



AS-AAFP-086-2022

27 de junio de 2022

Licenciado
Gustavo Picado Chacón
GERENCIA FINANCIERA-1103

Estimado señor:

ASUNTO: Oficio de Asesoría sobre principales riesgos estratégicos en los procesos de dirección relacionados con las inversiones del Seguro de Salud.

En cumplimiento del Programa de Actividades Especiales consignado en el Plan Anual Operativo de esta Auditoría para el 2022, y con fundamento en los artículos 21 y 22 de la Ley General de Control Interno, se procede a informar a esa Gerencia Financiera, sobre los principales riesgos estratégicos evidenciados por este Órgano de Fiscalización y Control, en los procesos de dirección relacionados con las inversiones del Seguro de Salud (SS).

En la siguiente imagen se integra un resumen de los principales riesgos estratégicos que se abordarán en el presente documento:

Concentración de la cartera, debido a la escasez de fondos o imposibilidad de demandar o negociar un instrumento en el mercado.

Calce inadecuado de plazos de las inversiones que no responden a las necesidades y proyectos del Seguro de Salud.

Ausencia de información que permita tomar decisiones de inversión asociados a los proyectos.

Límites de inversión excedidos que afectan la toma de decisiones.

Al 31 de marzo de 2022 el valor al costo de la Cartera de Inversiones del Seguro de Salud ascendió a ¢1,246,192.10 millones, con un rendimiento promedio ponderado al costo de 6.58%, según el siguiente detalle:



Cartera Total de Inversiones Seguro de Salud
Al 31 de marzo de 2022
en millones de colones

Detalle	Monto	Part.	Rend
Fondo Portafolio de Proyectos	631,146.89	50.65%	7.37%
Títulos Valores (Fideicomiso)	320,251.75	25.70%	6.78%
Títulos Valores (Ley Tabaco)	124,147.02	9.96%	4.63%
Títulos Valores (Aprovisionamiento)	122,833.40	9.86%	2.62%
Red Oncológica	28,506.74	2.29%	13.04%
Plan de Innovación Financiera	19,238.28	1.54%	5.59%
Garantías Ambientales	68.03	0.01%	7.30%
TOTAL	1,246,192.11	6.58%	

Fuente: Elaboración propia a partir del Informe de Inversiones del Seguro de Salud al 31 de marzo de 2022.

Tal y como se muestra en la tabla anterior, más del 50% de los recursos invertidos por el Seguro de Salud corresponden al Fondo de Portafolio de Proyectos, que incluye entre otros rubros los siguientes: Hospital de Puntarenas (¢63,075.16 millones), Hospital de Cartago (¢52,041.67 millones), Hospital de Turrialba (¢10,525.00 millones) y Torre Quirúrgica (¢5,376.43 millones) para un total de ¢131,018.25 millones correspondientes al desarrollo de infraestructura hospitalaria.

Respecto a los resultados de evaluaciones realizadas, esta Auditoría identificó en el 2021, que la Dirección de Inversiones enfrentó en muchas ocasiones dificultades para la colocación de los recursos, debido a las limitaciones que presentó el mercado bursátil local ocasionado por la falta de ofertas en el mercado financiero, donde se tuvo que invertir a plazos menores a lo previsto o en otros casos no colocarlos en espera de mejores oportunidades, esto ocasionó una baja en la rentabilidad. Adicionalmente, se identificaron oportunidades de mejora en el Área de Tesorería General, para disponer de un procedimiento que permita la recopilación de información estandarizada de los encargados de administrar los cronogramas de proyectos de inversión.

Al ejecutarse un análisis del portafolio de inversiones en títulos valores del Seguro de Salud, mediante informe ASF-125-2021 del 26 de noviembre de 2021, se recomendó continuar con los esfuerzos para disponer de un procedimiento formal con el propósito de que los administradores de los proyectos de inversión remitan información de forma periódica y estandarizada de sus proyectos, para lograr una mayor eficiencia de los recursos bursátiles.

Las Mejores Prácticas de Buen Gobierno Corporativo, parten de un enfoque de Gestión del Riesgo y dentro de él, la principal obligación del jerarca y la alta gerencia es mantener un apropiado Sistema de Gestión Integral partiendo de la estrategia institucional que tenga en cuenta los riesgos de la Organización, su impacto, mitigación y costo del control. Naturalmente, corresponderá a la administración su implementación y a la alta gerencia su evaluación posterior.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

Auditoría Interna

Teléfono: 2539-0821 ext. 2000-7468

Correo electrónico: auditoria_interna@ccss.sa.cr

En tal sentido, se aportan los elementos analizados en este contexto, a fin de que sirvan de instrumento para la valoración y el monitoreo de riesgos que realiza esa gerencia, y de este modo, asesorar y contribuir en la toma de decisiones que correspondan a ese nivel jerárquico, para garantizar de forma oportuna y eficiente, la implementación de acciones para el mejoramiento del control interno, la administración de riesgos estratégicos y el fortalecimiento de los procesos de dirección relacionados con las inversiones del Seguro de Salud.

Atentamente,

AUDITORÍA INTERNA

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor

OSC/RJS/ACC/EMVG/NPQ/lbc

- C. Doctor Álvaro Ramos Chaves, presidente, Presidencia Ejecutiva -1102.
Doctor Roberto Cervantes Barrantes, gerente, Gerencia General -1100.
Auditoría.