



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
AUDITORIA INTERNA  
Tel.: 2539-0821 - Fax.: 2539-0888  
Apdo.: 1010

**ASF-11-2018**  
**16-02-2018**

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El estudio se realizó según el Plan Anual Operativo del Área de Auditoría de Servicios Financieros 2017, con el fin de analizar el registro contable de las inversiones financieras del Seguro de Salud referente a la cuenta mayor 119-00-2 "Certificados de Inversión en Sector Privado, 122-00-7 "Depósito a la vista empresas publicas financieras", 123-00-1 "Depósito corto plazo empresas publicas financieras" y las correspondientes subcuentas contables Cuentas contables 109-02-3 "Amort. Primas Descuentos. Sect. Public", 110-02-7 "Amort. Primas Descuentos. Sect. Priv" y 227-17-0 "Amortizac. Primas Desc.", 164-12-0 "SEM INT. Dep. Plazo" y 164-543 "Intereses Cert. Invers. Sector Priv, se determinó que en términos generales lo reportado en los mayores, balances concuerdan con los reportes emanados del Sistema Control de Inversiones. (SCI).

No obstante, se detectaron diferencias, particularmente en las subcuentas 119-07-8 "SEM Banco San José ¢" por ¢ 1,900.00 millones a setiembre 2017. Asimismo, en la subcuenta 122-11-2 "SEM IVN a la vista BNCR - cuyas inversiones son administrada por el Área de Tesorería General-, se determinó diferencias por ¢ 2,519.89 millones y ¢ 2,619.89 millones correspondiente a diciembre 2016 y setiembre 2017 respectivamente y en la subcuenta 164-12-0 "SEM Int. Dep. a Plazo" se verifico en diciembre 2016 y setiembre 2017, diferencia por ¢1,790.9 millones y ¢ 20.4 millones en ese orden. Asimismo, en la subcuenta 164-54-3 "Intereses Cert. Inv. Sect. Priv." muestran diferencias en diciembre 2016 y setiembre 2017 por un orden del ¢ 5,422.99 millones y ¢ 14.6 millones.

Se corroboró que la Subárea Contabilidad Operativa dispone de un proceso de conciliación de la cuenta contables de inversiones del Seguro de Salud, cuyos resultados son conocidos por la Dirección de Inversiones y al Área de Tesorería General para su revisión y corrección, aún con ello se determinó diferencias tal como se indicó anteriormente. Por consiguiente la Administración está en la obligación realizar periódicamente labores de conciliación de los registros contables, permitiendo detectar y enmendar cualquier error u omisión en dichos registros.

Se verifico que la Dirección de Inversiones ejecutó inversiones financieras en apariencia inconsistente en detrimento a los procedimientos establecidos en la normativa actual, en razón que se adquirieron títulos valores de dos emisores que no disponían de la seguridad financiera para su colocación, situación que fue señalada por el Comité de Inversiones IVM, Área Administración del Riesgo y el Comité de Riesgos. Dichas colocaciones se ejecutaron con el Banco Lafise y Bank Nova Scotia por un monto total de ¢ 11,606.5 millones con fondos del Seguro de Salud y de Pensiones. La Auditoria emitió oficio 53782-2017 donde señaló a la Gerencia de Pensiones sobre el hecho sucedido, manifestando preocupación sobre la ejecución de tales inversiones. La citada Gerencia nombró una Comisión de Investigación preliminar para analizar el tema en cuestión y determinar si cabe la apertura de investigación administrativa,



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
AUDITORIA INTERNA  
Tel.: 2539-0821 - Fax.: 2539-0888  
Apdo.: 1010

cuyo plazo para la entrega del informe final venció y se le concedió una prórroga para la entrega de dicho informe.

Se constató que el Manual de Procedimientos Dirección Inversiones y sus Áreas Adscritas, particularmente en lo señalado en el Subproceso “Elaboración de Asiento Contables”, en razón que los procedimientos descritos se encuentra desactualizado respecto a los procedimientos que se ejecutan actualmente en materia de registro contable y en específico acerca de la confección de asientos contables de las inversiones del Seguro de Salud y de Pensiones, así como la redefinición de funciones entre la Dirección de Inversiones y el Área de Contabilidad IVM.

De lo anterior, se emitió tres recomendaciones, donde en la primera se solicitó a la Dirección Financiero Contable requerir de la Subárea Contabilidad Operativa y al Área de Tesorería General coordinar con el Área de Colocación de Valores de la Dirección de Inversiones IVM, para conciliar las cuentas contables 119-08-7 “SEM Banco San José C”, 122-11-2 “SEM-IVM a la Vista BNCR” 164-12-0 “SEM INT Dep. Plazo”, 164-54-3 “Intereses Cert. Inv. Sector Priv.”, realicen los ajustes que sean pertinentes para evitar que se presenten diferencias entre los reportes emitidos por el Sistema Control de Inversiones (SCI) y el Balance General de Situación, así como el Auxiliar de Cuentas individuales, entre otros aspectos.

En la segunda, se solicitó a la Gerencia de Pensiones, brindar seguimiento al cumplimiento a lo requerido a la Comisión de Investigación Preliminar, con el fin de analizar la situación de las inversiones financieras ejecutadas por la Dirección de Inversiones en el Banco Lafise y Bank Nova Scotia con recursos del Seguro de Salud y del Seguro de Pensiones en marzo 2017, por cuanto aún esa Comisión ya cumplió el plazo de dos meses para la entrega del informe final sobre los resultado de los hechos investigados y definir si amerita un procedimiento administrativo.

En la tercera, se solicitó a la Dirección de Inversiones la revisión y actualización del Manual de Procedimientos Dirección Inversiones y sus Áreas Adscritas, referido al Subproceso “Elaboración de Asiento Contables”, dado que en los procedimientos descritos se encuentran desactualizado en relación con los procedimientos que se ejecutan actualmente, así como la redefinición de las funciones que realiza la Dirección de Inversiones y el Área de Contabilidad IVM en materia de registro contable, tanto para el Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.