

**Fondo de Retiro de los Empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

Auditoría de Riesgos

Carta a la Gerencia

Tercera visita al 31 de Diciembre del 2014

Febrero 06, 2015

Sr. Víctor Fernández
Gerente General
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Presente

Estimado Sr. Fernández:

A continuación presentamos los resultados de nuestra tercera visita de auditoría de riesgos del Fondo de Retiro de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social con corte al 31 de Diciembre de 2014. La visita, corresponde a la auditoría de riesgos al 31 de diciembre de 2014 de dicho Fondo.

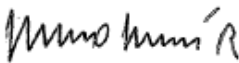
De acuerdo con los términos del contrato de servicios, el alcance de nuestro trabajo consideró la evaluación de la existencia y funcionamiento de los aspectos señalados en el artículo 20 del citado Reglamento, relativo a los requisitos mínimos establecidos para la Auditoría de Riesgos.

Hemos organizado nuestra carta de gerencia de la siguiente forma:

- Sistema de calificación de hallazgos
- En el Anexo 1 presentamos el seguimiento a las observaciones relacionada con la auditoría de riesgos.

Quedamos a sus órdenes para cualquier ampliación de las recomendaciones incluidas en esta carta a la gerencia.

Atentamente,



~~Lic. Mario Marín Rodríguez~~
Contador Público Autorizado No.2005
Exento de Timbre de Ley No.6663
por disposición del artículo 8

Póliza 0116 FIG 7 vence el
30 de septiembre de 2015

Una Firma Miembro
Independiente de
Moore Stephens International
Limited – Miembros
en las principales
ciudades alrededor
del mundo

SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LOS HALLAZGOS

Hemos desarrollado un sistema de calificación para evaluar el impacto en el informe especial de Auditoría de Riesgos, tal y como se detalla a continuación:

<u>Grado</u>	<u>Impacto</u>
1	Debilidades fundamentales que pueden representar una excepción en el informe especial de Auditoría de Riesgos. Este asunto debe ser tomado en consideración urgentemente por la Administración.
2	Debilidades importantes en la gestión de Riesgos, las cuales, si no son corregidas, podrían convertirse en debilidades fundamentales en el futuro. Este asunto debe ser considerado como alta prioridad por la Administración.
3	Debilidades menores en la gestión de riesgos que pueden no conllevar a fallas. Este asunto no necesita ser tomado en consideración de inmediato por la Administración, pero debe ser resuelto durante el desarrollo de los sistemas para mejorar la eficiencia y el control gerencial.

AUDITORIA RIESGOS

Fondo de Retiro de los Empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social

A. SEGUIMIENTO A LAS OBSERVACIONES DE AUDITORIAS ANTERIORES.

1. Observaciones de auditorías anteriores al 2012

Observación	Situación actual
1) No se ha evidenciado el cumplimiento del artículo 16 del Reglamento de Inversiones, la Unidad debe contemplar, para la medición del riesgo de crédito, las probabilidades de impago ni la cuantificación de la pérdida potencial ante una materialización del riesgo de crédito. Grado 1	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención
2) La Unidad no contempla la medición del riesgo legal, ni considera los elementos mínimos especificados en el artículo 17. Grado 1	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención

2. Observaciones de auditoría del periodo 2012.

Observación	Recomendación	Situación actual
<p>1. EL ORGANIGRAMA O ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL FONDO, NO MUESTRA LA UNIDAD DE RIESGOS (Grado – 2)</p> <p>De acuerdo al organigrama que se presenta en el Manual de Políticas y procedimientos de Riesgos (en adelante Manual de Riesgos), no se muestra como parte de la estructura organizativa del Fondo el área de Riesgos de la CCSS como asesor en riesgos que representa para el Fondo.</p>	<p>Presentar en la estructura organizativa del Fondo al área de riesgos de la CCSS, como un staff que brinda apoyo o asesoría a la entidad (Comité de Riesgos, órganos y funcionarios del Fondo)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención

<p>2. NO SE DISPONE DE UN CONTRATO ENTRE LA UNIDAD DE RIESGOS DE LA CCSS Y EL FONDO FRE (Grado – 1)</p> <p>El Fondo FRE no dispone de un contrato o formalización del servicio por escrito conforme lo señalado en el antecedente anterior, correspondiente al último párrafo del artículo 11 del Reglamento de inversiones.</p>	<p>Formalizar por escrito los servicios que brinda el Área de Riesgos de la CCSS al Fondo FRE, considerando incluir los aspectos mínimos requeridos por la normativa vigente (Reglamento de Inversiones).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aspecto atendido. <p>La administración elaboró y comunico a la Superintendencia el contenido del documento denominado “Resolución Administrativa para la formalización de los servicios del Área de Administración Integral de Riesgos del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.</p>
<p>3. INCLUIR LAS FACULTADES Y RESPONSABILIDADES DE LOS ENCARGADOS DE LA GESTIÓN DE INVERSIONES (Grado – 1)</p> <p>De acuerdo a los antecedentes anteriores se observa que el manual de riesgos del FRE, no presenta o detalla las facultades y responsabilidades del gestor o encargado de inversiones, éste funcionario es el encargado de negociar y formalizar la compra y venta de las inversiones del Fondo concentrando o asumiendo una gestión de riesgo.</p>	<p>Incluir en el Manual de Riesgos las facultades y responsabilidades del Gestor o encargado de inversiones del Fondo FRE, así como cualquier otro funcionario involucrado en gestiones que impliquen un riesgo para el Fondo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención
<p>4. REVISIÓN DE LOS LÍMITES DE RIESGOS EXISTENTES. (Grado – 1)</p> <p>Varios de los límites del manual de riesgos del Fondo FRE señalan su definición desde el año 2009 a 2010, y que durante las actas del Comité de Riesgo no observamos la revisión de los límites de exposición de riesgo del Fondo.</p>	<p>Efectuar la revisión de los límites de exposición al riesgos definidos para el Fondo FRE, para determinar o concluir si los mismos se mantiene o requieren ser actualizados a las condiciones del mercado o del Fondo, como evidencia de dicha revisión considerar dejar evidencia en el acta del comité y en manual de riesgos en la sección “Aprobación Formal”.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aspecto atendido

<p>5. FALTA ASIGNAR UN FUNCIONARIO DEL FONDO DE RETIRO QUE SIRVA DE CANAL TÉCNICO Y SU INCLUSIÓN EN EL MANUAL DE RIESGOS (Grado – 2)</p> <p>Formalmente no se encuentra definido un funcionario del Fondo de Retiro que funja como contraparte técnica de la Unidad de Riesgos, tampoco se observa su existencia o indicación en el Manual de Riesgos del Fondo de Retiro de los empleados de la CCSS</p>	<p>Nombrar formalmente a la contraparte técnica de la Unidad de riesgos en el Fondo de Retiro e incluir sus funciones y responsabilidades en el Manual de Riesgos del Fondo de Retiro de los empleados de la CCSS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención
<p>6. LOS SISTEMAS UTILIZADOS PARA LA MEDICIÓN DE RIESGOS CARECEN DE CIERTOS MECANISMOS DE SEGURIDAD (Grado – 3)</p> <p>Ambas herramientas utilizadas actualmente para la medición del riesgo financiero, operativo y legal, al ser elaboradas en hojas electrónicas no disponen de mecanismos de seguridad, tales como definición de perfiles de usuarios, bitácora de eventos y pistas de auditoría.</p>	<p>Considerar migrar las evaluaciones de riesgos financieros, operativos y legales a una herramienta que disponga de mayores aplicaciones o condiciones de seguridad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aspecto atendido

3. Observaciones de auditoría del periodo 2013

Observación	Recomendación	Situación actual
<p>7. EL MANUAL DE RIESGOS NO DISPONE DE UN CONTROL DE VERSIONES (Grado – 3)</p> <p>No se observa un control de versiones del Manual de Riesgos del Fondo.</p>	<p>Como aspecto de mejora, incluir en el Manual de Riesgos un control de versiones, con una breve referencia del cambio y la fecha de la aprobación del cambio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención