

Auditoría de carácter especial sobre la gestión de riesgos institucional, en cumplimiento de la normativa vigente

Auditoría Interna

Plan anual 2024

Informe final
IA-071-2024



Objetivo General:

Evaluar el desarrollo de las actividades establecidas en la normativa *SUGESE 09-17 Reglamento sobre los Sistemas de Gestión de Riesgos y Control Interno Aplicables a Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras* y *CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, esto en relación con la gestión y cultura de riesgos institucional, atribuidas a las distintas instancias institucionales, mediante la revisión de información, funciones y responsabilidades asignadas, con el fin de validar el cumplimiento y la efectividad de estas.

Objetivos específicos:

1

Evaluar las actividades relacionadas con el desarrollo y fortalecimiento de la cultura de riesgos institucional, establecidas en la normativa aplicable como responsabilidad de la Junta Directiva, mediante la solicitud y análisis de información, con el fin de verificar el cumplimiento y la efectividad de estas.

2

Verificar las actividades relacionadas a la gestión de riesgos en la normativa aplicable que son responsabilidad del Comité de Riesgos Corporativo, así como, su conformación, idoneidad comprobada, funciones y responsabilidades asignadas, mediante la solicitud y análisis de información, con el fin de verificar el cumplimiento y la efectividad de estas.

3

Validar las actividades de la gestión de riesgos, identificadas en la normativa correspondiente, que son responsabilidad de la Dirección de Riesgos Corporativa, mediante la solicitud y análisis de información, con el fin de verificar el cumplimiento y efectividad de estas.

Alcance

La auditoría abarcó las operaciones comprendidas entre el 01-07-2023 y el 31-07-2024 y se extendió en aquellos casos en los que se consideró pertinente.

La revisión efectuada abarcó aspectos del cumplimiento normativo y la efectividad de las acciones en relación con los siguientes temas:

- ✓ Cultura de gestión de riesgo.
- ✓ Conformación y funciones del Comité de Riesgos Corporativo.
- ✓ Declaratoria de Apetito de Riesgo e indicadores operativos.
- ✓ Estructura de la Dirección de Riesgos Corporativa.

Al respecto, se determinó que se cumple razonablemente con la normativa aplicable y la efectividad de las acciones, sin embargo, existen algunas oportunidades de mejora referidas a la planificación y comunicación en el tema de cultura de gestión de riesgo, así como, en la necesidad de revisiones aleatorias de los datos que conforman los indicadores de la Declaratoria de Apetito de Riesgo y la actualización de las fichas técnicas de estos.

Lo anterior, se plasmó en las recomendaciones que constan en los informes parciales emitidos, que se adjuntan en la sección de apéndices, con el fin de fortalecer el control interno, mejorar la planificación y la gestión de riesgo institucional.

Principales Riesgos

- Planificación operativa inadecuada, al no contar con un plan de trabajo integral sobre culturización en materia de gestión de riesgo, para su fortalecimiento, con sus respectivas mediciones e indicadores.
- Falta de supervisión, ya que, al no efectuar una validación aleatoria de los datos compartidos por las distintas dependencias que componen los indicadores de Apetito de Riesgo, eventualmente se podría estar generando información con datos inexactos para la toma de decisiones.

Resumen de recomendaciones



	AltasMediasBajas							
	Pendiente - Atendida		Pendiente - Atendida		Pendiente - Atendida		Seguimiento	Plan de acción
IA-057-2024	00	00	00	00	01	00	TS-22440	Sí
IA-070-2024	00	00	01	00	00	00	TS-22449	En proceso
	00	00	01	00	01	00		

Se realizó una evaluación de las actividades relacionadas a la gestión de riesgo en cumplimiento de la normativa aplicable para la Junta Directiva, Comité de Riesgos Corporativo y la Dirección de Riesgos Corporativa, determinándose que se cumple razonablemente con lo estipulado en acuerdos *SUGESE 09-17 Reglamento sobre los Sistemas de Gestión de Riesgos y Control Interno Aplicables a Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras* y *CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo* y demás normativa interna.

Sin embargo, se determinaron algunas oportunidades de mejora referidas a la planificación y comunicación en el tema de cultura de gestión de riesgo, así como, en la necesidad de revisiones aleatorias de los datos que conforman los indicadores de la Declaratoria de Apetito de Riesgo y la actualización de las fichas técnicas de estos, a efecto de fortalecer el control interno, la planificación y la gestión de riesgos institucional.



Jefatura del estudio

Rodrigo Muñoz Solera



Equipo de trabajo

Nelson Bermúdez Zúñiga
Wendy Cháves Sandí
Randall Castro Fallas

Apéndices y/o anexos

Tipo de documento	Descripción corta	Adjunto
Informe parcial	IA-057-2024 de fecha 22-11-2024	  Documento Adobe Acrobat
Informe parcial	IA-070-2024 de fecha 17-12-2024	  Documento Adobe Acrobat