

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

Auditoría de Riesgos

Carta a la Gerencia

Segunda visita al 31 de diciembre 2016

Febrero 13, 2017

Sr. Victor Fernandez
Gerente General
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Presente

Estimado Sr. Fernandez:

A continuación, presentamos los resultados de nuestra segunda visita de auditoría de riesgos del Fondo de Retiro de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, con corte al 31 de diciembre del 2016. Dicha visita, corresponde a la auditoría de riesgos al 31 de diciembre de 2016 de dicho Fondo.

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

Hemos organizado nuestra carta de gerencia de la siguiente forma:

- Sistema de calificación de hallazgos
- En el Anexo 1 presentamos los resultados de nuestra visita final.
- En el Anexo 2 presentamos los seguimientos a las observaciones relacionadas con la auditoria de riesgo de periodos pasados.

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

Atentamente,



Lic. Mario Gutiérrez Herrera
Contador Público Autorizado No.1087

SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LOS HALLAZGOS

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

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

**Fondo de Retiro de los Empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social
Resultados de la segunda visita de la auditoria de riesgos
al 31 de diciembre de 2016**

1. Actualizar en el Manual de Riesgos del Fondo la dependencia del Área de Administración de Riesgos (Grado – 3)

Hallazgo

Actualmente el Área de Administración de Riesgos depende de la Dirección Actuarial y Económica de la CCSS por lo que el Manual se encuentra desactualizado, puesto que en dicho documento se indica que el Área depende de la Dirección Financiera de la CCSS.

Recomendación

Actualizar en el Manual de Riesgos, la dependencia del Área de Administración de Riesgos de la CCSS

2. Pendiente aprobación del Manual de riesgos por parte de la Junta Directiva del FRE (Grado – 2)

Antecedente

En acta 347 de Junta Directiva se revisó y se determinaron cambios al Manual de Riesgos y los límites de exposición al riesgo, por lo anterior al 31 de diciembre de 2016 quedo pendiente la correspondiente aprobación por parte de la Junta Administrativa.

Hallazgo

Conforme al anterior antecedente, se encuentra pendiente la correspondiente aprobación por parte de la Junta Directiva del Manual de Riesgos.

Recomendación

Atender los requerimientos de la Junta Administrativa de manera que sea aprobado el Manual y los límites de exposición al riesgo por parte de la Junta Administrativa.

Anexo 2

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

**Seguimiento a las observaciones de auditorías anteriores
31 de diciembre de 2016**

Hallazgo	Situación actual
1. Incluir las facultades y responsabilidades de los encargados de la gestión de inversiones (Grado 2)	
Falta indicar las facultades y responsabilidades de los encargados de la gestión de inversiones u Oficial de inversiones del FRAP, dicho aspecto no ha sido atendido para la vista con corte a Octubre 2015	<ul style="list-style-type: none">• Pendiente de atención
2. Falta un control de versiones en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos (Grado 2)	
El Manual de Riesgos del Fondo FRE contiene los aspectos requeridos en la normativa vigente. Sin embargo todavía la entidad no ha realizado al término de esta segunda visita al 31 de Octubre de 2015, un control de versiones del Manual	<ul style="list-style-type: none">• Pendiente de atención
3. Medición de Riesgo Legal (Grado 1)	
La unidad no contempla la medición del riesgo legal, ni considera los elementos mínimos específicos en el artículo 17	<ul style="list-style-type: none">• En proceso de atención
4. Incumplimiento del artículo 16 del reglamento de inversiones (Grado 1)	
No se ha evidenciado el cumplimiento del artículo 16 del reglamento de inversiones, la unidad debe completar, para la medición de riesgo de crédito, las probabilidades de impago ni la cuantificación de las perdidas potencial ante una materialización del riesgo de crédito.	<ul style="list-style-type: none">• Atendido
5. El organismo o estructura, organizativa del fondo, no lo muestra la unidad de riesgos (Grado 2)	
De acuerdo al organigrama que se presenta en el Manual de Políticas y procedimientos de Riesgo (en adelante el manual de riesgo), no se muestra como parte de la estructura organizativa del fondo el área de la CCSS como asesor en riesgos que presenta el fondo.	<ul style="list-style-type: none">• Pendiente de atención

6. Falta asignar un funcionario del fondo de retiro que sirva de canal técnico y su inclusión en el manual de riesgos (Grado 2)	
Formalmente no se encuentre definido un funcionario del fondo de retiro que funja como contraparte técnica de la unidad de riesgos tampoco se observa su existencia o indicación en el manual de riesgos del fondo de retiro de los empleados de la CCSS	<ul style="list-style-type: none">• Pendiente de atención