



## AUDITORIA INTERNA INFORME N°911-AI-2024-001

### AUDITORIA INTERNA DEL SISTEMA DE EMERGENCIAS 9-1-1

#### INFORME DE AUDITORÍA ESPECIAL DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS BANCARIAS, PERIODO DEL 01 ENERO 2023 AL 30 SETIEMBRE 2023.

**Marzo 2024**

*“Es importante considerar que el Control Interno es un proceso dinámico, iterativo e integral. Por lo tanto, el Control Interno no es un proceso lineal, en el que uno de los componentes afecta sólo al siguiente, más bien es un proceso integrado en el que los componentes pueden y van a impactar en cualquier otro”*

Deloitte



## Tabla de contenido

RESÚMEN EJECUTIVO.....	3
INTRODUCCIÓN.....	4
2- RESULTADOS.....	5
2.1 ANÁLISIS DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS, EVALUANDO LA MUESTRA CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE AGOSTO Y SEPTIEMBRE DE 2023.....	5
2.1.1. CONCILIACIONES DEL MES DE AGOSTO 2023:.....	5
2.1.2. CONCILIACIONES MES DE SETIEMBRE 2023:.....	26
2.2. AUSENCIA DE PROCEDIMIENTOS DEFINIDOS PARA LA REALIZACIÓN DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA INSTITUCIÓN.....	52
2.3. REVISIÓN DE TRANSACCIONES REALIZADAS EN LOS DIFERENTES BANCOS (BANCO C.R., B.N.C.R. Y BCO. POPULAR), de enero a setiembre 2023.....	55
3. CONCLUSIONES.....	56
4-RECOMENDACIONES.....	57



## RESÚMEN EJECUTIVO

### ¿Qué examinamos?

La auditoría de carácter especial que da lugar al presente informe, se llevó a cabo con el propósito de examinar la preparación de las conciliaciones bancarias y las transacciones efectuadas en las diversas cuentas corrientes, durante el periodo de enero a septiembre de 2023.

### ¿Por qué es importante?

Las cuentas corrientes bancarias, son la ubicación de los recursos económicos disponibles para la Institución, los cuales, se originan a partir de los ingresos generados por el 0.75%, establecido por ley sobre la facturación mensual de los ingresos totales, por servicios de telecomunicaciones disponibles al público.

### ¿Qué encontramos?

Las conciliaciones bancarias del periodo en estudio, concuerdan con los saldos bancarios y los registros contables. Las transacciones examinadas mediante el muestreo selectivo, cumplen con los requisitos establecidos en la matriz de revisión. Sin embargo, se detectó la carencia de procedimientos, tanto para la realización de las conciliaciones bancarias, como para el registro contable de los ingresos y los certificados a plazo fijo; es conveniente valorar la creación de un procedimiento o política contable específico, para abordar el registro de transacciones que involucren reinversión de intereses y depósitos, con el fin de evitar futuras discrepancias y garantizar una conciliación adecuada, igualmente la práctica del neteo en los registros contables, podría contravenir la NICSP 1, abordar eficazmente el tratamiento del diferencial cambiario.

### Qué sigue?

Se emiten ciertas recomendaciones al Tesorero y al Coordinador de Finanzas, con el objetivo de fortalecer el Sistema de Control Interno Institucional. Se reitera la importancia de elaborar un procedimiento específico para la preparación de las conciliaciones bancarias, así como otro procedimiento destinado al registro contable de los ingresos y certificados a plazo fijo, la reinversión de intereses de CDP y eliminar en lo posible la práctica del neteo para el registro de transacciones.



## INTRODUCCIÓN

### 1.1 Origen de la Auditoría

La auditoría se llevó a cabo de acuerdo con el plan de trabajo establecido para el año 2024, el cual incluye el examen de la preparación de las conciliaciones bancarias y las transacciones realizadas en las diferentes cuentas corrientes, durante el periodo de enero a septiembre de 2023. Este plan se ajusta a lo dispuesto en el artículo 22, inciso b) de la Ley General de Control Interno N°8292, que estipula la verificación del cumplimiento, validez y suficiencia del sistema de control interno, así como la presentación de informes y propuestas de medidas correctivas cuando sea necesario.

### 1.2 Objetivo de la Auditoría

Verificar la precisión, integridad y confiabilidad de la información financiera, relacionada con las transacciones bancarias de la entidad, durante ese período. Este proceso busca proporcionar una seguridad razonable, de que los saldos de las cuentas bancarias, reflejan de manera precisa y justa la posición financiera de la entidad, en el momento de la auditoría.

### 1.3 Naturaleza y Alcance de la Auditoría

El análisis comprendió la revisión de las conciliaciones bancarias y transacciones realizadas del período de enero a setiembre 2023, ampliándose en los casos en que se consideró necesario.

### 1.4 Normativa que regula la elaboración de las conciliaciones y transacciones bancarias.

1. Ley N°8292, Ley General de Control Interno.
2. Normas Generales de Control Interno para el Sector Público (N-2-2009-CO-DFOE).
3. NICSP.
4. Normativa interna que regula el proceso.

### 1.5 Comunicación preliminar de los resultados de la Auditoría

La comunicación de los resultados, hallazgos, conclusiones y recomendaciones producto de la auditoría a que alude el presente informe, se realizó el día 13 de marzo 2024 a las 10:00 A.M., mediante la plataforma Teams, estando presentes los



siguientes funcionarios: Adirman Miranda Mejía, Directora, Walter Ocampo Sánchez, Coordinador de Finanzas, Joselyn Monge Sequeira, Tesorera a.i., Walter Sánchez Chávez, Coordinador Soporte a la Gestión Operativa, Maribel Aguilar Trejos, Contadora, Silvia González Castillo, Encargada de Control Interno, Pedro Juárez Gutiérrez, Auditor Interno.

## 2- RESULTADOS

### 2.1 ANÁLISIS DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS, EVALUANDO LA MUESTRA CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE AGOSTO Y SEPTIEMBRE DE 2023.

#### 2.1.1. CONCILIACIONES DEL MES DE AGOSTO 2023:

##### **2.1.1.1 Cuenta del B.C.R. INVERSIONES, agosto 2023**

La revisión de las inversiones del B.C.R. al 31 de agosto de 2023, revela que el saldo del estado de cuenta del banco, tanto el saldo inicial como el saldo final, coincide exactamente con el saldo en libros de la cuenta del mayor correspondiente a esa fecha, siendo esta cifra de ₡400,000,000.00. La igualdad de estos saldos, confirma que no existen discrepancias entre las transacciones registradas y los registros contables, hasta la fecha de la revisión.

En consecuencia, se puede concluir que, hasta el 31 de agosto de 2023, las cuentas están debidamente conciliadas y que los registros contables, reflejan con precisión las transacciones asociadas, con las inversiones del B.C.R. No se observan diferencias significativas o discrepancias, entre la información financiera del estado de cuenta del banco y los registros contables, lo que sugiere una gestión adecuada y precisa de las transacciones financieras, hasta la fecha mencionada. Se detalla saldo de la cuenta mayor al 31 agosto 2023.

CUENTA: 0001-1-2-01-02-06-1-99999-1-01 Banco de Costa Rica

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 400,000,000.00

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
		Total Soporte Administrativo-Financiero	0.00	0.00	
		Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero			400,000,000.00
		Total Banco de Costa Rica	0.00	0.00	
		Saldo Final Banco de Costa Rica			400,000,000.00

##### **2.1.1.2 Cuenta del B.C.R. colones, agosto 2023**



Se ha llevado a cabo la exhaustiva revisión de la conciliación bancaria detallada de la cuenta en colones del Banco de Costa Rica, correspondiente al mes de agosto de 2023. En los registros contables, se ha verificado que el saldo inicial es de ₡1,564,310.67. Se procedió a sumar todos los movimientos del libro diario, tanto los débitos, así como los créditos, lo que proyectó un total de ₡922,718,556.02 en débitos y ₡923,534,845.60 en créditos. Esto resultó en un saldo final de ₡708,148.58, coincidiendo con el saldo reportado por el banco para el mismo período.

Se ha registrado un ajuste correspondiente al mes de julio de 2023, por un monto de ₡39,872.51. Tras la revisión correspondiente, se ha confirmado que los saldos registrados en los libros, concuerdan precisamente con los saldos indicados por el banco, no habiendo discrepancias detectadas. Es importante destacar que, esta revisión se llevó a cabo verificando cada asiento individualmente, en el libro diario.

Además, se ha verificado que el saldo final de la cuenta mayor al cierre de este mes, al sumar todas las cuentas pertinentes, coincide exactamente con el saldo final reportado por el banco, que asciende a ₡708,148.58 colones.

Para mejorar aún más la claridad y precisión de los registros, se recomienda mantener una documentación detallada de cada transacción y realizar conciliaciones bancarias periódicas, para garantizar la exactitud de los saldos contables.

Se adjunta el detalle de la cuenta del mayor:

CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-01 Banco de Costa Rica, depósitos

Oficina: Servicio Ciudadano				Saldo Inicial:	210,643.77	
Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Servicio Ciudadano				0.00	0.00	
Saldo Final Servicio Ciudadano						210,643.77
Oficina: Soporte Administrativo-Financiero				Saldo Inicial:	1,201,589.19	



Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	01/08/2023 Movimiento del día	186,415,642.00	186,495,387.02	1,121,844.17
2023	8	01/08/2023 Movimiento del día	39,872.51		1,161,716.68
2023	8	03/08/2023 Movimiento del día	1,294,948.07		2,456,664.75
2023	8	04/08/2023 Movimiento del día	1,391,782.87		3,848,447.62
2023	8	07/08/2023 Movimiento del día	19,522,386.00		23,370,833.62
2023	8	08/08/2023 Movimiento del día	70,965,144.29		94,335,977.91
2023	8	09/08/2023 Movimiento del día	1,365,912.89	3,045,589.00	92,656,301.80
2023	8	10/08/2023 Movimiento del día	952,735.79	56,496,981.08	37,112,056.51
2023	8	11/08/2023 Movimiento del día	4,036,082.25	36,636,813.57	4,511,325.19
2023	8	15/08/2023 Movimiento del día	203,925,923.96	115,388,865.00	93,048,384.15
2023	8	16/08/2023 Movimiento del día	378,507.09	700,000.00	92,726,891.24
2023	8	17/08/2023 Movimiento del día	132,786,161.35	93,419,143.22	132,093,909.37
2023	8	18/08/2023 Movimiento del día	1,654,987.07	132,794,463.35	954,433.09
2023	8	21/08/2023 Movimiento del día	3,587,987.00		4,542,420.09
2023	8	22/08/2023 Movimiento del día	14,846.02		4,557,266.11
2023	8	23/08/2023 Movimiento del día	186,426,448.31	186,415,642.00	4,568,072.42
2023	8	24/08/2023 Movimiento del día	20,302,605.34	24,509,931.04	360,746.72
2023	8	25/08/2023 Movimiento del día	2,269,964.15	62,882.25	2,567,828.62
2023	8	28/08/2023 Movimiento del día	22,389,872.51	22,721,364.11	2,236,337.02
2023	8	29/08/2023 Movimiento del día	38,972,212.90	36,594,626.82	4,613,923.10
2023	8	30/08/2023 Movimiento del día	19,532.00		4,633,455.10
2023	8	31/08/2023 Movimiento del día	24,005,001.65	28,253,157.14	385,299.61
Soporte Administrativo-Financiero			922,718,556.02	923,534,845.60	
Final Soporte Administrativo-Financiero					385,299.61
Oficina: Planificación, Proyectos y Control Interno				Saldo Inicial:	112,205.20
Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Planificación, Proyectos y Control Interno			0.00	0.00	
Saldo Final Planificación, Proyectos y Control Interno					112,205.20
Total Banco de Costa Rica, depósitos			923,534,845.60	923,534,845.60	
Saldo Final Banco de Costa Rica, depósitos					708,148.58

### **2.1.1.3 Cuenta del B.C.R. dólares, agosto 2023**

En la revisión de la conciliación de la cuenta del B.C.R. Dólares al 31 de agosto de 2023, se constató que el saldo inicial y final de bancos presenta un saldo de \$6,892.85, coincidiendo con lo señalado en la conciliación, tipo de cambio ₡533.90. No hubo movimientos durante este mes.

Con respecto a esta cuenta, como es una cuenta en dólares, se debe ajustar mes a mes según el tipo de cambio del dólar con respecto al colón, por lo que se hace la siguiente anotación:

El diferencial cambiario, surge cuando hay fluctuaciones en las tasas de cambio, entre la moneda local y la moneda extranjera en la que se manifiestan las transacciones. El tratamiento contable del diferencial, puede variar según las normas contables y la política de la institución.



## Saldo de cuenta mayor al 31 agosto 2023:

CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-07 Banco de Costa Rica dólares

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero				Saldo Inicial:		3,659,024.68
Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	31/08/2023	Movimiento del día		48,525.66	3,610,499.02
Total Soporte Administrativo-Financiero				0.00	48,525.66	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						3,610,499.02
Oficina: Mejoras a despachos				Saldo Inicial:		69,593.60
Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Mejoras a despachos				0.00	0.00	
Saldo Final Mejoras a despachos						69,593.60
Total Banco de Costa Rica dólares				48,525.66	48,525.66	
Saldo Final Banco de Costa Rica dólares						3,680,092.62

## ASPECTOS PARA CONSIDERAR:

- 1- Es importante entender las políticas contables específicas de la institución, y si estas suponen que ciertos ajustes, por diferencial cambiario, no deben reflejarse en la conciliación bancaria.
- 2- Las políticas pueden variar, en algunas instituciones pueden optar por ajustar directamente en los libros, sin afectar la conciliación bancaria, mientras otras pueden incorporar estos ajustes en la conciliación.
- 3- El tratamiento del diferencial cambiario puede variar según las circunstancias específicas y las políticas contables. Se debe revisar la normativa contable aplicable, para tomar decisiones informadas sobre cómo manejar estos ajustes, en la contabilidad.

**HALLAZGO: Diferencial cambiario registro.**

**Condición:** La condición clave aquí es la existencia de diferencial cambiario, que se produce cuando hay fluctuaciones en las tasas de cambio entre diferentes monedas. Estas variaciones pueden afectar el valor de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

**Criterio:** El criterio principal para abordar el tratamiento del diferencial cambiario, debería ser la adhesión a las normativas contables aplicables. Estas normativas proporcionan pautas sobre cómo contabilizar y presentar la información financiera, relacionada con las transacciones en moneda extranjera. Además, la NICSP 4 establece los principios contables para la contabilización de las transacciones en



moneda extranjera, y la conversión de los estados financieros a la moneda de presentación.

**Causa:** La variabilidad en el tratamiento puede surgir debido a interpretaciones diferentes de las normativas contables, así como a las decisiones tomadas por la entidad, en relación con la gestión del riesgo cambiario y la presentación de informes financieros.

**Efecto:** El efecto de no abordar adecuadamente el tratamiento del diferencial cambiario, puede resultar en informes financieros inexactos o inconsistentes. Además, puede afectar la percepción de la salud financiera de la entidad, por parte de los usuarios de la información financiera.

**Recomendación:** Para abordar eficazmente el tratamiento del diferencial cambiario, se recomienda lo siguiente:

**Revisión de Normativas Contables:** Realizar una revisión detallada de las normativas contables aplicables, para entender completamente las pautas relacionadas con el tratamiento de transacciones, en moneda extranjera.

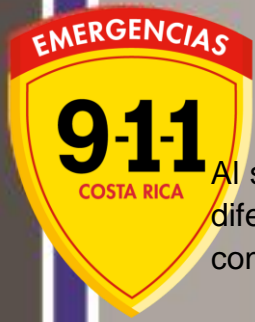
**Consistencia en la Aplicación:** Mantener consistencia en la aplicación de políticas contables, en relación con el tratamiento del diferencial cambiario, a lo largo del tiempo, a menos que existan cambios justificados en las circunstancias.

**Divulgación Transparente:** Proporcionar divulgaciones claras y transparentes en los informes financieros, sobre las políticas contables adoptadas, para el tratamiento del diferencial cambiario y los posibles riesgos asociados.

**Capacitación del Personal:** Asegurar que el personal contable, esté debidamente capacitado y actualizado sobre las normativas contables y las políticas internas relacionadas con el tratamiento del diferencial cambiario.

**Evaluación Periódica:** Realizar evaluaciones periódicas de la efectividad de las políticas contables adoptadas, y ajustarlas según sea necesario, para reflejar cambios en el entorno económico o normativo.

**Aplicación NICSP 4:** La NICSP 4 es fundamental para garantizar la coherencia, precisión y transparencia en la presentación de información financiera, relacionada con transacciones en moneda extranjera, en el sector público. Esto contribuirá a la toma de decisiones informada y a la gestión adecuada de los riesgos cambiarios.



Al seguir estas recomendaciones, se podría mejorar la capacidad para manejar el diferencial cambiario, de manera consistente y en conformidad con las normativas contables aplicables.

#### **2.1.1.4 Cuenta del B.N.C.R. COLONES , agosto 2023**

Se ha realizado la revisión minuciosa, de la conciliación bancaria detallada de la cuenta en colones del Banco Nacional de Costa Rica, correspondiente al mes de agosto de 2023. Al verificar los registros contables, se ha confirmado que el saldo inicial es de ₡15,835.94 colones. Posteriormente, se efectuó la suma de todos los movimientos registrados en el libro diario, tanto los débitos como los créditos, resultando en un total de ₡626,362,933.43 colones en débitos y ₡626,322,297.50 colones en créditos. Esto ha dado lugar a un saldo final de ₡56,471.87 colones, el cual coincide con el saldo reportado por el estado de cuenta, proporcionado por el Banco Nacional.

Es importante destacar, que la revisión de los montos registrados en el diario, se llevó a cabo de manera detallada, verificando cada asiento individualmente. Asimismo, ha confirmado que el saldo final de la cuenta mayor al cierre del mes, al sumar todas las subcuentas correspondientes, concuerda exactamente con el saldo final reportado por el banco, que asciende a ₡56,471.87 colones.

Para mejorar la precisión y la transparencia en los registros contables, se recomienda mantener una documentación detallada de cada transacción y realizar conciliaciones bancarias periódicas, para garantizar la exactitud de los saldos registrados.

Según el detalle de la cuenta según el mayor:

**CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-04 Banco Nacional de Costa Rica**



Oficina: Servicio Ciudadano

Saldo Inicial: 341,002.41

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Servicio Ciudadano			0.00	0.00	
Saldo Final Servicio Ciudadano					341,002.41

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: -325,166.47

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	10/08/2023 Movimiento del día	37,300,000.00	23,300,000.00	13,674,833.53
2023	8	11/08/2023 Movimiento del día		13,982,344.22	-307,510.69
2023	8	15/08/2023 Movimiento del día	58,000,000.00	5,594,879.00	52,097,610.31
2023	8	16/08/2023 Movimiento del día		67,333.89	52,030,276.42
2023	8	17/08/2023 Movimiento del día	92,000,000.00	144,313,299.37	-283,022.95
2023	8	18/08/2023 Movimiento del día	132,200,000.00	132,200,000.00	-283,022.95
2023	8	24/08/2023 Movimiento del día	25,506,287.66	25,244,901.53	-21,636.82
2023	8	28/08/2023 Movimiento del día	57,023,658.91	53,500,266.73	3,501,755.36
2023	8	29/08/2023 Movimiento del día	48,822,327.68	49,053,617.27	3,270,465.77
2023	8	30/08/2023 Movimiento del día	130,970,970.56	130,000,000.00	4,241,436.33
2023	8	31/08/2023 Movimiento del día	44,539,688.62	49,065,655.49	-284,530.54

Total Soporte Administrativo-Financiero

626,362,933.43 626,322,297.50

Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero

-284,530.54

Total Banco Nacional de Costa Rica

626,322,297.50 626,322,297.50

Saldo Final Banco Nacional de Costa Rica

56,471.87

### **2.1.1.5 Cuenta de Inversiones, Certificados a Plazo B.N.C.R. Agosto 2023.**

La conciliación de la cuenta de inversiones en certificados a plazo, correspondiente al mes de agosto de 2023 del Banco Nacional, se ha realizado de manera efectiva. Se ha constatado que el saldo inicial es de ₡46,775,011.00 colones. Se registró una apertura de certificados por un total de ₡299,500,000.00 colones y una cancelación de certificados por un monto de ₡306,700,000.00 colones, resultando en un saldo final de ₡39,575,011.00 colones. Estos datos coinciden tanto con los registros del banco, como con los libros contables.

Además, se ha verificado la suma de los depósitos ingresados y cancelados, la cual también concuerda con el saldo reportado por el estado de cuenta del banco. No se han identificado inconsistencias en este proceso. Por lo tanto, se puede afirmar que la cuenta del banco y los libros contables al 31 de agosto de 2023 se encuentran conciliados.

En conclusión, la conciliación de la cuenta de inversiones en certificados a plazo del mes de agosto de 2023 del Banco Nacional, se ha llevado a cabo de manera precisa y eficiente. Se ha verificado que el saldo inicial, las aperturas y cancelaciones de certificados, así como los depósitos ingresados y cancelados, coinciden tanto en los registros del banco, como en los libros contables.



Este resultado, refleja el compromiso y la diligencia en el manejo de las operaciones financieras, garantizando la transparencia y la confiabilidad de los datos contables.

Se adjunta el saldo de la cuenta del Mayor:

CUENTA: 0001-1-1-02-01-02-1-99999-1-03 Depósitos a plazo fijo Banco Nacional

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 46,775,011.00

Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	10/08/2023	Movimiento del día	23,300,000.00		70,075,011.00
2023	8	17/08/2023	Movimiento del día	144,000,000.00		214,075,011.00
2023	8	18/08/2023	Movimiento del día	132,200,000.00		346,275,011.00
2023	8	24/08/2023	Movimiento del día		25,500,000.00	320,775,011.00
2023	8	28/08/2023	Movimiento del día		57,000,000.00	263,775,011.00
2023	8	29/08/2023	Movimiento del día		48,800,000.00	214,975,011.00
2023	8	30/08/2023	Movimiento del día		130,900,000.00	84,075,011.00
2023	8	31/08/2023	Movimiento del día		44,500,000.00	39,575,011.00
Total Soporte Administrativo-Financiero				299,500,000.00	306,700,000.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						39,575,011.00
Total Depósitos a plazo fijo Banco Nacional				306,700,000.00	306,700,000.00	
Saldo Final Depósitos a plazo fijo Banco Nacional						39,575,011.00

### 2.1.1.6 Cuenta del Banco Popular colones, agosto 2023

En la revisión de la conciliación de la cuenta del Banco Popular al 31 de agosto de 2023, se constató que el saldo inicial de bancos, coincide con el indicado en la conciliación. Los débitos y créditos realizados en el mes, concuerdan con los registros del estado del banco. No se encontraron diferencias.

La suma del saldo inicial más los débitos y créditos, resulta en un saldo final al 31 de agosto de 2023, el cual coincide con el reporte de la conciliación. Se verificó que el saldo inicial en la cuenta mayor coincide con el reportado en la conciliación, y los movimientos de débitos y créditos están correctamente registrados. El saldo final en la cuenta mayor, también concuerda con el indicado en la conciliación bancaria. En resumen, tras una revisión exhaustiva, se puede afirmar que los saldos tanto en bancos como en libros, coinciden completamente.

Saldo a la fecha: **31-08-2023 Número Cuenta IBAN CR04016101008810251290**

**Saldo Inicial según Libros: ₡71,022.97 Saldo Inicial según Bancos: ₡71,022.97**

**Movimientos Libros: ₡61,198.79 Movimientos Bancos: ₡61,198.79**

**Saldo final según Libros: ₡132,221.76 Saldo final según Bancos: ₡132,221.76**

Se adjunta el saldo de la cuenta mayor que señala el respectivo saldo:



CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-03 Banco Popular y Desarrollo Comunal

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 71,022.97

Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	10/08/2023	Movimiento del día	19,100,000.00		19,171,022.97
2023	8	11/08/2023	Movimiento del día		19,165,344.15	5,678.82
2023	8	28/08/2023	Movimiento del día	18,500,000.00	18,401,601.81	104,077.01
2023	8	29/08/2023	Movimiento del día	4,150,000.00	4,123,996.10	130,080.91
2023	8	30/08/2023	Movimiento del día	130,000,000.00	130,000,000.00	130,080.91
2023	8	31/08/2023	Movimiento del día	2,140.85		132,221.76
Total Soporte Administrativo-Financiero				171,752,140.85	171,690,942.06	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						132,221.76
Total Banco Popular y Desarrollo Comunal				171,690,942.06	171,690,942.06	
Saldo Final Banco Popular y Desarrollo Comunal						132,221.76

### 2.1.1.7 Cuenta del Banco Popular y Desarrollo Comunal INVERSIONES, agosto 2023

La conciliación de las cuentas de inversiones del Banco Popular, al 31 de agosto de 2023 ha sido exitosa, ya que el saldo final en libros de ₡2,005,000,000.00, concuerda exactamente con el saldo registrado en la cuenta mayor de los certificados de inversión del mismo monto. La falta de cualquier diferencia, entre estos dos saldos, demuestra que no hay discrepancias contables y que las transacciones financieras están correctamente registradas.

Detalle de los Certificados de Inversión:

Certificado #5617939: ₡200,000,000.00  
Certificado #5619889: ₡100,000,000.00  
Certificado #5650209: ₡100,000,000.00  
Certificado #5650568: ₡350,000,000.00  
Certificado #5663547: ₡150,000,000.00  
Certificado #5702535: ₡705,000,000.00  
Certificado #5751768: ₡400,000,000.00

Total de Certificados de Inversión: ₡2,005,000,000.00

La suma de los montos de cada certificado de inversión, coincide con el total del saldo en libros y el saldo en la cuenta mayor, evidenciando que se guarda un balance perfecto entre los registros individuales y la cuenta general. La conciliación es sólida, y no hay discrepancias que requieran correcciones.

Detalle del saldo cuenta mayor al 31 agosto 2023:



CUENTA: 0001-1-2-01-02-06-1-99999-3-01 Banco Popular y Desarrollo Comunal

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 2,005,000,000.00

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
		Total Soporte Administrativo-Financiero	0.00	0.00	
		Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero			2,005,000,000.00
		Total Banco Popular y Desarrollo Comunal	0.00	0.00	
		Saldo Final Banco Popular y Desarrollo Comunal			2,005,000,000.00

### 2.1.1.8 Cuenta del Banco Popular y Desarrollo Comunal SAFI, agosto 2023

Al analizar la conciliación de la cuenta en Banco Popular SAFI al 31 de agosto de 2023, se verifica que los saldos iniciales y finales coinciden con los registros del estado de cuenta bancario. El saldo inicial asciende a ₡173,298,380.76, mientras que el saldo final alcanza ₡317,128,303.40.

Durante el período, se realizaron dos movimientos significativos: un depósito de certificado por ₡130,000,000.00 y un registro de intereses por ₡13,829,922.49. Ambos eventos fueron debidamente registrados en el banco.

En el registro contable interno, se confirma la entrada de un Certificado de Depósito (CDP) por ₡130,000,000.00 y la contabilización de intereses ganados por un total de ₡13,829,922.49. Es relevante destacar que los saldos, tanto en el banco como en los libros, concuerdan de manera precisa.

En resumen, la conciliación refleja una coherencia total entre los registros financieros internos y los proporcionados por el Banco Popular SAFI, consolidando la confiabilidad y exactitud de la información contable.

Detalle de los asientos que se corrieron por registro de intereses y certificados.

Asiento	Fecha	Documento	SubCuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
161 - 1	30/08/2023	FT232421SMNFBNK	001-1-1-01-02-02-2-99999-1-03	Banco Popular y Desarrollo Comunal	Transferencia Doc:	0.00	130,000,000.00
161 - 2	30/08/2023	FT232421SMNFBNK	001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02	Depósitos a plazo fijo Banco Popular	Transferencia Doc:	130,000,000.00	0.00
<b>Total Asiento:</b>	<b>161</b>					<b>130,000,000.00</b>	<b>130,000,000.00</b>

Asiento	Fecha	Documento	SubCuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
181 - 1	31/08/2023	31082023	001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02	Depósitos a plazo fijo Banco Popular	SAFI SALDO FINAL	13,829,922.00	0.00
181 - 2	31/08/2023	31082023	004-5-1-98-99-02-1-99999-1-01-1-3-2-3-03-01-0-0-05	Intereses x Saldos en cuentas	SAFI SALDO FINAL	0.00	13,829,922.00
<b>Total Asiento:</b>	<b>181</b>					<b>13,829,922.00</b>	<b>13,829,922.00</b>



Se adjunta el detalla del saldo de la cuenta mayor a esa fecha, dando veracidad que tanto el saldo en libros como en bancos se encuentran conciliados.

CUENTA: 0001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02 Depósitos a plazo fijo Banco Popular

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 173,298,380.77

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	8	30/08/2023 Movimiento del día	130,000,000.00		303,298,380.77
2023	8	31/08/2023 Movimiento del día	13,829,922.64		317,128,303.41
Total Soporte Administrativo-Financiero			143,829,922.64	0.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero					317,128,303.41

### **2.1.1.9 Cuenta Tarjeta empresarial Carlos Leiva, Agosto 2023**

En relación con la tarjeta empresarial del señor Carlos Leiva, se observa que el saldo en el banco y el saldo en libros presentan movimientos que han sido adecuadamente conciliados. Aquí están los puntos clave:

1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial a agosto de 2023: ₡49,300.00
- Se presentan partidas conciliadas por la suma de ₡-16,613.22 que se resta al saldo.
- Saldo final en el banco: ₡32,686.78.

2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial a agosto de 2023: ₡49,300.00
- Se presentan partidas conciliadas por la suma de ₡67,414.00
- Se registran partidas pendientes de conciliar por la suma de - ₡84,027.22
- Saldo final en libros: ₡32,686.78.

Después de realizar los movimientos respectivos y el ajuste por comisión, se verifica que tanto el saldo en el banco como el saldo en libros coinciden, manteniendo un balance de ₡32,686.78 a la fecha señalada.

La conciliación de la tarjeta empresarial del señor Carlos Leiva refleja una adecuada correspondencia entre el saldo en el banco y el saldo en libros. Todos los movimientos y ajustes realizados han permitido mantener un equilibrio entre ambas cifras, indicando una gestión precisa y consistente de las transacciones financieras.



Sistema de Emergencias 9-1-1

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3724 CARLOS EDUARDO LEIVA MEJIAS 3724

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: **31-08-2023**

Saldo Inicial según Libros:	49,300.00	Saldo Inicial según Bancos:	49,300.00
Movimientos Libros:	67,414.00	Movimientos Bancos:	-16,613.22
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>116,714.00</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>32,686.78</b>

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	6	84,027.22			
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>		<b>-84,027.22</b>			<b>0.00</b>
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>		<b>32,686.78</b>			<b>32,686.78</b>

### 2.1.1.10 Cuenta Tarjeta empresarial Carlos Orozco, Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial al mes de agosto 2023 del señor Carlos Orozco, revela los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Bancos:

- Saldo inicial: ₡172,929.00
- Movimientos realizados en el mes ₡-135,751.52
- Saldo final: ₡37,177.48

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡172,929.00
- Partidas conciliadas por ₡60,000.00.
- Ajuste por cobro de comisión del banco: ₡-389.52.
- A la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal para registrar las comisiones.
- Saldo final en libros: ₡37,177.48.

Después de realizar los movimientos y ajustes correspondientes, se verifica que el saldo en bancos y el saldo en libros coinciden, ambos sumando ₡37,177.48. Este resultado, indica que la conciliación entre la información registrada en el banco y en los libros contables, ha sido exitosa.

Con relación al pronunciamiento de la Asesoría Legal para registrar las comisiones, es importante tener en cuenta, que este aspecto está pendiente y se encuentra a la espera de una decisión. Por lo tanto, la conclusión actual se basa en la conciliación realizada hasta el momento, indicando que los saldos están en equilibrio.



En resumen, el saldo en bancos y libros de la tarjeta empresarial del señor Carlos Orozco se encuentra conciliado, mostrando una gestión contable adecuada y reflejando la situación financiera de manera precisa hasta la fecha indicada.

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/09/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3732 CARLOS MANUEL OROZCO BOLAÑOS 3732

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: 31-08-2023

Saldo Inicial según Libros:	172,929.00	Saldo Inicial según Bancos:	172,929.00
Movimientos Libros:	-195,362.00	Movimientos Bancos:	-135,751.52
(A) Saldo final según Libros:	-22,433.00	Saldo final según Bancos:	37,177.48

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	2	389.52			
+ Debitos	1	60,000.00			
(B) Total partidas sin conciliar:		59,610.48			0.00

(A+B) Sumas Iguales: 37,177.48 37,177.48

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.1.11 Cuenta Tarjeta empresarial Gerardo García, Agosto 2023

La cuenta tarjeta empresarial del Señor Gerardo García, no presenta movimientos durante el mes de agosto de 2023, manteniendo un saldo constante de ₡604,160.00 desde el inicio hasta el final del periodo. Dado que no hay variaciones en las transacciones y no se han identificado inconsistencias en el saldo, se puede concluir que la cuenta se encuentra en un estado estable y no ha experimentado cambios durante el mes en cuestión.

En resumen, la ausencia de movimientos y la estabilidad en el saldo indican que la cuenta tarjeta empresarial del Señor Gerardo García, no ha tenido transacciones significativas durante agosto de 2023 y todo está en concordancia con el saldo inicial.



04/09/2023

Sistema de Emergencias 9-1-1

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 6783 GERARDO GARCIA MURILLO 6783

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: **31-08-2023**

Saldo Inicial según Libros:	604,160.00	Saldo Inicial según Bancos:	604,160.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	604,160.00	Saldo final según Bancos:	604,160.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00
(A+B) Sumas Iguales:		604,160.00			604,160.00
			Diferencia entre bancos y Libros:		0.00

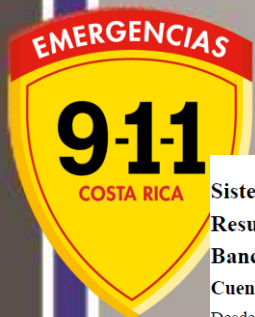
### 2.1.1.12 Cuenta Tarjeta empresarial Heilyn Soto V., Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial, de la señora Heilyn Soto Valerio para el mes de agosto de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

- 1. Saldo en Banco:**
  - Saldo inicial: ₡234,185.68.
  - Saldo final: ₡234,185.68.
- 2. Saldo en Libros:**
  - Saldo inicial: ₡234,185.68.
  - Saldo final: ₡234,185.68.

Se observa que tanto el saldo en banco, como el saldo en libros, no presentan variaciones a lo largo del mes de agosto de 2023. No se registran ajustes, ni partidas pendientes y ambos saldos permanecen iguales desde el inicio, hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial de la señora Heilyn Soto Valerio, se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.



04/09/2023

Sistema de Emergencias 9-1-1  
 Resumen de Conciliación Bancaria  
 Banco de Costa Rica  
 Cuenta: CRC VISA 3815 HEILYN SOTO VALERIO 3815  
 Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: <b>31-08-2023</b>			
Saldo Inicial según Libros:	234,185.18	Saldo Inicial según Bancos:	234,185.18
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>234,185.18</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>234,185.18</b>
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>		<b>234,185.18</b>	<b>234,185.18</b>

### 2.1.1.13 Cuenta Tarjeta empresarial Johnny Hidalgo, Agosto 2023

Después de una exhaustiva revisión de los movimientos efectuados en la cuenta tarjeta empresarial del señor Johnny Hidalgo, correspondiente al mes de agosto de 2023, se ha constatado la precisión y corrección de dichas transacciones. No se han identificado discrepancias o errores significativos en los registros contables, lo que permite concluir que la conciliación entre los libros y los estados bancarios se encuentran en consonancia, ambos saldos presentan un monto de  $\text{C}\$205,251.85$ .

Sistema de Emergencias 9-1-1				04/09/2023
Resumen de Conciliación Bancaria				
Banco de Costa Rica				
Cuenta: CRC VISA 3682 JOHNNY A. HIDALGO GONZALEZ 3682				
Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023				
Saldo a la fecha: <b>31-08-2023</b>				
Saldo Inicial según Libros:	26,478.00	Saldo Inicial según Bancos:	26,451.85	
Movimientos Libros:	178,773.85	Movimientos Bancos:	178,800.00	
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>205,251.85</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>205,251.85</b>	
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>		<b>205,251.85</b>	<b>205,251.85</b>	
Diferencia entre bancos y Libros: 0.00				

### 2.1.1.14 Cuenta Tarjeta empresarial Jorge Padilla, Agosto 2023

La revisión de la cuenta tarjeta empresarial del señor Jorge Padilla para el mes de agosto de 2023, revela los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:



- Saldo inicial: ₡435.160.05
- Movimientos del mes ₡-383,426.55
- Saldo final: ₡51,733.50.

## 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡556,526.75
- Movimientos del mes ₡-503,588.00
- Se rebaja una comisión mediante ajuste de ₡-1,205.25.
- La comisión rebajada está pendiente de registro, a la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal.
- Saldo final en libros: ₡51,733.50.

Realizando el ajuste correspondiente por la comisión pendiente de registro, se verifica que tanto el saldo en banco como el saldo en libros se encuentran conciliados, coincidiendo ambos en ₡51,733.50. Esta conciliación, indica que la información registrada en la entidad bancaria y en los libros contables, está alineada correctamente.

Es importante tener en cuenta que la comisión rebajada, está pendiente de registro, debido a la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal. La conclusión actual, se basa en la conciliación realizada hasta el momento y cualquier impacto futuro de la comisión pendiente, estará sujeto a la decisión de la Asesoría Legal.

En resumen, la cuenta tarjeta empresarial del señor Jorge Padilla, muestra una conciliación exitosa entre el saldo en banco y en libros, para el mes de agosto de 2023, indicando una gestión contable precisa y alineada con la información bancaria disponible.

Sistema de Emergencias 9-1-1 04/09/2023

### Resumen de Conciliación Bancaria

#### Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3740 JORGE PADILLA MORA 3740

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: 31-08-2023

Saldo Inicial según Libros:	556,526.75	Saldo Inicial según Bancos:	435,160.05
Movimientos Libros:	-503,588.00	Movimientos Bancos:	-383,426.55
(A) Saldo final según Libros:	52,938.75	Saldo final según Bancos:	51,733.50

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	10	1,205.25			
(B) Total partidas sin conciliar:		-1,205.25			0.00

(A+B) Sumas Iguales: 51,733.50 51,733.50

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00



### 2.1.1.15 Cuenta Tarjeta empresarial Luis Diego Solano, Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del Señor Luis Diego Solano para el mes de agosto de 2023, presenta los siguientes aspectos clave:

#### 1. **Saldo en Banco:**

- Saldo inicial: ₡103,674.85
- Movimientos del mes: ₡-306,984.20
- Saldo final: ₡103,674.85.

#### 2. **Saldo en Libros:**

- Saldo inicial: ₡557,026.75
- Movimientos del mes: ₡-452,836.00
- Se registra un monto de ₡500.00 a favor en libros debido a la devolución del banco.
- Se rebaja la comisión mediante un ajuste de ₡ -1,015.90.
- La comisión rebajada está pendiente de registro en libros, a la espera de un pronunciamiento legal.
- Saldo final en libros: ₡103,674.85.

Realizando el ajuste correspondiente por la comisión pendiente de registro en libros, se verifica que tanto el saldo en banco, como el saldo en libros concuerdan, ambos sumando ₡103,674.85. Esta conciliación indica que la información registrada en el banco y en los libros contables, está alineada correctamente hasta el 31 de agosto de 2023.

Es relevante mencionar que la comisión rebajada está pendiente de registro en libros, debido a la espera de un pronunciamiento legal. La conclusión actual, se basa en la conciliación realizada hasta el momento y cualquier impacto futuro de la comisión pendiente, estará sujeto a la decisión legal.

En resumen, la tarjeta empresarial del Señor Luis Diego Solano muestra una conciliación exitosa entre el saldo en banco y en libros, para el mes de agosto de 2023, indicando una gestión contable precisa y consistente con la información bancaria disponible.



04/09/2023

Sistema de Emergencias 9-1-1

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3757 LUIS DIEGO SOLANO LOPEZ 3757

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: 31-08-2023

Saldo Inicial según Libros:	557,026.75	Saldo Inicial según Bancos:	410,659.05
Movimientos Libros:	-452,836.00	Movimientos Bancos:	-306,984.20
(A) Saldo final según Libros:	104,190.75	Saldo final según Bancos:	103,674.85

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	8	1,015.90			
+ Debitos	1	500.00			
(B) Total partidas sin conciliar:		-515.90			0.00

(A+B) Sumas Iguales: **103,674.85** **103,674.85**  
 Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.1.16 Cuenta Tarjeta empresarial Marvin Palma, Agosto 2023

La cuenta tarjeta empresarial del Señor Marvin Palma, no presenta movimientos durante el mes de agosto de 2023, manteniendo un saldo constante de ₡78,000.00 desde el inicio hasta el final del periodo. Dado que no hay variaciones en las transacciones y no se han identificado inconsistencias en el saldo, se puede concluir que la cuenta se encuentra en un estado estable y no ha experimentado cambios durante el mes en cuestión.

En resumen, la ausencia de movimientos y la estabilidad en el saldo, indican que la cuenta tarjeta empresarial del Señor Marvin Palma, no ha tenido transacciones significativas durante agosto de 2023 y todo está en concordancia con el saldo inicial.

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/09/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3690 MARVIN RODRIGO PALMA SILES 3690

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: 31-08-2023

Saldo Inicial según Libros:	78,000.00	Saldo Inicial según Bancos:	78,000.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	78,000.00	Saldo final según Bancos:	78,000.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales: **78,000.00** **78,000.00**  
 Diferencia entre bancos y Libros: 0.00



### 2.1.1.17 Cuenta Tarjeta empresarial Mauricio Morales. Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales para el mes de agosto de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial: ₡189,733.00.
- Movimientos del mes: ₡-15,108.20
- Saldo final: ₡ 174,624.80.

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡189.733.00
- Movimientos del mes: ₡-15,108.20
- Saldo final: ₡174,624.80.

Se comprueba que, durante el mes de agosto de 2023, la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales tuvo movimientos de débitos y créditos por la suma de ₡-15,108.20.

En consecuencia, se puede concluir que los saldos en bancos y libros, están conciliados y que la cuenta no experimentó transacciones significativas durante el mes mencionado. Esta situación sugiere estabilidad y ausencia de variaciones en la situación financiera de la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales, en ese periodo específico.

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/09/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3765 MAURICIO MORALES SAENZ 3765

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: **31-08-2023**

Saldo Inicial según Libros:	189,733.00	Saldo Inicial según Bancos:	189,733.00
Movimientos Libros:	-15,108.20	Movimientos Bancos:	-15,108.20
(A) Saldo final según Libros:	174,624.80	Saldo final según Bancos:	174,624.80

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:		<b>174,624.80</b>			<b>174,624.80</b>
----------------------	--	-------------------	--	--	-------------------

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.1.18 Cuenta Tarjeta empresarial Rodrigo Enríquez, Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Rodrigo Enríquez Ibarra para el mes de Agosto de 2023, muestra los siguientes puntos clave:



1. Saldo en Banco:
  - Saldo inicial: ₡312,208.79
  - Sin movimientos en el mes
  - Saldo final: ₡312,208.79
2. Saldo en Libros:
  - Saldo inicial: ₡312,350.00
  - Se registra un rebajo producto de cobro por comisión por ₡-141.21
  - Saldo final: ₡312,208.79

Después de realizar los movimientos correspondientes, se verifica que tanto el saldo en bancos, como el saldo en libros coinciden, ambos sumando ₡312,208.79. Además, se destaca que se registra un ajuste por ₡-141.21 en libros producto de cobro de comisión, no hay partidas pendientes, lo que indica que la conciliación ha sido completa y no hay elementos adicionales que deban considerarse.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Rodrigo Enríquez Ibarra, se encuentran conciliados y reflejan la misma cifra al finalizar el mes de agosto de 2023. La revisión muestra una situación contable precisa y sin discrepancias significativas, indicando una gestión adecuada de las transacciones financieras, en ese periodo.

Sistema de Emergencias 9-1-1		04/09/2023	
<b>Resumen de Conciliación Bancaria</b>			
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cuenta: CRC VISA 3773 RODRIGO ENRIQUEZ IBARRA 3773			
Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023			
Saldo a la fecha: <b>31-08-2023</b>			
Saldo Inicial según Libros:	312,350.00	Saldo Inicial según Bancos:	312,208.79
Movimientos Libros:	-141.21	Movimientos Bancos:	0.00
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>312,208.79</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>312,208.79</b>
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>CantidadMonto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>CantidadMonto</b>
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>	<b>312,208.79</b>		<b>312,208.79</b>

### 2.1.1.19 Cuenta Tarjeta empresarial Wilberth Solís, Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Wilberth Solís M. para el mes de agosto de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

1. **Saldo en Banco:**
  - Saldo inicial: ₡161,912.00
  - Saldo final: ₡161,912.00



## 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡161,912.00
- Saldo final: ₡161,912.00

No se observan variaciones en los saldos durante el mes de agosto de 2023, y no se registran ajustes ni partidas pendientes. Tanto el saldo en banco, como el saldo en libros permanecen iguales, desde el inicio hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Wilberth Solís M., se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.

Sistema de Emergencias 9-1-1		04/09/2023	
Resumen de Conciliación Bancaria			
Banco de Costa Rica			
Cuenta: CRC VISA 3823 WILBERTH SOLIS MONTERO 3823			
Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023			
Saldo a la fecha: <b>31-08-2023</b>			
Saldo Inicial según Libros:	161,912.00	Saldo Inicial según Bancos:	161,912.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	161,912.00	Saldo final según Bancos:	161,912.00
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>CantidadMonto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>CantidadMonto</b>
(B) Total partidas sin conciliar:	0.00		0.00
(A+B) Sumas Iguales:	161,912.00		161,912.00
		Diferencia entre bancos y Libros:	0.00

### 2.1.1.20 Cuenta Tarjeta empresarial Esteban Ríos. Agosto 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Esteban Ríos. para el mes de agosto de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial: ₡133,279.67
- Movimientos del mes ₡129,107.80
- Saldo final: ₡262,387.47

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡133,279.67
- Movimientos del mes ₡129,107.80
- Saldo final: ₡262,387.47



Se identifican transacciones por un monto ₡700,248.69 débitos, ₡571,140.89 créditos, un monto neteado de ₡129,107.80 quedando un saldo al 31 agosto de ₡262,387.47. Tanto el saldo en banco, como el saldo en libros permanecen iguales, en el saldo inicial como en saldo final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Esteban Ríos, se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/09/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3849 ESTEBAN RIOS ESTEBAN ALONSO RIOS CARVAJAL 3849 ESTEBAN RIOS

Desde: 01/08/2023 Hasta: 31/08/2023

Saldo a la fecha: 31-08-2023

Saldo Inicial según Libros:	133,279.67	Saldo Inicial según Bancos:	133,279.67
Movimientos Libros:	129,107.80	Movimientos Bancos:	129,107.80
(A) Saldo final según Libros:	262,387.47	Saldo final según Bancos:	262,387.47

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:	262,387.47	262,387.47
----------------------	------------	------------

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

## 2.1.2. CONCILIACIONES MES DE SETIEMBRE 2023:

### 2.1.2.1 Cuenta del B.C.R. INVERSIONES, setiembre 2023

La revisión de las inversiones del B.C.R. al 30 de septiembre de 2023, revela que el saldo del estado de cuenta del banco, tanto el saldo inicial como el saldo final, coincide exactamente con el saldo en libros de la cuenta del mayor correspondiente a esa fecha, siendo esta cifra de ₡400,000,000.00. La igualdad de estos saldos confirma que no existen discrepancias entre las transacciones registradas y los registros contables, hasta la fecha de la revisión.

En consecuencia, se puede concluir que, hasta el 30 de septiembre de 2023, las cuentas están debidamente conciliadas y que los registros contables reflejan con precisión, las transacciones asociadas con las inversiones del B.C.R. No se observan diferencias significativas o discrepancias, entre la información financiera



del estado de cuenta del banco y los registros contables, lo que sugiere una gestión adecuada y precisa de las transacciones financieras, hasta la fecha mencionada.

#### Detalle de la cuenta Mayor:

CUENTA: 0001-1-2-01-02-06-1-99999-1-01 Banco de Costa Rica

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero		Saldo Inicial:	400,000,000.00		
Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Soporte Administrativo-Financiero			0.00	0.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero					400,000,000.00
Total Banco de Costa Rica			0.00	0.00	
Saldo Final Banco de Costa Rica					400,000,000.00

### RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: BCR-Inversiones BCR-INV

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	400,000,000.00	Saldo Inicial según Bancos:	400,000,000.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	400,000,000.00	Saldo final según Bancos:	400,000,000.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:	400,000,000.00	400,000,000.00
----------------------	----------------	----------------

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

#### 2.1.2.2 Cuenta del B.C.R. dólares, setiembre 2023

En la revisión de la conciliación de la cuenta del B.C.R. Dólares al 30 de septiembre de 2023, se constató que el saldo inicial y final de bancos presenta un saldo de \$6,892.85, coincidiendo con lo señalado en la conciliación. No hubo movimientos durante este mes.

Con respecto a esta cuenta, como es una cuenta en dólares, se debe ajustar mes a mes, según el tipo de cambio del dólar con respecto al colón, por lo que se hace la siguiente anotación:

El diferencial cambiario, surge cuando hay fluctuaciones en las tasas de cambio entre la moneda local y la moneda extranjera, en la que se manifiestan las



transacciones. El tratamiento contable del diferencial, puede variar según las normas contables y la política de la institución.

**ASPECTOS PARA CONSIDERAR:**

- 1- Es importante entender las políticas contables específicas de la institución y si estas suponen que ciertos ajustes, por diferencial cambiario, no deben reflejarse en la conciliación bancaria.
- 2- Las políticas pueden variar, en algunas instituciones pueden optar por ajustar directamente en los libros sin afectar la conciliación bancaria, mientras otras pueden incorporar estos ajustes en la conciliación.
- 3- El tratamiento del diferencial cambiario puede variar, según las circunstancias específicas y las políticas contables. Se deben revisar la normativa contable aplicable para tomar decisiones informadas, sobre cómo manejar estos ajustes en la contabilidad.

**Detalle de la cuenta del Mayor:**

**CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-07 Banco de Costa Rica dólares**

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero				Saldo Inicial:	3,610,499.02	
<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Fecha</b>	<b>Descripción</b>	<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>	<b>Saldo</b>
2023	9	30/09/2023	Movimiento del día	3,928.92		3,614,427.94
Total Soporte Administrativo-Financiero				3,928.92	0.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						3,614,427.94
Oficina: Mejoras a despachos				Saldo Inicial:	69,593.60	
<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Fecha</b>	<b>Descripción</b>	<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>	<b>Saldo</b>
Total Mejoras a despachos				0.00	0.00	
Saldo Final Mejoras a despachos						69,593.60
<b>Total Banco de Costa Rica dólares</b>				<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
<b>Saldo Final Banco de Costa Rica dólares</b>						<b>3,684,021.54</b>

Se mantiene el mismo hallazgo y recomendación externada en el mes de agosto 2023.

**RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA**

<b>Sistema de Emergencias 9-1-1</b>		04/10/2023	
<b>Resumen de Conciliación Bancaria</b>			
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cuenta: BCR DOLARES BCR-DOL			
Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023			
Saldo a la fecha: <b>30-09-2023</b>			
<b>Saldo Inicial según Libros:</b>	<b>6,892.85</b>	<b>Saldo Inicial según Bancos:</b>	<b>6,892.85</b>
<b>Movimientos Libros:</b>	<b>0.00</b>	<b>Movimientos Bancos:</b>	<b>0.00</b>
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>6,892.85</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>6,892.85</b>

**Suma/Resta Docs. NO conciliados CantidadMonto Suma/Restas Docs. NO conciliados CantidadMonto**



### 2.1.2.3 Cuenta del B.C.R. colones, setiembre 2023

Los saldos coinciden tanto en el Banco como en Libros, confirmando la conciliación exitosa, por un monto de saldo final después de ajustes por ₡-2,566,827.23. Sin embargo, es necesario revisar determinadamente las transacciones sin registrar, al igual a las transacciones del Banco sin registrar, esto podría indicar un error de omisión o registro.

La conciliación, muestra una clara correspondencia entre los saldos de bancos y libros lo cual es positivo. Sin embargo, la identificación de cualquier discrepancia, es fundamental para mantener la integridad de los registros financieros.

La discrepancia en las transacciones sin registrar, sugiere que puede haber transacciones no registradas en ambas cuentas. Es esencial investigar y corregir estas omisiones, para garantizar la precisión de los registros.

En libros, se identifican cuatro pagos pendientes de registrar por la suma de ₡2,739,634.69, los que se consideran en la conciliación como partidas no conciliadas.

En bancos, se identifican un depósito no aplicado por la suma de ₡104,151.88 y dos transferencias de fondos por la suma de ₡2,739,634.69, no rebajados oportunamente, los que se consideran en la conciliación como documentos no conciliados.

Detalle de la cuenta del Mayor:

CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-01 Banco de Costa Rica, depósitos

Oficina: Servicio Ciudadano Saldo Inicial: 210,643.77

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
		Total Servicio Ciudadano	0.00	0.00	
		Saldo Final Servicio Ciudadano			210,643.77

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero Saldo Inicial: 385,299.61

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	9	01/09/2023 Movimiento del día		500,000.00	-114,700.39
2023	9	04/09/2023 Movimiento del día	85,965.29		-28,735.10
2023	9	05/09/2023 Movimiento del día	3,765,590.64		3,736,855.54
2023	9	07/09/2023 Movimiento del día	74,564,512.72	39,693.50	78,261,674.76
2023	9	08/09/2023 Movimiento del día	447,388.00	79,000,000.00	-290,937.24
2023	9	11/09/2023 Movimiento del día	20,722,251.54	7,421.21	20,423,893.09
2023	9	12/09/2023 Movimiento del día	2,607,547.99	6,686,987.82	16,344,453.26
2023	9	13/09/2023 Movimiento del día	940,509.07		17,284,962.33
2023	9	14/09/2023 Movimiento del día	87,141,084.66	100,684,612.60	3,741,434.39
2023	9	18/09/2023 Movimiento del día	205,971,635.46	52,693.63	209,660,376.22
2023	9	19/09/2023 Movimiento del día	983,245.23	212,100,254.46	-1,456,633.01
2023	9	20/09/2023 Movimiento del día	273,464.82		-1,183,168.19
2023	9	21/09/2023 Movimiento del día	136,328,069.61	25,496,576.22	109,648,325.20
2023	9	22/09/2023 Movimiento del día	25,044,054.16	111,000,000.00	23,692,379.36



2023	9	25/09/2023	Movimiento del día	22,093.42	25,000,000.00	-1,285,527.22
2023	9	27/09/2023	Movimiento del día	15,350,307.37	14,156,021.76	-91,241.61
2023	9	28/09/2023	Movimiento del día	61,862,397.91	35,011,886.21	26,759,270.09
2023	9	29/09/2023	Movimiento del día	3,731,622.78	31,829,175.55	-1,338,282.68
2023	9	30/09/2023	Movimiento del día	439,646.77	198,677.45	-1,097,313.36
Total Soporte Administrativo-Financiero				640,281,387.44	641,764,000.41	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						-1,097,313.36
Oficina: Planificación, Proyectos y Control Interno				Saldo Inicial:		112,205.20
<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Fecha Descripción</b>		<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>	<b>Saldo</b>
Total Planificación, Proyectos y Control Interno				0.00	0.00	
Saldo Final Planificación, Proyectos y Control Interno						112,205.20
Oficina: Mejoras a despachos				Saldo Inicial:		0.00
<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Fecha Descripción</b>		<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>	<b>Saldo</b>
2023	9	18/09/2023	Movimiento del día	1,637,188.80	818,594.40	818,594.40
2023	9	19/09/2023	Movimiento del día	1,637,188.80	1,637,188.80	818,594.40
Total Mejoras a despachos				3,274,377.60	2,455,783.20	
Saldo Final Mejoras a despachos						818,594.40
Total Banco de Costa Rica, depósitos				644,219,783.61	644,219,783.61	
Saldo Final Banco de Costa Rica, depósitos						44,130.01

Con base en la revisión exhaustiva de la conciliación bancaria del mes de setiembre de 2023 del Banco Nacional, se llega a la siguiente conclusión:

La comparación realizada de los movimientos deudores y acreedores en el estado de cuenta, con los saldos correspondientes en los libros contables, reveló la identificación de un documento no registrado por la suma de ₡104,151.88. Este documento estaba registrado por el banco, pero no reflejado en los libros contables. Sin embargo, en la revisión no se han revelado otros errores, que pongan en duda la exactitud de los movimientos contables.

En consecuencia, se puede concluir que la conciliación de setiembre de 2023 del Banco Nacional es precisa y se ha ajustado correctamente. La identificación y consideración del documento no registrado, demuestra un proceso de conciliación efectivo, asegurando la correspondencia entre los saldos en el estado de cuenta y los saldos en los libros contables.

El saldo final en Bancos y en los libros es de ₡5,000.00, se encuentra conciliado, lo que fortalece la confianza en la integridad de los registros financieros. En resumen, no se han encontrado irregularidades significativas que generen dudas sobre la confiabilidad de los registros contables, y la conciliación refleja de manera precisa, la situación financiera hasta el final de setiembre de 2023.

Detalle de la cuenta del Mayor:



CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-04 Banco Nacional de Costa Rica

Oficina: Servicio Ciudadano

Saldo Inicial: 341,002.41

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
Total Servicio Ciudadano			0.00	0.00	
Saldo Final Servicio Ciudadano					341,002.41

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: -284,530.54

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo	
2023	9	08/09/2023	Movimiento del día	79,000,000.00	79,000,000.00	-284,530.54
2023	9	14/09/2023	Movimiento del día	118,678,030.01	181,124,646.80	-62,731,147.33
2023	9	18/09/2023	Movimiento del día	62,394,545.00		-336,602.33
2023	9	19/09/2023	Movimiento del día	209,044,000.00	209,067,038.91	-359,641.24
2023	9	21/09/2023	Movimiento del día	26,021,616.43	25,516,950.00	145,025.19
2023	9	22/09/2023	Movimiento del día	111,000,000.00	111,400,000.00	-254,974.81
2023	9	25/09/2023	Movimiento del día	25,000,000.00	25,000,000.00	-254,974.81
2023	9	27/09/2023	Movimiento del día	45,959,956.81	45,905,953.16	-200,971.16
2023	9	28/09/2023	Movimiento del día	92,446,776.11	92,476,965.07	-231,160.12
2023	9	29/09/2023	Movimiento del día	154,385,392.28	154,490,234.57	-336,002.41
Total Soporte Administrativo-Financiero			923,930,316.64	923,981,788.51		
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero					-336,002.41	

Total Banco Nacional de Costa Rica

923,981,788.51 923,981,788.51

Saldo Final Banco Nacional de Costa Rica

5,000.00

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA.

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco Nacional

Cuenta: BNCR Colones BNCR-Col

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	56,471.87	Saldo Inicial según Bancos:	56,471.87
Movimientos Libros:	-51,471.87	Movimientos Bancos:	-51,471.87
(A) Saldo final según Libros:	5,000.00	Saldo final según Bancos:	5,000.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales: **5,000.00** **5,000.00**

### 2.1.2.5 Cuenta de Inversiones, Certificados a Plazo B.N.C.R. Setiembre 2023

La conciliación de la cuenta de inversiones de certificados a plazo, del mes de septiembre de 2023 del Banco Nacional, ha sido llevada a cabo de manera efectiva, demostrando que el saldo inicial es de ₡39,575,011.00 y el saldo final es de ₡32,300,000.00, coinciden tanto en los registros del banco, como en los libros contables. La adición de los depósitos ingresados y cancelados, también ha sido verificada y concuerda con el saldo del estado del banco. Sin embargo, se ha



identificado un hallazgo que implica que los movimientos mensuales de débitos y créditos están neteados en la conciliación respectiva.

**Hallazgo:** Movimiento mensuales de débitos y créditos están neteados en la conciliación respectiva.

**Condición:** Los movimientos mensuales de débitos y créditos están neteados, dificultando la identificación clara de los certificados de inversión que se cancelaron y los que ingresaron en el mes, podría estar afectando la adecuada presentación y revelación de la información relacionada, con los instrumentos financieros.

**Criterio:** La conciliación debe reflejar de manera detallada los movimientos mensuales, permitiendo una fácil identificación de las transacciones individuales, especialmente en el caso de certificados de inversión. Se podría estar inobservando la NICSP 30, que establece que los instrumentos financieros deben ser reconocidos en los estados financieros y clasificados según su naturaleza. Además, la norma requiere que se revele información suficiente, para permitir a los usuarios comprender la naturaleza y el alcance de los riesgos inherentes, a los instrumentos financieros de una entidad.

**Causa:** La falta de procedimientos específicos para desglosar los movimientos de débitos y créditos en la conciliación, así como la ausencia de un reporte emitido por el banco o institución que detalle las transacciones de certificados de inversión cancelados e ingresados, asimismo podrían surgir violaciones a la NICSP 30 si no se está proporcionando la información necesaria para identificar y distinguir claramente las transacciones individuales de los certificados de inversión, lo que podría afectar la transparencia y comprensión de la posición financiera y del rendimiento de la entidad, en relación con estos instrumentos.

**Efecto:** La dificultad para obtener información detallada sobre los movimientos de certificados de inversión, podría afectar la transparencia y precisión en la gestión financiera, así como la capacidad de realizar análisis detallados. En el orden de ideas, la posible inobservancia de la NICSP 30, que trata sobre instrumentos financieros en el sector público, puede tener varios efectos adversos en la presentación de los estados financieros y en la percepción de la salud financiera de la entidad. Algunos de los posibles efectos podrían incluir:

**Falta de Transparencia:** La NICSP 30 tiene como objetivo principal, proporcionar información transparente sobre la naturaleza y el alcance de los instrumentos financieros de una entidad. La falta de cumplimiento, puede resultar en una falta de transparencia, lo que dificultaría para los usuarios de los estados financieros comprender la verdadera posición financiera y los riesgos asociados con los instrumentos financieros de la entidad.

**Errores en la Evaluación del Riesgo:** La NICSP 30 requiere la revelación de información sobre los riesgos inherentes a los instrumentos financieros. Si la



información no se presenta adecuadamente, los usuarios pueden no tener una comprensión precisa de los riesgos financieros, a los que está expuesta la entidad.

**Problemas de Cumplimiento Regulatorio:** La no conformidad con las normas contables, como la NICSP 30, podría resultar en problemas de cumplimiento regulatorio. Las entidades del sector público, suelen estar sujetas a regulaciones específicas, y la falta de cumplimiento con las normas contables aplicables, podría generar sanciones o penalizaciones.

**Dificultades en la Toma de Decisiones:** La información financiera precisa y completa, es esencial para la toma de decisiones informadas. La posible inobservancia de la NICSP 30, podría dificultar la capacidad de los responsables de la toma de decisiones, para evaluar correctamente la situación financiera y desarrollar estrategias efectivas.

**Recomendación:** Implementar procedimientos que permitan una conciliación más detallada, desglosando los movimientos mensuales de débitos y créditos. Además, solicitar al banco o institución emisora de los certificados de inversión la emisión de un reporte detallado que facilite la identificación de los certificados cancelados e ingresados. Este fortalecimiento en los procedimientos, mejorará la transparencia y eficiencia del Sistema de Control Interno, asegurando una gestión financiera más precisa y confiable.

Asimismo, para garantizar el cumplimiento de la NICSP 30, es necesario considerar lo siguiente:

**Mejora en la segregación de Datos:** Separar claramente los movimientos mensuales de débitos y créditos para los certificados de inversión, facilitando la identificación de transacciones individuales.

**Mejora en la Revelación de Información:** Asegurarse de que la información requerida por la NICSP 30, se revele de manera adecuada en los estados financieros, proporcionando detalles sobre la naturaleza de los instrumentos financieros y los riesgos asociados.

Detalle de la cuenta del Mayor:



CUENTA: 0001-1-1-02-01-02-1-99999-1-03 Depósitos a plazo fijo Banco Nacional

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 39,575,011.00

Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	9	08/09/2023	Movimiento del día	79,000,000.00		118,575,011.00
2023	9	14/09/2023	Movimiento del día		118,575,011.00	0.00

https://911.soinerp.com/cfm/sif/cg/consultas/CG\_LibroMayor\_Reporte.cfm

5/231

1/10/23, 10:21

Reporte de Libro Mayor

2023	9	19/09/2023	Movimiento del día	209,000,000.00		209,000,000.00
2023	9	21/09/2023	Movimiento del día		26,000,000.00	183,000,000.00
2023	9	22/09/2023	Movimiento del día	111,400,000.00		294,400,000.00
2023	9	25/09/2023	Movimiento del día	25,000,000.00		319,400,000.00
2023	9	27/09/2023	Movimiento del día		45,953,596.49	273,446,403.51
2023	9	28/09/2023	Movimiento del día		91,446,403.51	182,000,000.00
2023	9	29/09/2023	Movimiento del día	2,300,000.00	152,000,000.00	32,300,000.00
Total Soporte Administrativo-Financiero				426,700,000.00	433,975,011.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						32,300,000.00
Total Depósitos a plazo fijo Banco Nacional				433,975,011.00	433,975,011.00	
Saldo Final Depósitos a plazo fijo Banco Nacional						32,300,000.00

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco Nacional

Cuenta: BNCR-Inversiones BNCR-INV

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	39,575,011.00	Saldo Inicial según Bancos:	39,575,011.00
Movimientos Libros:	-7,275,011.00	Movimientos Bancos:	-7,275,011.00
(A) Saldo final según Libros:	32,300,000.00	Saldo final según Bancos:	32,300,000.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:	32,300,000.00	32,300,000.00
		Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.6. Cuenta del Banco Popular colones, setiembre 2023

En la revisión de la conciliación de la cuenta del Banco Popular al 30 de septiembre de 2023, se constató que el saldo inicial de bancos, coincide con el indicado en la conciliación por un monto de ₡7,299,57. Los débitos y créditos realizados en el mes, concuerdan con los registros del estado del banco. No se encontraron diferencias.



La suma del saldo inicial, más los débitos y créditos, resulta en un saldo final al 30 de septiembre de 2023, el cual coincide con el reporte de la conciliación. Se verificó que el saldo inicial en la cuenta mayor, coincide con el reportado en la conciliación, y los movimientos de débitos y créditos, están correctamente registrados. El saldo final en la cuenta mayor, también concuerda con el indicado en la conciliación bancaria. En resumen, tras la revisión realizada, se puede afirmar que los saldos tanto en bancos como en libros, coinciden completamente.

**Detalle de la cuenta del Mayor:**

CUENTA: 0001-1-1-01-02-02-2-99999-1-03 Banco Popular y Desarrollo Comunal

https://911.soinerp.com/cfmx/sif/cg/consultas/CG\_LibroMayor\_Reporte.cfm 2/231

---

31/10/23, 10:21 Reporte de Libro Mayor

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero Saldo Inicial: 132,221.76

Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	9	14/09/2023	Movimiento del día	17,700,000.00	17,783,895.38	48,326.38
2023	9	28/09/2023	Movimiento del día	18,300,000.00		18,348,326.38
2023	9	29/09/2023	Movimiento del día	146,383,814.57	164,725,044.24	7,096.71
2023	9	30/09/2023	Movimiento del día	202.86		7,299.57
Total Soporte Administrativo-Financiero				182,384,017.43	182,508,939.62	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						7,299.57
Total Banco Popular y Desarrollo Comunal				182,508,939.62	182,508,939.62	
Saldo Final Banco Popular y Desarrollo Comunal						7,299.57

**RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA**

Sistema de Emergencias 9-1-1 04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco Popular y Desarrollo Comunal

Cuenta: POPULAR COLONES POPULAR-COL

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	132,221.76	Saldo Inicial según Bancos:	132,221.76
Movimientos Libros:	-124,922.19	Movimientos Bancos:	-124,922.19
(A) Saldo final según Libros:	7,299.57	Saldo final según Bancos:	7,299.57

<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00
(A+B) Sumas Iguales:		7,299.57			7,299.57

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

Observaciones: MARCOS ALEXIS



### 2.1.2.7 Cuenta del Banco Popular y Desarrollo Comunal INVERSIONES, setiembre 2023

La conciliación de las cuentas de inversiones del Banco Popular al 30 de septiembre de 2023 ha sido exitosa, ya que el saldo final en libros de ₡2,005,000,000.00, concuerda exactamente con el saldo registrado en la cuenta mayor de los certificados de inversión, del mismo monto. La falta de cualquier diferencia entre estos dos saldos, demuestra que no hay discrepancias contables y que las transacciones financieras, están correctamente registradas.

#### Detalle de los Certificados de Inversión:

Certificado #5617939: ₡200,000,000.00  
Certificado #5619889: ₡100,000,000.00  
Certificado #5650209: ₡100,000,000.00  
Certificado #5650568: ₡350,000,000.00  
Certificado #5663547: ₡150,000,000.00  
Certificado #5702535: ₡705,000,000.00  
Certificado #5751768: ₡400,000,000.00

Total de Certificados de Inversión: ₡2,005,000,000,00

La suma de los montos de cada certificado de inversión, coincide con el total del saldo en libros y el saldo en la cuenta mayor, evidenciando que se guarda un balance perfecto entre los registros individuales y la cuenta general. La conciliación es sólida, y no hay discrepancias que requieran correcciones.

#### Detalle de cuenta del mayor:

CUENTA: 0001-1-2-01-02-06-1-99999-3-01 Banco Popular y Desarrollo Comunal

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 2,005,000,000.00

Año	Mes	Fecha Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
		Total Soporte Administrativo-Financiero	0.00	0.00	
		Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero			2,005,000,000.00
		Total Banco Popular y Desarrollo Comunal	0.00	0.00	
		Saldo Final Banco Popular y Desarrollo Comunal			2,005,000,000.00

**RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA**

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco Popular y Desarrollo Comunal

Cuenta: POPULAR INVERSIONES PLAZO FIJO POPULAR INVERSIONES PLAZO FIJO

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	2,005,000,000.00	Saldo Inicial según Bancos:	2,005,000,000.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>2,005,000,000.00</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>2,005,000,000.00</b>

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00
A+B) Sumas Iguales:		<b>2,005,000,000.00</b>			<b>2,005,000,000.00</b>
			Diferencia entre bancos y Libros: 0.00		

**2.1.2.8 Cuenta del Banco Popular y Desarrollo Comunal SAFI, setiembre 2023**

Al realizar la revisión de la conciliación de la cuenta del Banco Popular SAFI, se comprueba que el saldo inicial y final concuerdan con los saldos del estado de cuenta del banco, quedando un saldo inicial de ₡317,128,303.40 y un saldo final de ₡473,894,174.48; se registran movimientos de un certificado por ₡142,400,000.00 y un registro de intereses por ₡14,365,871.00 en el Banco. En libros la auditoría interna, derivada de la revisión de las inversiones SAFI del Banco Popular en septiembre de 2023 CUENTA: 0001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02 Depósitos a plazo fijo Banco Popular, ha identificado ciertos hallazgos críticos que requieren la atención inmediata del responsable del proceso. Dichos hallazgos están relacionados con la conciliación bancaria y se detallan a continuación:

En las partidas conciliadas, se ha registrado un ajuste correctivo por la suma de ₡128,034,129.00, así como un registro de intereses del SAFI del mes por ₡14,365,871.00. Además, se observan dos transacciones por el mismo monto de ₡142,400,000.00.

Tras una revisión detallada del libro diario correspondiente a septiembre de 2023, se han identificado asientos contables que explican estas transacciones. El 29 de septiembre de 2023, se realizaron los siguientes movimientos:

Asiento	Fecha	Documento	SubCuenta	Descripcion	Concepto	Debe	Haber
162 - 1	29/09/2023	FT23272FOJGPBANK	001-1-1-01-02-02-2-99999-1-03	Banco Popular y Desarrollo Comunal	Transferencia Doc:	0.00	142,400,000.00
162 - 2	29/09/2023	FT23272FOJGPBANK	001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02	Depósitos a plazo fijo Banco Popular	Transferencia Doc:	142,400,000.00	0.00
<b>Total Asiento: 162</b>						<b>142,400,000.00</b>	<b>142,400,000.00</b>



Asiento	Fecha	Documento	SubCuenta	Descripcion	Concepto	Debe	Haber
168 - 1	29/09/2023	FT23272F0JGPIBNK-2	001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02	Depósitos a plazo fijo Banco Popular	SAFI SALDO FINAL	142,400,000.00	0.00
168 - 2	29/09/2023	FT23272F0JGPIBNK-2	004-5-1-98-99-02-1-99999-1-01-1-3-2-3-03-01-0-0-05	Intereses x Saldos en cuentas	SAFI SALDO FINAL	0.00	142,400,000.00
Total Asiento: 168						142,400,000.00	142,400,000.00

Asiento	Fecha	Documento	SubCuenta	Descripcion	Concepto	Debe	Haber
169 - 1	29/09/2023	FT23272F0JGPIBNK-2	001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02	Depósitos a plazo fijo Banco Popular	Ajuste Correctivo	0.00	128,034,129.00
169 - 2	29/09/2023	FT23272F0JGPIBNK-2	004-5-1-98-99-02-1-99999-1-01-1-3-2-3-03-01-0-0-05	Intereses x Saldos en cuentas	REVERS.SAFI SALDO	128,034,129.00	0.00
Total Asiento: 169						128,034,129.00	128,034,129.00

La mayorización en la cuenta Depósitos Banco Popular, muestra al debe un saldo de ₡284,800,000.00 y al haber un saldo de ₡128,034,129.00, quedando un saldo total de ₡14,365,871.00, cuando lo correcto debería ser ₡0, lo que indica un desfase de ₡14,365,871.00 debido a que la reversión, no se hizo por el monto de ₡142,400,000.00.

Es relevante destacar que la cuenta del Banco Popular, registra un saldo al haber de ₡142,400,000.00, correspondiente al depósito realizado, lo cual está correcto y disminuye adecuadamente la cuenta.

El saldo de la cuenta Intereses por saldo en cuentas, después del neteo, es correcto, ya que refleja el monto de intereses percibidos en septiembre de 2023, por ₡14,365,871.00.

Sin embargo, tras un análisis más detenido de los registros de otros períodos, se ha constatado que la aparente diferencia surge debido a la reinversión de los intereses ganados en la misma cuenta. En realidad, no existe una discrepancia genuina en los saldos. Es esencial señalar, que esta situación se originó como resultado de la práctica de neteo que se llevó a cabo.

En virtud de las circunstancias actuales, es imperativo considerar la necesidad de evitar el neteo al registrar transacciones futuras. En lugar de optar por esta práctica, se recomienda llevar a cabo el registro de cada transacción de manera individual. Esta medida garantizará la integridad y trazabilidad de los registros, preservando así, las sanas prácticas contables.

Es esencial destacar, que la aplicación del neteo podría contravenir las normativas establecidas en la NICSP 1. Esta norma, destaca la importancia de la transparencia y la facilidad de revisión en los registros financieros; establece directrices específicas para asegurar que la información contable, sea clara y comprensible.

Por lo tanto, al seguir la NICSP 1, se fortalecerá la coherencia con las mejores prácticas contables y se garantizará la conformidad con las normativas, que buscan mantener la transparencia en los registros financieros.



## Hallazgo: Práctica del neteo en depósitos y registro de intereses.

**Condición:** Se identificó un desfase en la conciliación bancaria de la cuenta del Banco Popular SAFI durante la auditoría interna derivada de la revisión de las inversiones SAFI en septiembre de 2023.

**Criterio:** Se constató que el desfase en la conciliación bancaria, fue causado por la práctica de neteo al registrar transacciones, específicamente relacionadas con depósitos y registros de intereses.

**Causa:** La práctica de neteo al registrar transacciones bancarias, donde los intereses ganados se reinvierten automáticamente en la misma cuenta, provocó una discrepancia aparente en los saldos de la cuenta y una falta de conciliación adecuada.

**Efecto:** La discrepancia aparente en los saldos de la cuenta y la falta de conciliación adecuada, pueden llevar a una interpretación errónea de la situación financiera de la entidad. La aplicación del neteo contraviene las normativas establecidas en la NICSP 1, comprometiendo la transparencia y la facilidad de revisión en los registros financieros.

### Recomendación:

Se recomienda evitar la práctica de neteo al registrar transacciones futuras y en su lugar, registrar cada transacción de manera individual.

Se sugiere la creación de un procedimiento o política contable específico para abordar la conciliación de transacciones que involucren reinversión de intereses y depósitos, con el fin de evitar futuras discrepancias y garantizar una conciliación adecuada.

La implementación de esta medida garantizará la integridad y trazabilidad de los registros, preservando así las sanas prácticas contables.

Siguiendo la NICSP 1, se fortalecerá la coherencia con las mejores prácticas contables y se garantizará la conformidad con las normativas que buscan mantener la transparencia en los registros financieros.

Detalle de la cuenta del Mayor:



CUENTA: 0001-1-1-02-01-02-1-99999-1-02 Depósitos a plazo fijo Banco Popular

Oficina: Soporte Administrativo-Financiero

Saldo Inicial: 317,128,303.41

Año	Mes	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldo
2023	9	29/09/2023	Movimiento del día	284,800,000.00	128,034,129.00	473,894,174.41
2023	9	30/09/2023	Movimiento del día	0.08		473,894,174.49
Total Soporte Administrativo-Financiero				284,800,000.08	128,034,129.00	
Saldo Final Soporte Administrativo-Financiero						473,894,174.49
Total Depósitos a plazo fijo Banco Popular				128,034,129.00	128,034,129.00	
Saldo Final Depósitos a plazo fijo Banco Popular						473,894,174.49

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco Popular y Desarrollo Comunal

Cuenta: POPULAR-INVERSIONES A CORTO PLAZO(SAFI) POPULAR-INVERSIONES A CORTO PLAZO(SAFI)

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	317,128,303.40	Saldo Inicial según Bancos:	317,128,303.40
Movimientos Libros:	156,765,871.08	Movimientos Bancos:	156,765,871.08
(A) Saldo final según Libros:	473,894,174.48	Saldo final según Bancos:	473,894,174.48

<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales: **473,894,174.48** **473,894,174.48**  
 Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.9 Cuenta Tarjeta empresarial Carlos Leiva, Setiembre 2023

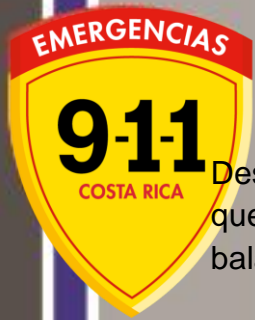
En relación con la tarjeta empresarial del señor Carlos Leiva, se observa que el saldo en el banco y el saldo en libros, presentan movimientos que han sido adecuadamente conciliados. Aquí están los puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial a septiembre de 2023: ₡32,686.78
- Se registra un monto de ₡500.00 que se suma al saldo.
- Saldo final en el banco: ₡33,186.78

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial a septiembre de 2023: ₡116,714.00
- Se presentan partidas conciliadas por la suma de ₡-83,800.00
- Hay una devolución de tarjeta por ₡500.00
- Se realiza un ajuste por comisión de ₡-227.22
- Saldo final en libros: ₡33,186.78



Después de realizar los movimientos respectivos y el ajuste por comisión, se verifica que tanto el saldo en el banco, como el saldo en libros coinciden, manteniendo un balance de ₡33,186.78 a la fecha señalada.

En conclusión, la conciliación de la tarjeta empresarial del señor Carlos Leiva, refleja una adecuada correspondencia entre el saldo en el banco y el saldo en libros. Todos los movimientos y ajustes realizados han permitido mantener un equilibrio entre ambas cifras, indicando una gestión precisa y consistente de las transacciones financieras.

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3724 CARLOS EDUARDO LEIVA MEJIAS 3724

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	116,714.00	Saldo Inicial según Bancos:	32,686.78
Movimientos Libros:	-83,300.00	Movimientos Bancos:	500.00
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>33,414.00</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>33,186.78</b>

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	2	227.22			
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>		<b>-227.22</b>			<b>0.00</b>
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>		<b>33,186.78</b>			<b>33,186.78</b>

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.10 Cuenta Tarjeta empresarial Carlos Orozco, Setiembre 2023

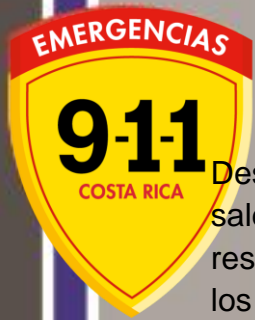
La revisión de la tarjeta empresarial al mes de setiembre 2023 del señor Carlos Orozco, revela los siguientes puntos clave:

#### 1. **Saldo en Bancos:**

- Saldo inicial: ₡37,177.48.
- No hay movimientos adicionales, manteniéndose igual.
- Saldo final: ₡37,177.48.

#### 2. **Saldo en Libros:**

- Saldo inicial: ₡-22,433.00.
- Partidas conciliadas por ₡60,000.00.
- Ajuste por cobro de comisión del banco: ₡-389.52.
- A la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal para registrar las comisiones.
- Saldo final en libros: ₡37,177.48.



Después de realizar los movimientos y ajustes correspondientes, se verifica que el saldo en bancos y el saldo en libros coinciden, ambos sumando ₡37,177.48. Este resultado indica que la conciliación entre la información registrada en el banco y en los libros contables, ha sido exitosa.

En relación con el pronunciamiento de la Asesoría Legal para registrar las comisiones, es importante tener en cuenta que este aspecto está pendiente y se encuentra a la espera de una decisión. Por lo tanto, la conclusión actual se basa en la conciliación realizada hasta el momento, indicando que los saldos están en equilibrio.

En resumen, el saldo en bancos y libros de la tarjeta empresarial del señor Carlos Orozco, se encuentra conciliado, mostrando una gestión contable adecuada y reflejando la situación financiera de manera precisa hasta la fecha indicada.

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1					04/10/2023
Resumen de Conciliación Bancaria					
Banco de Costa Rica					
Cuenta: CRC VISA 3732 CARLOS MANUEL OROZCO BOLAÑOS 3732					
Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023					
Saldo a la fecha: 30-09-2023					
Saldo Inicial según Libros:	-22,433.00	Saldo Inicial según Bancos:		37,177.48	
Movimientos Libros:	60,000.00	Movimientos Bancos:		0.00	
(A) Saldo final según Libros:	37,567.00	Saldo final según Bancos:		37,177.48	
Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	2	389.52			
(B) Total partidas sin conciliar:		-389.52			0.00
(A+B) Sumas Iguales:		37,177.48			37,177.48
Observaciones:					Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.11 Cuenta Tarjeta empresarial Gerardo García, Setiembre 2023

La cuenta tarjeta empresarial del Señor Gerardo García, no presenta movimientos durante el mes de septiembre de 2023, manteniendo un saldo constante de ₡604,160.00 desde el inicio hasta el final del periodo. Dado que no hay variaciones en las transacciones y no se han identificado inconsistencias en el saldo, se puede concluir que la cuenta se encuentra en un estado estable y no ha experimentado cambios durante el mes en cuestión.



En resumen, la ausencia de movimientos y la estabilidad en el saldo indican que la cuenta tarjeta empresarial del Señor Gerardo García, no ha tenido transacciones significativas durante septiembre de 2023, y todo está en concordancia con el saldo inicial.

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1				04/10/2023	
Resumen de Conciliación Bancaria					
Banco de Costa Rica					
Cuenta: CRC VISA 6783 GERARDO GARCIA MURILLO 6783					
Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023					
Saldo a la fecha: <b>30-09-2023</b>					
Saldo Inicial según Libros:	604,160.00	Saldo Inicial según Bancos:		604,160.00	
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:		0.00	
(A) Saldo final según Libros:	604,160.00	Saldo final según Bancos:		604,160.00	
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00
(A+B) Sumas Iguales:		604,160.00			604,160.00
					Diferencia entre bancos y Libros: 0.00
Observaciones:		MARCOS ALEXIS			

### 2.1.2.12 Cuenta Tarjeta empresarial Heilyn Soto , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial de la señora Heilyn Soto Valerio para el mes de septiembre de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

- Saldo en Banco:**
  - Saldo inicial: ₡234,185.68
  - Saldo final: ₡234,185.68
- Saldo en Libros:**
  - Saldo inicial: ₡234,185.68
  - Saldo final: ₡234,185.68

Se observa que tanto el saldo en banco, como el saldo en libros, no presentan variaciones a lo largo del mes de septiembre de 2023. No se registran ajustes ni partidas pendientes, y ambos saldos permanecen iguales desde el inicio hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial de la señora Heilyn Soto Valerio, se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3815 HEILYN SOTO VALERIO 3815

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	234,185.18	Saldo Inicial según Bancos:	234,185.18
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	234,185.18	Saldo final según Bancos:	234,185.18

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:	234,185.18	234,185.18
----------------------	------------	------------

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.13 Cuenta Tarjeta empresarial Johnny Hidalgo, Setiembre 2023

Según la revisión de las partidas de la cuenta tarjeta empresarial del señor Johnny Hidalgo del mes de setiembre de 2023, se han identificado y verificado diversos movimientos. A continuación, se presenta una conclusión sobre la situación:

Las partidas señaladas con un movimiento en libros por ₡-45,000.00 han sido cotejadas y concuerdan adecuadamente.

Los movimientos de los créditos por ₡-129,979.25 han sido identificados, lo que indica una correcta correspondencia.

Los débitos por ₡1,200.00 han sido verificados y se confirma que son correctos.

En cuanto al saldo en libros, los movimientos en bancos por ₡168,779.25 resultan de la suma de débitos y créditos del estado del banco. Además, se ha identificado un ajuste de ₡5,000.00, el cual se debe a una partida que el banco no registró inicialmente. Al realizar los movimientos y ajustes necesarios, se comprueba que los saldos guardan balance, arrojando una suma de ₡31,472.60.

En resumen, la revisión de la cuenta tarjeta empresarial indica que las transacciones han sido adecuadamente registradas y conciliadas, resultando en un saldo balanceado de ₡31,472.60. Por lo tanto, se puede concluir que la cuenta se encuentra en orden y refleja correctamente las operaciones realizadas, durante el mes de setiembre de 2023.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3682 JOHNNY A. HIDALGO GONZALEZ 3682

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	205,251.85	Saldo Inicial según Bancos:	205,251.85
Movimientos Libros:	-45,000.00	Movimientos Bancos:	-168,779.25
(A) Saldo final según Libros:	160,251.85	Saldo final según Bancos:	36,472.60

Suma/Resta	Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas	Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
-	Creditos	17	129,979.25	-	Pago con Tarjeta Credito Empresarial	1	5,000.00
+	Debitos	1	1,200.00				
(B) Total partidas sin conciliar:			-128,779.25				-5,000.00
(A+B) Sumas Iguales:			31,472.60				31,472.60

Diferencia entre bancos y Libros: -0.00

### 2.1.2.14 Cuenta Tarjeta empresarial Jorge Padilla , Setiembre 2023

La revisión de la cuenta tarjeta empresarial del señor Jorge Padilla para el mes de septiembre de 2023, revela los siguientes puntos clave:

1. Saldo en Banco:
  - Saldo inicial: ₡51,733.50
  - No hay movimientos adicionales, manteniéndose igual
  - Saldo final: ₡51,733.50
2. Saldo en Libros:
  - Saldo inicial: ₡52,938.75
  - Se rebaja una comisión mediante ajuste de ₡-1,205.25
  - La comisión rebajada está pendiente de registro, a la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal.
  - Saldo final en libros: ₡51,733.50

Realizando el ajuste correspondiente por la comisión pendiente de registro, se verifica que tanto el saldo en banco como el saldo en libros se encuentran conciliados, coincidiendo ambos en ₡51,733.50. Esta conciliación indica que la información registrada en la entidad bancaria y en los libros contables, está alineada correctamente.

Es importante tener en cuenta que la comisión rebajada, está pendiente de registro debido a la espera de un pronunciamiento de la Asesoría Legal. La conclusión actual se basa en la conciliación realizada hasta el momento, y cualquier impacto futuro de la comisión pendiente, estará sujeto a la decisión de la Asesoría Legal.



En resumen, la cuenta tarjeta empresarial del señor Jorge Padilla muestra una conciliación exitosa entre el saldo en banco y en libros, para el mes de septiembre de 2023, indicando una gestión contable precisa y alineada con la información bancaria disponible.

## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3740 JORGE PADILLA MORA 3740

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	52,938.75	Saldo Inicial según Bancos:	51,733.50
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	52,938.75	Saldo final según Bancos:	51,733.50

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
- Creditos	10	1,205.25			
(B) Total partidas sin conciliar:		-1,205.25			0.00

(A+B) Sumas Iguales: **51,733.50** **51,733.50**

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

Observaciones:

### 2.1.2.15 Cuenta Tarjeta empresarial Luis Diego Solano , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del Señor Luis Diego Solano para el mes de septiembre de 2023, presenta los siguientes aspectos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial: ₡103,674.85.
- No hay movimientos adicionales, manteniéndose igual.
- Saldo final: ₡103,674.85.

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡104,190.75.
- Se registra un monto de ₡500.00 a favor en libros debido a la devolución del banco.
- Se rebaja la comisión mediante un ajuste de ₡-1,015.90.
- La comisión rebajada está pendiente de registro en libros, a la espera de un pronunciamiento legal.
- Saldo final en libros: ₡103,674.85.

Realizando el ajuste correspondiente por la comisión pendiente de registro en libros, se verifica que tanto el saldo en banco, como el saldo en libros concuerdan, ambos sumando ₡103,674.85. Esta conciliación indica que la información registrada en el



banco y en los libros contables, está alineada correctamente hasta el 30 de septiembre de 2023.

Es relevante mencionar, que la comisión rebajada está pendiente de registro en libros debido a la espera de un pronunciamiento legal. La conclusión actual se basa en la conciliación realizada hasta el momento, y cualquier impacto futuro de la comisión pendiente estará sujeto a la decisión legal.

En resumen, la tarjeta empresarial del Señor Luis Diego Solano, muestra una conciliación exitosa entre el saldo en banco y en libros, para el mes de septiembre de 2023, indicando una gestión contable precisa y consistente con la información bancaria disponible.

### RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1				04/10/2023	
Resumen de Conciliación Bancaria					
Banco de Costa Rica					
Cuenta: CRC VISA 3757 LUIS DIEGO SOLANO LOPEZ 3757					
Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023					
Saldo a la fecha: <b>30-09-2023</b>					
Saldo Inicial según Libros:	104,190.75	Saldo Inicial según Bancos:	103,674.85		
Movimientos Libros:	500.00	Movimientos Bancos:	0.00		
<b>(A) Saldo final según Libros:</b>	<b>104,690.75</b>	<b>Saldo final según Bancos:</b>	<b>103,674.85</b>		
<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
- Creditos	8	1,015.90			
<b>(B) Total partidas sin conciliar:</b>		<b>-1,015.90</b>			<b>0.00</b>
<b>(A+B) Sumas Iguales:</b>		<b>103,674.85</b>			<b>103,674.85</b>
Diferencia entre bancos y Libros: 0.00					

#### 2.1.2.16 Cuenta Tarjeta empresarial Marvin Palma , Setiembre 2023

La cuenta tarjeta empresarial del Señor Marvin Palma no presenta movimientos durante el mes de septiembre de 2023, manteniendo un saldo constante de ₡78,000.00 desde el inicio hasta el final del periodo. Dado que no hay variaciones en las transacciones y no se han identificado inconsistencias en el saldo, se puede concluir que la cuenta se encuentra en un estado estable y no ha experimentado cambios durante el mes en cuestión.

En resumen, la ausencia de movimientos y la estabilidad en el saldo indican que la cuenta tarjeta empresarial del Señor Marvin Palma no ha tenido transacciones significativas durante septiembre de 2023, y todo está en concordancia con el saldo inicial.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3690 MARVIN RODRIGO PALMA SILES 3690

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	78,000.00	Saldo Inicial según Bancos:	78,000.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	78,000.00	Saldo final según Bancos:	78,000.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados CantidadMonto	Suma/Restas Docs. NO conciliados CantidadMonto
(B) Total partidas sin conciliar:	0.00 0.00

(A+B) Sumas Iguales: 78,000.00 78,000.00

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.17 Cuenta Tarjeta empresarial Mauricio Morales , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales para el mes de septiembre de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

1. Saldo en Banco:
  - Saldo inicial: ₡174,624.80
  - No hay movimientos adicionales, manteniéndose igual.
  - Saldo final: ₡174,624.80
2. Saldo en Libros:
  - Saldo inicial: ₡174,624.80
  - No hay movimientos adicionales, manteniéndose igual.
  - Saldo final: ₡174,624.80

Se comprueba que, durante el mes de septiembre de 2023, la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales no tuvo ningún movimiento, ya que tanto el saldo en bancos, como el saldo en libros se mantienen constantes, desde el inicio hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que los saldos en bancos y libros están conciliados y que la cuenta no experimentó transacciones significativas, durante el mes mencionado. Esta situación sugiere estabilidad y ausencia de variaciones, en la situación financiera de la tarjeta empresarial del señor Mauricio Morales, en ese periodo específico.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3765 MAURICIO MORALES SAENZ 3765

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	174,624.80	Saldo Inicial según Bancos:	174,624.80
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	174,624.80	Saldo final según Bancos:	174,624.80

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales: 174,624.80 174,624.80

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.18 Cuenta Tarjeta empresarial Rodrigo Enríquez , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Rodrigo Enríquez Ibarra para el mes de septiembre de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial: ₡312,208.89
- Se registra un rebajo de un movimiento a Inversiones Fersol por ₡22,500.00
- Saldo final: ₡289,708.79

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡312,208.79
- Se registra un rebajo de partidas conciliadas por ₡22,500.00
- Saldo final: ₡289,708.79

Después de realizar los movimientos correspondientes, se verifica que tanto el saldo en bancos, como el saldo en libros coinciden, ambos sumando ₡289,708.79. Además, se destaca que no se registran ajustes ni partidas pendientes, lo que indica que la conciliación ha sido completa y no hay elementos adicionales que deban considerarse.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Rodrigo Enríquez Ibarra se encuentran conciliados y reflejan la misma cifra al finalizar el mes de septiembre de 2023. La revisión muestra una situación contable precisa y sin discrepancias significativas, indicando una gestión adecuada de las transacciones financieras, en ese periodo.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3773 RODRIGO ENRIQUEZ IBARRA 3773

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	312,208.79	Saldo Inicial según Bancos:	312,208.79
Movimientos Libros:	-22,500.00	Movimientos Bancos:	-22,500.00
(A) Saldo final según Libros:	289,708.79	Saldo final según Bancos:	289,708.79

Suma/Resta Docs. NO conciliados CantidadMonto	Suma/Restas Docs. NO conciliados CantidadMonto
(B) Total partidas sin conciliar:	0.00

(A+B) Sumas Iguales:	289,708.79	289,708.79
----------------------	------------	------------

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.19 Cuenta Tarjeta empresarial Wilberth Solís , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Wilberth Solís M. para el mes de septiembre de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

- 1. Saldo en Banco:**
  - Saldo inicial: ₡161,912.00.
  - Saldo final: ₡161,912.00.
- 2. Saldo en Libros:**
  - Saldo inicial: ₡161,912.00.
  - Saldo final: ₡161,912.00.

No se observan variaciones en los saldos durante el mes de septiembre de 2023, y no se registran ajustes ni partidas pendientes. Tanto el saldo en banco, como el saldo en libros permanecen iguales, desde el inicio hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Wilberth Solís M. se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3823 WILBERTH SOLIS MONTERO 3823

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: **30-09-2023**

Saldo Inicial según Libros:	161,912.00	Saldo Inicial según Bancos:	161,912.00
Movimientos Libros:	0.00	Movimientos Bancos:	0.00
(A) Saldo final según Libros:	161,912.00	Saldo final según Bancos:	161,912.00

Suma/Resta Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto	Suma/Restas Docs. NO conciliados	Cantidad	Monto
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00
(A+B) Sumas Iguales:		161,912.00			161,912.00

Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.1.2.20 Cuenta Tarjeta empresarial Esteban Ríos , Setiembre 2023

La revisión de la tarjeta empresarial del señor Esteban Ríos. para el mes de septiembre de 2023, muestra los siguientes puntos clave:

#### 1. Saldo en Banco:

- Saldo inicial: ₡262.387.47
- Movimientos del mes -168,683.42
- Saldo final: ₡93,704.05.

#### 2. Saldo en Libros:

- Saldo inicial: ₡262,387.47.
- Movimientos del mes -₡168,683.42
- Saldo final: ₡93.704.05

No se observan variaciones en los saldos durante el mes de septiembre de 2023, y no se registran ajustes ni partidas pendientes. Tanto el saldo en banco, como el saldo en libros coinciden, desde el inicio hasta el final del periodo.

En consecuencia, se puede concluir que el saldo en libros y en bancos de la tarjeta empresarial del señor Esteban Ríos. se encuentran conciliados. La revisión confirma la consistencia entre la información registrada en la entidad bancaria y los registros contables, indicando una gestión financiera precisa y sin discrepancias significativas, durante el periodo mencionado.



## RESÚMEN DE CONCILIACIÓN BANCARIA

Sistema de Emergencias 9-1-1

04/10/2023

Resumen de Conciliación Bancaria

Banco de Costa Rica

Cuenta: CRC VISA 3849 ESTEBAN RIOS ESTEBAN ALONSO RIOS CARVAJAL 3849 ESTEBAN RIOS

Desde: 01/09/2023 Hasta: 30/09/2023

Saldo a la fecha: 30-09-2023

Saldo Inicial según Libros:	262,387.47	Saldo Inicial según Bancos:	262,387.47
Movimientos Libros:	-168,683.42	Movimientos Bancos:	-168,683.42
(A) Saldo final según Libros:	93,704.05	Saldo final según Bancos:	93,704.05

<b>Suma/Resta Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Suma/Restas Docs. NO conciliados</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
(B) Total partidas sin conciliar:		0.00			0.00

(A+B) Sumas Iguales:	93,704.05	93,704.05
		Diferencia entre bancos y Libros: 0.00

### 2.2. AUSENCIA DE PROCEDIMIENTOS DEFINIDOS PARA LA REALIZACIÓN DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA INSTITUCIÓN.

El Oficio 911-FI-2024-0147 del 16 enero del 2024, que emite el Departamento Tesorería indica:

*“En respuesta a su oficio de referencia, quiero informar que aún estamos en proceso de finalizar la elaboración del Manual y el instructivo del procedimiento solicitado. No obstante, a continuación, se proporciona una descripción detallada del mismo: El procedimiento de conciliación de cuentas bancarias se inicia descargando los archivos .txt desde las plataformas bancarias, los cuales contienen los Estados de cuenta en ese formato. Estos archivos se importan luego al sistema ERP. Una vez completado este proceso, se procede a asignar los registros y movimientos tanto en los Libros como en las cuentas bancarias. Finalmente, se genera el Resumen de Conciliación, el cual es minuciosamente revisado y firmado por los departamentos de Contabilidad, Coordinación de Finanzas y Tesorería. Cabe destacar que también recibimos los estados de cuenta impresos de los bancos a través de correo electrónico, los cuales son utilizados para las revisiones de rutina”.*

El Oficio 911-FI-2024-0147 describe que el Departamento de Finanzas, no cuenta con un procedimiento escrito y comunicado para la elaboración de las conciliaciones bancarias que se realizan, por lo que podríamos caer en una inobservancia a la norma de control interno para el sector público (N-2-2009-CO-DFOE) aprobadas mediante resolución de la Contraloría General de la República N°R-CO-9-2009 del 26 enero 2009, que a la letra nos señala lo siguiente:



*"Norma 4.1 Actividades de control: El jerarca y los titulares subordinados, según sus competencias, deben diseñar, adoptar, evaluar y perfeccionar, como parte del SCI, las actividades de control pertinentes, las que comprenden las políticas, los procedimientos y los mecanismos que contribuyen a asegurar razonablemente la operación y el fortalecimiento del SCI y el logro de los objetivos institucionales. Dichas actividades deben ser dinámicas, a fin de introducirles las mejoras que procedan en virtud de los requisitos que deben cumplir para garantizar razonablemente su efectividad.*

*El ámbito de aplicación de tales actividades de control debe estar referido a todos los niveles y funciones de la institución. En este sentido, la gestión institucional y la operación del SCI deben contemplar, de acuerdo con los niveles de complejidad y riesgos involucrados, actividades de control de naturaleza previa, concomitante, posterior a una conjunción de ellas. Lo anterior, debe hacer posible la prevención, la detección y la corrección ante debilidades del SCI y respecto de los objetivos, así como ante indicios de la eventual materialización de un riesgo relevante."*

La Norma N-2-2009-CO-DFOE indica: a) Las actividades de control deben establecerse y ejecutarse como parte de las operaciones, en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones, b) El jerarca y los titulares subordinados son los responsables de que en la institución se implanten las actividades de control que sean necesarias, c) Las actividades de control, como parte del SCI, procuran el logro de los objetivos organizacionales y los del propio SCI.

Como medio para propiciar el logro de los objetivos, las actividades de control se orientan a prevenir y detectar la materialización de los riesgos relevantes. Por consiguiente, su efectividad depende ante todo de cuán bien contribuyan con el esfuerzo de la institución en ese sentido. Dado que los riesgos pueden variar en el tiempo, las actividades de control también deben adaptarse y eventualmente cambiarse, para que sigan cumpliendo su propósito frente a los riesgos correspondientes.

La conciliación de cuentas bancarias vinculado al Departamento de Finanzas, carece de un procedimiento escrito en sustento y orden de la actividad. Esta situación ha sido identificada como una preocupación crítica, que afecta el control interno financiero de la Institución.

**Conclusión:** La falta de un procedimiento formalizado para la conciliación bancaria, representa un incumplimiento significativo de la normativa de control interno, lo que aumenta los riesgos de errores financieros y fraudes. Es fundamental que el Departamento de Finanzas tome medidas inmediatas para diseñar, implementar y mantener un procedimiento robusto y efectivo para la conciliación bancaria, a fin de



salvaguardar los activos financieros de la organización y cumplir con las obligaciones normativas establecidas.

### **Hallazgo sobre la Ausencia de Procedimiento para Conciliaciones Bancarias:**

**Hallazgo:** El departamento de Finanzas carece de un procedimiento establecido para la realización de conciliaciones bancarias, lo cual contraviene las normativas de control interno para el sector público (N-2-2009-CO-DFOE). Valorar el oficio 911-FI-2024-0147 del 16 enero del 2024.

**Condición:** No existe un procedimiento establecido para llevar a cabo la conciliación de cuentas bancarias dentro del Departamento de Finanzas, se alude que el mismo se encuentra en fase de elaboración.

**Criterio:** La normativa de control interno para el sector público (N-2-2009-CO-DFOE), señala que es responsabilidad del jerarca y los titulares subordinados diseñar, adoptar, evaluar y perfeccionar actividades de control pertinentes, como la conciliación bancaria, para garantizar razonablemente la operación y el fortalecimiento del sistema de control interno.

**Causa:** La ausencia de un procedimiento formal, puede atribuirse a una falta de atención o priorización en el diseño e implementación de actividades de control específicas, o capacitación adecuada dentro del departamento de Finanzas.

**Efecto:** La falta de un procedimiento formal para la conciliación bancaria, puede dar lugar a errores, omisiones o incluso fraudes financieros, lo que pone en riesgo la integridad y precisión de los registros contables y financieros de la organización.

### **Recomendaciones:**

1. Diseñar e implementar un procedimiento detallado y claro para la conciliación de cuentas bancarias, siguiendo las mejores prácticas y las directrices establecidas por la normativa de control interno.
2. Proporcionar capacitación adecuada al personal involucrado en el proceso de conciliación bancaria, para garantizar su correcta ejecución y comprensión.
3. Establecer mecanismos de revisión y supervisión periódica, para asegurar el cumplimiento continuo del procedimiento y la detección temprana de posibles desviaciones o irregularidades.



### 2.3. REVISIÓN DE TRANSACCIONES REALIZADAS EN LOS DIFERENTES BANCOS (BANCO C.R., B.N.C.R. Y BCO. POPULAR), de enero a setiembre 2023.

Se procedió con la revisión de las transacciones, realizadas en los diferentes bancos (Banco de Costa Rica, Banco Nacional y Banco Popular) durante el periodo de enero a setiembre de 2023, se obtuvo una muestra representativa de 108 transacciones. En esta revisión, se aplicó una matriz que contemplaba el número de documento, la entidad bancaria, el monto de la transacción, el registro en el libro diario, la conciliación con los registros bancarios (débitos o créditos), la existencia de facturas o documentos de respaldo, así como la debida revisión, aprobación y autorización de los pagos a proveedores y socios comerciales.

Tras analizar las transacciones, se constató que todas cumplen con los requisitos establecidos, con la excepción de los ingresos y los certificados a plazo fijo, los cuales carecen de documentos de respaldo. En estos casos, se verifica la veracidad de los registros a través de los estados de cuenta emitidos por cada banco correspondiente.

La auditoría interna, identifica una carencia en los procedimientos aprobados para el registro de estos ingresos y certificados a plazo. Al no contar con un procedimiento específico que indique la manera adecuada de registrar estas operaciones, se genera incertidumbre respecto a la veracidad y transparencia de los registros contables. Por lo tanto, se recomienda a la administración considerar la necesidad de establecer un procedimiento que precise que el registro de los ingresos y certificados a plazo, se realizará exclusivamente mediante los estados de cuenta emitidos por los bancos correspondientes.

**Conclusión:** Es imperativo que la administración implemente un procedimiento claro y específico para el registro de ingresos y certificados a plazo, utilizando únicamente los estados de cuenta emitidos por los bancos. Esta medida, garantizará la transparencia y precisión de los registros contables, mitigando el riesgo de incumplimiento normativo y asegurando la integridad de la información financiera de la empresa.

#### **Hallazgo sobre la Ausencia de Procedimiento para el registro de ingresos y certificados a plazo fijo:**

**Condición:** La falta de un procedimiento formal y específico, para el registro de ingresos y certificados a plazo fijo en la institución.

**Criterio:** La necesidad de contar con procedimientos claros y documentados, para garantizar la precisión, transparencia y cumplimiento normativo en los registros contables.



**Causa:** La ausencia de un procedimiento aprobado, que establezca la manera adecuada de registrar los ingresos y certificados a plazo fijo, lo cual genera incertidumbre sobre la veracidad de los registros contables.

**Efecto:** La posibilidad de que la falta de un procedimiento claro y específico para el registro de ingresos y certificados a plazo fijo, conduzca a errores contables, incumplimiento normativo y pérdida de confianza, en la gestión financiera de la empresa.

**Recomendación:** Es recomendable que la administración valore establecer un procedimiento formal y detallado para el registro de los ingresos y certificados a plazo fijo, basado únicamente en los estados de cuenta proporcionados por los bancos correspondientes. Este procedimiento debe incluir pautas claras sobre la revisión, aprobación y autorización de dichas transacciones, así como la documentación necesaria para respaldarlas adecuadamente. Además, se sugiere que este procedimiento sea comunicado de manera efectiva a todo el personal involucrado en el proceso contable, con capacitación adicional si es necesario, para garantizar su correcta implementación y cumplimiento. Esta acción no solo mejorará la precisión y transparencia de los registros financieros, sino que también fortalecerá el cumplimiento normativo y la confianza en la gestión financiera de la institución.

### 3. CONCLUSIONES

Después de llevar a cabo la auditoría de los saldos bancarios y revisar las conciliaciones bancarias e inversiones correspondientes a los meses de agosto y septiembre de 2023 y la revisión de transacciones bancarias de enero a setiembre 2023 se ha llegado a varias conclusiones.

En primer lugar, es alentador observar que todas las transacciones revisadas, representativas del 100%, cumplen con el objeto de la revisión establecida. Esto indica una alta integridad en los registros financieros y una ausencia de transacciones no autorizadas o fraudulentas.

Además, se ha confirmado que no existen errores significativos en el registro de las transacciones, lo que sugiere una precisión adecuada en el proceso contable. Aunque se identificaron algunas ausencias de procedimientos, estas carencias no parecen obstaculizar significativamente la actividad financiera de la Institución.

No obstante, se han proporcionado recomendaciones para considerar la implementación de ciertos procedimientos adicionales. Estas sugerencias podrían fortalecer aún más los controles internos y mejorar la eficiencia y la efectividad de los procesos financieros en el futuro.

En resumen, la auditoría y revisión realizadas, proporcionan un panorama general positivo de la gestión financiera de la Institución, durante los meses evaluados. Sin



embargo, siempre es prudente considerar las oportunidades de mejora identificadas, para garantizar la continuidad de prácticas sólidas y confiables en el manejo de los recursos financieros.

#### 4-RECOMENDACIONES

##### **AL TESORERO (A) Y COORDINADOR DE FINANZAS.**

A continuación, se requiere que se presente un plan de acción en un plazo de tres meses a partir de la fecha en que este informe quede en firme, para que se atiendan las siguientes recomendaciones señaladas en los puntos 2.1.1.3, 2.1.2.5, 2.1.2.8, 2.2 y 2.3.

Pedro M. Juárez Gutiérrez

Auditor Interno