BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
AUDITORIA INTERNA
Informe final
FO-OP-FI-002-2016

Fecha del informe: 23 de febrero 2016

AUDITORIA FINANCIERA OPERATIVA SOBRE LAS INVERSIONES

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación de la auditoría

Esta evaluación se realiza en cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna del BANHVI para el año 2016 y de conformidad con las facultades que nos otorga la Ley 7052 y 8292.

1.2. Objetivo general

Establecer la validez de las cifras que se revelan en los estados financieros y que estas se realizan conforme las normas establecidas por la SUGEF.

1.3. Objetivos Específicos

- Determinar que el sistema de control interno aplicado en el manejo de las inversiones es confiable y suficiente
- Determinar que la valuación de las inversiones realizadas se realiza conforme lo dispuesto por la normativa vigente
- Determinar que el estado de las inversiones corresponde adecuadamente a los fines provistos.
- Verificar que la presentación de los estados financieros se hace de conformidad a la normativa emitida por la SUGEF
- Comprobar el adecuado registro de las partidas relacionadas a las inversiones

- Determinar la existencia y aplicación adecuada de las políticas y procedimientos vinculados a la administración de las inversiones del Banco Hipotecario de la Vivienda
- Determinar que se estén valorando adecuada y oportunamente los riesgos, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo No.17 del Acuerdo SUGEF 2-10 y en las Directrices Generales para el Establecimiento y Funcionamiento del SEVRI emitidas por la Contraloría General de la República

1.4. Alcance

La evaluación cubre el período comprendido entre el 01/03/2015 y el 31/12/2015.

Las cuentas evaluadas en esta auditoría, se detallan a continuación:

Código contable	Descripción
122	Inversiones en valores disponibles para la venta
128	Cuentas y productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros
512	Ingresos financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros
815-03	Inversiones liquidadas

Se excluyen de esta revisión las cuentas de Inversiones del Fondo de Garantías y del FOSUVI, ya que se efectúa la revisión específica en la auditoría de la contabilidad de estas fuentes.

Nuestro estudio se fundamenta en la siguiente normativa vigente:

- Ley General de Control Interno
- Manual de Cuentas Homologado de la SUGEF
- Normas de Control Interno del Sector Público
- Normas Generales de Auditoría del Sector Público
- Manual para el ejercicio de la práctica de la Auditoría Interna BANHVI
- Normativa interna (políticas y procedimientos)

1.5. Desarrollo del trabajo

Con base en los objetivos definidos y mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría, se realizó lo siguiente:

- Evaluación del cumplimiento y documentación de políticas, procedimientos y normativa vigente.
- Aplicación de cuestionarios de control interno.
- Confirmación de saldos.
- Revisión de conciliaciones y registros auxiliares.

- Muestreo y revisión de registros contables, así como su documentación y controles.
- Recálculo de los intereses ganados sobre Inversiones.
- Revisión de los análisis financieros realizados a las Inversiones.
- Revisión de la valoración de los riesgos asociados, efectuada por la Administración.

Los resultados obtenidos del análisis y las pruebas realizadas fueron incluidos en los respectivos papeles de trabajo. Las deficiencias en el sistema de control interno, detectadas en la revisión de auditoría, se detallan en el aparte de Resultados.

2. RESULTADOS

2.1 Revisión de políticas y procedimientos que regulan las Inversiones.

En relación con políticas y procedimientos que regulan el registro y control de las Inversiones al 31 de diciembre 2015, se pudo comprobar, en términos generales, su cumplimiento y razonabilidad, así como su actualización.

Sin embargo se observó lo siguiente:

Procedimientos P-SGF-ITR-04 Preparación del Informe de Inversiones y P-SGF-ITR-12 Cierre diario y mensual de Inversiones

En los puntos No.3 y No.5, respectivamente, se indica lo siguiente:

Punto No.3: *“Oficial 4 de UT: Remite el informe a los miembros del Comité de Inversiones, para su conocimiento y posterior análisis en el seno del Comité”.*

Punto No.5: *“Comunica mediante correo electrónico al Departamento Financiero Contable que se realizó el cierre mensual para que puedan generar y revisar los reportes que ese Departamento requiere.”*

En ambos casos no se indica el plazo máximo que tiene la Unidad de Tesorería para realizar la remisión de dichos documentos.

La Metodología para el Desarrollo y Actualización de los Manuales Institucionales UPI-ME-MI-01, en el punto 4 del Manual de Procedimientos, y en el inciso 4.3, indica:

“4.3. Todo procedimiento deberá responder en forma clara y concisa las siguientes preguntas: ¿Quién? ¿Cómo? ¿Cuándo? ¿Dónde?”

2.2 Valoración de los riesgos sobre las Inversiones.

La Unidad de Riesgos realiza mensualmente una valoración del riesgo financiero de las cuentas de Inversiones mediante el análisis del riesgo de liquidez (calce de plazos, activos y pasivos), riesgo solvencia, riesgo de capital (margen de intermediación), sensibilidad a riesgos del mercado (riesgo tasa). Al respecto, de acuerdo con el Informe Mensual de Gestión de Riesgos a Diciembre 2015, los niveles de riesgo se mantienen de la siguiente manera:

“Riesgo de liquidez

1. *Con base en la evaluación de las proyecciones financieras de corto plazo, la calidad de los activos, la composición y evolución de la cartera de obligaciones vigentes, se determina que la liquidez en moneda nacional y extranjera de la entidad continúa manteniéndose en niveles normales.*

Sobre el riesgo de solvencia

6. *La calidad de los activos, medida con base en las calificaciones otorgadas por empresas especializadas y con base en los resultados de la aplicación de la normativa mediante la cual se evalúa la calidad crediticia de los deudores refleja que, a la fecha de corte de este informe, la exposición al riesgo de solvencia permanece en niveles bajos.*

Sobre el riesgo de capital

8. *Respecto al margen de intermediación financiera calculado con la metodología interna, que considera el efecto de la inflación como costo de oportunidad del patrimonio, se estima que el indicador se mantendría superior al límite de tolerancia alto en los siguientes meses.*

Sobre riesgo de mercado

10. *En cuanto al riesgo de tasa evaluado en función de la exposición del margen financiero con base en modelos internos, se determinó un bajo impacto ante variaciones máximas estimadas de la tasa de interés, significando esto un 11.41% de las utilidades acumuladas de los últimos doce meses.*

En relación con los riesgos operativos de los procesos del Área de Inversiones, para el período auditado no se efectuó una valoración de este riesgo, tal y como se indica en el correo electrónico del 14 de enero del 2016, remitido por la Unidad de Riesgos, el cual detalla lo siguiente:

“el análisis realizado en el 2015 contempló únicamente el proceso de administración de fondos de caja chica. Se prevé contemplar otros procesos asociados al área de Tesorería en el plan de trabajo de la Unidad de Riesgos para el período 2016.”

3. CONCLUSIONES

3.1 En términos generales, se concluye que la Administración del BANHVI ha cumplido satisfactoriamente, durante el periodo evaluado, con los lineamientos de inversión, reglamento y políticas aprobados por la Junta Directiva del BANHVI. Lo anterior de acuerdo con lo siguiente:

- Se cuenta con un portafolio de inversiones con instrumentos de bajo riesgo en función de sus emisores.
- Se han utilizado instrumentos aprobados en los lineamientos de inversiones.
- La rentabilidad ponderada de la cartera de Inversiones ha sido superior al parámetro establecido en los Lineamientos Generales de Inversión.
- Los vencimientos de títulos y plazos de inversiones han sido programados según los flujos de caja esperado de cada fuente.
- Se cuenta con adecuados procedimientos de control y manejo de inversiones.
- Se remiten informes al Comité de Inversiones para su respectivo análisis, sobre el cumplimiento de los lineamientos de inversión.

3.2 Los saldos de las cuentas de Inversiones en los Estados Financieros del BANHVI, son razonables y están registrados de conformidad con la normativa vigente.

3.3 Los registros contables efectuados durante el período son razonables y están debidamente documentados.

3.4 En materia contable, se mantiene un adecuado control interno de estas cuentas, reflejado esto en la existencia de conciliaciones del mayor contra el registro auxiliar y asientos de diario debidamente documentados. Además de la existencia de políticas y procedimientos vigentes, que regulan el registro de estas partidas.

3.5 Los riesgos financieros sobre las Inversiones se mantienen en niveles bajos o de normalidad. Además el margen de intermediación financiera se ha mantenido por encima del límite definido en la política establecida para tales efectos, durante el periodo evaluado.

3.6 En el periodo auditado, no se realizó una valoración del riesgo operativo del Área de Inversiones, dado que no se contempló dentro la priorización del Programa de Trabajo Anual 2015 de la Unidad de Riesgos.

4. RECOMENDACIONES

De conformidad con la Ley General de Control Interno No.8292:

*“Artículo 36.—**Informes dirigidos a los titulares subordinados.** Cuando los informes de auditoría contengan recomendaciones dirigidas a los titulares subordinados, se procederá de la siguiente manera:*

a) El titular subordinado, en un plazo improrrogable de diez días hábiles contados a partir de la fecha de recibido el informe, ordenará la implantación de las recomendaciones. Si discrepa de ellas, en el transcurso de dicho plazo elevará el informe de auditoría al jerarca, con copia a la auditoría interna, expondrá por escrito las razones por las cuales objeta las recomendaciones del informe y propondrá soluciones alternas para los hallazgos detectados.

b) Con vista de lo anterior, el jerarca deberá resolver, en el plazo de veinte días hábiles contados a partir de la fecha de recibo de la documentación remitida por el titular subordinado; además, deberá ordenar la implantación de recomendaciones de la auditoría interna, las soluciones alternas propuestas por el titular subordinado o las de su propia iniciativa, debidamente fundamentadas. Dentro de los primeros diez días de ese lapso, el auditor interno podrá apersonarse, de oficio, ante el jerarca, para pronunciarse sobre las objeciones o soluciones alternas propuestas. Las soluciones que el jerarca ordene implantar y que sean distintas de las propuestas por la auditoría interna, estarán sujetas, en lo conducente, a lo dispuesto en los artículos siguientes.

c) El acto en firme será dado a conocer a la auditoría interna y al titular subordinado correspondiente, para el trámite que proceda.”

Unidad de Tesorería e Inversiones

4.1 Recomendamos valorar las observaciones formuladas en el aparte 2.1 de este informe y efectuar las correcciones que correspondan, con el fin de mejorar el control interno.

Nivel de riesgo: Bajo

Lic. Zaida Agüero Salazar
Auditora Interna a.i.