durante mi gestión, se refieren a lo siguiente:

- Modificación por parte de la SUGEVAL de los siguientes reglamentos: Reglamento de Oferta Pública y el Reglamento sobre Sociedades Administradoras y Fondos de Inversión. Estos reglamentos tendrán implicaciones y cambios importantes para BCR SAFI S.A.
- Firma de contrato entre BCR SAFI S.A. y el Banco Crédito Agrícola de Cartago para la comercialización de participaciones de los Fondos de Administración.

4-Refiérase al estado de la autoevaluación del sistema de control interno de la Institución o de la unidad ejecutora a su cargo al inicio y al final de su gestión.

Durante mi gestión se realizó una autoevaluación de control interno de la SAFI para el año 2005 cuya calificación fue de 95%, porcentaje que hace concluir que la estructura de control interno de la sociedad se considera muy buena; sin embargo, existen algunas debilidades de control interno que



INFORME DE FIN DE GESTIÓN
BCR Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión S.A.

están siendo normalizadas por parte de la SAFI.

5-Indique las acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno de la Institución o de la unidad ejecutora a su cargo, al menos durante el último año, o por el periodo de su gestión, en caso de que este sea menor a un año.

En BCR SAFI existen dos unidades de apoyo, Auditoría Interna y Contraloría, las cuales realizan evaluaciones de control interno y emiten informes al Comité de Operaciones, al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva, donde se da a conocer la implementación de los puntos de control establecidos. Dichas unidades tienen a su haber planes de trabajo aprobados por el comité respectivo y avalado por la Junta Directiva. Además, se realizan seguimientos periódicos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas.

6- Refiérase a los principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad ejecutora a su cargo.

BCR SAFI ha logrado ser líder en el mercado colocándose en el primer lugar entre las Sociedad de Fondos de Inversión en el país. Este liderazgo se logra a partir de la crisis de los Fondos de Inversión del año 2004, gracias a la buena gestión realizada. Antes de estos eventos estaba catalogada como la segunda sociedad administradora de fondos de inversión del país.

Además, se concretó la apertura de tres fondos nuevos en este periodo “BCR Internacional Dólares”, “BCR Inmobiliario Colones” y “BCR Líquido Internacional”.

7- Indique el estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad ejecutora a su cargo, existentes al inicio de su gestión y de los que deja pendientes de concluir.

Al inicio de mi gestión:

Ninguna.

Pendiente de concluir:

En sesión 08-06 celebrada el martes 16 de mayo del 2006, se aprobó un cambio a la estructura de la SAFI, incorporando una nueva Unidad de Gestión Integral de Riesgo. Está pendiente de aprobación por parte de MIDEPLAN y la Contraloría General de la República, la modificación presupuestaria, así como la implementación del Sistema Específico de Valoración del Riesgo Institucional (SEVRI) según lo que establece el artículo 18 de la Ley General de Control Interno N.º 8292.

8- Refiérase a la administración de los recursos financieros asignados a la institución o a la unidad ejecutora a su cargo durante su gestión

BCR SAFI para el año 2005 presentó la siguiente ejecución presupuestaria:

**INFORME DE FIN DE GESTIÓN
BCR Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión S.A.**



**BCR FONDOS DE INVERSIÓN SAFI SA
SUPERAVIT DE PRESUPUESTO ACUMULADO
CON LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2005
(en miles de colones)**

	Superavit Acumulado 2001 - 2004	Superavit del Periodo 2005	Superavit Acumulado 2001 - 2005
LIQUIDACION A DICIEMBRE			
Ingresos Presupuestarios	14,365,323.9	3,512,689.9	17,868,013.8
Menos: Ingresos Reales	11,664,027.6	2,723,250.6	14,387,278.2
SUPERAVIT DE INGRESOS (DEFICIT)	-2,691,296.3	-789,439.4	-3,480,735.6
Egresos Presupuestarios	14,365,323.9	3,512,689.9	17,868,013.8
Menos: Egresos Reales	10,873,185.8	2,521,899.2	13,395,079.0
SUPERAVIT DE EGRESOS	3,482,138.1	990,796.7	4,472,934.8
TOTAL DE SUPERATIV (DEFICIT)	790,841.8	201,357.3	992,199.1
RESUMEN			
Ingresos Reales	11,664,027.6	2,723,250.6	14,387,278.2
menos:			
Egresos Reales	10,873,185.8	2,521,899.2	13,395,079.0
TOTAL SUPERAVIT (DEFICIT)	790,841.8	201,357.3	992,199.1

9- Si lo estima necesario, brinde algunas sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad ejecutora a su cargo.

Ninguna.

10- Si lo considera necesario, emita algunas observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a su criterio, la Institución o la unidad ejecutora enfrenta o debería aprovechar.

Ninguna.

11- Refiérase al estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

Durante mi gestión he presentado dos Declaraciones Juradas de Bienes a la Contraloría General de la República, de conformidad con lo establecido en los artículos 21 y 22 de la Ley 8422 contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública. Una el 22 de junio del 2005 que cumplió como declaración inicial y anual para ese año y la declaración anual del 2006 que fue entregada el 23 de mayo del 2006. En estos días estaré presentando mi declaración final a la Contraloría General de la República debido al vencimiento de mi periodo.

12- Refiérase al estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo.

Los auditores externos se encargan de auditar y la SUGEVAL es el órgano externo que supervisa y regula a BCR SAFI. Ambas entidades realizaron revisiones a la sociedad y emitieron informes que fueron conocidos por la Junta Directiva, en la actualidad algunas de las observaciones ya fueron implementadas y otras están en proceso de corrección por parte de la administración. Además,



INFORME DE FIN DE GESTIÓN
BCR Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión S.A.

dichos órganos externos realizan seguimientos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas.

13- Refiérase al estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

La Auditoría Interna realiza evaluaciones de control interno y demás áreas críticas, emitiendo informes tanto al Comité de Auditoría como a la Junta Directiva, donde se da a conocer las observaciones y la respuesta por parte de la administración. Esta unidad tiene a su haber planes de trabajo aprobados por el comité respectivo y avalado por la Junta Directiva. Además, se realizan seguimientos periódicos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas. En la actualidad algunas de las observaciones ya fueron implementadas y otras están en proceso de corrección por parte de la administración.

El funcionario saliente da fe de que lo expuesto en el presente informe de fin de gestión corresponde a la realidad de los hechos y es consciente de que la responsabilidad administrativa de los funcionarios del Banco de Costa Rica prescribirá según se indica en el artículo 71 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República N° 7428, del 7 de setiembre de 1994, y sus reformas.

--	--

Firma del funcionario	Número de cédula
------------------------------	-------------------------

cc: Recursos Humanos
División de Mercadeo
Miembro de la Junta Directiva de BCR SAFI designado como sucesor