



San José, 16 de mayo del 2023  
**ASD-03-2023**

Señores  
**Junta Directiva**  
**Caja Costarricense de Seguro Social**  
Presente

Estimados señores:

Reciban un cordial saludo. Sirva el presente documento, para remitir el Informe Final de Gestión, correspondiente al período que va del 16 de agosto del 2018 al 18 de abril del 2023, plazo en el cual fui miembro del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales, ocupando el puesto de coordinador; este informe en cumplimiento del inciso e) del artículo 12 de la Ley General de Control Interno (Ley 8292) referente al deber de los jerarcas y titulares subordinados de presentar un informe de fin de gestión; atendiendo las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República D-1-2005-CO-DFOE, así como el acuerdo primero del artículo 10° de la sesión Junta Directiva N° 9326, celebrada el 17 de abril de 2023.

Agradezco la confianza y respaldo brindado para mi designación en este importante rol de Coordinador del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Atentamente,

Andrey Sánchez Duarte  
**Ex – Coordinador Comité de Riesgos**

Copias: Auditoría Interna  
Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales  
Junta Administrativa del Fondo de Retiro, Ahorro y Préstamo  
Dirección de Administración y Gestión de Personal  
Dirección de Comunicación Organizacional  
Área de Administración del Riesgo  
Área de Gestión de Control Interno



**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**  
Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales  
Teléfono: 25390000 ext. 4248  
Correo electrónico: [coincss@ccss.sa.cr](mailto:coincss@ccss.sa.cr)

---

**INFORME FINAL DE GESTIÓN**  
**COMITÉ DE RIESGOS PARA LOS FONDOS INSTITUCIONALES**  
**16 de agosto del 2018 al 18 de abril del 2023**

**Ex - Coordinador**  
**Andrey Sánchez Duarte**



## **Contenido**

I. Presentación:	4
II. Resultados de inversiones financieras 2022	4
III. Resultados de la Gestión del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales	5
IV. Estado actual del recurso humano	12
V. Situación actual de la administración financiera (recursos asignados al Comité)	13
VI. Estado actual de activos para el funcionamiento del Comité	13
VII. Plan de Capacitación y formación	14
VIII. Principales logros alcanzados.	17
IX. Estado de acuerdos del Comité de Riesgos.	19
X. Cobertura de riesgos	20
XI. Estado actual de cumplimiento de acuerdos de Junta Directiva	22
XII. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	25
XIII. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por algún otro órgano de control externo.	26
XIV. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	27
XV. Principales aspectos que deben gestionarse	35



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

### I. Presentación:

Sirva el presente informe para atender el del inciso e) del artículo 12 de la Ley general de control interno (Ley 8292) referente al deber de los jefes y titulares subordinados de presentar un informe de fin de gestión; atendiendo las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República D-1-2005-CO-DFOE.

Además, se atiende el acuerdo primero del artículo 10° de la sesión Junta Directiva N° 9326, celebrada el 17 de abril de 2023, que indica lo siguiente:

*“ACUERDO PRIMERO: Acoger la renuncia del Lic. Andrey Sánchez Duarte como coordinador del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales y solicitar un informe de gestión con los temas de mayor relevancia pendientes.”*

El Comité de Riesgos es un órgano colegiado adscrito a la Junta Directiva de la CCSS, con independencia técnica y objetividad para el abordaje de los riesgos financieros y no financieros asociados a las inversiones del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, Seguro de Salud, Fondo de Retiro de Empleados, entre otros. En los últimos años se logrado una sinergia con las áreas técnicas en materia de riesgos para impulsar cambios en la cultura de riesgos, la políticas, normas y lineamientos, así como encontrar un trabajo organizado bajo las capacidades actuales.

Los retos que encuentran los regímenes de Salud e IVM pueden ser analizados y gestionados bajo la perspectiva de riesgos, sin embargo, las herramientas disponibles y capacidad instalada en recursos humanos conllevan una limitación importante para aumentar la cobertura de riesgos, lo cual podrá cambiar con el apoyo de las autoridades institucionales.

### II. Resultados de inversiones financieras 2022

La Institución dispone anualmente de un presupuesto superior a los ₡5.7 billones de colones para la administración del Seguro de Salud, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, y el Régimen no Contributivo, asimismo, es responsable una cartera de inversiones que, al 31 de diciembre de 2022, reflejan cerca de ₡4.3 billones de colones, distribuidos de la siguiente forma:

#### **Cartera total del Seguro de Salud, el RIVM y Fondo de Prestaciones Sociales** **En millones de colones**

<b>Fondo</b>	<b>Monto</b>	<b>Representatividad</b>
Seguro de Salud	1,447,879	34.0%
Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte	2,569,694	60.3%
Fondo de Prestaciones Sociales	7,013	0.2%
Fondo de Retiro de Empleados	237,502	5.6%
<b>Total</b>	<b>4,262,088</b>	

**Fuente:** Área Administración del Riesgo



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

El Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales en conjunto con el Área de Administración del Riesgo y en apoyo del Área de Gestión de Control Interno ha evolucionado en la gestión de los riesgos de la CCSS, un tema que era poco visible, de baja comprensión y con grandes retos para la cultura en esta materia.

### III. Resultados de la Gestión del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Para efectos de mostrar los resultados del último periodo, a continuación, se realiza un detalle de los principales elementos por cada uno de los fondos:

#### a) SEGURO DE SALUD

En el periodo 2022, el Seguro de Salud, destaca los siguientes resultados en términos de riesgos:

**Cumplimiento de Límites:** Referente a los resultados por Sector, Emisor y Emisión se encuentran dentro de los límites establecidos en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud para el periodo 2022.

**Calce de Plazos:** El Fondo Portafolio de Proyectos es una de las reservas en la que se mantiene mayores recursos, por esta razón se ha reiterado la conveniencia de una estructuración de los proyectos que contribuya a garantizar el efectivo cumplimiento de los fines coordinando el calce de plazos y de moneda de las inversiones con la ejecución de los proyectos entre las áreas involucradas.

Los recursos se han estado invirtiendo de manera prudencial en las diferentes reservas administradas por la Institución, destacando las asociadas a proyectos de infraestructura, equipamiento y tecnologías, dando como resultado que para el mes de diciembre 2022 la cartera de títulos valores se ubicó en ₡1,398,626 millones.

**Concentración de la Cartera:** Referente a la concentración y debido al importante porcentaje invertido en títulos de Gobierno (68% a diciembre 2022) y en vista de la situación fiscal y económica que atraviesa el país, se ha recomendado a los entes involucrados en el proceso de inversión, diseñar un plan efectivo de diversificación del portafolio con el fin de prevenir un posible riesgo de contraparte. Este aspecto tiene origen en que el mercado nacional no es amplio ni profundo en torno a las posibilidades de inversión.

**Sostenibilidad:** Analizados los estados financieros 2021-2022 se observó un incremento en los Ingresos Totales (los cuales se conforman principalmente por las cuotas particulares y cuotas del Estado) de 9.25% -período julio 2021-2022-, los Gastos Totales por su parte, durante el mismo periodo presentaron un decrecimiento de 1.11%.

Cabe mencionar que el último corte interanual de los estados financieros es a Julio 2022, esto debido al retraso que provocó el Ciberataque a los Sistemas de Información de la CCSS, lo cual provocó un rezago en la elaboración de estos, sin embargo, con la información de los primeros 7 meses del año, el crecimiento porcentual de los ingresos fue mayor que los gastos, dándose un balance positivo.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Las posibilidades financieras del Seguro de Salud dependen del crecimiento de los ingresos, aspecto que depende del panorama económico tanto a nivel nacional directamente como a nivel internacional de una forma más indirecta. Esto se ve reflejado principalmente en el índice de empleo que permite mayores aportes por contribuciones, el cual se vio afectado en años anteriores por el impacto de la pandemia COVID-19 en la tasa de desempleo formal, sobre todo en el sector privado, y por ende hubo una disminución de los ingresos del Seguro, sin embargo, en el último año ha habido una notable recuperación en este aspecto.

El comportamiento de la variable de la recaudación es un indicador de que las proyecciones realizadas para el año 2022 fueron conservadoras, pues las cifras evidencian una recuperación en la actividad económica y en el empleo, lo que se confirma al constatar que la cantidad de trabajadores y masa salarial reportada a la CCSS durante el segundo semestre del 2022 superan las cifras previas a la pandemia.

Desde la perspectiva general de los estados financieros, se enfatizan observaciones en torno al registro de la deuda del Estado con la CCSS y otros aspectos que están siendo abordados por las distintas gerencias dueñas de los procesos. Cabe destacar que la Auditoría Interna ha asumido un rol de seguimiento de las distintas cartas de gerencia, para mitigar los principales riesgos detectados.

**Riesgo de Crédito:** Las calificaciones de riesgo en las que se tienen invertidos los recursos se encuentran de conformidad con lo establecido en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud para el año 2022.

**Riesgo de Mercado:** El resultado del Valor en Riesgo Tasa en el mes de diciembre 2022 es de 0.71% generando un resultado de exposición a posible pérdida de ₡1,149.31 millones, el cual es razonable.

A partir de lo anterior, se muestran los siguientes resultados:

Cumplimiento Política y Estrategia de Inversión Seguro de Salud  
Según Sector y Emisor (Cartera Total)  
Año 2022

Sector y Emisor	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre		Límites de Inversión
												Monto <sup>1/</sup>	Participación <sup>2/</sup>	
<b>Sector Público</b>	87.46%	83.69%	85.36%	85.99%	87.43%	85.07%	75.24%	81.41%	67.10%	70.56%	73.90%	969,356.34	69.32%	100.00%
Ministerio de Hacienda, BCCR y Bancos Estatales	80.92%	76.59%	76.07%	75.55%	76.46%	74.40%	64.18%	68.96%	53.10%	57.03%	62.79%	862,038.19	61.65%	100.00%
Bancos Creados Leyes Especiales	6.54%	7.10%	9.29%	10.44%	10.97%	10.67%	11.06%	14.45%	14.00%	13.54%	11.11%	107,318.15	7.67%	25.00%
Otros Emisores Públicos	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	10.00%
<b>Sector Privado</b>	2.51%	3.69%	5.87%	6.75%	6.83%	6.65%	6.79%	6.97%	6.76%	9.70%	13.22%	180,521.23	12.91%	40.00%
Bancos y Empresas Privadas	1.92%	3.38%	5.64%	6.49%	6.57%	6.39%	6.46%	6.85%	6.65%	9.58%	12.82%	174,896.97	12.51%	35.00%
Mutuales de Ahorro y Préstamo	0.51%	0.23%	0.23%	0.26%	0.26%	0.25%	0.25%	0.05%	0.04%	0.04%	0.31%	4,410.70	0.32%	10.00%
Cooperativas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	4.00%
Asociaciones Solidaristas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	1.00%
Fondos de Inversión	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	5.00%
OPCCSS	0.08%	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%	0.08%	0.06%	0.08%	0.08%	1,214.56	0.08%	N-A
Inversiones a la Vista	10.03%	12.62%	8.77%	7.26%	5.74%	8.28%	17.97%	11.61%	26.14%	19.74%	12.88%	248,449.20	17.77%	N-A
<b>Total</b>	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	1,398,326.76	100.00%	
<b>Tasa de Crecimiento Mensual</b>														-2.22%
<b>Tasa de Crecimiento Interanual</b>														8.59%

1/ Montos en millones de colones.

2/ Se considera el saldo total del portafolio de inversiones.

Fuente: Información remitida por la Dirección de Inversiones y Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Los resultados del Portafolio Total de Inversiones muestran una disminución de 2.22% con relación al mes de noviembre 2022, principalmente por el pago del aguinaldo a los trabajadores de la CCSS. Por otra parte, la variación interanual tuvo un crecimiento de 8.59% correspondiente a ₡110 mil millones. El monto de la reserva total podría variar por los recursos de la cuenta corriente que administra el Área de Tesorería General.

Referente al crecimiento económico nacional, durante el año 2022, la Tasa de política monetaria (TPM) permaneció en 9,0% y continuó el proceso de transmisión de los ajustes aplicados durante el año (desde el 15 de diciembre del 2021 subió 825 p.b.) hacia las tasas del Sistema Financiero (SF). En este contexto, las tasas de interés activas y pasivas del SF continúan con tendencia al alza.

Moody's espera que Costa Rica regrese a un crecimiento promedio del 3% después de 2023. Un crecimiento económico más rápido ayudará a elevar los ingresos del gobierno al 15% del PIB para 2023, aproximadamente un 1% del PIB más alto que el promedio anterior a Covid y los déficits más bajos resultantes ayudarán a reducir las necesidades de financiamiento en relación con años anteriores. Se estima que las necesidades brutas de financiamiento de Costa Rica caerán a cerca del 11% del PIB en 2021-2022 después de promediar más del 13% del PIB en 2018 y 2019. La reducción de las presiones financieras se verá favorecida por el aumento de los préstamos multilaterales, que suelen prestar bajo condiciones más favorables que la financiación del mercado local.

Las opciones para invertir en el mercado costarricense son muy limitadas, la elevada inflación y los aumentos en la Tasa de Política Monetaria (TPM), ejecutados por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) para controlar la subida en los precios, cabe mencionar que esto no solo ocurrió en Costa Rica, sino también en el mundo. Pese a las dificultades del 2022, la Bolsa Nacional de Valores (BNV) recibió a siete nuevos emisores, un acontecimiento que no ocurría desde la década de los años 90. Además, se vislumbra que en 2023 el mercado de valores tendrá un mejor año.

En síntesis, para este régimen el Comité de Riesgos ha recomendado a los Comité de Inversiones, así como a las gerencias involucradas:

- Es necesario avanzar en aspectos estructurales de los ingresos (diversificación y aumento) y en el gasto de calidad, para lo cual Gerencia Financiera en coordinación con las demás gerencias y unidades técnicas debe implementar estrategias que contribuyan con la sostenibilidad del seguro en el tiempo.
- Valorar la diversificación del portafolio adquiriendo activos en dólares, UDES y el calce de los plazos previstos de los proyectos, con el objeto de no exponer el patrimonio a las fluctuaciones de una única moneda y teniendo en cuenta que el Portafolio de Proyectos aprobado por la Junta Directiva está estructurado para 10 años plazo (2021-2030).
- Sobre los proyectos en la CCSS se observa una importante variabilidad de los plazos y montos destinados por el Seguro de Salud, lo cual obligar a efectuar una adecuada gestión de la cartera de inversiones en coordinación con las unidades ejecutoras del Portafolio de inversiones de Infraestructura y Tecnología.





## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

- El saldo final de caja del mes de diciembre 2022 ascendió a ¢264.3 miles de millones, de los cuales, en inversión a la vista por concepto de proyectos especiales o pendiente de compra, así como las reservas salariales, debe aprovisionarse un monto de ¢197.0 mil millones, para un saldo real de ¢67.3 mil millones.

### b) SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE

En el periodo 2022, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, muestra los siguientes resultados:

**Seguimiento de Límites:** En el periodo comprendido entre los meses de enero y diciembre 2022, los resultados analizados cumplen con los límites por sector y emisor establecidos en la Política de Inversiones SIVM del año 2022 y fijados por la Dirección de Inversiones de acuerdo con su estrategia de inversión. Además, se encuentran de conformidad con los niveles de apetito, tolerancia y capacidad según la Declaración del Apetito del Riesgo definida para este fondo.

**Riesgo de Concentración:** La distribución de la cartera del SIVM por plazo al vencimiento tanto en el corto, mediano y largo plazo, se mantienen dentro de los rangos de participación permitidos en la Política de Inversiones y Riesgos Financieros vigente.

La Cartera Total (incluye cartera de títulos valores, las inversiones a la vista, los préstamos hipotecarios, inversión realizada por la Institución en la Operadora de Pensiones OPC CCSS y los bienes inmuebles), mostró un crecimiento interanual positivo al cierre de cada mes, con incrementos que oscilan entre 3.54% (diciembre 2022) y 5.63% (agosto 2022).

También relacionado con el comportamiento de la Cartera Total, en el mes de diciembre 2022 se presenta un crecimiento mensual de ¢21,707.11 (0.85%) con respecto al noviembre 2022, producto del incremento del saldo correspondiente a inversiones a la vista. En cuanto al comportamiento interanual del portafolio total (diciembre 2021 – diciembre 2022), se observa un aumento de ¢87,840.72 millones (3.54%).

En lo que respecta al rendimiento de la cartera total, de conformidad los resultados calculados en el Sistema de Información y Evaluación del Riesgo (SIER), al cierre del mes de diciembre 2022, el portafolio total alcanzó un rendimiento nominal al costo de 9.91%, mientras que en el mismo mes del año anterior se indica fue de 8.85%.

**Límites por Emisión:** Se observa que se cumple con lo establecido en la Política y Estrategia de Inversiones 2022. Se informa sobre la cercanía con el límite por emisión del instrumento de Banco Improsa con serie 20B2C (44.56%), instrumentos del Bac San José serie DF (44.50%) y DP (44.00%) y título de Gobierno con serie U240724 (44.07%).

**Riesgos de Liquidez:** Durante el año 2022 los resultados mensuales del saldo final de caja se ubicaron por encima del límite aprobado en la normativa vigente.

En el mes de junio 2022, se presentó un incremento importante en el indicador de liquidez, este aumento obedeció a la incertidumbre vertida del hackeo sufrido por la Institución al finalizar el mes de mayo 2022, se dejó de invertir un monto aproximado de ¢133.2 mil millones aprovisionados para el pago de pensiones del sexto y séptimo mes del año 2022 debido a la





## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

interrupción en el servicio de recaudación. Un aspecto positivo fue el pago del Estado de facturas y pagos pendientes de 2021 por un monto de ₡33.6 mil millones, lo cual permitió el pago de las pensiones sin requerirse el uso del principal e intereses de vencimientos.

Al finalizar el año 2022, el indicador de liquidez muestra un resultado de 40.69% (₡47,062.00 millones) debido al ajuste a las pensiones en el primer trimestre del 2023 y posible ajuste de liquidación entre seguros que se debe pagar a Seguro de Salud por el ataque cibernético; según lo manifestado por la Dirección Financiero Contable y el Área Tesorería General en el informe del Flujo de Efectivo del SIVM al 31 de diciembre de 2022, *la dinámica del Flujo de Efectivo se ajusta a las previsiones para este año, donde destaca la alta dependencia de los Pagos del Estado, y a un crecimiento en el pago de las pensiones levemente superior al previsto producto del reajuste por costo de vida aprobado para los beneficiarios. Se debe analizar el recorte presupuestario por parte de los aportes Gobierno para el 2023 y el reajuste a las pensiones en el primer trimestre del 2023.*

**Riesgo de Crédito:** De los emisores supervisados por SUGEF y SUGEVAL que cuentan con categoría de riesgo (no incluye MH-BCCR), se indica que en el año 2019 los mismos cumplen con los límites fijados para instrumentos con calificación AAA (100%) y AA (85%) establecidos en la Política de Riesgos.

En el caso del porcentaje de los recursos colocados en instrumentos con calificación “A” corresponde a inversiones en instrumentos con la serie A-14 y B-14 del emisor La Nación S.A. adquiridos en los meses de marzo y abril del año 2014, en su orden respectivo. Al respecto, es importante mencionar nuevamente en este informe, que en el momento de la compra dichas emisiones contaban con calificación de riesgo “AAA”, sin embargo, debido a un deterioro financiero que ha venido presentando el emisor en los últimos años, la empresa Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A., en sesión ordinaria N°1232022, ratificada el 08 de agosto del 2022, acordó ratificar la calificación scr A+ (CR) para este emisor, con Perspectiva Observación.

**Cartera Hipotecaria:** En el año 2022 se formalizaron 44 operaciones crediticias, periodo en el cual la cantidad de dinero cedido en préstamos es en total ₡1,585.43 millones y representa un 21.14% de la meta propuesta (₡7,500.00 millones). Este resultado es menor que la cifra del año 2021, en el cual se colocaron ₡1,958.28 millones asociados a 58 créditos. Al respecto, se mantiene la recomendación de monitorear los resultados a fin de valorar que el costo de operación no sea muy alto respecto a la cantidad de créditos otorgados.

En cuanto al dato de **morosidad financiera de la cartera hipotecaria** del Seguro IVM, los resultados observados en el periodo transcurrido entre los meses de enero y marzo 2022 se catalogan como de impacto significativo, en cuanto a los meses de abril, mayo, junio y julio 2022, tomando en cuenta la Declaración de Apetito del Riesgo, la morosidad de la cartera se ubica dentro de la tolerancia del fondo; al respecto, al observar un incremento en dicho indicador mediante oficio PE-DAE-0827-2022, fechado 14 de setiembre de 2022, esta Área solicitó a la Dirección Financiera Administrativa que se tomen las medidas necesarias y se formule y remita al Área Administración del Riesgo un plan remedial a fin de retornar al nivel de apetito aprobado en la Declaración de Apetito del Riesgo del SIVM del año 2022.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Durante el periodo comprendido entre los meses de agosto y noviembre 2022 el indicador de morosidad mostró resultados superiores al 6%, alcanzando el nivel de capacidad de riesgo establecido en la Declaración de Apetito del Riesgo del SIVM. Al finalizar el mes de diciembre 2022, el resultado de 4.85% se ubica en el nivel de tolerancia al riesgo.

En términos generales se podría indicar que la Cartera de Crédito sufre dos efectos, el primero por una disminución en el otorgamiento y el segundo se relaciona con el rezago en la aplicación de pagos realizados mediante depósito bancario como plan de contingencia ante la desconexión de los sistemas institucionales producto del ciberataque ocurrido en mayo 2022.

En el periodo analizado no se presentaron variaciones significativas en el indicador **Valor en Riesgo base Precios**. Al cierre del mes de diciembre 2022, se observa una minusvalía esperada diaria del portafolio que cumple con 255 observaciones de 0.27%, equivalente en términos absolutos a ₡5,651.05 millones.

Las colocaciones en **entidades financieras pertenecientes al sector privado y Banco Popular y de Desarrollo Comunal** referentes a los límites prudenciales se encuentran de conformidad con los niveles de apetito, tolerancia y capacidad estipulados en la Metodología y Niveles de Apetito de Riesgo para las Inversiones del SIVM, cuyos niveles definidos son con respecto a la participación promedio según las cuentas de patrimonio, disponibilidades y pasivo con costo de las entidades financieras privadas y creadas por leyes especiales, en las que el fondo mantiene inversiones.

**Riesgo de Mercado:** Referente al indicador de Valor en Riesgo Tasa de Interés, a partir del mes de junio 2022 los resultados se ubican en el nivel de tolerancia al riesgo según la Metodología y Niveles de Apetito de Riesgo para las Inversiones del SIVM.

**Riesgo de Tipo de Cambio:** En cuanto al comportamiento del colón respecto al dólar se observa que la volatilidad esperada muestra un resultado al cierre del mes de diciembre 2022 de 0.9578%. Además, el monto de la posible minusvalía por diferencial cambiario al cierre del último mes del 2022 es de ₡2,756.40 millones.

El Seguro de Pensiones mantiene inversiones en dólares por un monto al costo colonizado de ₡50,692.47 millones, lo que representa un 2.08% de la cartera de títulos valores.

Durante el 2022, el BCCR ejecutó una serie de acciones específicas para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio que no se correspondieran con la evolución de los fundamentos macroeconómicos que determinan dicho macro precio, y realizó cambios en el funcionamiento del mercado cambiario para facilitar el encuentro entre oferentes y demandantes en el Mercado de Monedas Extranjeras (Monex) e incrementar la calidad de la información que dicho mercado provee.

Estas acciones, en conjunto con la baja observada en los precios del petróleo (si bien se mantienen en niveles altos), han empezado a dar resultados. A pesar de las difíciles condiciones de la economía internacional, la actividad económica local continúa con una tasa en crecimiento relativamente alta, impulsada principalmente por las actividades relacionadas con el turismo. Las presiones en el mercado cambiario se redujeron durante el segundo semestre 2022.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Después de haber llegado a su precio máximo alrededor de los ¢700.00 en junio del 2022, el año cerró con la caída del tipo de cambio más grande desde 2010. Este comportamiento no solo se considera inusual, por su magnitud y grado de volatilidad, sino también inesperado, considerando el contexto internacional. En este sentido, debido al incremento en las tasas de interés de la Reserva Federal de los Estados Unidos, lo predecible era que el dólar se fortaleciera -e incluso lo hizo frente a monedas fuertes como el euro y la libra-, sin embargo, el colón terminó por apreciarse fuertemente durante los últimos seis meses del año.

A continuación, se presentan los resultados de concentración del portafolio total del SIVM al 31 de diciembre de 2022:

Cumplimiento Política y Estrategia de Inversiones SIVM y Niveles de apetito, tolerancia y capacidad según Declaración del Apetito al Riesgo  
Según sector y emisor  
Porcentaje de Participación<sup>1/</sup>  
Enero a Diciembre 2022

Sector y Emisor	Límites de Inversión*	Año 2022											
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
													Monto <sup>2/</sup> Participación
Ministerio de Hacienda	92.00%	85.72%	85.35%	84.60%	84.05%	84.99%	79.30%	81.60%	80.48%	79.97%	80.23%	84.28%	2,137,324.30 83.17%
Banco Central de Costa Rica													
Bancos Estatales	20.00%	1.92%	1.91%	1.88%	1.87%	2.34%	2.28%	3.42%	4.14%	4.28%	4.28%	3.09%	88,491.50 3.44%
Bancos Creados Leyes Especiales	10.00%	2.80%	2.78%	2.74%	2.72%	2.22%	1.70%	2.99%	2.95%	2.92%	2.92%	1.88%	47,947.28 1.87%
<b>Sector Público</b>	<b>95.00%</b>	<b>90.44%</b>	<b>90.05%</b>	<b>89.22%</b>	<b>88.64%</b>	<b>89.54%</b>	<b>83.27%</b>	<b>88.01%</b>	<b>87.57%</b>	<b>87.18%</b>	<b>87.43%</b>	<b>89.25%</b>	<b>2,273,763.07 88.48%</b>
Bancos Privados y Mutuales de Ahorro	20.00%	5.08%	5.02%	5.49%	5.50%	5.61%	5.45%	6.34%	6.75%	6.67%	6.66%	6.32%	157,773.05 6.14%
Empresas Privadas	10.00%	0.12%	0.12%	0.12%	0.12%	0.12%	0.11%	0.11%	0.11%	0.11%	0.11%	0.12%	2,950.00 0.11%
Créditos Hipotecarios	5.00%	3.32%	3.28%	3.20%	3.16%	3.18%	3.07%	3.04%	2.96%	2.92%	2.89%	3.03%	77,438.11 3.01%
Bienes Inmuebles	1.00%	0.41%	0.43%	0.45%	0.47%	0.47%	0.55%	0.61%	0.28%	0.28%	0.28%	0.29%	7,341.38 0.29%
OPC CCSS	n.a.	0.12%	0.12%	0.12%	0.12%	0.12%	0.11%	0.12%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	3,366.85 0.13%
<b>Sector Privado</b>	<b>40.00%</b>	<b>9.05%</b>	<b>8.97%</b>	<b>9.38%</b>	<b>9.37%</b>	<b>9.50%</b>	<b>9.30%</b>	<b>10.22%</b>	<b>10.24%</b>	<b>10.12%</b>	<b>10.06%</b>	<b>9.88%</b>	<b>248,869.40 9.68%</b>
Inversiones en el Extranjero	3.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00 0.00%
Inversiones a la Vista		0.00%	0.47%	1.24%	1.47%	0.91%	7.37%	1.75%	2.04%	2.56%	2.17%	0.68%	30,980.00 1.21%
Cuenta Corriente		0.51%	0.52%	0.11%	0.52%	0.04%	0.05%	0.02%	0.13%	0.13%	0.26%	0.14%	16,078.00 0.63%
Caja Única	n.a.	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.03%	0.02%	0.07%	0.05%	4.00 0.00%
<b>Inversiones a la Vista</b>		<b>0.51%</b>	<b>0.98%</b>	<b>1.40%</b>	<b>1.99%</b>	<b>0.96%</b>	<b>7.43%</b>	<b>1.77%</b>	<b>2.19%</b>	<b>2.70%</b>	<b>2.51%</b>	<b>0.87%</b>	<b>47,062.00 1.83%</b>
<b>Total</b>		<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,569,694.47 100.00%</b>

Fuente: Sistema de Información y Evaluación del Riesgo (SIER)

<sup>1/</sup> Se considera como base el monto colonizado de la Cartera Total de Inversiones de cada período

<sup>2/</sup> Montos colonizados registrados al Valor al Costo en millones de colones

\*De acuerdo con los límites contenidos en la Política y Estrategia de Inversiones RIVM 2022

Referente al cuadro anterior, es importante referirse al significativo porcentaje de recursos colocados en el sector público, el cual mostró un resultado en el duodécimo mes del año 2022 catalogado dentro del nivel de tolerancia al riesgo, por lo que se recomienda que se adopten las medidas pertinentes a fin de retornar al rango comprendido en la categoría de apetito al riesgo.

La alta concentración en el sector público es influenciada primordialmente por los recursos que se encuentran invertidos en el Ministerio de Hacienda y Banco Central de Costa Rica, los cuales durante el año 2022 presentaron en conjunto resultados que oscilan entre 79.30% como mínimo y 85.72% como máximo con respecto a la cartera total, en la mayoría de los meses del 2022 los porcentajes se encuentran en la categoría de apetito establecida en la Declaración de Apetito del Riesgo. Al respecto, es importante que la Alta Administración revise la estrategia de inversión debido a que el margen de colocación de recursos en el mercado nacional es cada vez más estrecho.

En este régimen, el Comité de Riesgo valoró como elementos de interés los siguientes temas:

- Existe una alta concentración en el sector público influenciada por los recursos que se encuentran invertidos en el Ministerio de Hacienda y Banco Central de Costa Rica. Se deben acelerar alternativas que en el corto – mediano plazo contrarreste las tendencias históricas.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

- El IVM en los últimos años ha requerido el uso de intereses de la reserva para hacer frente a los pagos de pensiones, este aspecto, se ha acelerado producto de la disminución de las transferencias del Estado hacia el Régimen, el aumento de los montos de pensiones y principalmente el incremento de la demanda por los efectos de la reforma aprobada por la Junta Directiva.
- En materia de la Cartera de Crédito Hipotecario, durante el año 2022, se aprobaron un total de 44 operaciones, las cuales suman un monto 1,585.43 millones y representa un 21.14% de la meta propuesta (¢7,500.00 millones). Por otra parte, la morosidad financiera de la cartera hipotecaria del SIVM, se catalogan como de impacto significativo, según la escala definida para este indicador en la Declaración del Apetito de Riesgo.
- Respecto al Grupo la Nación, en los últimos años alcanzó una calificación “A” por parte de las calificadoras de riesgo, aspecto que se esperaba una profundización a raíz de los efectos de la pandemia del Covid-19. Posteriormente, la empresa Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A., acordó otorgar la calificación scr A+ (CR), con perspectiva favorable. La situación integral de este emisor se encargó a un grupo de alto nivel que ha venido analizado la situación y resultados financieros.

Este emisor ha pagado oportunamente sus obligaciones con la Institución, así como acumulando una reserva de recursos para el pago de los vencimientos de principales en el 2024 y 2025, aunque no por la totalidad de las emisiones. Al respecto, el Comité de Riesgos se mantiene vigilante de cualquier cambio de relevancia que deba informarse a los entes técnicos, así como al máximo órgano institucional.

- Inversiones en mercados internacionales, en el 2021 se presentó a la Junta Directiva los ajustes en la normativa y Política de inversiones para incursionar en mercados financieros internacionales, asimismo, la Dirección de Inversiones está en proceso de ajuste de sus sistemas y la operativa, por lo cual el Comité de Riesgos considera conveniente continuar con esta estrategia institucional, pero con prudencia, por cuanto el mercado internacional ha mantenido un comportamiento de cambios abruptos. A la fecha el IVM no tiene inversiones en el extranjero.

En el caso del **Fondo de Prestaciones Sociales**, los indicadores de riesgo se encuentran razonables para el periodo 2022, al respecto, se debe considerar la importancia de definir estrategias de mayor impacto y cobertura para cumplir los objetivos del negocio en torno a las prestaciones sociales.

#### IV. Estado actual del recurso humano

El Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales no dispone de recursos humanos asociados para el cumplimiento de labores técnicas – operativas, el tiempo aportado por la Secretaría, Secretaría Técnica y Coordinación se realiza de recargo y/o en jornadas extra – laborales para la continuidad de los procesos de gestión de riesgos.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Ante la Junta Directiva, Presidencia Ejecutiva y Gerencia General se presentaron diversas gestiones para la creación de una plaza de profesional 4 que desempeñe el rol de secretario técnico permanente del Comité de Riesgos, con el fin de apoyar el buen funcionamiento, el control, el desarrollo de estudios específicos y la rendición de cuentas, así como las funciones ordinarias de emisión de actas, comunicación de acuerdos y seguimiento.

Se tiene conocimiento que la Junta Directiva de la Caja en acuerdo primero del artículo 8° de la sesión N° 9330, celebrada el 27 de abril de 2023, aprobó la creación de la citada plaza, la cual deberá apoyar en forma directa la gestión de riesgos.

Por otra parte, es necesario que se continúe con el fortalecimiento de la gestión integral de riesgos que se incluye en el apartado específico de temas más relevantes.

### V. Situación actual de la administración financiera (recursos asignados al Comité)

El Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales no dispone de recursos financieros asignados de forma directa para la gestión y continuidad del proceso de gestión de riesgos, sin embargo, se recibe el apoyo de tres unidades:

- **Dirección Ejecutiva del FRAP:** responsable del contrato del miembro Externo Ronald Chaves Marin, donde se cargan los pagos por las sesiones ordinarias y extraordinarias, según los términos del contrato que rige la materia.
- **Gerencia Financiera:** responsable del contrato del miembro Externo Eddy Velásquez Chávez., donde se cargan los pagos por las sesiones ordinarias y extraordinarias, según los términos del contrato que rige la materia.
- **CENDEISS:** como parte de las coordinaciones para la gestión de riesgos, dicha unidad administra fondos para la capacitación y formación del personal de las tres líneas de defensa de riesgos.

Desde el rol de coordinación se efectúan las acciones administrativas para la buena marcha y continuidad del funcionamiento del Comité. Además, en el tiempo se ha recibido apoyo de la Gerencia General, Gerencia de Pensiones, la Dirección Ejecutiva del FRAP y la Dirección Actuarial y Económica.

### VI. Estado actual de activos para el funcionamiento del Comité

El Comité de Riesgos no dispone de activos asignados en forma directa, refiriéndose en forma concreta a equipos e instalaciones, cada uno de los miembros titulares y suplentes utiliza los disponibles de la unidad ejecutora de donde provienen.



## VII. Plan de Capacitación y formación

La Junta Directiva de la Caja en el artículo 5° de la sesión N° 9225, celebrada el 25 de noviembre de 2021, que literalmente dice:

**“ACUERDO SEGUNDO:**

*Instruir al Coordinador del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales el seguimiento y evaluación del plan de capacitación y formación en materia de riesgos, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Capacitación y Formación de la CCSS, aprobado por Junta Directiva en la sesión 8161, artículo 20, del 21 de junio de 2007.”*

- Sobre la formación de personal**

Las Necesidades de conocimiento de formación de los funcionarios del Área Administración del Riesgo, Área Gestión de Control Interno, Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales y la Auditoría Interna se enfocaron en aspectos de la gestión de riesgos y economía de la salud, en procura de un abordaje integral en esta materia:

Becado	ID	Inicio	Fin	Tiempo de Compromiso Contractual	Estado
Adrián Céspedes Carvajal	1-1124-0264	29/04/2022	30/11/2023	46 meses	Estudio en proceso
Diego Alberto Carrillo Guevara	5-0332-0009	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Dixon Jose Ledezma Salazar	1-1269-0320	29/04/2022	30/11/2023	43 meses	Estudio en proceso
Doris Castillo Castillo	1-1239-0072	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Jennifer Pamela Quesada Jiménez	1-1318-0160	29/04/2022	30/11/2023	44 meses	Estudio en proceso
José Luis Quesada Martínez	1-0799-0767	29/04/2022	30/11/2023	48 meses	Estudio en proceso
Manrique Cascante Naranjo	1-0885-0069	29/04/2022	30/11/2023	46 meses	Estudio en proceso



**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Becado	ID	Inicio	Fin	Tiempo de Compromiso Contractual	Estado
María Auxiliadora Rovira Guido	1-0764-0129	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Melissa Montiel Cubillo	5-0318-0586	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Melvin Zúñiga Sedó	1-1143-0597	29/04/2022	30/11/2023	46 meses	Estudio en proceso
Natalia Padilla Quirós	1-1328-0357	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Paul Arroyo Agüero	1-1008-0056	29/04/2022	30/11/2023	45 meses	Estudio en proceso
Andrea Zúñiga Chacón	1-1202-0750	28/09/2022	20/07/2024	54 meses	Estudio en proceso
Dunia Quesada Cruz	1-1385-0435	28/09/2022	20/07/2024	54 meses	Estudio en proceso
Karen Hernández Bermúdez	1-1108-0625	28/09/2022	20/07/2024	54 meses	Estudio en proceso

**Fuente:** CENDEISSS

Lo anterior, en congruencia con el Reglamento de Capacitación y Formación de la CCSS, así como los avals de la Presidencia Ejecutiva y la Gerencia Administrativa, el proceso técnico de los atestados de los beneficiarios citados y revisión de cumplimiento normativo lo realizó el CENDEISSS en conjunto con esta Coordinación.

Sobre el plan de formación 2022 se han tenido dos limitaciones que escapan de la posibilidad de este servidor, la primera es el caso del Ing. Berny Montoya Fonseca, miembro del Comité de Riesgos incluido en el plan, el cual tiene más de 15 años de ser interino, pero en el artículo 50 del Reglamento de Capacitación y Formación establece que debe ser plaza vacante o propiedad, por esta razón se excluyó en el proceso final. Además, 4 funcionarios desistieron de la formalización de la documentación o no lograron hacerlo en tiempo y forma.

Por otra parte, existe un lineamiento de la Dirección de Administración y Gestión de Personal que las plazas de los funcionarios que sean becados por la CCSS no podrán ser objeto de concursos en propiedad, lo cual limita el interés de las jefaturas involucrados para no bloquear la posibilidad de otorgar mayor estabilidad a sus equipos de trabajo.





## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Dicha aprobación marca un hito para la gestión de riesgos en la CCSS, por cuanto permitirá disponer de recurso humano capacitado, formado y actualizado para enfrentar los retos de los cambios demográficos, epidemiológicos, tecnológicos e inclusive climáticos de cara a la prestación de los servicios de salud y pensiones.

Se encuentra pendiente la propuesta de funcionarios del periodo 2023 que deberá realizarse por la nueva coordinación en conjunto con las áreas involucradas. Adicionalmente, para el presente periodo deberá realizarse la actualización del respectivo plan ante el CENDEISSS.

- **Referente a la capacitación**

El suscrito ejerce el cargo de Coordinador del Comité de Riesgos como un adicional a las labores en la Dirección de Presupuesto, sin embargo, no se dispone de recurso humano que pueda dedicar a temas específicos de la gestión de riesgos, al respecto se solicitó el apoyo del CENDEISSS para el proceso de desarrollo de contratación de servicios y además se conformó una Comisión Técnica para plantear los requerimientos técnicos en materia de riesgos.

Así las cosas, se definió el cartel y se procedió con la publicación de la Compra de 2022LN-000001-00011029, mediante la plataforma SICOP, detallando los principales temas de interés para contratar las capacitaciones:

PARTIDA	DESCRIPCIÓN
1	Gestión del Gobierno, Riesgo y Control
2	Riesgo estratégico y reputacional
3	Riesgos Financieros
4	Mercados financieros internacionales
5	Riesgo operativo, Riesgo Legal y de Cumplimiento
6	Riesgo tecnológico y ciberseguridad.
7	Tendencias en la gestión de riesgos
8	Riesgos asociados al funcionamiento y sostenibilidad de los Seguros de Salud y Pensiones en el contexto de la Seguridad Social
9	Riesgos emergentes de la Seguridad Social
10	Riesgo desde la perspectiva de la tercera línea de defensa, la Auditoría Interna

Desde las posibilidades operativas no se logró la implementación del plan de capacitación para el 2022, al respecto, mediante el oficio ADFH-SADP-0251-2023, recibido el 28 de marzo 2023 se comunicó la firmeza de los contratos con los proveedores seleccionados. Queda pendiente formular los grupos de capacitación, la priorización de temas y la coordinación correspondiente para el desarrollo de los cursos.

La Junta Directiva de la Caja en el artículo 6° de la sesión N° 9289, celebrada el 27 de octubre de 2022, aprobó la "Política Gestión Integral de Riesgos en la CCSS", que indica: *"La CCSS en el marco de la eficiencia fortalecerá la capacidad instalada de la gestión de riesgos en la institución, las iniciativas de capacitación y transferencia de conocimientos necesarios, congruentes con el Portafolio Institucional de Riesgos y la dinámica de la organización en los procesos de aseguramiento, salud y pensiones."*



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

El Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, en el artículo 23 de la actualización y capacitación, establece: *“...promoverá la actualización y capacitación que reciban los integrantes del Comité de Riesgos, del Área Administración del Riesgo, y de aquel involucrado en el manejo de riesgos. Lo anterior, en aras de que los recursos de la Caja sean administrados por el personal más calificado y bajo los mejores principios de manejo de portafolio.”*

En el artículo 41 del Reglamento de Capacitación y Formación de la CCSS se indica que el beneficio para actividades educativas se otorgará una vez al año por funcionario, sin embargo, queda en potestad de la Junta Directiva la aprobación de más actividades por persona cuando exista un interés de impulsar determinadas temáticas o bien como en este caso donde el recurso humano de riesgos es limitado, y para mantenerlo actualizado se deberá recibir más de una capacitación anual. Por lo anterior, se incluye una propuesta de acuerdo para valoración del máximo órgano colegiado.

Para efectos de lograr una adecuada implementación del Plan de Capacitación de Riesgos para que funcionarios del Comité, el Área de Administración del Riesgos, el Área de Gestión de Control Interno, Auditoría Interna, así como de la administración puedan participar en dos actividades anuales pagadas por la Institución, previa justificación y validación de las jefaturas, así como en conocimiento que los funcionarios deben disponer de una actualización permanente en congruencia con la Ley General de Control Interno y el Reglamento de Riesgos para los Fondos Institucionales.

### VIII. Principales logros alcanzados.

**Elementos generales:** En el periodo 2018-2023 a cargo del Comité de Riesgos para los fondos institucionales se destaca que existió un fortalecimiento gradual de la función de riesgos explicado por varios elementos a continuación:

- Informes y/o productos del Comité fueron discutidos y analizados en Junta Directiva, logrando la aprobación de reformas reglamentarias, metodologías, informes de riesgos, capacitación y formación.
- La cultura de riesgos se fortaleció al disponer de la posibilidad de exponer temas de esta índole a la Junta Directiva, con la participación de gerentes y auditoría externa, previo al 2018 normalmente los informes eran realizados por el Gerente de Pensiones, sin mayor participación del Comité.
- A pesar de los múltiples cambios internos (huelgas, cambios de jerarcas, ciberataque) y externos (pandemia, retos como el envejecimiento, cambios del perfil epidemiológico, situación fiscal, por citar algunos ejemplos), los fondos lograron gestionar razonablemente los riesgos, así como el crecimiento de los portafolios de inversiones.
- Para el Seguro de Salud se conocieron 57 informes sobre los riesgos financieros, así como otros asociados a la gestión operativa. En este aspecto se destacará la importancia de



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: [coinccss@ccss.sa.cr](mailto:coinccss@ccss.sa.cr)

profundizar el abordaje y la cobertura de los riesgos de este régimen. Documentos disponibles en la Secretaría del Comité y el Área de Administración del Riesgo

- Se analizaron 72 informes de riesgos financieros para el caso del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y el Fondo de Prestaciones sociales. Documentos disponibles en la Secretaría del Comité y el Área de Administración del Riesgo.

**Metodologías y marco normativo:** para efectos de fortalecer la gestión de riesgos, se logró impulsar los siguientes cambios:

- **2019:** Política para la Administración Integral de Riesgos Financieros de las Inversiones en Títulos Valores y Créditos Hipotecarios del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y Fondo de Prestaciones Sociales, Mercado Nacional e Internacional.
- **2019:** Manual de Procedimientos para la Administración de Riesgos de las Inversiones del Seguro de Salud.
- **2019:** Declaración del Apetito por Riesgo del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **2020:** Política para la Administración Integral de Riesgos de las Inversiones en Títulos Valores y Créditos Hipotecarios del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y Fondo de Prestaciones Sociales, Mercado Nacional e Internacional.
- **2020:** Aprobación de la reforma al Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, se destaca la ampliación de competencias y facultades, la inclusión de un segundo miembro externo, inclusión de miembros sustitutos y mejores herramientas para cumplir el rol, dicho reglamento fue acotado a las inversiones por no disponer de las condiciones y capacidades para ampliar la cobertura de riesgos.
- **2020:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionado con las Inversiones, Versión AAR-RO-1.0.
- **2021:** Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos Financieros de las Inversiones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **2021:** Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos de las Inversiones del Seguro de Salud.
- **2021:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionados con las Inversiones, Versión: 1.1.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

- **2022:** Perfil y Declaración de Apetito del Riesgo del Fondo de Invalidez, Vejez y Muerte y Metodología y Niveles de Apetito de Riesgo para las Inversiones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **2022:** Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos Financieros de las Inversiones Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **2022:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionados con las Inversiones, Código: PE-DAE-AAR-MPRO-001, Versión 2.0.
- **2022:** Metodología Modelo de Valoración de Riesgos para Fondos Internacionales, Versión 1, 2 y 3, enero, junio y diciembre 2022.
- **2023:** Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos de las Inversiones del Seguro de Salud.
- **2023:** Metodología Indicador de Cobertura de Liquidez y Niveles de Apetito de Riesgo de Liquidez del Seguro de Salud.

### IX. Estado de acuerdos del Comité de Riesgos.

La falta de personal dedicado exclusivamente a ejecutar las funciones operativas del comité, así como la diversidad de los fondos que se atiende, desvían la gestión de la Secretaría y la Secretaría Técnica hacia el Fondo de Retiro de Empleados, lo anterior debido a que este es regulado y supervisado por la Superintendencia de Pensiones, ente que emite una alta cantidad de requerimientos y se mantiene en vigilancia permanente de los riesgos asociados.

En cuanto a la elaboración de las actas, al 16 de mayo 2023, según lo indicado por el Lic. Oscar Cortes Naranjo, en correo electrónico dirigido al suscrito, se mantiene un rezago de dos actas en los fondos de Enfermedad y Maternidad (SEM) y en el Vejez, Invalidez y Muerte, mientras que el Fondo de Retiro de Empleados se encuentra al día. Es importante mencionar que la elaboración de las actas se realiza fuera de la jornada laboral, y bajo la inversión del tiempo de la Secretaría Técnica del Comité, que en su rol ordinario en la CCSS es encargada de asistir en temas del despacho de la Gerencia de Pensiones.

En cuanto a los acuerdos, el Comité ha optado por la comunicación inmediata de aquellos acuerdos de temas relevantes que así lo ameriten y comunicar el resto de los acuerdos dentro de la operativa normal que el recargo de las funciones de la Secretaría así lo permite, esto genera que los aspectos técnicos funcionen de mejor forma, aunque podría mejorarse sustancialmente con el apoyo de una secretaría técnica permanente, conforme lo indicado en apartados anteriores.

Además, el Comité mantiene un estrecho seguimiento a los acuerdos referentes a los emisores, (especialmente La Nación), Mercados internacionales, cartera de crédito y cobro, planes



remediales, así como aquellos de mayor relevancia en materia de riesgo, lo anterior, con el apoyo del Área de Administración de Riesgo se abordan dentro de los informes mensuales y/o específicos que se conocen en el seno del comité de riesgos.

## **X. Cobertura de riesgos**

El Comité de Riesgos desde el 2019 ha presentado diferentes propuestas para el fortalecimiento de la capacidad del recurso humano, sistemas de información, estructura organizacional, capacitación y formación, así como de la cultura organizacional en materia de riesgos.

Se destaca el oficio CR-35-2022, 02 de febrero de 2022, en el Informe anual de riesgos del Seguro de Salud, el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y el Fondo de Prestaciones Sociales, año 2021, así como la presentación realizada, donde se indicó: *“En los últimos años, con el apoyo de la Junta Directiva y la evolución en materia de riesgos, el Área de Administración del Riesgo con el apoyo del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales ha profundizado en metodologías, herramientas, formas de abordaje y tipos de riesgos que se analizan, lo cual representa un reto para las capacidades actuales en materia de recursos humanos, así como la cobertura de los riesgos asociados al Seguro de Salud y el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.”*

Para ilustrar lo detallado en el informe anual 2021 y 2022, se muestran los funcionarios que laboran en la segunda línea de defensa:



## **Distribución de tiempo de funcionarios**

Área Gestión de Control Interno

Nombre	Rol	Control Interno	Valoración de Riesgos	Temas Generales	TOTAL
Berny Montoya Fonseca	Jefatura	Distribuye su tiempo en todas las actividades			100%
Manrique Cascante Naranjo	Profesional y analista de riesgos	30%	40%	30%	100%
Andrea Zúñiga Chacón	Profesional y analista de riesgos	35%	35%	30%	100%
Dunia Quesada Cruz	Profesional y analista de riesgos	50%	50%		100%
Doris Castillo Castillo	Profesional y analista de riesgos	35%	35%	30%	100%
Kattia Castillo Avendaño	Profesional y analista de riesgos	50%	50%		100%
Allan García Orias	Profesional y analista de riesgos	30%	40%	30%	100%
Total		6			

El Área de Gestión de Control Interno se ha constituido un aliado estratégico para la función de riesgos del Comité de Riesgo y el Área de Administración del Riesgo, a pesar de encontrarse adscrita a una gerencia operativa en los próximos años será la vía para desarrollar con mayor profundidad los riesgos no financieros.



La estructura organizacional y ubicación de la citada área podría limitar el grado de independencia por estar vinculada con unidades gestoras de procesos, en este sentido, esta unidad organizacional sería conveniente para un proceso de transformación y fortalecimiento en procura de una mejor gestión de riesgos en la CCSS.

Por otra parte, el Área de Administración del Riesgo es otro pilar de lo que será en algún momento una unidad consolidada de riesgos a nivel de la CCSS, sin embargo, también dispone de una capacidad instalada limitada, como se muestra a continuación:



## Distribución de tiempo de funcionarios

### Área de Administración del Riesgo

Nombre	Rol	Fondo de Retiro de Empleados	IVM y Prestación es Sociales	Mercados internacionales IVM	Seguro de Salud	Gestión de temas generales
Lic. José Luis Quesada Martínez	Jefatura	Distribuye su tiempo en los diferentes temas				
Licda. Jennifer Quesada Jiménez	Analista de riesgos	90%				10%
Licda. Karla Valverde Loria	Analista de riesgos			60%		40%
Lic. Gerson Ruiz Rivera	Analista de riesgos				70%	30%
Licda. Viviana Padilla Mena	Analista de riesgos		90%			10%
Licda. Johanna Zúñiga Cano	Analista de riesgos	25%	40%		25%	10%
Licda. María Rovira Guido	Abogada	30%	30%		30%	10%
Ing. Carlos González Alvarado	Ingeniero en sistemas	30%	30%		30%	10%
Bach. Jocelyne Castro Morales	Actuaria	20%	40%		40%	
<b>Total analistas de riesgos</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

Ambos equipos técnicos suman 14 funcionarios quienes deben distribuirse en diferentes temas que no contribuyen a una evolución más acelerada de procesos, así como de la cobertura de riesgos. Al respecto, en la presentación del informe anual del 2022, se detalló lo siguiente:





## Cobertura de riesgos por fondo

Estimación basada en la capacidad instalada de riesgos

Nombre	Fondo de Retiro de Empleados	Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	Fondo de Prestaciones Sociales	Seguro de Salud	Ponderación total
Riesgos Financieros de las inversiones	94	91	100	91	94
Riesgos Financieros asociados a la sostenibilidad	100	5	5	5	29
Riesgo funcionamiento del Seguro	NA	NA	NA	NA	NA
Riesgos Estratégicos	90	13	40	12	39
Riesgos Operativo	100	48	15	44	52
Riesgos Mercados internacionales	NA	40	NA	NA	40
Riesgos Emergentes	90	30	20	40	38
<b>Total</b>	<b>95</b>	<b>31</b>	<b>33</b>	<b>26</b>	<b>45</b>

La cobertura de riesgos estimación de la CCSS es menor al 45%, siendo el Fondo de Retiro de Empleados el que alcanza un 95%, principalmente por ser regulado y supervisado por la Supen, estos aspectos deben generar planes de fortalecimiento real de las capacidades, que en primera instancia involucra la dotación de recurso humano para el Área de Administración del Riesgo, el Área de Gestión de Control Interno y el Comité de Riesgos, así como la migración a una nueva estructura organizacional y funcional que permita atender los retos de la CCSS.

### XI. Estado actual de cumplimiento de acuerdos de Junta Directiva

Como parte de la gestión de los acuerdos de Junta Directiva asignados al Comité de Riesgos, se detalla el estado actual y las principales acciones realizadas:

Sesión	Acuerdo	Estado
Artículo 42° de la sesión N°9169, celebrada el 15 de abril del año 2021	Atención de informe de Auditoría Externa de Riesgos del periodo 2020	En el oficio CR-99-2022, del 19 de abril de 2022 se remite informe a la Junta Directiva.  Se encuentra pendiente de ser conocido por el Órgano Colegiado.
Artículo 8° de la sesión N° 9241, celebrada el 17 de febrero del año 2022.	<b>Segundo:</b> Aprobar el plan de trabajo del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales para el Seguro de Salud, el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y el Fondo de Prestaciones Sociales para el 2022.	Mediante oficio PE-DAE-1048-2022 / CR-218-2022 15 de noviembre de 2022 se elevó a la Presidencia Ejecutiva los resultados de la Auditoría Externa.





## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Sesión	Acuerdo	Estado
	Incluye que en atención al Reglamento de Riesgos se deberá conocer una Auditoría Externa anual.	Se encuentra pendiente de ser conocido por el Órgano Colegiado.
Artículo 8° de la sesión N° 9241, celebrada el 17 de febrero del año 2022.	<b>Segundo:</b> Aprobar el plan de trabajo del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales para el Seguro de Salud, el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y el Fondo de Prestaciones Sociales para el 2022.	Se atiende con oficio CR-19-2023, 11 de febrero de 2023.
Artículo 10° de la sesión N° 9253, celebrada el 21 de abril del año 2022.	<b>ACUERDO TERCERO:</b> Encargar al Coordinador del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales la presentación trimestral de los resultados del control y seguimiento de los niveles de apetito, tolerancia y capacidad, según tipo de riesgo del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.	Se atiende con oficio CR-19-2023, 11 de febrero de 2023 los resultados a diciembre 2022.  Para el 2023 se programa 3 presentaciones:  Abril 2023, I trimestre. Julio 2023, II trimestre Octubre 2023, III trimestre.
Artículo 6° de la sesión N°9105, celebrada el 18 de junio de 2020	Agendar la presentación de las observaciones y criterio técnico sobre los hallazgos presentados en el Informe de Supervisión- SP-448-2020- referente al Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS	En el oficio CR-67-2022, 28 de febrero de 2022, se atendió lo requerido por la Junta Directiva.  Se encuentra pendiente de ser conocido por el Órgano Colegiado.
Artículo 10° de la sesión N° 9243, celebrada el 03 de marzo de 2022	Instruir al cuerpo gerencial, al Comité de Inversiones del IVM y a la Dirección de Inversiones, así como al Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales mantenerse vigilante del entorno mundial, principalmente sobre el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, así como sus efectos financieros, del	El Comité de Riesgos se ha mantenido vigilante del entorno nacional e internacional durante el periodo 2022.  En el oficio CR-167-2022 19 de agosto del 2022, se solicitó las acciones realizadas por las gerencias en torno al tema.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Sesión	Acuerdo	Estado
	mercado bursátil y los que podrían impactar la operación institucional.	<p>Mediante oficio GG-0041-2023 se consolidan las principales acciones de monitoreo en torno al tema.</p> <p>Desde la perspectiva del Comité de Riesgos no se han observado elementos que sean necesarios ampliar o advertir a la Junta Directiva, por esta razón se considera atendido el acuerdo.</p> <p>En caso de observarse condiciones o situaciones específicas se informará oportunamente a la Junta Directiva.</p>
Artículo 10° de la sesión N° 9243, celebrada el 03 de marzo de 2022	Acuerdos tercero, cuarto y quinto relacionados con las asesorías técnicas de diferentes países para fortalecer el tema de riesgos.	<p>En el 2022, el tema del ciberataque cambió las prioridades de atención en materia de riesgos.</p> <p>Debe quedar constancia que el CENDEISSS en diferentes reuniones y correos ha manifestado la apertura de apoyar el proceso.</p> <p>Se presentará un plan de trabajo a la Presidencia Ejecutiva en el primer trimestre 2023.</p>
Artículo 5° de la sesión N° 9225, celebrada el 25 de noviembre de 2021	<b>Acuerdo Segundo:</b> Instruir al Coordinador del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales el seguimiento y evaluación del plan de capacitación y formación en materia de riesgos, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Capacitación y Formación de	Se atiende con oficio CR-19-2023, 11 de febrero de 2023 mediante el apartado específico de evaluación del Plan de trabajo.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Sesión	Acuerdo	Estado
	la CCSS, aprobado por Junta Directiva en la sesión 8161, artículo 20, del 21 de junio de 2007.	
Artículo 5° de la sesión 8882, artículo 22° de la sesión N° 9013, artículo 48° de la sesión N° 9123, artículo 42° de la sesión N°9169, artículo 4° de la sesión N° 9201 y artículo 8 de la sesión No. 9241	Las sesiones y los acuerdos se enmarcan en el fortalecimiento de las capacidades de gestión de riesgos a nivel institucional.	<p>En oficio CR-111-2022 - PE-DAE-0471-2022, 09 de mayo de 2022.</p> <p>Posteriormente, en diciembre 2022 se realiza sesión de trabajo con la presidenta ejecutiva quien apoya la incorporación en el plan de trabajo 2023.</p> <p>Se atiende con oficio CR-19-2023, 11 de febrero de 2023 mediante el apartado específico del Plan de trabajo 2023.</p>

### **XII. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.**

No se disponen de informes de Contraloría General dirigidos al Comité de Riesgos, sin embargo, desde el rol de Coordinador participé en la formulación de una ruta de trabajo para el fortalecimiento de los riesgos financieros tradicionales, así como aquellos que impactan la suficiencia y sostenibilidad de los Seguros de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte.

El informe DFOE-BIS-IF-00005-2021 “Auditoría de Carácter Especial sobre la Gestión de Riesgos Financieros y su actualización ante la pandemia del Covid-19 en la Caja Costarricense de Seguro Social”, así como los criterios emitidos en los oficios PE- 2313-2022, DFOE-SEM-1846, CR-018-2023 – PE-DAE-0133-2023 – DSA-AGCI-0006- 2023 y PE-0746-2023 donde se remite la ruta de fortalecimiento de la gestión de riesgos a la Junta Directiva.

Además, se tiene conocimiento que la propuesta de fortalecimiento que incluye recursos humanos, sistemas de información, modelos, metodologías y una integración real de la segunda línea de defensa de riesgos fue aprobada por la Junta Directiva y delegada en el Área de Gestión de Control Interno de la Gerencia Administrativa.



### **XIII. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por algún otro órgano de control externo.**

En el Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, en su artículo **21. Auditoría de Riesgos**, se señala:

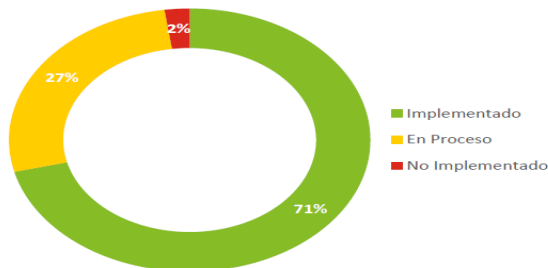
*“Se deberá encomendar, según se considere conveniente, a un auditor que lleve a cabo, al menos una vez al año, una auditoría de administración de riesgos.*

*En el caso de la Auditoría Interna, dicha revisión se realizará de acuerdo con su cronograma de trabajo.*

*En el caso del auditor externo se solicita que sea **al menos una vez al año...***  
(subrayado es propio)

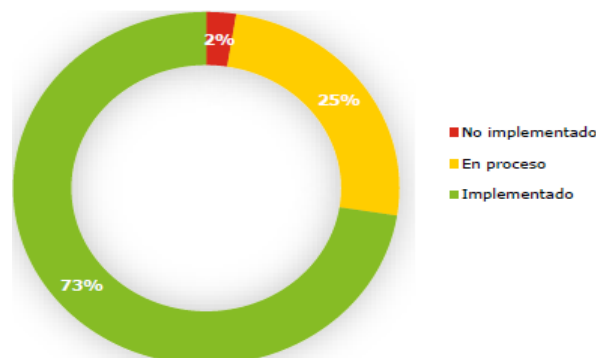
Por lo anterior, la auditoría externa de riesgos SIVM más reciente, se llevó a cabo en el mes de febrero 2023 por parte de la empresa Deloitte & Touche S.A., correspondiente al auditaje del período del 1° de enero al 31 de diciembre 2022. En resumen, se ejecutaron las siguientes actividades y se presentaron los siguientes resultados:

- Verificación de los aspectos mencionados en el ítem 8 del Contrato DFC2021-000003, de los cuales se identificaron las siguientes oportunidades de mejora:
  - Una oportunidad de mejora en el nombramiento de miembros externos del Comité de Inversiones (aspecto 2, su implementación está fuera del control del Comité de Riesgos y/o del Área Administración del Riesgo).
  - Cinco oportunidades de mejora en relación con la revisión del sistema de almacenamiento, procesamiento y manejo de información que permita el desarrollo de una adecuada y oportuna administración de riesgos (aspecto 8).
- Seguimiento a situaciones identificadas en informes de período al 31 de diciembre de 2019, 2020 y 2021.
  - De 46 oportunidades de mejora valoradas de períodos anteriores, 32 de ellas se implementaron, 12 se encuentran en proceso de implementación y 1 se mantiene como no implementada.



Asimismo, en el mes de febrero 2023, la empresa Deloitte & Touche S.A llevó a cabo la auditoría externa de riesgos SEM correspondiente al período comprendido entre el 1° de enero al 31 de diciembre 2022. En síntesis, se ejecutaron las siguientes actividades y se presentaron los siguientes resultados:

- Verificación de los aspectos mencionados en el ítem 7 del Contrato DFC2021-000003, de los cuales se identificaron 5 oportunidades de mejora en relación con la revisión del sistema de almacenamiento, procesamiento y manejo de información que permita el desarrollo de una adecuada y oportuna administración de riesgos (aspecto 8).
- Seguimiento a situaciones identificadas en informes de períodos concluidos el 31 de diciembre de 2019, 2020 y 2021.
- De 40 oportunidades de mejora valoradas de períodos anteriores, 29 de ellas se implementaron, 10 se encuentran en proceso de implementación y 1 se mantiene como no implementada.



El Comité de Riesgos deberá brindar seguimiento a las acciones que corresponden directamente a los aspectos de riesgos, así como aquellos que es necesario coordinar con las gerencias y las unidades técnicas.

#### **XIV. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.**

El 11 de mayo 2023, se realizó consulta por correo electrónico a funcionarios de la Auditoría Interna: Adrián Miguel Céspedes Carvajal; Laura Marcela Varela Gutiérrez, Olger Sánchez Carrillo Randall Jiménez Saborío, sobre productos de auditoría dirigidos y/o vinculados al Comité de Riesgos, específicamente se requirió lo siguiente:

*“Me encuentro preparando el informe final de gestión como Coordinador del Comité de Riesgos para ser remitido a la Junta Directiva, en este sentido, quisiera pedir su colaboración para conocer el estado actual de recomendaciones dirigidas al Comité de Riesgos, principalmente, por si disponen de productos y/o seguimientos recientes que deba destacar para el futuro coordinador. El corte sería a abril 2023 que finalizó mi periodo de gestión. Muchas gracias por el apoyo que me puedan brindar.”*



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

El martes 16 de mayo 2023, mediante correo electrónico, el Lic. Luis Angel Espinoza Coronado, Asistente de Auditoría de la Subárea de Seguimientos, sobre los productos de auditoría, señaló:

*“Según lo solicitado vía correo se adjunta archivo en el Excel con las recomendaciones que mencionan al Comité de Riesgos, esto por cuando al no tener un número de unidad programática (UP), las recomendaciones no van dirigidas a esa unidad, se realizó una búsqueda manual y esas recomendaciones involucran al Comité de Riesgos, aclarar que van las recomendaciones en estado cumplidas, en proceso y programadas. Cualquier consulta con gusto.”*

De los archivos aportados por la Auditoría Interna, se informa que en el periodo 2008– 2023, han emitido 37 recomendaciones, determinándose los siguientes estados:

### Estado de recomendaciones vinculadas al Comité de Riesgos Periodo 2008 - al 16 de mayo 2023

Estado de recomendación	Número de recomendaciones	Representatividad
Cumplida	28	76%
En Proceso	6	16%
Programada	3	8%
<b>Total general</b>	<b>37</b>	<b>100%</b>

Fuente: Auditoría Interna

Las 9 recomendaciones pendientes se detallan a continuación:

Informe AFINPE-259-2016 “Auditoria de carácter especial referente a las funciones estratégicas que lidera la Dirección de Inversiones”, recomendación 7, dirigida a Gerencia Financiera y Gerencia de Pensiones:

*“Valoren una reforma al Reglamento de Inversiones del Seguro de Pensiones y Seguro de Salud, según sus competencias, para que se incluya un artículo en esos reglamentos sobre la constitución del Comité de Riesgos, sus funciones y los requisitos de los integrantes o se indique la referencia al Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de los Fondos Institucionales.*

*Dicha recomendación, tiene la finalidad de uniformar los Reglamentos de Inversiones, dado que en ambos se incluye las funciones del Comité de Inversiones, pero no la del Comité de Riesgos.*

**PLAZO: 6 MESES. DE CONFORMIDAD CON EL RESULTADO DEL HALLAZGO 1.”**

**Criterio del tema:** La valoración corresponde a unidades gerenciales externas al Comité, que se vinculan con el Reglamento de Riesgos.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

Informe AFINPE-259-2016 “Auditoria de carácter especial referente a las funciones estratégicas que lidera la Dirección de Inversiones”, recomendación 8, dirigida al Área de Gestión de Control Interno:

*“Que el Área de Gestión de Control Interno, valore diversas alternativas que facilite la administración de la información de los riesgos de los Fondos Institucionales, para la gestión de riesgo operativo relativos a las inversiones (títulos valores, inversiones a la vista, cartera hipotecaria, bienes muebles) de los Fondos administrados por la Caja Costarricense de Seguro Social; de manera que tanto el Área de Administración de Riesgos y del Comité de Riesgos puedan incorporar sus observaciones a dicha información. Adicionalmente, elaborar el mecanismo de procedimiento que sirva de compendio y conocimiento de los interesados y demás usuarios de la Herramienta de Valoración de Riesgos.*

*El propósito de la recomendación, es que de conformidad con lo que establece el Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de las Inversiones de los Fondos Institucionales, la gestión del Área de Administración de Riesgos y el Comité de Riesgos en la Valoración de los Riesgos Operativos, ejerza un control cruzado con la información que se administra a través del SEVRI, en materia de alerta temprana para el equipo gestor de riesgos como a los tomadores de decisiones de los fondos respectivos.*

**PLAZO: 9 MESES. DE CONFORMIDAD CON EL RESULTADO DEL 1.2.1”**

**Criterio del tema:** La valoración corresponde al Área de Gestión de Control Interno externa al Comité, que se vinculan con la función de Riesgos.

Sobre este aspecto, esta Coordinación planteó a la Junta Directiva la posibilidad de reformar los reglamentos de riesgos para que el Área de Gestión de Control Interno emita informes de riesgos no financieros (operativos, estratégicos, legales, entre otros) al Comité de Riesgos y el Área de Administración del Riesgo, se concentre en la especialización de riesgos financieros que impactan la suficiencia y sostenibilidad de los recursos del Seguro de Salud y el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, en primera instancia sujeto al reforzamiento del recurso humano de dichas áreas y posteriormente de una integración con la Dirección de Riesgos.

Informe AFINPE-259-2016 “Auditoria de carácter especial referente a las funciones estratégicas que lidera la Dirección de Inversiones”, recomendación 9, dirigida al Área de Administración del Riesgo:

*“Una vez, que el Área de Gestión de Control Interno, establezca en la Herramienta de Valoración de Riesgos el ambiente para el proceso del Área de Administración del Riesgo y del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales; realizar los ajustes en el procedimiento de análisis de riesgos operativo relativos a las inversiones (títulos valores, inversiones a la vista, cartera hipotecaria, bienes muebles) de los Fondos administrados por la Caja Costarricense de Seguro Social; que ejecuta la unidad a su cargo, considerando este acceso al sistema de valoración y modificar el marco normativo relacionado con esa función.*





## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

*El propósito es que los procedimientos y procesos de valoración de riesgo operativo que ejecuta el Área de Administración del Riesgo y el Comité de Riesgos, se ubiquen en la herramienta SEVRI, para que el Equipo Gestor de Riesgos en este caso de la Dirección de Inversiones, proceda de manera oportuna ajustar los riesgos según los criterios técnicos, recomendaciones o acuerdos que emitan esas dependencias de acuerdo con sus competencias. PLAZO: 3 MESES (PLAZO CONTADO UNA VEZ QUE SE RESUELVA LA RECOMENDACIÓN 8). DE CONFORMIDAD CON EL RESULTADO DEL HALLAZGO 1.2.1”*

Criterio del tema: La valoración corresponde al Área de Gestión de Control Interno y el Área de Administración de Riesgos externos al Comité, que se vinculan con la función de Riesgos. No obstante, se debe indicar que en el periodo 2018 – 2023, se han aprobado las siguientes actualizaciones de los manuales operativos:

- **2020:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionado con las Inversiones, Versión AAR-RO-1.0.
- **2021:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionados con las Inversiones, Versión: 1.1.
- **2022:** Manual de Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos Operativos relacionados con las Inversiones, Código: PE-DAE-AAR-MPRO-001, Versión 2.0.

AFINPE-157-2018 “Auditoria de carácter especial sobre la funcionalidad de los comités que intervienen en las inversiones bursátiles de los fondos institucionales: régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, Fondo de prestaciones Sociales, Seguro de Enfermedad y Maternidad, Fondo Retiro Ahorro y Préstamo Empleados de la C.C.S.S.”, en la recomendación 1, dirigida a la Presidencia Ejecutiva, indica:

**AL DR. ROMÁN MACAYA HAYES, PRESIDENTE EJECUTIVO O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO.**

*1. Ordenar al Lic. Jaime Barrantes Espinoza, coordinador del Comité de Inversiones del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y responsable de la verificación de requisitos de los postulantes del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales según el Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, al Lic. Ronald Lacayo Monge Gerente Administrativo a cargo de la Gerencia Financiera que tiene la coordinación del Comité de Inversiones del Seguro de Salud, que cada uno, lleven al seno de los respectivos comités, realizar las gestiones administrativas que resulten necesarias para elaborar, aprobar e implementar un procedimiento de verificación de los requisitos establecidos en la normativa para sus miembros, que sea independiente a la documentación que aporten los candidatos, de tal forma que permita evaluar más rigurosamente las áreas de conocimiento de interés para el nombramiento, tales como: mercado bursátil, administración de riesgos, economía, finanzas, garantizando razonablemente, que los candidatos cumplan con los conocimientos y experiencia exigidos. Dentro de las variables a considerar están:*



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

- a. Que dicho procedimientos quede incluido, vía modificación, en el reglamento de cada comité.
- b. Solicitar a la Dirección de Recursos Humanos certifique si el candidato tiene o no sanciones disciplinarias.
- c. Consultar a los Tribunales Judiciales eventuales condenatorias.
- d. Solicitar al Registro Civil certificación de los grados de consanguinidad y afinidad que no son permitidos de acuerdo con el reglamento.
- e. Conformación de un expediente de cada postulante con los documentos aportados por el candidato, evidencia del tipo de revisión efectuado por cada requisito, así como los resultados obtenidos, que permita validar los aspectos como: la “experiencia” (años de experiencia) y el “conocimiento técnico” (puntuación por estudios, capacitaciones, seminarios, etc.) lo cual debe quedar debidamente documentado.

*Dicho procedimiento debe incluir que cuando los gerentes de pensiones y administrativos o los miembros de la Junta Directiva, sean sustituidos, se debe realizar una nueva revisión del requerimiento de si existe una relación de consanguinidad o afinidad con alguno de los miembros de los comités.*

*La presente recomendación será considera como atendida con la implementación del procedimiento y su inclusión dentro de los reglamentos respectivos.*

*La presente recomendación permite fortalecer el proceso de escogencia de los miembros de los comités institucionales relacionados a las inversiones bursátiles, garantizando, razonablemente, la eficiente conformación de los comités. PLAZO: Ocho meses.*

**Criterio del tema:** La valoración corresponde a la Presidencia Ejecutiva, la Gerencia Financiera y la Gerencia de Pensiones. No obstante, conviene indicar que este tipo de procedimientos deberían realizarse conforme la capacidad instalada y los beneficios para la institución, así como para la continuidad de los Comités.

AFINPE-58-2019 “Auditoría de carácter especial sobre las acciones empleadas por la Administración Activa para la adquisición de inversiones en mercados internacionales con recursos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.”, en la recomendación 5 dirigida a la Dirección Actuarial y Económica, indica:

*“Solicite a la Jefatura del Área Administración del Riesgo atender con la debida prontitud la entrega de la propuesta de “Apetito de Riesgo y su Metodología”, con el fin, que sea presentada -una vez aprobada por el Comité de Riesgo Institucional- a la Junta Directiva, en razón de cumplir con lo establecido por el Comité de Inversiones IVM, mediante el acuerdo cuarto del Acta Ordinaria 324-18 del 18 de julio 2018, en el cual se solicitó a la Dirección de Inversiones en conjunto con el Área Administración del Riesgo establecer una declaratoria de “Apetito de Riesgo y su metodología”, así como su remisión a dicha Junta para su aceptación. A la vez, que la citada Área Administración del Riesgo realice los ajustes al “Manual de Procedimiento de Riesgos” respecto al proceso de seguimiento de las operaciones en mercados internacionales y su aprobación por parte del Comité de Riesgos Institucionales. La aprobación de ambas*



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

*normativas es esencial para reforzar desde una perspectiva del riesgo financiero el proyecto de inversiones IVM en mercados internacionales.*

*Para acreditar el cumplimiento de esta disposición, deberá remitirse a esta Auditoría el acuerdo de Junta Directiva donde se aprueba la declaración de “Apetito al Riesgo y su Metodología”, y el Manual de Procedimiento de Riesgos”.*

**Criterio del tema:** El Perfil de Riesgos y la Declaración del apetito de Riesgos fue aprobado por la Junta Directiva en el artículo 19° de la sesión N° 9069, celebrada el 09 de diciembre del 2019, así como la actualización de dicho documento en el artículo 10° de la sesión N° 9253, celebrada el 21 de abril de 2022.

Por otra parte, la metodología “*Modelo de Valoración de Riesgos para Fondos Internacionales*” fue aprobada mediante acuerdo segundo, en el Acta Extraordinaria No.295-2022 de la sesión extraordinaria celebrada el 19 de enero 2022.

A esta metodología se le han realizado dos actualizaciones, las cuales fueron aprobadas por el Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales tal y como se detalla seguidamente:

- Metodología “Modelo de Valoración de Riesgos para Fondos Internacionales” (Versión 2). Aprobada en la sesión extraordinaria de fecha 06 de junio 2022.
- Metodología “Modelo de Valoración de Riesgos para Fondos Internacionales” (Versión 3). Aprobada mediante acuerdo noveno, en el Acta Ordinaria No.323-2022 de la sesión ordinaria de fecha 15 de diciembre 2022.

AFINPE-126-2021 "Auditoría de carácter especial sobre las inversiones efectuadas con recursos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y Fondo de Prestaciones Sociales (FPS), Gerencia Pensiones up-9108 Dirección de Inversiones up-9125", en la recomendación 6, indicó:

**“AL LIC. JAIME BARRANTES ESPINOZA, GERENTE DE PENSIONES O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO**

*1. Establecer, de conformidad con lo expuesto en el hallazgo 1 y 2 del presente informe, un plan o estrategia que permita concretar la diversificación del portafolio de inversiones del Régimen de IVM de manera gradual, considerando las actividades hasta ahora efectuadas para la incursión en mercados internacionales y cualquier otra iniciativa de nuevas modalidades de inversión aprobadas en el Reglamento de Inversiones y en la Política y Estrategia de Inversiones de IVM como Fondos de Inversión, Fideicomisos de Obra Pública y Titularización de Obra Pública, entre otros; esta estrategia deberá contener de manera clara y precisa las tareas que se encuentran en proceso de desarrollo y las que se mantienen pendientes por parte de las instancias involucradas en los distintos niveles de la organización, con el propósito de facilitar que las inversiones se concreten cuando exista la oferta correspondiente bajo los estándares normativos y técnicos establecidos en materia de inversiones y riesgos.*



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

*En el establecimiento de esta estrategia, se deberá valorar, el rol y responsabilidades de la Dirección de Inversiones, Área Administración de Riesgos, Comité de Inversiones del Régimen de IVM, Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales y cualquier otra unidad relacionada, con el propósito de establecer la participación e involucramiento en la estrategia de diversificación requerida para el portafolio de inversiones del IVM.*

*Para acreditar el cumplimiento de la presente recomendación, se requiere presentar a esta Auditoría en un plazo de 6 meses, información donde conste la estrategia a implementar por la Gerencia de Pensiones que permita de manera gradual impulsar la diversificación de la cartera de inversiones de IVM, que a su vez deberá contener un análisis de las actividades hasta ahora realizadas, de los roles de las unidades participantes, de las tareas en desarrollo y de los elementos aún pendientes que deben ser finiquitados para materializar la diversificación del portafolio en el momento en que exista la oferta correspondiente.”*

**Criterio del tema:** La valoración corresponde a la Gerencia de Pensiones, no obstante, desde el Área Administración de Riesgo y Comité de Riesgos se han emitido diversos señalamientos sobre los riesgos de concentración en el Sector Público y la necesidad de definir estrategias que permitan ajustarse a los límites que regulan la materia.

AFINPE-108-2022 “Auditoría de carácter especial sobre la gestión estratégica y registro contable de las inversiones del Régimen de IVM”, en la recomendación 8 dirigida al Comité de Riesgos, estableció:

**"AL LIC. ANDREY SÁNCHEZ DUARTE, COORDINADOR DEL COMITÉ DE RIESGOS PARA LOS FONDOS INSTITUCIONALES O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO**

*8. Desarrollar las actividades necesarias para la actualización de las actas del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales que se encuentren pendientes de oficialización, con el propósito de que se dispongan tales documentos en tiempo y forma según sea requerido, de conformidad con el hallazgo 5 del presente informe.*

*Para acreditar el cumplimiento de la presente recomendación, se requiere presentar a esta Auditoría en un plazo de 4 meses, certificación donde se haga constar la actualización de las actas del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales.”*

**Criterio del tema:** La secretaría y secretaría técnica informó que se han realizado acciones para mantener al día el FRE y se encuentran pendientes dos actas del IVM y Salud, sin embargo, estos esfuerzos extraordinarios que se realizan periódicamente para mantener este tipo de documentos actualizados no son sostenibles en una adecuada práctica de gestión administrativa. Al respecto, se han formulado oficios a la Presidencia Ejecutiva, Gerencia General y Junta Directiva donde se les solicitó el apoyo para la creación de una plaza de profesional 4 que apoye al Comité de Riesgos en forma permanente, la cual está en proceso de creación y dispone de criterio técnico favorable por parte de la Dirección de Administración y Gestión de Personal.



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

AFINPE-108-2022 “Auditoría de carácter especial sobre la gestión estratégica y registro contable de las inversiones del Régimen de IVM”, en la recomendación 9 dirigida al Comité de Riesgos, estableció:

**“AL LIC. ANDREY SÁNCHEZ DUARTE, COORDINADOR DEL COMITÉ DE RIESGOS PARA LOS FONDOS INSTITUCIONALES O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO**

*9. Elaborar un Plan de Trabajo que considere las actividades o tareas con plazos y responsables que puedan contribuir al mejoramiento del proceso administrativo-logístico que realiza el Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales, donde se incluyan al menos los siguientes aspectos:*

- a. El seguimiento respecto a la asignación de un secretario técnico de tiempo permanente para el Comité de Riesgos, así como la definición de los funciones y roles que desempeñará este puesto en el comité.*
- b. La coordinación con la Secretaría de Junta Directiva para realizar las actividades necesarias que permitan implementar el Sistema de Fiscalización y Control de la Junta Directiva (SIFC), a fin de brindar seguimiento oportuno a los acuerdos adoptados en el Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales.*
- c. La valoración jurídica y técnica respecto a implementar las actas digitales u otro mecanismo viable para el mejoramiento del proceso de oficialización de documentos en el Comité de Riesgos.*
- d. La revisión integral del Reglamento de Riesgos para los Fondos Institucionales en relación con las competencias y funciones definidas a este Comité, con el propósito de determinar si las actividades que realiza dicho órgano en la actualidad se ajustan al alcance previamente definido, o si por el contrario se requiere ajustar las funciones en dicho Reglamento a través de una reforma para reducir o ampliar este apartado, según corresponda, de manera que este Órgano funja un rol estratégico-asesor.*
- e. El desarrollo de una propuesta respecto a la rotación del personal interno que integra el Comité, así como la posibilidad de establecer otros mecanismos para atraer los funcionarios idóneos con conocimientos en el campo que integren dicho comité, esta propuesta deberá involucrar las actividades necesarias para elevar estas alternativas u otras adicionales ante las unidades competentes, previa valoración jurídica y técnica.*

*Para acreditar el cumplimiento de la presente recomendación, se requiere presentar a esta Auditoría en un plazo de 12 meses, el detalle del Plan de Trabajo instaurado donde se observen tareas, plazos y responsables para la mejora administrativa-logística del Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales.*

**Criterio del tema:** Esta recomendación se encuentra en plazo de atención, deberá ser prioridad para el nuevo Coordinador designado, en este sentido, la dotación de la plaza de Secretaría Técnica permanente será de alta relevancia para atender los señalamientos de la Auditoría Interna.





## **XV. Principales aspectos que deben gestionarse**

Como parte del proceso asignado al Coordinador del Comité de Riesgos, se deben considerar los siguientes elementos:

### **Asociados a riesgos financieros y no financieros:**

- Procurar el seguimiento y evaluación de los límites de concentración de las inversiones en el sector Público (Ministerio de Hacienda y Banco Central de Costa Rica), principalmente en el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, donde históricamente existe una dependencia de más de un 90% de la cartera -por factores de mercado-. Además, sugerir a los gestores de los portafolios el análisis, diseño y planteamiento de otras estrategias de inversión, aunque requiera la aprobación de otros, por ejemplo: la inversión en obra pública.

Además, como estrategia de diversificación de la cartera, la Junta Directiva en el artículo 22° de la sesión N°9034, celebrada el 30 de mayo de 2019, aprobó la Política de Inversiones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, en la cual se autoriza realizar inversiones en el extranjero, sin embargo, a pesar de los esfuerzos realizados por la Institución para dotar a las unidades técnicas de los recursos humanos, tecnológicos y regulatorios necesarios para incursionar en mercados internacionales, a la fecha no se han realizado inversiones en el extranjero como un mecanismo de diversificación.

Las inversiones en mercados internacionales desde la perspectiva de esta Coordinación están estancadas en la incertidumbre de la situación mundial, pero cimentada por criterios técnicos que no han sido contundentes para dar seguridad al Comité de Inversiones de generar el primero paso, inclusive existe la sensación de explorar otras alternativas previas a esta opción.

- Relacionado con los recursos del portafolio del SIVM, el Área Administración del Riesgo y el Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales, constantemente se ha referido al riesgo de crédito al cual se encuentra expuesto este fondo relacionado con el deterioro paulatino que ha presentado la colocación de créditos hipotecarios, mientras que la morosidad hipotecaria muestra un comportamiento creciente que se ha visto agravado por la crisis económica causada por la Covid-19 y el hackeo del cual fue víctima la Institución en el mes de mayo de 2022. Pese a diversos acuerdos adoptados no se conoce un plan integral que revierta esta tendencia y/o estrategias contundentes para obtener una competitividad mayor en las líneas crediticias que se impulsen.



## **CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: coinccss@ccss.sa.cr

- Por otra parte, la Institución se encuentra expuesta a un riesgo de crédito asociado a los recursos invertidos en La Nación y Subsidiarias S.A., al respecto, como consecuencia del deterioro financiero que ha venido presentando la empresa en los últimos años, la calificadora de riesgo ha reducido la calificación de riesgo otorgada a este emisor, la cual actualmente se ubica en scr A (CR), con Perspectiva en Observación. Al finalizar el mes de marzo 2023, la CCSS mantiene inversiones en este emisor por ₡5,950.23 millones, de los cuales ₡2,950.00 millones corresponden al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y ₡3,000.23 millones al Fondo de Retiro de Empleados.

El monitoreo permanente será clave para los próximos 2 periodos, pero principalmente para las emisiones del año 2025. Cabe destacar que la Nación y Subsidiarias S.A ha pagado oportunamente sus obligaciones con la CCSS y adicionalmente refiere una reserva para la cancelación en los siguientes periodos.

Desde la perspectiva del Comité de Riesgos se solicitó a la Gerencia de Pensiones presentar los resultados del último monitoreo -con calificación de riesgos actualizada- para efectos de conocimiento de la Junta Directiva.

- En el Seguro de Salud las principales observaciones se centran en la gestión de la liquidez y el calce de plazos asociados a los proyectos de inversión en infraestructura, equipamiento, mantenimiento y tecnologías, sin embargo, bajo los acuerdos adoptados por la Junta Directiva para la suspensión de proyectos se tendrá que instar al Área de Tesorería General y Comité de Inversiones de Salud para que coordinen y definan estrategias para los próximos periodos.
- Concerniente al Fondo de Retiro de Empleados al estar regulado y supervisado por la Supen se deberá seguir el procedimiento correspondiente para comunicar el análisis y monitoreo de riesgos a la Junta Administrativa del FRAP, siendo uno de los principales retos la solvencia y los posibles riesgos legales por reformas que están en la corriente legislativa donde obligarían a una liquidación del fondo, con las implicaciones financiera y actuariales que generen para la CCSS.

### **Fortalecimiento de la gestión de Riesgos**

- El Comité de Riesgos presenta limitaciones en la gestión operativa y técnica de los fondos institucionales, por la carencia de un recurso permanente que permita la elaboración del orden del día con sus documentos, toma de actas, comunicación de acuerdos, seguimiento, análisis y preparación de informes específicos, siendo que por capacidad se prioriza el Fondo de Retiro de Empleados y lo relacionado con el Seguro de Salud y el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte se gestiona fuera de la jornada laboral.





## **CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

Comité de Riesgos para los Fondos Institucionales

Teléfono: 25390000 ext. 4248

Correo electrónico: [coincss@ccss.sa.cr](mailto:coincss@ccss.sa.cr)

La emisión oportuna de documentos, seguimiento y comunicación son elementos que hemos revelado a la Junta Directiva, Auditoría Interna, Auditoría Externa y Supen como elementos de mejora sujetos a mayor apoyo en sistemas, recurso humano y otros.

- Continuidad de abordaje de recomendaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa, Supen y Acuerdos de Junta Directiva, conforme los apartados del presente informe.
- Continuidad del Plan de Capacitación y Formación 2022 -2023 y elaborar propuesta de actualización para el 2024-2025.
- Concretar el Plan de Acción 2023, avalado por la Junta Directiva.
- Reforzamiento de la capacidad instalada en recursos humanos, sistemas de información y presupuesto de las unidades de riesgos institucional, como una primera etapa.
- Consolidación de una unidad de riesgos que goce de independencia y objetividad de las gerencias y unidades operativas, para disminuir el fraccionamiento de los procesos, como una segunda etapa.
- Reformar el Reglamento de Riesgos para los Fondos Institucionales para que gradualmente se amplíen los alcances, tipos de riesgos y posibilidad de gestionarlos desde la segunda línea de defensa, más allá de las gestión específicas asociadas a los fondos, con el fin de que la CCSS cuente con una atención integral de los riesgos. Lo anterior, debe considerar la capacidad instalada en materia de recursos humanos, tecnología y presupuesto.