

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

Carta a la Gerencia

Visita Final al 31 de diciembre 2015

Marzo 10, 2016

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

Estimados Señores:

Hemos finalizado nuestra tercera visita al Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP) de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social al corte del 31 de Diciembre del 2015. Dicha visita, corresponde a la auditoría financiera al 31 de diciembre de 2015 de dicho Fondo.

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

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

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

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

Hemos organizado nuestra carta de gerencia de la siguiente forma:

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

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

Atentamente,



Lic. Mario Marín Rodríguez
Contador Público Autorizado No.2005

Exento del Timbre de Ley No.6663
por disposición del artículo 8

Póliza 0116 FIG 7 vence el
30 de septiembre de 2016

SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LOS HALLAZGOS

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

<u>Grado</u>	<u>Impacto</u>
1	Debilidades fundamentales de control que pueden conllevar a errores materiales en los estados financieros y eventualmente en una excepción en la opinión sobre los estados financieros auditados. Este asunto debe ser tomado en consideración urgentemente por la Administración.
2	Debilidades serias de control las cuales, si no son corregidas, podrían convertirse en debilidades fundamentales en el futuro. Este asunto debe ser considerado como alta prioridad por la Administración.
3	Debilidades menores de control que pueden no conllevar a errores materiales en los estados financieros. Este asunto no necesita ser tomado en consideración de inmediato por la Administración, pero debe ser resuelto durante el desarrollo de los sistemas para mejorar la eficiencia y el control gerencial.

Anexo 1

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

**Resultados de los hallazgos detectados en la tercera visita y final
Al 31 de Diciembre de 2015**

1. TRATAMIENTO CONTABLE DE LA RESERVA CANCELACIÓN DE PRÉSTAMOS

a. Observación

El tratamiento contable de la reserva cancelación de préstamos, difiere de lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.1, conforme dicha norma los ingresos correspondientes a la tasa de interés que se cobran a los préstamos deben pasar o presentarse aumentando los resultados del periodo (ingresos) y posteriormente al cierre pasarse a la correspondiente Reserva.

b. Efecto

Se incumple lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.1 por lo que al 31 de diciembre de 2015 y 2014 no se emite una opinión satisfactoria sobre la Reserva Cancelación de préstamos y los ingresos sobre préstamos.

c. Recomendación

Conforme a la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 considerar el adecuado tratamiento contable de una "Reserva", para lo anterior, modificar y establecer el procedimiento de cálculo y registro contable de dicha reserva.

Anexo 2

**I. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES
DE AUDITORIAS EXTERNAS PASADAS**

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
1. Generación Manual de los Balances de comprobación del Fondo FAP (Grado- 2)		
Los Balances de comprobación del Fondo de Ahorro de Préstamo (FAP) generados en hoja electrónica son preparados por la Contabilidad del FRAP, conforme la información contable del sistema donde se encuentra combinados con los otros fondos que se administran.	De acuerdo a las limitaciones del sistema contable que dispone el FRAP, evaluar contar con contabilidades separadas por fondo, o bien considerar dicho aspecto como parte de un requerimiento en la adquisición de un nuevo sistema informático.	<ul style="list-style-type: none"> Pendiente de Atención
2. Proceso para la administración de riesgos (Grado 2)		
Hemos observado que no se ha establecido un proceso para la administración de los riesgos que afectan al Fondo FAP	<p>Un proceso de administración de riesgos es un método que identifica, analiza y controla los riesgos de la empresa y que contribuye a alcanzar sus objetivos identificando oportunidades y reduciendo pérdidas. Los riesgos en la compañía pueden provenir de:</p> <ul style="list-style-type: none"> Del ambiente político, económico y social De la industria en que opera la empresa De las actividades del negocio (fraude, vulnerabilidad del sistema tecnológico, fallas en el sistema, entre otros) 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de atención. <p>En el mes de agosto 2015 se inicia el proceso de levantamiento y análisis de elementos de riesgo, en conjunto con el Área Administración de Riesgos institucional.</p> <p>Adicionalmente, se mantiene los elementos derivados de la herramienta SEVRI de la Ley de Control Interno</p>
3. No se cuenta con bitácoras para controlar el uso de los expedientes de crédito (Grado 3)		
La entidad no posee un control de los expedientes, con el fin de conocer cuál fue la última persona que utilizó un expediente y la fecha en que fue prestado.	Proceder a realizar una bitácora para el uso de los expedientes de crédito, en donde se especifique entre otros aspectos: el nombre de la persona, fecha en que se prestó, el motivo para el uso del expediente, la firma y nombre del	<ul style="list-style-type: none"> Atendida <p>La Administración del fondo ha realizado esfuerzos para crear una hoja de control de bitácoras.</p>

	solicitante.	
4. No se dispone de un lugar seguro para el resguardo de la información (Grado 2)		
La entidad no dispone de un lugar con las condiciones apropiadas para el resguardo y protección de la información que se genera por la gestión del fondo, el lugar en donde se almacena actualmente no posee estantes, detectores de humo ni deshumedecedores	Proceder a adecuar el lugar en donde guardan la información con las condiciones necesarias para el adecuado resguardo de la información, adicionalmente como medida preventiva o alterna para la seguridad de la documentación, considerar la digitalización de los documentos.	<ul style="list-style-type: none"> Atendido. <p>La entidad procedió a la contratación de una empresa que brinda el servicio de resguardo y digitalización de la información.</p>
5. Se dispone de un único funcionario analista en sistemas que da soporte al funcionamiento del sistema del FAP - Grado 2		
Para el manteniendo y adecuado uso del sistema informático que dispone el FAP, la entidad depende de un único analista en sistemas con el conocimiento y capacitación necesaria para realizar esas funciones, lo anterior debido a lo antiguo de la aplicación o sistema.	Evaluar la necesidad de cambiar la herramienta informática o bien capacitar a más funcionarios en sistemas, para el caso de que el analista no se encuentre, se cuente con una persona capacitada para la realización de las funciones de mejora o mantenimiento.	<ul style="list-style-type: none"> En proceso de atención
6. No se realizan confirmaciones u arqueos periódicos para validar la existencia de las inversiones del Fondo FAP. Grado - 2		
No se dispone de una política de validar la existencia de las inversiones pertenecientes al FAP. De lo anterior no logramos disponer de una confirmación, constancia u estado de cuenta de las inversiones en sus respectivos sitios de custodia, de manera que se logrará validar la existencia y propiedad de las inversiones presentadas en el auxiliar de inversiones.	Establecer una política de validación de las inversiones existentes, solicitando constancias del custodio o bien realizando arqueos físicos de los títulos valores	<ul style="list-style-type: none"> Pendiente de Atención
7. El auxiliar de préstamos por cobrar presenta problemas de Integridad, debido a las limitaciones del sistema informático que dispone el Fondo - Grado 1		
No logramos validar la integridad del auxiliar suministrado, debido a que el auxiliar suministrado presenta en un mismo reporte los datos de ahorros y los diferentes tipos de préstamos por afiliado, no	Considerar migrar a una herramienta informática más actualizada y ajustada a las necesidades del Fondo de Ahorro y Préstamo, donde se logre determinar con exactitud e	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de atención <p>Se envió el oficio SGCFRAP-345-2013 al Máster Alexander</p>

se dispone de un auxiliar por tipo de préstamos y ahorro.	integridad el saldo de los préstamos	<p>Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, solicitando atender dicha recomendación.</p> <p>Se recibió el oficio AIS-SFA-0959-2013 firmado por el Máster Alexander Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, donde se indica que dicho requerimiento debe incorporarse en el nuevo proyecto de automatización</p>
8. No se dispone de un auxiliar de antigüedad de saldos por préstamos. Grado - 1		
El sistema que dispone la entidad no permite generar un reporte de antigüedad de los saldos de la cartera de préstamos que posee la entidad a la fecha.	Disponer de una herramienta o control que concilie con el saldo contable y que considere presentar para toda la cartera de préstamos la morosidad de los préstamos del FAP, entre la información a revelarse se sugieren: Número de operación, número de identificación del deudor, Nombre del deudor, Fecha de la Operación o préstamo, Fecha de último pago, saldo actual del principal, intereses corrientes, intereses moratorios, días de antigüedad, tipo de garantía, entre otros.	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de atención <p>Se envió el oficio SGCFRAP-345-2013 al Máster Alexander Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, solicitando atender dicha recomendación.</p> <p>Se recibió el oficio AIS-SFA-0959-2013 firmado por el Máster Alexander Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, donde se indica que dicho requerimiento debe incorporarse en el nuevo proyecto de automatización.</p>

9. El sistema del Fondo FAP no cuenta con un auxiliar detallado de los ahorros e intereses por pagar - Grado 1		
La entidad no cuenta con auxiliar que detalle el monto por concepto de ahorros e intereses que poseen los afiliados, el sistema no cuenta con la herramienta para disponer de un histórico de movimientos	Considerar migrar a una herramienta informática más actualizada y ajustada a las necesidades del Fondo de Ahorro y Préstamo, donde se logre determinar con exactitud e integridad el saldo de los ahorrantes.	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de Atención <p>Se envió el oficio SGCFRAP-345-2013 al Máster Alexander Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, solicitando atender dicha recomendación.</p> <p>Se recibió el oficio AIS-SFA-0959-2013 firmado por el Máster Alexander Angeline Mora Jefe Subarea Sistemas Financiero Administrativo, donde se indica que dicho requerimiento debe incorporarse en el nuevo proyecto de automatización</p>
10. El sistema informática presenta una cantidad importantes de limitaciones generando una cantidad significativa de transacciones en forma manual Grado - 2		
La entidad dispone de un sistema obsoleto que depende de varios procesos y cálculos manuales, adicional a lo limitado del sistema, se gestiona una cantidad significativa de transacciones mensuales tanto del FAP como de otros tres fondos administrados por el FRAP, generándose un alto riesgo operativo.	Evaluar la adquisición o implementación de una solución informática que minimice u optimice los riesgos de los procesos operativos.	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de Atención <p>Mediante sesión ordinaria N° 1189, de fecha 31 de octubre del 2014, la Junta Administrativa del FRAP aprueba la compra de un sistema de información para la Dirección del FRAP</p>
11. Mejoras en la revelación de la información financiera. Grado - 1		
No se observan revelaciones importantes para usuarios de la información financiera del Fondo	Al adoptar la base contable considerar revelar información financiera suficiente y detallada para los usuarios de los estados	<ul style="list-style-type: none"> Pendiente de Atención

	financieros del Fondo, considerando incluir como mínimo los aspectos señalados en el presente hallazgo.	
12. Falta disponer de un auxiliar y política sobre el tratamiento de la denominada “Reserva acumulada periodos liquidados. - Grado 1		
La entidad no dispone de un auxiliar histórico que detalle la conformación del saldo de la cuenta “Reserva acumulada de periodos liquidados”	Considerar disponer de un auxiliar conciliado con el saldo contable que detalle al menos el nombre y cédula del ex funcionario, fecha de separación, la antigüedad de la separación, total de ahorros y total excedentes ganados.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención. <p>Se envió el oficio SGCFRAP-244-2014 del 07-07-2014 al Lic. Víctor Fernández Badilla, Director Fondo Ahorro y Préstamo, la propuesta de liquidación de esta reserva, a la fecha no se ha recibido respuesta</p>
13. Falta de un estudio crediticio - Grado 3		
Para aquellos créditos extraordinarios o que representan un mayor riesgo crediticio ante el tipo de garantía que dispone la entidad, no observamos que se realice un estudio crediticio a la persona solicitante del préstamo ni a sus fiadores	Para los casos relacionados con créditos extraordinarios o que representan un mayor riesgo crediticio para el Fondo, considerar establecer un comité de crédito que evalúe la posible aprobación de dichos casos.	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de atención <p>Se realiza un estudio de liquidez que en la parte crediticia contempla las deducciones salariales visibles en la boleta de pago, las cuales permiten determinar la liquidez real después del rebajo de otros compromisos crediticios.</p> <p>Para tales efectos se cuenta con una herramienta de Excel, Matriz de cálculo de liquidez en la cual se revisa la situación individual del deudor e incluso sus fiadores.</p> <p>Se efectúa un análisis de</p>

		la morosidad del afiliado en los fondos que administra el Área de Ahorro y Préstamo el cual determina la aprobación de una nueva deuda.
--	--	---

ANEXO 3

VALORACIÓN DE RIESGOS O ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO (FAP) DE LOS EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Valoración de Riesgos o administración de riesgos

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

I. Metodología para la valoración de riesgos

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

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

- Calificación de la probabilidad

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

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

- Calificación del impacto

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

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

- Severidad del riesgo

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

Severidad	Significado
4	Extremo
3	Alto
2	Moderado
1	Bajo

- Mapa térmico

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

II. Medición de aspectos relacionados al riesgo inherente

	Riesgo	Impacto	Probabilidad	Nivel Riesgo (Severidad)
1	¿La entidad tiene bajo nivel de tecnológico?	Alta	Casi Certeza	Extremo
2	¿La entidad depende de algún proyecto en particular?	Moderada	Posible	Alto
3	¿Se presentan operaciones importantes con partes relacionadas?	Moderada	Posible	Alto
4	¿Se presenta dependencia de Consultores Externos?	Moderada	Posible	Alto
5	¿Se presentan litigios en la compañía?	Moderada	Posible	Alto
6	¿Existe fuerte competencia?	Moderada	Posible	Alto
7	¿La entidad presenta alto control gubernamental?	Baja	Posible	Moderado
8	¿Se presenta una baja significativa en las ventas de la compañía?	Baja	Posible	Moderado
9	¿La entidad presenta problemas financieros?	Baja	Posible	Moderado
10	¿La entidad presenta problemas de tipo laboral o sindical?	Baja	Posible	Moderado
11	¿Se presente problemas a nivel de industria originados por situación del mercado?	Baja	Posible	Moderado
12	¿Las ventas de la empresa se concentran en pocos clientes?	Baja	Improbable	Bajo
13	¿La entidad presenta problemas de flujo de caja, los cuales son originados por la situación del mercado?	Baja	Improbable	Bajo
14	¿Se presenta conflictos de interese a nivel de alta gerencia o gerencia media?	Muy Baja	Improbable	Bajo
15	¿Se presenta baja calidad gerencial?	Muy Baja	Improbable	Bajo

III. Medición de aspectos relacionados al control interno

	Riesgo	Impacto	Probabilidad	Nivel Riesgo (Severidad)
1	El personal del departamento de sistemas y de contabilidad han sido dotados de los recursos necesarios para llevar adelante su trabajo?	Muy Alta	Probable	Extremo
2	Las principales cuentas contables disponen de auxiliares y son conciliadas periódicamente?	Alta	Probable	Extremo
3	Los controles implementados por la Gerencia permiten determinar que todos los activos están salvaguardados?	Alta	Posible	Extremo
4	Las responsabilidades se encuentran segregadas y compartidas entre varias personas?	Moderada	Posible	Alto
5	Hay alguna razón o compromiso que pueda influenciar a la Junta administrativa para tomar decisiones que puedan afectar los resultados?	Moderada	Posible	Alto
6	La estructura gerencial y operativa de la entidad (organigrama) es adecuada para el control de las operaciones? Es demasiado compleja?	Moderada	Posible	Alto
7	La actitud de la Junta Administrativa es poco propensa a la implementación de controles y/o prácticas de negocios, políticas que eviten conflicto de intereses entre los empleados?	Alta	Raro	Alto
8	Hay una adecuada supervisión de las tareas asignadas? Hay un adecuado monitoreo de las operaciones? Un elemento clave es la falta de información por parte de la Gerencia.	Baja	Posible	Moderado
9	La Administración Superior utiliza políticas contables controversiales o de riesgo para los accionistas?	Moderada	Improbable	Moderado
10	Hay un adecuado sistema de comunicación interno entre el personal de gerencia?	Moderada	Improbable	Moderado

11	Hay un comité de auditoría que evalúe los procedimientos implementados y que aporte ideas sobre los procedimientos?	Baja	Posible	Moderado
12	La gerencia es reacia a registrar los ajustes de los auditores?	Moderada	Raro	Moderado
13	El personal demuestra experiencia y los conocimientos necesarios?	Moderada	Improbable	Bajo
14	Cuenta el cliente con abogados internos o externos y se controlando sus gestiones?	Baja	Improbable	Bajo
15	Hay una alta rotación a niveles gerenciales que puedan ocasionar un descontrol de las actividades? El personal de gerencia tiene la experiencia suficiente?	Baja	Improbable	Bajo
16	Los procedimientos implementados permiten contratar personal especializado y honesto?	Baja	Improbable	Bajo
17	La Gerencia está en manos de personas con una personalidad fuerte o está concentrada en un grupo que toma decisiones apresuradas?	Baja	Improbable	Bajo
18	Existen transacciones sin substancia económica o de transacciones con partes relacionadas que puedan ser rechazadas por las autoridades fiscales?	Baja	Improbable	Bajo
19	Se presentan y elaboran estados financieros completos y presupuestados y sus comparaciones y explicaciones de diferencias con cierta periodicidad para uso interno o Gobierno Corporativo.	Baja	Improbable	Bajo
20	Los criterios para la promoción y admisión de personal son adecuados?	Baja	Improbable	Bajo
21	Las actitudes y comentarios de los miembros de la Gerencia hacen dudar de su integridad?	Muy Baja	Improbable	Bajo
22	La Gerencia se muda frecuentemente de bancos?	Baja	Raro	Bajo

III. Calificación del riesgo de auditoría

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

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