

# AG-F-45-2020

## Fondo de Garantías y Jubilaciones



FISCALIZACIÓN

<b>Proceso</b>	CGFG 01 Procesos del Fondo de Garantías y Jubilaciones de Empleados del BNCR.
<b>Subproceso u actividades</b>	Fondo de Garantías
<b>Dependencias que participan</b>	Fondo de Garantías y Jubilaciones de los empleados del Banco Nacional, Dirección Jurídica, Dirección de Riesgos
<b>Muestra visita a puntos de venta u otros</b>	El estudio analiza una muestra de seis recálculos del monto de pensión otorgados.
<b>Período de evaluación</b>	De noviembre 2019 a agosto 2020.
<b>Generalidad</b>	<p>El estudio comprende si se cumple con el alineamiento de la planificación estratégica respecto a los objetivos estratégicos, la negociación del contrato con BN Vital para la administración de las inversiones del FGJ BN, los acuerdos del Órgano de Dirección y de los Comités de Apoyo, la administración del portafolio de inversiones y el equilibrio actuarial con base en los lineamientos de la SUPEN, así como la verificación del recálculo de la pensión de los ex funcionarios.</p> <p>El Portafolio de Inversiones se verifica con base en las colocaciones vigentes, vencidas y por vencer, durante el periodo de estudio. Además, se verifica el cumplimiento de los indicadores definidos en el Modelo de Gestión del FGJ BN.</p>
<b>Objetivo(s) del Estudio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Determinar el grado de cumplimiento de las decisiones y recomendaciones actuariales avaladas por el Órgano de Dirección de acuerdo con las actas de los Comités del Fondo de Garantía y Jubilaciones del Banco Nacional.</li> <li>➔ Verificar si el Fondo de Garantías y Jubilaciones cumple con la administración del portafolio de inversiones y el equilibrio actuarial de acuerdo con los lineamientos de la SUPEN, el Reglamento de Inversiones y las características del fondo.</li> <li>➔ Verificar si el Fondo de Garantías y Jubilaciones calcula el monto de las liquidaciones y pago de pensiones de acuerdo con el Reglamento del Fondo de Garantías y Jubilaciones, los salarios de referencia y tasa de reemplazo correspondiente.</li> </ul>
<b>Objetivos Institucionales relacionados</b>	Creer con sentido de responsabilidad.
<b>Principales Hallazgos</b>	
<p>El Fondo de Garantías y Jubilaciones de los empleados del Banco Nacional (FGJ-BN), implementa un Plan Estratégico para el periodo 2020-2024, en el cual se identifican aspectos de mejora en la alineación de los objetivos estratégicos con las actividades propuestas para su cumplimiento, debido a que éstas son similares a las implementadas en periodos anteriores y de índole operativo, lo cual aporta poca claridad en torno a cómo se lograrán los objetivos propuestos.</p> <p>El contrato del convenio entre la operadora de pensiones BN Vital y el FGJ-BN para la administración del portafolio de inversiones, está en proceso de atención e implementación de las observaciones realizadas por la SUPEN.</p>	

*Los acuerdos tomados en las sesiones del Órgano de Dirección y de los Comités de Apoyo no evidencian un adecuado seguimiento para ser atendidos en el plazo establecido para apoyar la toma de decisiones.*

*El Órgano de Dirección debe determinar la conveniencia de incluir parámetros de tolerancia en los incumplimientos normativos de inversión, para medir el desempeño en la gestión de inversiones y ajustarlos con el riesgo operativo del FGJ-BN; así como establecer plazos de entrega del documento borrador del contrato con BN Vital.*

*El Gerente del FGJ-BN debe elaborar el Plan Estratégico con base en una metodología que estandarice y oriente su diseño y estructura para generar valor; incorporar objetivos de rendimiento y restricciones en el Plan de Inversiones alineados con el Modelo de Asignación Estratégica de Activos, según cartera, plazo y moneda, y definir los elementos que debe contener el informe de rendición de cuentas. Diseñar rutinas de fiscalización que permitan la identificación de incumplimientos en los plazos de atención de los acuerdos e informar al Órgano de Dirección; establecer la asignación táctica del Modelo, reglas y metodología para brindar seguimiento a su ejecución y a los resultados obtenidos.*

*Debe incorporar en el plan de sucesión y la matriz de polifuncionalidad la funciones del Gestor de Portafolio; e incorporar un plan de contingencia en la Política de Inversión, que defina los eventos, rutas, acciones y parámetros de actuación de cada responsable del proceso de gestión de inversiones, en momentos de crisis y situaciones atípicas.*