

Sistema de Auditorías Externas (SAES)

WWW.SUGEF.FI.CR

Febrero 2024



Agenda

✓ Generalidades

✓ Ingreso al sistema

✓ Funcionalidades para la entidad

✓ Implementación

✓ Seguridad

✓ Estados

 Consulta de alcance

 Asignar Auditor Externo

 Consulta del informe

 Aprobación o rechazo de la entidad

 Envío a la superintendencia

 Solicitud de prórrogas

Sistema de Auditorías Externas (SAES)



Planificación

- Marco normativo.
- Recomendación de auditoría interna del CONASSIF.
- Recursos económicos.
- Recurso Humano.
- Investigación con diferentes instituciones.

¿Que es SAES?

- Herramienta automatizada que permite gestionar la asignación del auditor, ejecución de la auditoría, remisión del informe.

Objetivo

- Automatizar el proceso
- Estandarizar los informes de auditoría externa
- Orientar al auditor en el proceso
- Generar más análisis con la información.

Tipo de informe

- Prevención de los riesgos de LC/FT/FPADM

Usuarios

- APNFD Tipo 1
- Entidades financieras
- Auditores externos SUGEVAL
- Superintendencia

Marco Normativo



Consulta
pública
SUGEVAL

Tipo de informe

- “Informe de atestiguamiento o aseguramiento (Encargos de aseguramiento, distintos de la auditoría o revisiones de información histórica)”, conforme los lineamientos definidos por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica con base en la NIEA 3000 “Encargos de Aseguramiento, distintos de la auditoría o revisiones de información histórica”
- (Artículo 16 CONASSIF 12-21 y Lineamiento 31.1 SUGEVAL 13-19*)

Alcance

- Atestiguando con una certeza razonable, con la **opinión del auditor para cada área o aspecto evaluado**, respecto a la eficacia y efectividad del proceso de identificación de los riesgos de LC/FT/FPADM, así como la eficacia y efectividad de los controles implementados para mitigar los riesgos y cumplimiento de la **Ley 7786, sus reformas y normativa conexas**;
- (Artículo 16 CONASSIF 12-21 y Lineamiento 31.1 SUGEVAL 13-19*)

Auditor Externo

- La firma de auditoría o el auditor externo independiente que lleve a cabo esta auditoría debe estar inscrito en el **Registro de Auditores Elegibles** que forma parte del Registro Nacional de Valores e Intermediarios, dispuesto en la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732, de conformidad con el reglamento correspondiente.
- (Artículo 15 CONASSIF 12-21 y Artículo 30 SUGEVAL 13-19)

* Resolución SGF 3278-2023 del 15 de diciembre del 2023. Envío en consulta de la modificación a la Resolución SGF-3419-2019 del 11 de noviembre de 2019, *Lineamientos generales al Reglamento para la prevención del riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786, Acuerdo SUGEVAL 13-19.*

Marco Normativo

(fechas importantes)



Contratación del Auditor Externo

- Entidades Financieras: Según CONASSIF 1-10 al 30 de junio de cada año debe comunicar el auditor.
- APNFD Tipo 1: 31 de Agosto de cada año, según corresponda (Lineamientos 13-19)*

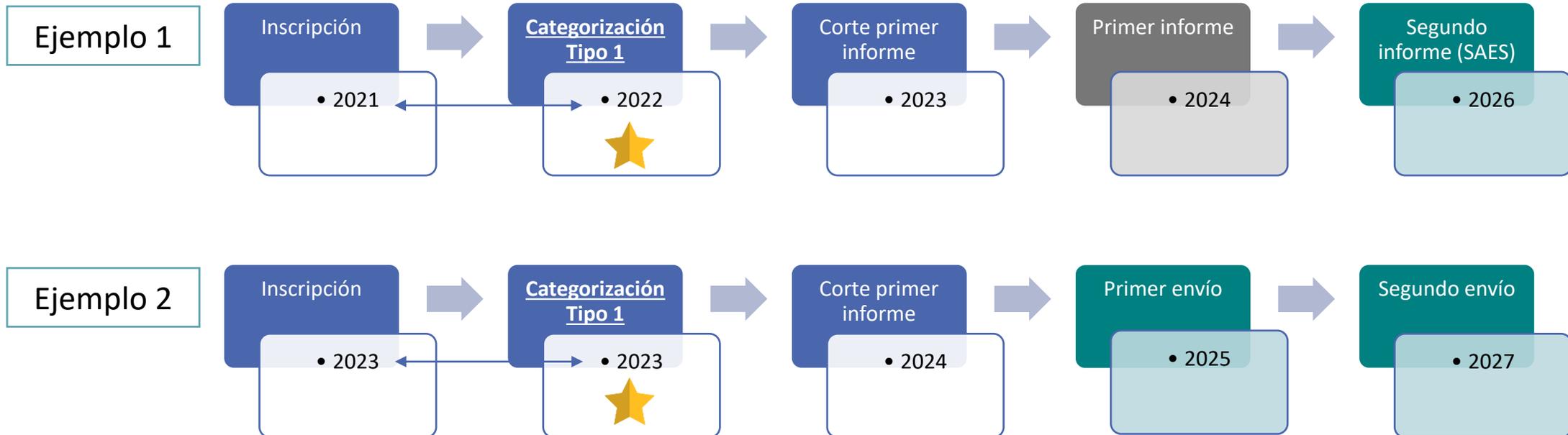
Remisión del Informe

- Entidades Financieras: Según CONASSIF 12-21 último día hábil de Abril de cada año.
- APNFD Tipo 1: Según SUGEF 13-19 último día hábil de Marzo/Abril*

* Resolución SGF 3278-2023 del 15 de diciembre del 2023. Envío en consulta de la modificación a la Resolución SGF-3419-2019 del 11 de noviembre de 2019, *Lineamientos generales al Reglamento para la prevención del riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786, Acuerdo SUGEF 13-19.*

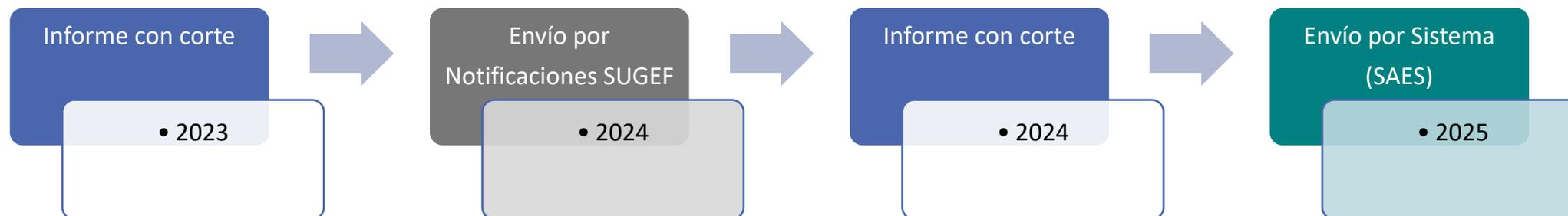
Marco Normativo – SUGEF 13-19

(Ejemplos de envío APNFD Tipo 1)



Marco Normativo – CONASSIF 12-21

(Ejemplo de primer envío SAES entidades financieras)



FIRMA
DIGITAL

Ingresar al sistema

- **¿QUIEN?**
Sujeto obligado o representante legal (RST)
- **¿COMÓ?**
Mediante el Portal SUGEF DIRECTO, Sistema Auditoría Externas
- **¿CUANDO?**
Reciba aviso o notificación



Guías y Ayudas

Consulte aquí las guías sobre los servicios y funcionalidades de Sugef Directo.



Reglamentos

Consulte aquí el Reglamento de Sugef Directo.

Noticias

Navegadores compatibles con SUGEF Directo.
Publicada 05/06/2023

Aplica solo si, el sujeto obligado o representante legal no se encuentra suscrito a SUGEF DIRECTO

Si la persona esta suscrita pulsa "Ingresar"

GAUDI

Bienvenido al portal Web de servicios financieros de la Superintendencia General de Entidades Financieras

INGRESAR

Ingrese su número de identificación

Nacional Extranjero

01-1101-1122

Recuerde

- Mantenga insertada la tarjeta de Firma Digital en el lector.
- El Agente GAUDI debe estar conectado.
- Consulte la **guía de uso** para más información.

Autenticar Cancelar

Menú del sistema

The screenshot displays the SugefDirecto web application interface. At the top, the browser address bar shows the URL `sugefdirecto-cap.dmz-p.local/Sitio/OGSV2/Boletin`. The application header includes the SugefDirecto logo and a user profile dropdown menu for OSMIO SUAREZ PEREZ, with options for 'Ver perfil', 'CASA DE EMPEÑO LA QUINTA', 'Desconectarse', and 'Ayuda'. The left sidebar menu is titled 'Menú principal' and contains items for 'Inicio', 'Seguridad', and 'Auditorías externas'. The 'Auditorías externas' item is highlighted with a red circle and has a sub-item 'Auditorías Entidad'. The main content area features a 'Inicio Boletín' section with a 'consultar' button and a large 'Bienvenidos' message: 'Bienvenidos a la plataforma de servicios de la Superintendencia de Entidades Financieras', accompanied by the SUGEF logo.

Lista de auditorías

Ejemplo de entidad sin auditoría habilitada

SugefDirecto

Auditorías externas

Auditorías Entidad

refrescar detalle asignar informe comentario gerencia devolver solicitar aprobar solicitar prórroga detalle prórroga descargar exportar

Avastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha solici
No hay registros para mostrar.										

OSMIO SUAREZ PEREZ
Imagen no disponible [Ver perfil](#)

CASA DE EMPEÑO LA QUINTA

[Desconectarse](#)

[Ayuda](#)

Lista de auditorías

Ejemplo de entidad con auditoría solicitada

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Solicitada	

Flujo proceso



Consulta de Alcance

Auditorías Entidad

Consultar alcance

- Selecciona la acción



Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES F

Detalle del alcance de auditoría

Información General

Tipo de auditoría:	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD
Tipo de gestión:	Individual
Descripción:	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD
Código de acuerdo:	SUGEF 13-19
Nombre de normativa:	Reglamento para la prevención del riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786
Versión de normativa:	5
Fecha última actualización:	25/11/2020
Fecha de entrada en vigencia:	01/12/2020

Entidad

Agrupación	Identificación	Entidad
APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA

Procesos

Área	Proceso	Descripción del proceso
1.1	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO

Requerimientos especiales

Área	Requerimiento especial	Descripción del requerimiento especial
Requerimientos especiales	Capacitación especializada en financiamiento del terrorismo.	Evaluar la comprensión del los riesgos de FT de la actividad sujeta a inscripción.

Plazos

Plazo	Fecha
Plazo máximo de comunicación de la designación del auditor externo	30/06/2024
Periodicidad del informe	Cada 24 meses.
Fecha máxima de envío	31/03/2025
Período auditado	01/01/2024-31/12/2024

Auditor

Despacho: 3101134000 - FIRMA DE AUDITORES UNO

Procesos y requerimientos especiales por auditar

Salir

Asignar Auditor

Auditorías Entidad

Asignar Auditor

- El perfil "Entidad revisor de auditoría"
- Cuando el estado es "solicitada"
- 1) Selecciona la acción "Asignar"

Auditorías externas

Auditorías Entidad

1



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Solicitada	

Estado:
Solicitada

Asignar Auditor

- 2) El sistema muestra el "Auditor Externo" registrado en el Sistema de Roles, así como la información general del auditor.
- El Sistema SAES valida que el "Auditor Externo" este "Inscrito" en el Registro de SUGEVAL.

2

Audidores

Tipo de persona:	Cédula Jurídica
Cédula:	3101134000
Nombre de la firma:	FIRMA DE AUDITORES UNO
Fecha de registro:	19/09/2005
Sectores a los que se dedica:	<ul style="list-style-type: none">• COMERCIO y SERVICIOS• FINANCIERO

Asignar Auditor

- 3) Digita la cédula del auditor responsable
- 4) Da clic en buscar
- 5) Pulsa el botón "Agregar"

Audidores

Tipo de identificación: 3

Identificación:

Nombre:

Código del auditor:

Audidores

Tipo de identificación:

Identificación: 4

Nombre:

Código del auditor: 5

Tipo de identificación	Identificación	Nombre	Código del auditor	Acción
Cedula Identidad	01-1110-1167	TERCERO ABARCA MUÑOZ	1234	

Carné
CPA

Asignar Auditor

- 6) Digita el correo y Pulsa "Agregar"
- 7) Selecciona el botón "Guardar"
- 8) Confirma la asignación

Correos de notificación

Correo para notificar: 6 + Agregar

Correo para notificar	Acción
prueba@gmail.com	

7 Guardar Cancelar

Guardar ×

¿Está seguro que desea guardar la asignación de los auditores?

8 Sí No

Resultado de la asignación del auditor

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Estado:
Asignada

Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	F
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Asignada		

Una vez que la entidad asigna el estudio al auditor externo, este ya puede iniciar el proceso de ejecución.

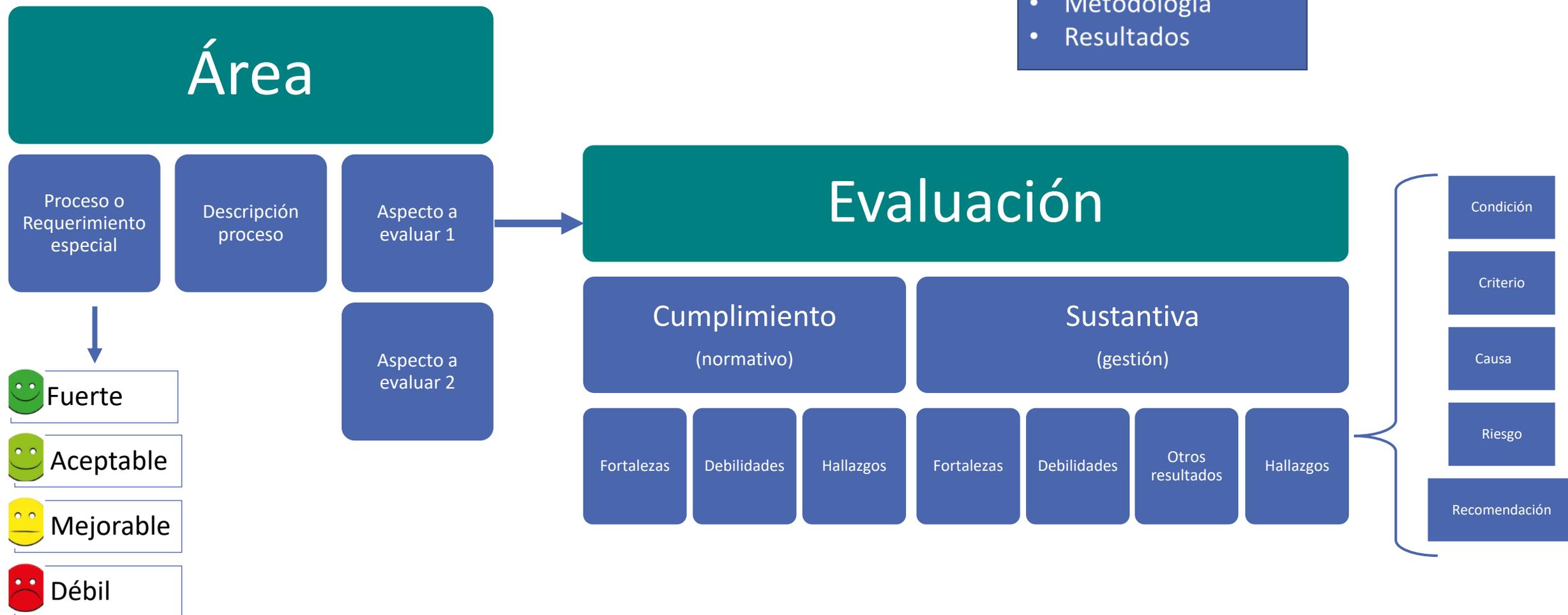


POR REVISAR INFORME

Auditorías Entidad

Estructura del Sistema

- Información general
- Generalidades
- Alcance
- Limitaciones
- Metodología
- Resultados



Las definiciones de las calificaciones, tipos de análisis, tipos de resultados y características del hallazgo se describen en el Manual de uso del sistema.

Informe

1. Cuando el auditor envía el informe borrador para revisión cambia el estado a "Por revisar informe"
2. Accede a la acción "Informe"

SugefDirecto R

Auditorías externas | Auditorías externas

Auditorías externas

Auditorías Entidad

refrescar detalle asignar **informe** comentario gerencia devolver solicitar aprobar solicitar prórroga detalle prórroga descargar exportar

Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fec
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Por revisar informe		

Informe

1. Cuando el auditor envía el informe borrador para revisión cambia el estado a "Por revisar informe"
2. Accede a la acción "Informe"

Consultar informe

Información general

Identificación y nombre entidad(es) supervisada(s):	3101113000 - BIENES RAÍCES PURA VIDA
Nombre de la(s) Superintendencia(s):	Superintendencia general de entidades financieras (SUGEF)
Título del informe:	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD
Código de la auditoría:	AE-APNFD-2023-1
Identificación y nombre del auditor externo:	3101134000 - FIRMA DE AUDITORES UNO
Nombre de socio(s) responsable(s) y código(s):	TERCERO ABARCA MUÑOZ - 1234
Fecha de firma del informe:	11/01/2024

Generalidades de la auditoría externa

Identificación de la entidad supervisada

Tipo de gestión:	Individual
Otros aspectos importantes a criterio del auditor:	No se determina ningún otro aspecto importante a criterio del auditor.

Restricción

No se identifican restricciones durante la ejecución de la auditoría.

Equipo de auditoría

Nombre	Código auditor
TERCERO ABARCA MUÑOZ	1234
RUBÍ HERNÁNDEZ GARCÍA	1111
BERLIN PEREZ CARMONA	2222
CUARTO UMAÑA VIQUEZ	1111

Período de ejecución de la auditoría

Fecha inicio: 01/12/2024 Fecha fin: 31/03/2025

Período auditado

Fecha inicio: 01/01/2024 Fecha fin: 31/12/2024

Alcance de la auditoría

Procesos a evaluar

Área	Proceso	Superintendencia(s)
1.1	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO	SUGEF

Informe

1. Cuando el auditor envía el informe borrador para revisión cambia el estado a "Por revisar informe"
2. Accede a la acción "Informe"

Requerimientos especiales a evaluar

Área	Requerimiento especial	Superintendencia(s)
Requerimientos especiales	Capacitación especializada en financiamiento del terrorismo.	SUGEF

Limitaciones generales

Ninguna

Metodología

El auditor externo debe explicar los procedimientos utilizados para el proceso de Auditoría. Ajustes solicitados por la entidad.

Resultados de la auditoría

Opinión general: Se determina que el sujeto obligado tiene debilidades en el proceso 1.1 y no cumple con el requerimiento especial

Conclusiones generales: - Sobre el proceso 1.1 no aplico el procedimiento de administración del riesgo en el plazo establecido. - La capacitación del Oficial de cumplimiento no incluye temas del riesgo de Financiamiento del terrorismo. -Se ajusta según solicitud del sujeto obligado del 12-12-2023

Procesos

Área	Proceso	Calificación	Superintendencia(s)
1.1	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO	Débil	SUGEF

Requerimientos especiales

Área	Requerimiento especial	Calificación	Superintendencia(s)
Requerimientos especiales	Capacitación especializada en financiamiento del terrorismo.	No cumple	SUGEF

Detalle de cualquier reserva: No se identifican reservas de la auditoría

Comentarios del auditor:

Comentario	Fecha de creación
Se remite informe para revisión, favor coordinar de reunión para la presentación de resultados.	14/12/2023 11:21:17
Se ajusta informe borrador y remite para revisión por parte de la entidad.	15/12/2023 15:35:06
Se ajustan conclusiones generales y se remite nuevamente para aprobación.	19/12/2023 14:57:56

Comentarios de la gerencia:

Comentario	Fecha de creación	Fecha última de modificación
Se revisa el informe y requiere revisar los resultados del requerimiento especial, dado que la Oficialía si recibió capacitación especializada en temas de FT. Se coordina reunión para conversar sobre el tema.	14/12/2023 14:31:52	14/12/2023 14:55:36
Se solicita ajustar las conclusiones generales del auditor 19-12-2023.	19/12/2023 14:49:03	19/12/2023 14:50:02

Comentario adicional de la entidad a la superintendencia:

La autoridad máxima conoce y aprueba el informe final.

Firmante:

RUTENIO CARMONA MENDEZ

Salir

Informe

1. Cuando el auditor envía el informe borrador para revisión cambia el estado a "Por revisar informe"
2. Accede a la acción "Informe"

Procesos

Área	Proceso	Calificación	Superintendencia(s)
1.1	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO	Débil	SUGEF

Descripción del proceso:

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL SUJETO OBLIGADO

Aspecto a evaluar (AE)

5. Procedimiento para la administración del riesgo del sujeto obligado: El sujeto obligado debe elaborar un procedimiento para administrar sus riesgos de LC/FT/FPADM.

Cumplimientos (1)

Cantidad de resultados

Fortalezas (1)

Cantidad de fortalezas

Fortalezas	Detalle	Fecha de creación	Fecha de última modificación
1	El sujeto obligado tiene aprobado el procedimiento para administrar el riesgo de LC-FT-FPADM y comprende sus riesgos de LC-FT-FPADM.	05/12/2023 10:43:10	

Sustantivos (2)

Cantidad de resultados

Entidad: BIENES RAÍCES PURA VIDA

Hallazgos (2)

Cantidad de hallazgos

Hallazgos 1

Fecha de creación: 05/12/2023 11:04:27 Fecha de última modificación:

Característica	Detalle
Condición	El procedimiento de administración del riesgo no fue aplicado en el último año,
Criterio	siendo la periodicidad de aplicación anual.
Causa	Falta de control
Riesgo	deteriorando la gestión oportuna de sus riesgos y exponiendo la actividad transacciones con el crimen organizado.
Recomendación	Se recomienda al sujeto obligado aplicar el procedimiento a la brevedad.

Comentario de la gerencia

1. Cuando el auditor envía el informe borrador para revisión cambia el estado a "Por revisar informe"
2. Se accede a la acción "comentario gerencia" para devolver o solicitar la firma del informe.

SugefDirecto R ⚙️

Auditorías externas | Auditorías externas

Auditorías externas

Auditorías Entidad

refrescar detalle asignar informe **comentario gerencia** devolver solicitar aprobar solicitar prórroga detalle prórroga descargar exportar

Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fec
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FTFPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Por revisar informe		

Estado:
Por revisar informe



Devolver (entidad)

- 1) Cuando el estado es "Por revisar informe", el sujeto obligado puede devolver.
- 2) Es requerido completar "comentario de la gerencia" previo
- 3) Se da clic en la acción "devolver"
- 4) Se confirma que se desea devolver el informe borrador

Agregar comentarios al informe borrador de auditoría externa

Comentarios de la gerencia:

Se solicita ajustar las conclusiones generales del auditor|

Guardar Salir

SugefDirecto

Auditorías externas | Auditorías externas

Auditorías externas

Auditorías Entidad

refrescar detalle asignar informe comentario gerencia **devolver** solicitar aprobar solicitar prórroga detalle prórroga descargar exportar

Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fec
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FTFPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Por revisar informe		

Devolver informe

¿Está seguro que desea devolver el informe final al auditor?

Sí No

Devolver (entidad)

- El estado cambia a “Devuelto por entidad”

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha
<input type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FTFPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Devuelto por entidad		

Comentario de la gerencia

Aprobación entidad

- Incluye comentario de la gerencia

Auditorías externas

Auditorías Entidad

Agregar comentarios al informe borrador de auditoría externa



Comentarios de la gerencia:

Solicitar firma

- Ejecuta la acción "Solicitar"
- Confirma que desea solicitar la firma del informe final
- El estado cambia "Firma solicitada"

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fech
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FTFPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Por revisar informe		

Solicitar firma

¿Está seguro que desea solicitar la firma del informe final al auditor?

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fech
<input type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FTFPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Firma solicitada		

Aprobar Informe

- Cuando el auditor firma el informe el estado cambia a "Informe emitido"
- La entidad seleccionar la acción "aprobar"
- Completar los campos: comentario adicional, número de acuerdo y fecha de acuerdo.
- Dar en clic en el botón "Firmar"

Auditorías externas

Auditorías Entidad

Auditorías externas | Auditorías externas

refrescar detalle asignar informe comentario gerencia devolver solicitar **aprobar** solicitar prórroga detalle prórroga descargar exportar

Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Informe emitido		

Aprobar informe

Comentario adicional:

La autoridad máxima conoce y aprueba el informe final.

Número de acuerdo:

12345

Fecha del acuerdo:

18/12/2023

Acuerdo en que el órgano de dirección o autoridad máxima conoce y aprueba el informe

Declaración jurada

Yo, RUTENIO CARMONA MENDEZ, portador (a) de Cedula Identidad número 111101122, apruebo el informe de auditoría externa ejecutada por "FIRMA DE AUDITORES UNO" de tipo "Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD" realizada para la entidad BIENES RAÍCES PURA VIDA en el periodo 03/2025, conocedor (a) de las penas con las que la ley costarricense castiga el delito de perjurio y falso testimonio, declaro bajo Fe de Juramento que la información suministrada es veraz.

Firmar

Cancelar

Aprobar informe

- El estado de la auditoría cambia a “Aprobado por entidad”.
- El informe llega a la Superintendencia para su análisis

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Aprobado por entidad	BIENES RAÍCES PURA VIDA	



Devolver informe por rechazo de Superintendencia

- Cuando la Superintendencia rechaza el informe a la entidad el estado cambia a "Devuelto-rechazado por Superintendencia"



descargar

- La entidad debe consultar en la acción el documento llamado "Rechazo de la Superintendencia" con los motivos del rechazo y valorar si amerita devolver el informe al auditor.

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por
<input type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Devuelto / rechazado por Superintendencia	

Revisión de informe después de rechazo de Superintendencia

- Cuando por motivos del rechazo la entidad devuelve el informe al auditor el estado cambia a "Por revisar informe"
- El auditor ajusta lo correspondiente y envía el informe borrador a la entidad.
- Consulta el informe en la acción "informe"
- Solicita la firma de informe en la acción "solicitar"

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Por revisar informe

Auditorías externas Auditorías Entidad

Consultar informe

Información general

Identificación y nombre entidad(es) supervisada(s): 3101113000 - BIENES RAÍCES PURA VIDA
Nombre de la(s) Superintendencia(s): Superintendencia general de entidades financieras (SUGEF)
Título del informe: Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD
Código de la auditoría: AE-APNFD-2023-1
Identificación y nombre del auditor externo: 3101134000 - FIRMA DE AUDITORES UNO
Nombre de socio(s) responsable(s) y código(s): TERCERO ABARCA MUÑOZ - 1234
Fecha de firma del informe: 15/12/2023

Generalidades de la auditoría externa

Solicitar firma

¿Está seguro que desea solicitar la firma del informe final al auditor?

Sí

No

Aprobación Superintendencia

- El estado cambia a "Aprobado por Superintendencia"
- Se habilita en la acción "descargar" el *Reporte de supervisión*.

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

<input type="checkbox"/>	Código de la auditoría	Tipo auditoría	Superintendencia responsable	Sector	Identificación	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha s
<input checked="" type="checkbox"/>	AE-APNFD-2023-1	Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD	SUGEF	APNFD JURIDICOS	3101113000	BIENES RAÍCES PURA VIDA	Individual	Aprobado por superintendencia	BIENES RAÍCES PURA VIDA	29/1

Descargar



Descargar

Código de auditoría: AE-APNFD-2023-1
Tipo auditoría: Auditoría Externa sobre el riesgo de LC-FT-FPADM para APNFD
Entidad auditada: 3-101-113000 - BIENES RAÍCES PURA VIDA
Tipo de gestión: Individual
Periodo auditado: 01/01/2024-31/12/2024
Periodo de envío: 03-2025

Consecutivo	Nombre del documento	Fecha de firma	Firmante	Acción
AEM-9-2023	Reporte de supervisión	20/12/2023	Bruno Alero Calvo	Descargar
AEM-3-2023	Informe completo	19/12/2023	TERCERO ABARCA MUÑOZ	Descargar
AEM-5-2023	Rechazo de la superintendencia	19/12/2023	Bruno Alero Calvo	Descargar

Cerrar

Solicitar prórroga

- Accede a la acción  solicitar prórroga
- Se debe solicitar antes del vencimiento del plazo debidamente justificado.

Auditorías externas

Auditorías Entidad



Arrastre un encabezado de columna y póngalo aquí para agrupar por ella

ón	Nombre entidad	Tipo gestión	Estado	Aprobado por	Fecha solicitud	Período auditado	Fecha de asignación del auditor	Fecha de entrega
----	----------------	--------------	--------	--------------	-----------------	------------------	---------------------------------	------------------

Estados entidad



Solicitada: Cuando la Superintendencia comunica el inicio del estudio de Auditoría Externa.



Asignada: Cuando el estudio de auditoría ha sido asignado por la entidad o sujeto obligado al despacho de auditoría o auditor independiente contratado.



Por revisar informe: Cuando el auditor ha remitido el informe borrador para revisión de la entidad o sujeto obligado



Devuelto por entidad: Cuando la entidad o sujeto obligado devuelve el informe para revisión del auditor para atender observaciones o ajustes.



Firma solicitada: Cuando la entidad o sujeto obligado a satisfacción solicita la firma del informe al despacho de auditoría o auditor independiente.



Informe emitido: Cuando el auditor responsable firma el informe y lo envía a la entidad o sujeto obligado.



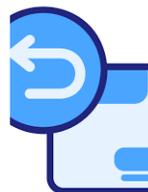
5) Aprobado parcial: Cuando la auditoría tiene gestión corporativa y faltan entidades del grupo por aprobar el informe.



6) Aprobado por entidad: Cuando la entidad o sujeto obligado remite el informe final de auditoría a la Superintendencia.



Rechazado por Superintendencia: Cuando la Superintendencia procede a rechazar a la entidad o sujeto obligado el informe para atender observaciones o ajustes.



5.1) Devuelto /Rechazado por Superintendencia: Cuando la Superintendencia rechaza el informe a la entidad y la entidad lo devuelve al auditor.



5.2 Aprobado por Superintendencia: Cuando la Superintendencia da por recibido el informe de auditoría externa a satisfacción.

Implementación

Liberación en
producción
ABRIL 2024

Mayo 2024

- SUGEF habilita los proyectos

Junio 2024 (E.F)
Agosto 2024 (APNFD)

- Recibir información de contratación del auditor para los informes que deben ser entregados en 2025.

Julio /Setiembre 2024– abril
2025

- Inicia proceso de ejecución del estudio entre las entidades o sujetos obligados y auditores externos

Marzo/Abril 2025

- Sujetos envían Informes.

IMPORTANTE!!!

Resolución SGF-0361-2024

Manual de uso del sistema

Presentación entidad supervisada- sujeto obligado

Ayudas acciones por entidad

Ayudas – Sitio Web SUGEF

The screenshot displays the SUGEF website interface. At the top left is the SUGEF logo (Superintendencia General de Entidades Financieras). To its right is a language dropdown menu set to 'Español', followed by Google Translate text, font size controls (A-, A, A+), a 'Suscripción' button, and a search icon. The main navigation bar includes links for 'SUGEF', 'Normativa', 'Reportes', 'Trámites y Servicios', 'Supervisadas', 'Sujetos Inscritos', 'Info Relevante' (which is active), and 'Contáctenos'. A large blue banner on the left contains the text: 'La Superintendencia de Entidades Financieras al público sobre: BANCATICA, COOPERATIVA BANKIA LLC. SC.' and a yellow button that says 'MÁS INFORMACIÓN AQUÍ' with a right-pointing arrow. The 'Info Relevante' dropdown menu is open, listing: 'Información Relevante', 'Boletín Trimestral', 'Resultados Prueba Estrés BUST', 'Comunicados', 'Supervisión Basada en Riesgo (SBR)', 'Circulares' (with a plus sign), 'Manuales' (highlighted in green with a minus sign), 'Informe de Brechas de género', and 'Grupos de Interés y Control de Límites'. A secondary dropdown menu is also open, listing: 'Sistema de Aprobación de Créditos amparados al artículo 117 LOSBN', 'Administración de Usuarios Externos', 'CIC', 'SICVECA', 'Notificaciones', 'Guía Práctica para Descargar Archivos', 'Manual de uso Sistema Conformación Grupos de Interés Económico', 'Sistema Automatizado para Solicitudes de Prórroga por Venta de Bienes realizables', and 'Sistema de Auditorías Externas (SAES)' (highlighted in green with a minus sign).

Seguridad del sistema

Auditorías Entidad

Suscripción y perfiles AES



Perfiles Entidad



Entidad consultante de auditoría



Entidad revisor de auditoría

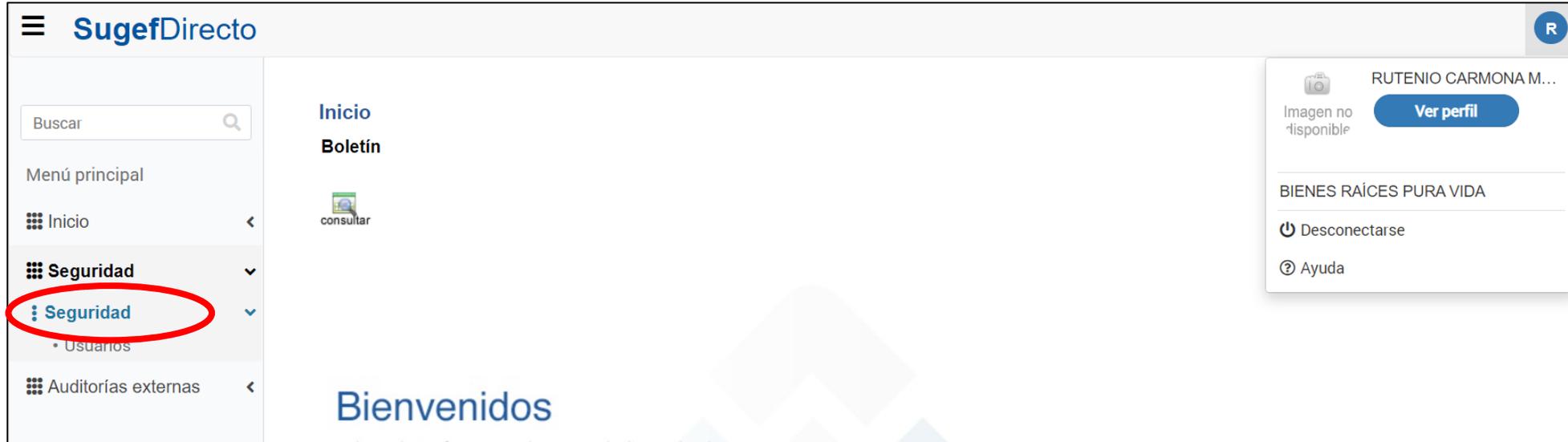


Entidad firmante de auditoría

Seguridad-Usuarios

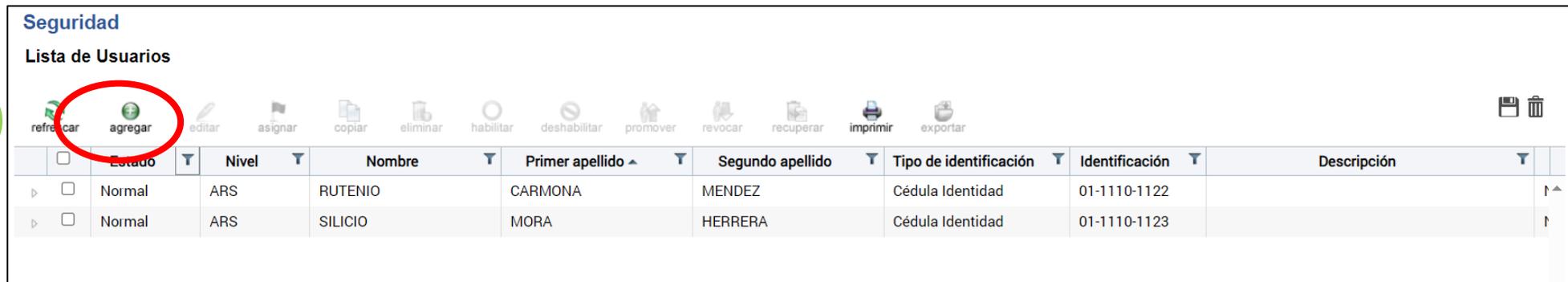
- 1) Ingresar al menú principal, opción seguridad
- 2) Seleccionar la acción "Agregar"

1



The screenshot shows the SugefDirecto interface. On the left, there is a navigation menu with a search bar and several options: 'Inicio', 'Seguridad', 'Seguridad' (highlighted with a red circle), and 'Auditorías externas'. The main content area displays 'Inicio Boletín' and a 'consultar' button. On the right, there is a user profile for 'RUTENIO CARMONA M...' with a 'Ver perfil' button and options for 'BIENES RAÍCES PURA VIDA', 'Desconectarse', and 'Ayuda'.

2



The screenshot shows the 'Seguridad' section with the 'Lista de Usuarios' table. Above the table is a toolbar with various action icons, including 'agregar' (highlighted with a red circle), 'editar', 'asignar', 'copiar', 'eliminar', 'habilitar', 'deshabilitar', 'promover', 'revocar', 'recuperar', 'imprimir', and 'exportar'. The table has columns for 'Estado', 'Nivel', 'Nombre', 'Primer apellido', 'Segundo apellido', 'Tipo de identificación', 'Identificación', and 'Descripción'.

	Estado	Nivel	Nombre	Primer apellido	Segundo apellido	Tipo de identificación	Identificación	Descripción
▶	Normal	ARS	RUTENIO	CARMONA	MENDEZ	Cédula Identidad	01-1110-1122	
▶	Normal	ARS	SILICIO	MORA	HERRERA	Cédula Identidad	01-1110-1123	

Seguridad usuarios

- 3) Digitar cédula del nuevo usuario
- 4) Advertencia que el usuario ya existe para otra entidad

Crear Usuario

3

Datos personales del usuario

Tipos de Identificación

Identificación

El cliente físico indicado ya se encuentra registrado en el sistema. Cualquier modificación a estos datos la debe hacer la misma persona mediante su página de información personal.

Nombre del Cliente físico: RUBÍ HERNÁNDEZ GARCÍA

Correo electrónico del cliente físico:

Teléfono celular del cliente físico:

Los campos marcados con asterisco(*) son obligatorios
Debe llenar al menos uno de los campos marcados con doble asterisco(**)

Siguiente >>

Cancelar

Seguridad-Usuarios

Crear Usuario

4

Usuario en otras entidades



La persona con identificación tipo Cédula de identidad y número 01-1110-1133 ya está registrada como usuario en las siguientes entidades jurídicas:

BANCO FIDUCIARIO TECNOLOGICO - Portal Sugef

Si aún así está de acuerdo en agregar a la persona como usuario de su entidad seleccione Siguiente, de lo contrario seleccione Atrás para digitar la cédula de otra persona o bien seleccione Cancelar para salir de este asistente.

Los campos marcados con asterisco(*) son obligatorios
Debe llenar al menos uno de los campos marcados con doble asterisco(**)

<< Atrás

Siguiente >>

Cancelar

Seguridad usuarios

- 5) Agregar la información del usuario
- 6) Resumen y confirmación

Crear Usuario

5

Datos del usuario en la entidad

Descripción*	<input type="text" value="Oficial de cumplimiento de Bienes Raíces Pura Vida"/>
Correo Electrónico en la Entidad*	<input type="text" value="prueba@sugef.fi.cr"/>
Teléfono en la entidad*	<input type="text" value="2222-2222"/>

Los campos marcados con asterisco(*) son obligatorios
Debe llenar al menos uno de los campos marcados con doble asterisco(**)

<< Atrás Siguiete >> Cancelar

Crear Usuario

6

Resumen del nuevo usuario

Por favor revise todos los datos del nuevo usuario, si todo está correcto presione Finalizar para terminar el asistente y agregar el usuario en el sistema.

El usuario ya existente en el sistema

Identificación: Cédula de identidad 01-1110-1133
Nombre: RUBÍ
Primer Apellido: HERNÁNDEZ
Segundo Apellido: GARCÍA

Correo Electrónico:

Los campos marcados con asterisco(*) son obligatorios
Debe llenar al menos uno de los campos marcados con doble asterisco(**)

<< Atrás Finalizar Cancelar

Seguridad usuarios

- 7) Se selecciona la acción "Asignar" para definir los servicios que puede ver el usuario.

7

Seguridad

Lista de Usuarios



	Estado	Nivel	Nombre	Primer apellido	Segundo apellido	Tipo de identificación	Identificación	Descripción
<input type="checkbox"/>	Normal	RST	RUTENIO	CARMONA	MENDEZ	Cédula Identidad	01-1110-1122	
<input checked="" type="checkbox"/>	Normal	Normal	RUBÍ	HERNÁNDEZ	GARCÍA	Cédula Identidad	01-1110-1133	Oficial de cumplimiento de Bienes Raíces Pura Vida
<input type="checkbox"/>	Normal	ARS	SILICIO	MORA	HERRERA	Cédula Identidad	01-1110-1123	

Asignación de servicios

Identificación: 01-1110-1133
Nombre: RUBÍ HERNÁNDEZ GARCÍA

Sistemas y servicios utilizados

<input type="checkbox"/> Inicio	<input checked="" type="checkbox"/> Auditorías externas
<input type="checkbox"/> Seguridad	<input checked="" type="checkbox"/> Auditorías Entidad
<input type="checkbox"/> Auditorías externas	<input checked="" type="checkbox"/> Entidad consultante de auditoría
<input type="checkbox"/> Auditorías externas	<input checked="" type="checkbox"/> Entidad revisor de auditoría
<input type="checkbox"/> Auditorías externas	<input type="checkbox"/> Entidad firmante de auditoría

CONSULTAS

Auditoría Externa riesgo LC-FT-FPADM para entidades financieras y sujetos obligados (APNFD Tipo 1)

consultas-saes-lcft@sugef.fi.cr





WWW.SUGEF.FI.CR