

**Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP)
de los Empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

Carta a la Gerencia

Visita final al 31 de diciembre del 2017

12 de abril del 2018

Sr. Victor Fernandez
Director Ejecutivo
Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social

Estimados Señores:

Hemos finalizado nuestra visita al Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP) de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social. Dicha visita, corresponde a la auditoría financiera al 31 de diciembre de 2017 de dicho Fondo.

Como parte de la auditoría, efectuamos un estudio y evaluación del sistema de control interno de la contabilidad, en la medida que consideramos necesario evaluar el sistema, como lo requieren las normas de auditoría de aceptación general. El propósito del estudio y evaluación es determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros. La Administración es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno de contabilidad.

Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren estimaciones y juicios por parte de la Administración para evaluar los beneficios y los respectivos costos de los procedimientos de control. Los objetivos de un sistema son proveer a la Administración de seguridad razonable, aunque no absoluta, de que los activos están salvaguardados contra pérdidas derivadas del uso no autorizado o de la disposición de los mismos, y que las operaciones se lleven a cabo con la autorización de la Administración y se registren apropiadamente para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

No obstante, eso debido a las limitaciones inherentes en todo sistema de control interno de contabilidad, puede ocurrir errores o irregularidades sin ser detectados. Asimismo, la proyección de cualquier evaluación del sistema de control interno a periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con los procedimientos establecidos se puede deteriorar.

Nuestra consideración de la estructura de gestión y de control interno no necesariamente revela todos los asuntos que podrían constituir deficiencias significativas conforme las normas profesionales en virtud de que fue basado en pruebas selectivas sobre los registros de contabilidad y la información relativa.

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

Hemos organizado nuestra carta de gerencia de la siguiente forma:

- Anexo 1: Sistema de calificación de hallazgos
- Anexo 2: Resultado de nuestra evaluación del sistema de control.
- Anexo 3: Seguimiento a los hallazgos de auditorías de periodos anteriores
- Anexo 4: Valoración de riesgos o administración de riesgos

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

Atentamente,

Lic. Mario Marín Rodríguez
Socio Gutiérrez Marín y Asociados
Contador Público Autorizado No.2005

Exento del Timbre de Ley No.6663
Póliza 0116 FIG 7 vence el
30 de septiembre de 2018
por disposición del artículo 8

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LOS HALLAZGOS

Hemos desarrollado un sistema de calificación para evaluar el impacto en los estados financieros de cada una de las debilidades identificadas, tal y como se detalla a continuación:

<u>Grado</u>	<u>Impacto</u>
1	Debilidades fundamentales de control que pueden conllevar a errores materiales en los estados financieros y eventualmente en una excepción en la opinión sobre los estados financieros auditados. Este asunto debe ser tomado en consideración urgentemente por la Administración.
2	Debilidades serias de control 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 de control que pueden no conllevar a errores materiales en los estados financieros. 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.

**Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP) de los Empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

**Resultados de los hallazgos detectados en la visita final
con corte al 31 de diciembre 2017**

Durante nuestra visita final no se determinaron nuevas faltas a los aspectos de cumplimiento normativo que se deban reportar.

I. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DEL PERIODO 2017

Observaciones	Recomendaciones	Situación actual
1. POLITICA POR ESCRITO PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE (Grado 2)		
Observamos que la empresa carece de una política escrita referente al fraude.	<p>Conforme los antecedentes anteriores la Administración debe establecer una “política para la prevención del fraude” que cuente con la aprobación del Gobierno Corporativo. Dicha política debe contener:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por malversación de activos • Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por información financiera fraudulenta • Las acciones específicas para mitigar esos riesgos • Los nombres de los funcionarios encargados de realizar dichas acciones, • Los reportes o informes que se deben elaborar y los niveles superiores que deben recibirlos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención

II. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DEL PERIODO 2016

Observaciones	Recomendaciones	Situación actual
1. INCONSISTENCIAS EN LA INTEGRIDAD DE LOS DATOS QUE CONFORMAN EL AUXILIAR DE PRÉSTAMOS POR COBRAR. (GRADO – 1)		
<p>En la revisión del auxiliar de préstamos por cobrar nos encontramos las siguientes situaciones:</p> <p>1. En el auxiliar se muestra una columna llamada “Fecha constitución” donde observamos los siguientes aspectos que llaman nuestra atención:</p>	<p>La entidad debe realizar un análisis profundo en el auxiliar de préstamos por cobrar y proceder a depurar el mismo.</p>	<p>Pendiente de atención</p> <p>(Recomendación asociada a procesos de la Subárea de Gestión Contable)</p> <p>Al ser líneas de crédito para renovación, se pueden renovar</p>

a. El 82% de la cartera de préstamos se encuentra entre los años 2014 al 2016, representando sólo el 2016 un 42% de la cartera.

b. Según el auxiliar suministrado ¢2.486.651.655 (3.3% del total de préstamos) son préstamos constituidos en el año 2017, por lo que no deberían presentarse en el auxiliar correspondiente al 31 de diciembre de 2016.

A continuación, el un resumen de la cartera de préstamos, generado del auxiliar suministrado, donde se observan los aspectos a y b anteriores:

Fecha constitución	Monto
2007	1.227.615
2008	1.809.094
2009	4.695.091
2010	23.041.449
2011	296.707.499
2012	4.407.726.921
2013	5.137.125.330
2014	13.883.429.387
2015	17.542.493.393
2016	30.666.124.652
2017	2.486.651.655
Total general	74.451.032.086

2. Las cédulas de identidad que vienen en el auxiliar de préstamos por cobrar presentan diferencias en la cantidad de dígitos que la conforman, a continuación, un cuadro resumen de lo encontrado:

Cantidad de dígitos de Cédulas	Suma de Monto
1	13.580.106
2	3.883.763
8	421.514.035
9	74.012.054.182
Total general	74.451.032.086

3. Préstamos contingentes que sobre pasan el monto máximo establecido para dichos préstamos:

De todos los préstamos contingentes solo uno no cumple el monto máximo de ¢14.000.000.

al momento de efectuar algún cambio en la tasa de interés.

Omitir casos que no se deben incluir de acuerdo con las fechas de solicitud de información por parte de la auditoria externa

2 Se procedió mediante la utilización de utilitarios a excluir del archivo de deducciones, los casos correspondientes a registro de cédulas con ocho dígitos, para la cual su trámite se efectúa igual como si fuese una exclusión del sistema; adicionalmente se excluyeron, todos los casos con cédulas menores a ocho dígitos, con nueve u once dígitos y los que muestran deducción cero.

En resumen, se procedió a efectuar la actualización de la base de datos, en la cual se excluyeron cerca de 2,000 registros.

<table><tr><th>CÉDULA</th><th>MON_INICIAL</th><th>MON_SALDO</th><th>CÉDULA</th><th>AHORRO</th></tr><tr><td>502850280</td><td>15.000.000</td><td>14.066.993</td><td>502850280</td><td>1.244.479</td></tr></table>					CÉDULA	MON_INICIAL	MON_SALDO	CÉDULA	AHORRO	502850280	15.000.000	14.066.993	502850280	1.244.479																																					
CÉDULA	MON_INICIAL	MON_SALDO	CÉDULA	AHORRO																																															
502850280	15.000.000	14.066.993	502850280	1.244.479																																															
<p>4. Préstamos solo ahorro</p> <p>Se encontraron 6 casos en donde los montos ahorrados son menores al saldo del préstamo tanto en el monto inicial como en el saldo actual.</p> <table><tr><th colspan="3">DATOS DE PRESTAMOS</th><th colspan="2">DATOS DE AHORROS</th></tr><tr><th>CÉDULA</th><th>MON_INICIAL</th><th>MON_SALDO</th><th>CÉDULA</th><th>AHORRO</th></tr><tr><td>113150090</td><td>760.000</td><td>643.871</td><td>113150090</td><td>613.805</td></tr><tr><td>602660387</td><td>1.799.308</td><td>1.696.965</td><td>602660387</td><td>275.940</td></tr><tr><td>203780088</td><td>5.436.000</td><td>4.968.821</td><td>203780088</td><td>318.181</td></tr><tr><td>109660674</td><td>1.827.532</td><td>1.741.766</td><td>109660674</td><td>1.635.660</td></tr><tr><td>900850753</td><td>1.240.000</td><td>844.745</td><td>900850753</td><td>616.781</td></tr><tr><td>111850339</td><td>498.000</td><td>146.206</td><td>111850339</td><td>560</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>11.560.840</td><td>10.042.374</td><td></td><td>3.460.928</td></tr></table>					DATOS DE PRESTAMOS			DATOS DE AHORROS		CÉDULA	MON_INICIAL	MON_SALDO	CÉDULA	AHORRO	113150090	760.000	643.871	113150090	613.805	602660387	1.799.308	1.696.965	602660387	275.940	203780088	5.436.000	4.968.821	203780088	318.181	109660674	1.827.532	1.741.766	109660674	1.635.660	900850753	1.240.000	844.745	900850753	616.781	111850339	498.000	146.206	111850339	560	TOTAL	11.560.840	10.042.374		3.460.928		
DATOS DE PRESTAMOS			DATOS DE AHORROS																																																
CÉDULA	MON_INICIAL	MON_SALDO	CÉDULA	AHORRO																																															
113150090	760.000	643.871	113150090	613.805																																															
602660387	1.799.308	1.696.965	602660387	275.940																																															
203780088	5.436.000	4.968.821	203780088	318.181																																															
109660674	1.827.532	1.741.766	109660674	1.635.660																																															
900850753	1.240.000	844.745	900850753	616.781																																															
111850339	498.000	146.206	111850339	560																																															
TOTAL	11.560.840	10.042.374		3.460.928																																															
<p>2. DIFICULTADES PARA GENERAR Y ENVIAR ESTADOS DE CUENTA HISTORICOS A LOS AFILIADOS. (GRADO – 1)</p>																																																			
<p>Conforme al antecedente anterior, el sistema del Fondo FAP no cuenta con la información necesaria para generar y enviar en forma impresa y/o electrónica los estados de cuenta a una determinada fecha a sus afiliados.</p>			<p>Establecer el requerimiento para que el sistema actual o futuro que cuente el Fondo, sea capaz de generar y enviar estados de cuenta a sus asociados, adicionalmente como mecanismo alternativo, promover suministrar a todos sus asociados el contar con el acceso al sistema de consulta en línea actualmente disponible sólo para usuarios que soliciten su acceso.</p>		<ul style="list-style-type: none">Pendiente de atención. <p>Requerimiento presentado ante la Dirección de Tecnologías de Información</p>																																														
<p>3. INCONSISTENCIAS EN LOS DATOS DEL AUXILIAR DE AHORROS POR PAGAR (GRADO - 1)</p>																																																			
<p>A continuación, se presentan las inconsistencias encontradas en la revisión del auxiliar de ahorros por pagar:</p> <ul style="list-style-type: none">Cantidad de dígitos en las cedulas de identidad <p>Se verifico la cantidad de dígitos que conforman las cedulas de identidad que contiene el auxiliar de ahorros por pagar, a continuación, se presenta un cuadro resumen:</p>			<p>La administración debe realizar una depuración del auxiliar de ahorros por pagar.</p>		<p>Inconsistencias señaladas se atendieron según depuración con utilitarios.</p> <p>Se procedió mediante la utilización de utilitarios a excluir del archivo de deducciones, los casos correspondientes a registro de cedulas con ocho dígitos, para la cual su trámite se efectúa igual como si fuese una exclusión del sistema; adicionalmente se excluyeron, todos los casos con cedulas menores a ocho dígitos, con</p>																																														

<table><tr><th>Número de dígitos por cedula</th><th>Ahorros por pagar</th><th>Cantidad de líneas</th></tr><tr><td>1</td><td>1.446.819</td><td>42</td></tr><tr><td>2</td><td>50.082.806</td><td>21</td></tr><tr><td>3</td><td>511.925</td><td>4</td></tr><tr><td>5</td><td>-</td><td>3</td></tr><tr><td>6</td><td>-</td><td>2</td></tr><tr><td>8</td><td>621.305.202</td><td>260</td></tr><tr><td>9</td><td>79.927.983.174</td><td>22.653</td></tr><tr><td>Total general</td><td>80.601.429.926</td><td>22.985</td></tr></table> <ul style="list-style-type: none">Se presentan saldos de ahorros y cuotas en cero. <p>Se realizó un filtro en el análisis de la base de datos y se determinó que el auxiliar presenta saldos en cero en las columnas de ahorros y cuotas, a continuación, se presenta un resumen:</p> <table><tr><th>Número de dígitos por cedula</th><th>Cantidad de líneas</th><th>Ahorros por pagar</th><th>Cuotas</th></tr><tr><td>1</td><td>41</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2</td><td>10</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>3</td><td>2</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>5</td><td>3</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>6</td><td>2</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>8</td><td>127</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>9</td><td>4.606</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Total general</td><td>4.791</td><td>-</td><td>-</td></tr></table>	Número de dígitos por cedula	Ahorros por pagar	Cantidad de líneas	1	1.446.819	42	2	50.082.806	21	3	511.925	4	5	-	3	6	-	2	8	621.305.202	260	9	79.927.983.174	22.653	Total general	80.601.429.926	22.985	Número de dígitos por cedula	Cantidad de líneas	Ahorros por pagar	Cuotas	1	41	-	-	2	10	-	-	3	2	-	-	5	3	-	-	6	2	-	-	8	127	-	-	9	4.606	-	-	Total general	4.791	-	-	<p>nueve u once dígitos y los que muestran deducción cero.</p> <p>En resumen, se procedió a efectuar la actualización de la base de datos, en la cual se excluyeron cerca de 2,000 registros.</p>
Número de dígitos por cedula	Ahorros por pagar	Cantidad de líneas																																																														
1	1.446.819	42																																																														
2	50.082.806	21																																																														
3	511.925	4																																																														
5	-	3																																																														
6	-	2																																																														
8	621.305.202	260																																																														
9	79.927.983.174	22.653																																																														
Total general	80.601.429.926	22.985																																																														
Número de dígitos por cedula	Cantidad de líneas	Ahorros por pagar	Cuotas																																																													
1	41	-	-																																																													
2	10	-	-																																																													
3	2	-	-																																																													
5	3	-	-																																																													
6	2	-	-																																																													
8	127	-	-																																																													
9	4.606	-	-																																																													
Total general	4.791	-	-																																																													
4. NO SE OBTUVO RESPUESTA A LA CONFIRMACIÓN DE LOS ABOGADOS. (GRADO – 1)																																																																
<p>Se solicitó a la administración de la entidad el envío de la carta de confirmación de abogados tanto a la fecha de cierre de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 como a la fecha del informe auditado como un evento subsecuente, ninguna de las dos solicitudes fue recibidas por nuestra parte.</p>	<p>Para revisiones futuras de auditoría externa gestionar con el departamento respectivo la ejecución de las cartas de abogados.</p> <ul style="list-style-type: none">Atendido mediante oficio DJ-02118-2018 de fecha 18 de abril del 2018.																																																															
5. EJECUCIÓN DE LAS PRUEBAS DE HECHOS POSTERIORES (GRADO – 1)																																																																
<p>Se realizó la solicitud de todos los aspectos que se evalúan en la revisión de hechos posteriores como el balance de comprobación, actas de junta directa, etc, pero la información no fue suministrada.</p>	<p>La entidad debe realizar un esfuerzo para cumplir con las revisiones de la auditoría externa y así mejorar procedimientos y aspectos que afecten la opinión de los estados financieros de la organización.</p> <ul style="list-style-type: none">Atendido																																																															

6. CARENCIA DE LAS NOTAS DE LOS EVENTOS SUBSECUENTES, HECHOS RELEVANTES, RIESGOS, Y CONTINGENCIAS LEGALES DE LA ENTIDAD. (GRADO – 1).		
En los estados financieros suministrados por el cliente con sus respectivas notas no se mencionan las notas de negocio en marcha, eventos subsecuentes, riesgos ni contingencias legales de la entidad a la fecha auditada.	La institución debe agregar las notas mencionadas anteriormente para que los estados financieros presenten de forma clara y completa su situación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención. <p>De la revisión del documento “Estados Financieros y Análisis Financiero del fondo de ahorro y préstamo” no observamos las notas correspondientes a riesgos y contingencias legales</p>

III. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS PASADAS.

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
1. Generación Manual de los Balances de comprobación del Fondo FAP (Grado- 2)		
Los Balances de comprobación del Fondo de Ahorro de Préstamo (FAP) generados en hoja electrónica son preparados por la Contabilidad del FRAP, conforme la información contable del sistema donde se encuentra combinados con los otros fondos que se administran.	De acuerdo a las limitaciones del sistema contable que dispone el FRAP, evaluar contar con contabilidades separadas por fondo, o bien considerar dicho aspecto como parte de un requerimiento en la adquisición de un nuevo sistema informático.	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención, limitaciones del sistema contable.
2. El sistema del Fondo FAP no cuenta con un auxiliar detallado de los ahorros e intereses por pagar – Grado 1		
La entidad no cuenta con auxiliar que detalle el monto por concepto de ahorros e intereses que poseen los afiliados, el sistema no cuenta con la herramienta para disponer de un histórico de movimientos	Considerar migrar a una herramienta informática más actualizada y ajustada a las necesidades del Fondo de Ahorro y Préstamo, donde se logre determinar con exactitud e integridad el saldo de los ahorrantes.	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de Atención, limitaciones del sistema contable.
3. El sistema informática presenta una cantidad importantes de limitaciones generando una cantidad significativa de transacciones en forma manual Grado - 2		
La entidad dispone de un sistema obsoleto que depende de varios procesos y cálculos manuales, adicional a lo limitado del sistema, se gestiona una cantidad	Evaluar la adquisición o implementación de una solución informática que minimice u optimice los riesgos de los procesos operativos.	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de Atención, limitaciones del sistema contable.

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
significativa de transacciones mensuales tanto del FAP como de otros tres fondos administrados por el FRAP, generándose un alto riesgo operativo.		
4. Mejoras en la revelación de la información financiera. Grado - 1		
No se observan revelaciones importantes para usuarios de la información financiera del Fondo	Al adoptar la base contable considerar revelar información financiera suficiente y detallada para los usuarios de los estados financieros del Fondo, considerando incluir como mínimo los aspectos señalados en el presente hallazgo.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de Atención, limitaciones del sistema contable.
5. Tratamiento contable de la reserva cancelación de préstamos – Grado 1		
<p>El tratamiento contable de la reserva cancelación de préstamos, difiere de lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.1, conforme dicha norma los ingresos correspondientes a la tasa de interés que se cobran a los préstamos deben pasar o presentarse aumentando los resultados del periodo (ingresos) y posteriormente al cierre pasarse a la correspondiente Reserva.</p> <p>Conforme a la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 considerar el adecuado tratamiento contable de una “Reserva”, para lo anterior, modificar y establecer el procedimiento de cálculo y registro contable de dicha reserva.</p> <p>Se incumple lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.1 por lo que, al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014 no se emite una opinión satisfactoria sobre la Reserva Cancelación de préstamos y los ingresos sobre préstamos.</p>	Conforme a la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 considerar el adecuado tratamiento contable de una “Reserva”, para lo anterior, modificar y establecer el procedimiento de cálculo y registro contable de dicha reserva.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención, limitaciones del sistema contable.

VALORACIÓN DE RIESGOS O ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO (FAP) DE LOS EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL****Valoración de Riesgos o administración de riesgos**

A continuación, se presenta un resumen de nuestra valoración de Riesgos en el Fondo de Ahorro y Préstamos (FAP) de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

I. Metodología para la valoración de riesgos

Para la valoración de riesgos en el Fondo de Ahorro y Préstamo utilizamos el programa Enterprise Risk Assesor de Methodware (ERA) en donde se utilizarán, como valores primarios, la calificación de impacto y probabilidad de cada riesgo. Para ambos casos se utilizarán tablas de 5 valores con las equivalencias que se señalan a continuación. A partir de esos valores se calculará el nivel de exposición y la severidad de los riesgos representándolos en el mapa térmico.

Para clasificar los riesgos se utilizarán 5 categorías asociadas con el origen del riesgo. Se utilizarán criterios de referencia específicos para cada categoría con el propósito de facilitar la evaluación de impacto para cada riesgo.

- Calificación de la probabilidad

Para la calificar la probabilidad de los riesgos se utilizará una tabla de 5 valores:

Probabilidad	Significado
5	Casi Certeza
4	Probable
3	Posible
2	Improbable
1	Raro

- Calificación del impacto

Para calificar el impacto se utilizará una tabla general de referencia con 5 valores; adicionalmente se utilizarán tablas específicas donde se describirán los criterios para asignar la calificación de impacto según la categoría de cada riesgo:

Impacto	Significado
5	Muy Alta
4	Alta
3	Moderada
2	Baja
1	Muy Baja

*

I. Metodología para la valoración de riesgos (Continúa)

- Severidad del riesgo

Para medir la severidad del riesgo se utilizarán 4 valores que se determina según la calificación del impacto y la probabilidad, es decir el nivel de exposición:

Severidad	Significado
4	Extremo
3	Alto
2	Moderado
1	Bajo

- Mapa térmico

En la siguiente tabla se presenta el modelo para el mapa térmico donde según la calificación de impacto y probabilidad el riesgo es calificado por color en su nivel de severidad. El color rojo representa severidad extrema, el color naranja severidad alta, el color amarillo claro severidad moderada y el color verde claro severidad baja:

			1	
	2-6			
		7-11-14		
12-13-15				

II. Medición de aspectos relacionados al riesgo inherente

	Riesgo	Impacto	Probabilidad	Nivel Riesgo (Severidad)
1	¿La entidad tiene bajo nivel de tecnológico?	Alta	Casi Certeza	Extremo
2	¿La entidad depende de algún proyecto en particular?	Moderada	Posible	Alto
3	¿Se presentan operaciones importantes con partes relacionadas?	Moderada	Posible	Alto
4	¿Se presenta dependencia de Consultores Externos?	Moderada	Posible	Alto
5	¿Se presentan litigios en la compañía?	Moderada	Posible	Alto
6	¿Existe fuerte competencia?	Moderada	Posible	Alto
7	¿La entidad presenta alto control gubernamental?	Baja	Posible	Moderado

II. Medición de aspectos relacionados al riesgo inherente (Continúa)

8	¿Se presenta una baja significativa en las ventas de la compañía?	Baja	Posible	Moderado
9	¿La entidad presenta problemas financieros?	Baja	Posible	Moderado
10	¿La entidad presenta problemas de tipo laboral o sindical?	Baja	Posible	Moderado
11	¿Se presente problemas a nivel de industria originados por situación del mercado?	Baja	Posible	Moderado
12	¿Las ventas de la empresa se concentran en pocos clientes?	Baja	Improbable	Bajo
13	¿La entidad presenta problemas de flujo de caja, los cuales son originados por la situación del mercado?	Baja	Improbable	Bajo
14	¿Se presenta conflictos de interés a nivel de alta gerencia o gerencia media?	Muy Baja	Improbable	Moderado
15	¿Se presenta baja calidad gerencial?	Muy Baja	Improbable	Bajo

III. Medición de aspectos relacionados al control interno

	Riesgo	Impacto	Probabilidad	Nivel Riesgo (Severidad)
1	El personal del departamento de sistemas y de contabilidad han sido dotados de los recursos necesarios para llevar adelante su trabajo	Muy Alta	Probable	Extremo
2	Las principales cuentas contables disponen de auxiliares y son conciliadas periódicamente	Alta	Probable	Extremo
3	Los controles implementados por la Gerencia permiten determinar que todos los activos están salvaguardados?	Alta	Posible	Extremo
4	Las responsabilidades se encuentran segregadas y compartidas entre varias personas?	Moderada	Posible	Alto
5	Hay alguna razón o compromiso que pueda influenciar a la Junta administrativa para tomar decisiones que puedan afectar los resultados?	Moderada	Posible	Alto
6	La estructura gerencial y operativa de la entidad (organigrama) es adecuada para el control de las operaciones? Es demasiado compleja?	Moderada	Posible	Alto

Anexo 4

7	La actitud de la Junta Administrativa es poco propensa a la implementación de controles y/o prácticas de negocios, políticas que eviten conflicto de intereses entre los empleados?	Alta	Raro	Alto
8	Hay una adecuada supervisión de las tareas asignadas. Hay un adecuado monitoreo de las operaciones. Un elemento clave es la falta de información por parte de la Gerencia.	Baja	Posible	Moderado
9	La Administración Superior utiliza políticas contables controversiales o de riesgo para los accionistas	Moderada	Improbable	Moderado
10	Hay un adecuado sistema de comunicación interno entre el personal de gerencia?	Moderada	Improbable	Moderado
11	Hay un comité de auditoría que evalúe los procedimientos implementados y que aporte ideas sobre los procedimientos?	Baja	Posible	Moderado
12	La gerencia es reacia a registrar los ajustes de los auditores?	Moderada	Raro	Moderado
13	El personal demuestra experiencia y los conocimientos necesarios?	Moderada	Improbable	Bajo
14	Cuenta el cliente con abogados internos o externos y se controlando sus gestiones.	Baja	Improbable	Bajo
15	Hay una alta rotación a niveles gerenciales que puedan ocasionar un descontrol de las actividades. El personal de gerencia tiene la experiencia suficiente?	Baja	Improbable	Bajo
16	Los procedimientos implementados permiten	Baja	Improbable	Bajo

Anexo 4

	contratar personal especializado y honesto?			
17	La Gerencia está en manos de personas con una personalidad fuerte o está concentrada en un grupo que toma decisiones apresuradas?	Baja	Improbable	Bajo
18	Existen transacciones sin substancia económica o de transacciones con partes relacionadas que puedan ser rechazadas por las autoridades fiscales?	Baja	Improbable	Bajo
19	Se presentan y elaboran estados financieros completos y presupuestados y sus comparaciones y explicaciones de diferencias con cierta periodicidad para uso interno o Gobierno Corporativo.	Baja	Improbable	Bajo
20	Los criterios para la promoción y admisión de personal son adecuados?	Baja	Improbable	Bajo
21	Las actitudes y comentarios de los miembros de la Gerencia hacen dudar de su integridad?	Muy Baja	Improbable	Bajo
22	La Gerencia se muda frecuentemente de bancos?	Baja	Raro	Bajo

IV. Calificación del riesgo de auditoría

A continuación, nuestra valoración sobre el riesgo de auditoría para las cuentas contables presentadas en el Estado de situación financiera del Fondo de Ahorro y Préstamo:

ACTIVO	Riesgo
<u>Activo circulante</u>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	Bajo
Inversiones	Moderado
Intereses sobre Inversiones	Bajo
Cuentas por cobrar	Bajo
Total activo circulante	
Prestamos	Alto
Total Activos	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
<u>Pasivo circulante</u>	
Cuentas por pagar asociados	Moderado
Total pasivo circulante	
Ahorros e Intereses acumulados por pagar	Alto
Total pasivos	
<u>Patrimonio</u>	
Ajuste de periodos	Alto
Reserva cancelación de prestamos	Moderado