



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

ASF-148-2016
09-11-2016

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio se efectuó según el Plan Anual Operativo del Área de Auditoría de Servicios Financieros de la Auditoría Interna 2016, con el fin de realizar la Auditoría financiera sobre la razonabilidad del registro contable inversiones de largo plazo cuenta de mayor 237-00-3 "Títulos Propiedad Largo Plazo" en la Dirección de Inversión de la Gerencia de Pensiones del Régimen de Invalidez Vejez y Muerte.

Como resultado de la evaluación se determinó que:

Se presenta una diferencia al 30 de abril 2016, en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" por un monto de ₡1.356,82 de menos en la Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, que fue originada por los registros de los descuentos de dos títulos.

En las cuatro cuentas evaluadas, en el proceso de conciliación entre los saldos que se reportan en el Balance del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte y lo que presenta el Reporte Valor en Libros al 31 de julio 2016 se observan una diferencia total de ₡980.486,11, detectada de menos en el Balance del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte,

Las diferencias señaladas en la conciliación al 31 de julio 2016, se originan desde antes de 31 de diciembre 2015. Con excepción de la reportada en la cuenta contable 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" por un monto de ₡1.084.344,49, que se genera en el mes de junio 2016, la cual aún está pendiente de identificarse el origen de las diferencias.

En la cuenta 237-65-4 "LPT LP GOBIERNO CENTRAL", se presenta una diferencia de más en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, con respecto al Reporte Valor en Libros al 30 de junio 2016, por un monto de ₡634.218,73, que fue originada por no registrar las amortizaciones acumuladas del título 16032877015 por un monto de ₡634.218,78 al 31 de mayo 2016, en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.

Las conciliaciones de las cuentas contables 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", al 30 de julio 2016, se presentan diferencias de más en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, respecto de lo reportado en el Valor en Libros de las cuentas por cobrar de intereses de las inversiones, por un monto de más en ₡14.545.395,08

El saldo en el Reporte de Intereses Ganados, al 30 de julio 2016, de la cuenta 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD" presentó un saldo de ₡20.013.211.955,80 que difiere del reportado en la conciliación al 30 de julio 2016, por un monto de ₡20.013.222.055.49, el saldo procedente es el reportado en la conciliación al 30 de julio 2016, situación que se origina por cuanto el Reporte de Intereses Ganados generado en formato PDF como Excel no está generando el cálculo correcto del saldo de la cuenta de intereses.

En virtud de lo expuesto, este Órgano de Fiscalización ha formulado las recomendaciones a la Dirección de Inversión, Área de Contabilidad IVM y al Área Gestión Informática de la Gerencia de Pensiones, para que realice las acciones pertinentes, a efectos de subsanar los hechos detectados.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

ASF-148-2016
09-11-2016

ÁREA SERVICIOS FINANCIEROS

AUDITORÍA FINANCIERA SOBRE LA RAZONABILIDAD DEL REGISTRO CONTABLE INVERSIONES DE LARGO PLAZO CUENTA DE MAYOR 237-00-3 "TÍTULOS PROPIEDAD LARGO PLAZO" IVM. GERENCIA DE PENSIONES, U.E. 9112 DIRECCIÓN DE INVERSIONES, U.E. 9125

ORIGEN DEL ESTUDIO

El presente estudio se efectuó en cumplimiento del Plan Anual Operativo del Área Servicios Financieros para el período 2016.

OBJETIVO GENERAL

Analizar el registro contable de la cuenta 237-00-3 "Títulos Propiedad largo Plazo", considerando las transacciones de mayor representatividad material en las respectivas subcuentas seleccionadas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Determinar de las subcuentas seleccionadas, la concordancia de las cifras reportadas, en los mayores, balances y los reportes del Sistema de Control de Inversiones.
2. Efectuar la revisión de la afectación contable en las subcuentas seleccionadas y las cuentas contables relacionadas con las mismas, a saber: cuentas 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8" INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$" y la cuenta Ingreso por Intereses 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-73-5 "INTERESES CERT.BCO.CENTRA" y 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$".
3. Verificar el proceso de conciliación y ajustes contables de las cuentas de inversiones en estudio 237-51-6 "IVM TITULOS OPROPIEDAD LP", 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP", 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES" y 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", y de las cuentas de intereses por cobrar 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8" INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$".

ALCANCE Y NATURALEZA

El presente estudio contempló la revisión del proceso del registro contable efectuado en las inversiones de largo plazo en las subcuentas seleccionadas a saber: 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP", 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP", 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES" y 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" y en las cuentas relacionadas tales como Cuentas por Cobrar Intereses 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8" INTERESES BANCO CENTAL"



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$" y la cuenta Ingreso por Intereses 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-73-5 "INTERESES CERT.BCO.CENTRA" y 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$", el registro de la amortización mensual de las primas en la 945-23-8 "GASTO X PRIMIO COMPRA TI" y de la amortización de los descuentos en la cuenta 815-72-7 "IVM INGDESC. COMPRA TIT" y revisión de la razonabilidad de los asientos de diario manuales de la Cartera de Inversiones Bursátiles del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, que afectan las cuentas; en el periodo comprendido entre el 1 de enero 2016 al 31 de julio 2016. Así como la comprensión de la metodología empleada para efectuar el registro contable en el Sistema Control de Inversiones y en el Sistema Información Financiero y demás aspectos del sistema de control interno relacionado con el tema de fondo.

La evaluación se realizó cumpliendo con las Normas Generales de Auditoría para el Sector Público y Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna para el Sector Público, ambas emitidas por la Contraloría General de la República.

METODOLOGÍA

Con el propósito de alcanzar los objetivos propuestos, se aplicó:

- Revisión del marco normativo en materia de inversiones bursátiles.
- Cotejo de movimientos contables mensuales, según las cargas efectuadas del Sistema de Control de Inversiones al Sistema de Información Financiera.
- Análisis de los asientos de ajustes generados.

MARCO NORMATIVO

- Ley General de Control Interno 8292 (04 de setiembre, 2002).
- Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, número 17 del 22 de Octubre, 1943.
- Ley de Protección al Trabajador 7983 del 18 de febrero, 2000.
- Reglamento de Inversiones del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobación de reforma reglamentaria, publicado 16 de setiembre, 2011.
- Manual de Procedimientos de la Dirección de Inversiones y sus áreas adscritas, DI-1051-2015
- Procedimiento Contable de las Inversiones.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Normas Internacionales de Información Financiera.

ASPECTOS NORMATIVOS A CONSIDERAR

Esta Auditoría, informa y previene al Jerarca y a los titulares subordinados, acerca de los deberes que les corresponden, respecto a lo establecido en el artículo 6 de la Ley General de Control Interno, así como sobre las formalidades y los plazos que deben observarse en razón de lo preceptuado en los numerales 36, 37 y 38 de la Ley 8292 en lo referente al trámite de nuestras evaluaciones; al igual que sobre las posibles responsabilidades que pueden generarse por incurrir



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

en las causales previstas en el artículo 39 del mismo cuerpo normativo, el cual indica en su párrafo primero:

“Artículo 39.- Causales de responsabilidad administrativa. El jerarca y los titulares subordinados incurrirán en responsabilidad administrativa y civil, cuando corresponda, si incumplen injustificadamente los deberes asignados en esta Ley, sin perjuicio de otras causales previstas en el régimen aplicable a la respectiva relación de servicios. (...).”

ANTECEDENTES

La Cartera Total de Inversiones del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, es uno de los portafolios de reservas de pensiones más grande del país, su adecuada administración, es una de las funciones primordiales de la Gerencia de Pensiones, la cual se realiza en coordinación con los Comités de Inversiones y de Riesgo, con la asesoría técnica y el soporte operativo tanto de la Dirección de Inversiones (Inversión en Títulos Valores), como de la Dirección Financiera Administrativa (Inversión en Créditos Hipotecarios y Bienes Inmuebles).

Las inversiones del Seguro de Pensiones se rigen por los principios establecidos en la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en procura del equilibrio necesario entre seguridad, rentabilidad y liquidez. Asimismo y de conformidad con los lineamientos contenidos en el Reglamento y/o Política y Estrategia de Inversiones; entre otro marco normativo que regula la administración y accionar bursátil de dicho fondo.

La Dirección de Inversiones, es la responsable de colocar las inversiones y de administrar la cartera en los mercados financieros, a efecto de que los recursos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y el Régimen de Enfermedad y Maternidad, se inviertan en las mejores condiciones de seguridad, rentabilidad, liquidez y diversificación, que permitan hacer frente a las obligaciones financieras en el corto, mediano y largo plazo.

Históricamente el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, ha utilizado una metodología de registro denominada ***“Al costo de adquisición”*** en la cual el título valor se contabiliza al precio de compra y ese valor se mantiene hasta que se transa nuevamente en el mercado o se cobra al vencimiento; es decir, se adquiere títulos por encima o por debajo del Valor Nominal (Par), conocido como Prima o Descuento, que es amortizado por el método de Línea Recta desde el momento de la adquisición del título hasta su vencimiento.

Cuando se realiza la compra de los títulos la inversión original y las primas y descuentos se registran en la misma cuenta y se utiliza el número de título como cuenta individual.

Sobre las inversiones en dólares o Unidades de Desarrollo se deben reconocer las variaciones en el tipo de cambio, denominadas; revoluciones o devaluaciones; la revaluaciones son los incrementos en el valor de la divisa, la cual genera un incremento en el monto de las inversiones y los intereses y las devaluaciones son las disminuciones en el valor de la divisa que generan una disminución en el monto de las inversiones y los intereses. Las revaluaciones y devaluación originadas por la divisa



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

provocan aumentos y disminuciones en las primas y descuento que son registradas en las cuentas de inversión; y también en las amortizaciones de las primas y descuentos.

Las inversiones en colones no son afectadas por las variaciones cambiarias y no requieren realizar asientos por revaluación o devaluación.

Actualmente no se están reconociendo plusvalías o minusvalías.

Las plusvalías son un incremento que se genera cuando el precio de mercado es superior al precio registrado de la inversión y la minusvalía es el efecto contrario o sea se debe reconocer una disminución de la inversión, cuando el precio de mercado es inferior al precio de la inversión registrada, las plusvalías y las minusvalías se utilizan para reconocer y registrar las variaciones que los títulos valores presentan en el mercado bursátil, es llevar el registro de las inversiones adquiridas a precios de mercado.

La cartera que administra el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, no tiene como objetivo principal la venta de instrumentos financieros antes de su vencimiento, sin embargo, la Ley de Protección al Trabajador mediante la reforma al artículo 39 de la Ley Orgánica de la Caja Costarricense de Seguro Social, 17, del 22 de octubre de 1943 y sus reformas, indica que:

“... la Junta Directiva deberá establecer reglamentariamente el mecanismo de valoración de los títulos adquiridos, de tal forma que reflejen su verdadero valor de mercado.”

Con oficio GP-58.998-2016 del 19 de agosto de 2016, el Lic. Jaime Barrantes Espinoza, Gerente de Pensiones, dirigido al Lic. Alvaro Vega Rojas, Director Dirección de Inversiones, Lic. José Alberto Acuña Ulate, Director Dirección Financiera Administrativa y Lic. Eithel Corea Baltodano, jefe Área Gestión Informática, referente a Aprobación de la *“Metodología de Línea Recta a tasa de Interés Efectiva de las Inversiones del Régimen de Invalidez, vejez y Muerte”*. Ref/ oficio 59.625-2016” indicando: *“Mediante oficio 60.017 del 21 de julio del año en curso, la Licda. Emma C. Zuñiga Valverde, Secretaria de Junta Directiva transcribe lo acordado por sus Miembros, en el artículo 21° de la sesión 8854, celebrada el 14 de julio de 2015, donde se indica literalmente lo siguiente:*

*“(...) la Junta Directiva **ACUERDA** aprobar el cambio de registro contable de la amortización de las primas y descuentos de la Metodología de Línea Recta a Tasa de Interés Efectiva de las Inversiones del Régimen de Invalidez, vejez y Muerte. Asimismo, se instruye a la Gerencia de Pensiones y a la Gerencia Financiera, a través de la Dirección de Inversiones y de la Dirección Financiera Contable, para que coordinen, según el ámbito sus competencias, lo procedente para la debida implementación de esta metodología.*

Por otra parte y en consideración de la preocupación relativa al análisis de riesgo, se dispone solicitar a la instancia correspondiente el análisis de los riesgos y que emita criterio y recomendación (...)”



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

El tratamiento a Precios de Mercado, toma en consideración la metodología de valoración aplicada para los títulos observados en el Vector de Precios, y Costo amortizado, y una estructura para aquellos instrumentos financieros no estandarizados, donde estima su rendimiento (tasa de descuento) por el proceso de Interpolación, calculando el precio a través del VAN.

El procedimiento contable de la Valoración a precio de mercado, involucra el registro de la inversión inicial al costo, incluyendo además las que han sido adquiridas con prima y descuento, que deben ser amortizadas bajo el método de tasa de interés efectivo y a su vez valoradas a precio de mercado como activos financieros disponibles para la venta. Actualmente, el efecto contable de dicha valoración, no se ha reflejado en los estados financieros del fondo.

Los instrumentos financieros que componen los Portafolios de Títulos Valores son los siguientes, mismos que están exentos del pago del 8% de impuesto sobre la renta:

- Títulos de Propiedad Tasa Básica.
- Títulos de Propiedad Denominados en Unidades de Desarrollo (TUDES).
- Títulos de Propiedad Cero Cupón.
- Títulos de Propiedad de Renta Fija en colones y dólares.
- Certificados de Depósito a Plazo en colones y dólares.
- Bonos Tasa Real.
- Bonos Fiscales de Deuda Interna.

HALLAZGOS

1. CUENTA MAYOR 237 "TITULOS PROPIEDAD L.P."

En el cuadro 1 se presenta la información de la Cuenta Mayor 237 "TITULOS PROPIEDAD L.P.", la cual está conformada por 26 subcuentas contables en las cuales se registra las inversiones de mediano y largo plazo, que son adquiridas por medio del Área Colocación de Valores de la Dirección de Inversiones.

La revisión efectuada del registro contable de las inversiones de largo plazo, consideró las siguientes 4 cuentas: 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP", 237-53-2" IVM TIT PROP DOLECS LP", 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES" y 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", las cuentas en conjunto presentan saldos totales por un monto de ₡1,230,343,033,244.47 (un billón doscientos treinta mil trescientos cuarenta y tres millones treinta y tres mil doscientos cuarenta y cuatro colones con 47/100) y corresponde al 71.6% de los saldos del total de las inversiones reportadas en la Cuenta Mayor 237 "TITULOS PROPIEDAD L.P." por un monto de ₡1,718,329,507,358.30 (un billón setecientos dieciocho mil trescientos veintinueve millones quinientos siete mil trescientos cincuenta y ocho colones con 30/100).



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

CUADRO 1 CUENTA MAYOR 237 "TITULOS PROPIEDAD L.P." SALDOS DEL BALANCE DE SITUACION DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE AL 31 DE JULIO 2015

CUENTA	Q	FECHA	DESCRIPCION	SALDO_ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO_ACTUAL	% SAL ACT
237816	1	31-jul-16	IVM MH TP CUPON MP	788,935,376,816.76	45,573,163,842.97	383,166,893.70	834,125,373,766.03	48.54%
237670	1	31-jul-16	IVM BCO CENTRAL COSTA RIC	289,543,867,692.46	8,544,909,345.11	86,475,324.18	298,002,301,713.39	17.34%
237524	1	31-jul-16	IVM UNIDADES DESARROLLO	344,399,354,340.63	126,053,057.63	69,548,359,849.04	274,977,047,549.22	16.00%
237621	1	31-jul-16	TITULOS PROPIEDAD TASA BA	77,027,832,244.21	47,736,332,072.72	9,019,549.22	124,755,144,767.71	7.26%
237532	1	31-jul-16	IVM TIT PROP DOLECS LP	57,475,490,036.72	187,936,571.32	15,265,542.91	57,648,161,065.13	3.35%
237516	1	31-jul-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,512,132,022.33	55,064,677.59	0.00	40,567,196,699.92	2.36%
237776	1	31-jul-16	IVM BANCO SAN JOSE COLONE	20,626,773,162.24	0.00	2,218,078.74	20,624,555,083.50	1.20%
237840	1	31-jul-16	IVM BNCR CDP COLONES LP	15,272,275,422.31	2,238,284.07	5,296,545.96	15,269,217,160.42	0.89%
237573	1	31-jul-16	IVM CERTIF. PLAZO BPDC	14,014,939,147.69	1,211,360.70	451,140.09	14,015,699,368.30	0.82%
237890	1	31-jul-16	IVM BCR CDP COLONES MP	7,185,212,027.18	456,535.53	0.00	7,185,668,562.71	0.42%
237654	1	31-jul-16	LPT LP GOBIERNO CENTRAL	6,827,820,631.23	0.00	17,385,169.95	6,810,435,461.28	0.40%
237557	1	31-jul-16	IVMT.TUDES M.H.PENS MAGIS	6,354,691,547.58	0.00	102.77	6,354,691,444.81	0.37%
237954	1	31-jul-16	MUTUAL ALAJUELA(MADAP)BCP	5,220,927,010.58	0.00	591,497.07	5,220,335,513.51	0.30%
237700	1	31-jul-16	IVM BONOS LA NACION LP	3,954,197,594.31	325,888.08	0.00	3,954,523,482.39	0.23%
237962	1	31-jul-16	IVM TUDES BCCR COLONES	3,389,129,650.34	6,713,918.82	0.00	3,395,843,569.16	0.20%
237808	1	31-jul-16	FPS MH TP CUPON MD	1,517,809,377.53	47,160.12	193,851.75	1,517,662,685.90	0.09%
237865	1	31-jul-16	IVM MUCAP BCPHC COLONES L	1,360,759,607.93	0.00	549,680.73	1,360,209,927.20	0.08%
237832	1	31-jul-16	FPS BCO. CENTRAL BEM COLO	1,032,339,234.88	38,681,612.35	454,161.29	1,070,566,685.94	0.06%
237590	1	31-jul-16	IVM TUDES F.PREST.SOCIALE	988,171,071.79	280,835.29	324,744,391.94	663,707,515.14	0.04%
237792	1	31-jul-16	FPS MUTUAL ALAJUELA COLON	15,015,975.00	436,507,300.00	37,746.84	451,485,528.16	0.03%
237784	1	31-jul-16	FPS BANCO SAN JOSE COLONE	165,659,458.22	103,237,867.95	34,500.93	268,862,825.24	0.02%
237743	1	31-jul-16	FPS BANCO POPULAR LP COLO	90,838,357.46	0.00	21,374.22	90,816,983.24	0.01%
	4		SUBTOTAL	1,176,466,866,568.27	54,361,074,436.99	484,907,760.79	1,230,343,033,244.47	71.60%
	26		TOTALES	1.685.910.612.429,38	102,813,160,330.25	70,394,265,401.33	1,718,329,507,358.30	171.60%

Fuente: Información del Balance de Situación del Seguro de pensiones al 31 de julio 2016

Además, se consideraron las cuentas complementarias del registro Cuenta de Mayor 164 "PROD. ACUMUL. X INTERESES", en esta cuenta se registra los intereses por cobrar y en la Cuenta de Mayor 815 "PRODUCTO POR INTERESES" se registra los intereses ganados, en la cuenta de inversión 237-XX-X, se registran las primas y descuentos.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

Las revaluaciones y devaluaciones se utilizan para las cuentas que tienen inversiones en dólares y en Unidades de Desarrollo, la revaluación afecta la inversión original, las primas y descuentos, así como las cuentas de intereses, las revaluaciones aumentan el monto registrado de la inversión y de los intereses y las devaluaciones disminuyen el monto registrado de la inversión y de los intereses y para reflejar las variaciones se utilizan las cuentas 850-65-4 "DIFERENCIAL CAMBIARIO INV" y la cuenta "905-65-1 "DIF.CAMBIARIO"

1.1 CUENTA CONTABLE 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP"

La revisión efectuada del registro contable en el periodo de 30 de enero 2016 al 31 de julio de 2016, de la cuenta 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP", 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP" y 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES", evidenció que lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte como débitos y créditos concuerda con lo reportado en el "Reporte de Movimientos Contables", que se obtiene del Sistema Control de Inversiones y en la Tabulación de Archivo Inversiones que remite la Dirección de Inversiones de los meses de enero 2016 a julio 2016.

El saldo de la cuenta contable 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP", desde el 30 de abril 2014 al 31 de julio 2016, sólo se ha visto afectado por el registro de un débito mensual a la cuenta contable por un monto de ¢55.064.677,59 (cincuenta y cinco millones sesenta y cuatro mil seiscientos setenta y siete colones con 59/100), el cual es el resultado del registro de los descuentos de los dos títulos que sustentan esta inversión, el descuento del título 10042012-1 por un monto de ¢26,675,940.54 (veintiséis millones seiscientos setenta y cinco mil novecientos cuarenta colones con 54/100) y el título 10042012 por ¢28,388,737.05 (veintiocho millones trescientos ochenta y ocho mil setecientos treinta y siete colones con 05/100) (Ver detalle en *ANEXO 1 BALANCE DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE CUENTA CONTABLE 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP" DEL 30 DE ABRIL 2014 AL 31 DE JULIO 2016.*)

1.2 CUENTA CONTABLE 237-53-2 "IVM TIT PROP DOLEC\$ LP"

En la cuenta 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP", se registran las inversiones en dólares que se adquieren de los títulos propiedad de mediano y largo plazo, según el reporte de Valor en Libros al 31 de julio 2016 en la cuenta 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP" se tienen registrado un total de 105 títulos de inversión.

Para la adquisición de inversiones en dólares se debe considerar la revaluación o devaluación producto de las variaciones que se presentan en el tipo de cambio del dólar, las revaluaciones provocan un incremento en la cuenta 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP" y las devaluaciones generan una disminución en la cuenta 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP"

Las primas y los descuentos son registrados en la misma cuenta 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP" y también son afectadas por las revaluaciones y devaluaciones producto de la variación del tipo de cambio. También los intereses por cobrar se afectan por las variaciones que provoca el tipo de cambio.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

1.3 CUENTA CONTABLE 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES"

En la cuenta 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES", se registran las inversiones que se adquieren de los títulos propiedad de mediano y largo plazo, denominados: Bonos Estabilidad Monetaria "BEM" en colones, que son emitidos por el Banco Central de Costa Rica; según el reporte de Valor en libros al 31 de julio 2016, en la cuenta 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES", se tienen registrado un total de 346 Bonos Estabilidad Monetaria.

1.4 CUENTA CONTABLE 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP"

La revisión efectuada del registro contable en el periodo de 1 de enero 2016 al 31 de julio 2016, de la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", evidenció que lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte como débitos y créditos, concuerda con lo reportado en el "Reporte de Movimientos Contables", que se obtiene del Sistema Control de Inversiones y la Tabulación de Archivo Inversiones que remite la Dirección de Inversiones de los meses del 30 enero 2016 al 31 de julio 2016.

Excepto por lo reportado al 30 de abril 2016, en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" del Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, que presentó débitos totales por un monto de ₡2.070.308.696,97 (dos mil setenta millones trescientos ocho mil seiscientos noventa y seis colones con 97/100) y en el Reporte Movimientos Contables un monto de ₡2.070.310.053,97 (dos mil setenta millones trescientos diez mil cincuenta y tres colones con 97/100), lo cual genera una diferencia de ₡1.356,82 (mil trescientos cincuenta y seis colones con 82/100) de menos en la Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, la diferencia la originan los registros de los descuentos de los dos títulos siguientes:

FECHA	TITULO	MONTO	CONCEPTO
30/04/2016	16040880108	622.25	Descuento Op. 5588 Tit. 16040880108
30/04/2016	16041882165	734.57	Descuento Op. 5589 Tit. 16041882165

En la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", se registran las inversiones que se adquieren de los títulos propiedad de mediano y largo plazo, denominados Títulos Propiedad Cero Cupón, del Ministerio Hacienda; según el reporte de Valor en Libros al 31 de julio 2016, en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", se tienen registrado un total de 328 Títulos Propiedad Cero Cupón.

1.5. CONCILIACION CUENTAS CONTABLES DE INVERSIONES DE LARGO PLAZO SELECCIONADAS

Se dispone de un proceso de conciliación mensual de cifras de las cuentas de inversiones de largo plazo, que consiste en verificar que la información que se registra en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, sea validada con la información reportada en el reporte de Valor en Libros. El reporte de Valor en Libros brinda el saldo de la cuenta a un mes dado. La determinación de diferencias la realiza la Subárea Contabilidad Operativa y las comunica a la



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

Dirección de Inversiones y al Área de Contabilidad IVM para que se proceda a revisar el origen de las diferencias y la corrección mediante asientos de diario.

A continuación se presenta el cuadro 2, en el cual se reportan las cuentas evaluadas y las diferencias acumuladas en las inversiones de largo plazo con corte al 31 de julio 2016.

CUADRO 2
SEGURO DE PENSIONES INVERSIONES LARGO PLAZO AL 30 DE JULIO 2016

NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN		DIFERENCIA
		CONTABILIDAD	INVERSIONES	
IVM TITULOS PROPIEDAD LP	237-51-6	40,567,196,699.92	40,567,196,707.15	7.23
IVM TITULOS PROP. DOLEC \$ LP	237-53-2	57,648,161,065.13	57,648,057,180.16	-103,884.97
IVM BCO. CENTRAL BEM COLONES	237-67-0	298,002,301,713.39	298,002,301,732.75	19.36
IVM MH TP CUPON MP	237-81-6	834,125,373,766.03	834,126,458,110.52	1,084,344.49
TOTALES		1,230,343,033,244.47	1,230,344,013,730.58	-980,486.11

Fuente: Información de los Mayores y Balances del Seguro de Pensiones y del Reporte de Valor en Libros, al 31 de julio 2016.

El Saldo en la cuenta 237-53-2 "IVM TITULOS PROP. DOLEC \$ LP" por un monto de ¢57.648.057.180,16 está conformado por el (valor en libros + Revaluación al Costo + Revaluación Primas/Descuentos)=¢53.643.058.481,41+ ¢4.003.457.699,233+¢1.540.999,522.00

La conciliación al 30 de julio 2016, de las cuentas de inversiones de largo plazo reportadas en el cuadro 2, evidencia que las diferencias entre el Mayor y Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y lo registrado en el Reporte de Valor en Libros, presenta una diferencia total registrada de menos por ¢980.486,11 (novecientos ochenta mil cuatrocientos ochenta y seis colones con 11/100) en el Mayor y Balance de Invalidez, Vejez y Muerte.

De las diferencias reportadas en la conciliación de las inversiones a largo plazo al 31 de diciembre 2015, se observó que las reportadas en la cuenta 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP" y en la cuenta 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES", se originan antes del periodo evaluado.

Las diferencia en la cuenta 237-53-2 "IVM TIT PROP DOLEC\$ LP", se reportó de menos en el Mayor y Balance del Seguro de Pensiones por ¢54.971,10 (cincuenta y cuatro mil novecientos setenta y un mil colones con 10/100) al 31 de diciembre 2015 y al 30 de julio 2016, se reporta como una diferencia de menos en el Mayor y Balance del Seguro de Pensiones por un monto de ¢103.884,97 (ciento tres mil ochocientos ochenta y cuatro colones con 97/100).

Las diferencia reportada en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" de ¢97,327.53 (noventa y siete mil trescientos veintisiete mil colones con 53/100) al 31 de diciembre 2015, se incremento al 30 de julio 2016, a un monto de ¢1,084,344.49 (un millón ochenta y cuatro mil trescientos cuarenta y cuatro colones con 49/100) de menos en el Mayor y Balance del Seguro de Pensiones, la diferencia se genera en junio 2016, y aún no se tiene identificado su origen.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

SEGURO DE PENSIONES INVERSIONES LARGO PLAZO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN CONTABILIDAD INVERSIONES		DIFERENCIA
IVM TITULOS PROPIEDAD LP	237-51-6	¢40,181,743,956.79	¢40,181,743,964.02	¢7.23
IVM TITULOS PROP. DOLEC \$ LP	237-53-2	¢61,542,601,325.26	¢61,542,656,296.46	¢54,971.20
IVM BCO. CENTRAL BEM COLONES	237-67-0	¢314,550,643,540.75	¢314,550,643,563.89	¢23.14
IVM MH TP CUPON MP	237-81-6	¢721,269,003,633.71	¢721,269,100,961.24	¢97,327.53
TOTAL INV. L/PLAZO		¢1,137,543,992,456.51	¢1,137,544,144,785.61	¢152,329.10

Fuente. Información del Balance del Seguro de Pensiones y del Reporte Valor en Libros al 31 de diciembre 2016

En la cuenta 237-65-4 "LPT LP GOBIERNO CENTRAL", en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, se registró el título 16032877015 el 31 de marzo 2016, por un monto de ¢214.471.000,00 (doscientos catorce millones cuatrocientos sesenta y un mil colones sin céntimos) en la misma fecha en el Sistema Control Inversiones, se registró el título 16032877015 en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" por el mismo monto; el 31 de mayo 2016 se realizó el traslado del título de la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" a la cuenta 237-65-4 "LPT LP GOBIERNO CENTRAL" en el Sistema Control Inversiones, pero por un monto de ¢213.836.781.22 (doscientos trece millones ochocientos treinta y seis mil setecientos ochenta y un colones con 22/100), lo cual está generando una diferencia en la cuenta 237-65-4 "LPT LP GOBIERNO CENTRAL" por un monto de ¢634.218,73 de más en el Mayor y Balance del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte al 30 de junio 2016, que fue provocada por cuanto no se registraron las amortizaciones acumuladas del título por un monto de ¢634.218,78 (seiscientos treinta y cuatro mil doscientos dieciocho colones con 78/100) al 31 de mayo 2016, en los Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.

En adición se verificó que los saldos al 31 de julio 2016, en las cuentas de inversión evaluadas que se presentan en los Mayores y Balances del Seguro de Pensiones, concuerden con los saldos indicados en el Auxiliar de la Cuenta Individual del Seguro de Pensiones.

2. CUENTA CONTABLE 164 "PROD. ACUMUL. X INTERESES"

En la cuenta de Mayor 164 "PROD. ACUMUL. X INTERESES", se registran los intereses acumulados por cobrar y el saldo reportado en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016, fue por un monto de ¢31,322,167,172.55 (treinta y un mil trescientos veintidós millones ciento sesenta y siete mil ciento setenta y dos colones con 55/100)

Las tres cuentas contable 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL", y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", presentan en conjunto en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016, saldos acumulado por ¢28,123,226,848.49 (veintiocho mil ciento veintitrés millones doscientos veintiséis mil ochocientos cuarenta y ocho colones con 49/100) que representa un 89.79% de la cuenta de Mayor 164 "PROD. ACUMUL. X INTERESES".





AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

**CUADRO 3 CUENTA CONTABLE 164 "PROD. ACUMUL. X INTERESES"
SALDOS DEL BALANCE DE SITUACION DEL SEGURO DE PENSIONES AL 31 DE JULIO 2015**

CUENTA	Q	FECHA	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO ACTUAL	% SAL ACU
164519	1	31-jul-16	IVM INTER. TIT. PROPIEDAD	14,113,292,865.55	9,115,110,915.63	3,202,844,471.51	20,025,559,309.67	63.93%
164738	1	31-jul-16	INTERESES BCO CENTRAL	6,851,252,981.73	2,289,011,737.99	1,414,731,337.50	7,725,533,382.22	24.66%
164527	1	31-jul-16	IVM INTER. UNIDADES DESA.	4,435,975,164.91	871,217,302.55	3,978,136,139.69	1,329,056,327.77	4.24%
164543	1	31-jul-16	INT. CERT. INV. SEC.PRIV	1,416,955,872.73	444,788,172.84	1,317,456,523.24	544,287,522.33	1.74%
164640	1	31-jul-16	IVM INTER. DEP. A PLAZO	459,736,581.80	190,758,663.89	254,545,876.09	395,949,369.60	1.26%
164576	1	31-jul-16	INT.FONDO LEY PROT.TRABAJ	283,648,959.15	96,892,203.89	0.00	380,541,163.04	1.21%
164795	1	31-jul-16	IVM M. HACIENDA TP \$	195,485,857.37	176,648,299.23	0.00	372,134,156.60	1.19%
164657	1	31-jul-16	IVM INTER. CERTIF. PLAZO	225,320,869.89	99,922,500.88	0.00	325,243,370.77	1.04%
164592	1	31-jul-16	IVM INT.BONO MINIST. HAC.	160,625,614.43	58,357,728.58	40,359,960.66	178,623,382.35	0.57%
164632	1	31-jul-16	IVM INT.TUDES F.PREST.SOC	20,719,251.51	13,186,804.36	11,476,549.71	22,429,506.16	0.07%
164681	1	31-jul-16	FPS INT.TITULOS PROPIEDAD	9,795,476.21	3,006,250.00	0.00	12,801,726.21	0.04%
164752	1	31-jul-16	FPS INTERESES SECTOR PRIV	295,939.17	4,490,611.11	337,500.00	4,449,050.28	0.01%
164760	1	31-jul-16	FPS INT SECT.PRIV. COLONE	14,953,894.93	3,792,096.05	15,297,516.57	3,448,474.41	0.01%
164568	1	31-jul-16	FPS INTERESES BANCO POPUL	1,083,154.18	551,791.67	0.00	1,634,945.85	0.01%
164487	1	31-jul-16	BONOS CORBANA	117,331.45	296,466.67	0.00	413,798.12	0.00%
164616	1	31-jul-16	IVM INTER. BPDC M.P. \$	61,686.68	0.00	0.00	61,686.68	0.00%
164779	1	31-jul-16	IVM INT BONOS GOB CR. \$	0.17	0.00	0.00	0.17	0.00%
164673	1	31-jul-16	IVM INTER.DEP. PLAZO FPS	0.16	0.00	0.00	0.16	0.00%
164787	1	31-jul-16	IVM BCCR CD \$	0.14	0.00	0.00	0.14	0.00%
164550	1	31-jul-16	INTER.CDP SECTOR PRIVADO\$	0.02	0.00	0.00	0.02	0.00%
	3		SUBTOTAL	21,160,031,704.65	11,580,770,952.85	4,617,575,809.01	28,123,226,848.49	89.79%
	20		TOTAL	28,189,321,502.18	13,368,031,545.34	10,235,185,874.97	31,322,167,172.55	100.00%

Fuente: Información del Balance de Situación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016.

Los resultados obtenidos en la revisión efectuada del registro de las cuentas de intereses por cobrar en el periodo de 1 de enero 2016 al 31 de julio 2016, de las cuentas 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", se determinó que en términos generales lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, concuerda con los débitos y créditos presentados en el "Reporte de Movimientos Contables" que se obtiene del Sistema Control de Inversiones y en el Tabulación de Archivo Inversiones, que remite la Dirección de Inversiones de los meses del 30 enero de 2016 al 31 julio de 2016. Para mayor detalle ver **ANEXO 2 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD" 164-67-3 "IVM INTER.DEP. PLAZO FPS" Y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$" CUENTAS DONDE SE REGISTRAN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LOS PRODUCTO ACUMULADOS POR INTERESES DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE.**



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

Según el cuadro 4 de las conciliaciones de las cuentas contables 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", al 30 de julio 2016, los saldos reportados en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y lo reportado en el Valor en Libros de las cuentas por cobrar de intereses de las inversiones, se evidencia diferencia de más por ₡14.545.395,08 (catorce millones quinientos cuarenta y cinco mil trescientos noventa y cinco colones con 08/100) en el Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.

CUADRO 4 SEGURO DE PENSIONES INTERESES AL 30 DE JULIO 2016

NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN		DIFERENCIA
		CONTABILIDAD	INVERSIONES	
IVM INTERESES TITULOS PROPIEDAD	164-51-9	₡20,025,559,309.67	₡20,013,222,055.49	(12,337,254.18)
INTERESES BCO. CENTRAL	164-73-8	₡7,725,533,382.22	₡7,723,363,449.84	(2,169,932.38)
I.V.M. INTERESES M. HACIENDA TP \$	164-79-5	₡372,134,156.60	₡372,095,948.07	(38,208.53)
		₡28,123,226,848.49	₡28,108,681,453.41	(14,545,395.08)

Fuente: Información del Balance de Situación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016

Revisado el saldos en el Reporte de Intereses Ganados, al 30 de julio 2016, se observó que la cuenta 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", presentó un saldo de ₡20,013,211,955.80 (veinte mil trece millones doscientos once mil novecientos cincuenta y cinco colones con 80/100) que difiere del reportado en la conciliación al 31 de julio 2016 por un monto de ₡20,013,222,055.49 (veinte mil trece millones doscientos veintidós mil cincuenta y cinco colones con 49/100), el saldo procedente es el reportado en la conciliación al 30 de julio 2016. Se observó que tanto el Reporte de Intereses Ganados generado en formato PDF como Excel no están calculando correctamente el saldo total de las cuenta de intereses.

Según la conciliación de cifras entre los Balances del Seguro de Pensiones y del Reporte Valor en Libros, se evidenció que las diferencias son de periodos anterior al 30 de enero 2016, excepto por la reportada en la cuenta 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", al incrementarse la diferencia del saldo reportado al 31 de diciembre 2015 de ₡11.143.540,89 (once millones ciento cuarenta y tres mil quinientos cuarenta colones con 89/100) a ₡12.337.254,18 (doce millones trescientos treinta y siete mil doscientos cincuenta cuatro colones con 18/100) al 30 de julio 2016, diferencia en saldos reportados de más en los Mayores y Balances respecto del Reporte Valor en Libros.

SEGURO DE PENSIONES INTERESES AL 31 DE DICIEMBRE 2015

NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN		DIFERENCIA
		CONTABILIDAD	INVERSIONES	
IVM INTERESES TITULOS PROPIEDAD	164-51-9	₡11,327,561,451.42	₡11,316,417,910.53	(11,143,540.89)
INTERESES BCO. CENTRAL	164-73-8	₡7,259,503,871.70	₡7,254,984,306.97	(4,519,564.73)
I.V.M. INTERESES M. HACIENDA TP \$	164-79-5	₡228,974,234.94	₡228,936,026.90	(38,208.04)
TOTAL INTERESES IVM		₡18,816,039,558.06	₡18,800,338,244.40	(15,701,313.66)

Fuente: Información Balance del Seguro de Pensiones y del reporte Valor en Libros al 31 de diciembre 2016



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

Sobre los resultados obtenidos en los puntos 1 y 2 de este informe las Normas de Control Interno para el Sector Público” (N-2-2009-CO-DFOE), en la Norma 4.4.3 Registros Contables y Presupuestarios, señala:

“El jerarca y los titulares subordinados según sus competencias deben emprender las medidas pertinentes para asegurar que se establezcan y se mantengan actualizados registros contables y presupuestarios que brinden un conocimiento razonable y confiable de las disposiciones de recursos, las obligaciones adquiridas por la institución y las transacciones y eventos realizados.”

Asimismo, la Norma 4.4.5 Verificaciones y conciliaciones periódicas señala:

“La exactitud de los registros sobre activos y pasivos de la institución debe ser comprobada periódicamente mediante las conciliaciones, comprobaciones y otras verificaciones que se definan, incluyendo el cotejo contra documentos fuentes y el recuento físico de activos tales como el mobiliario y equipo, los vehículos, los suministros en bodega u otros, para determinar cualquier diferencia y adoptar las medidas procedentes.”

El proceso de conciliación de las diferencias en la conciliación de los saldos de las cuentas de inversiones de largo plazo y de las cuentas relacionadas intereses acumulados por cobrar cuentas 164-XX-X, cuentas por cobrar intereses, presenta dificultad por cuanto las diferencias para poder ser investigadas requiere la revisión de una considerable cantidad de títulos valores, que son registrados en el Sistema Control Inversiones “SCI”; los cuales una vez ingresados al sistema, generan cálculos automáticos para el reconocimiento de los intereses ganados y de las amortización de primas y descuentos; que se realiza mensualmente, aunado a que las primas y descuentos que se originan en la compra de los títulos se registran en las cuentas de inversiones de largo plazo 237-XX-X.

También incide en la conciliación las revaluaciones y devaluaciones por la variación del tipo de cambio, ésta afectación se realiza sobre el principal de la cuenta de inversión de largo plazo, sobre el registro de las primas y descuentos registradas en la compra del título y en las amortizaciones de las primas y descuentos que se realizan en forma mensual, y además sobre las cuentas de intereses y los cupones de intereses.

Otro factor es la disponibilidad de tiempo real que dispone los funcionarios para efectuar los procesos de revisión y conciliación mensual de las diferencias.

Aún cuando se dispone de un proceso de conciliación y determinación de las diferencias en la Subárea Contabilidad Operativa, las cuales son remitidas al Área Contabilidad IVM de la Gerencia de Pensiones, para su revisión y corrección, aún se observan diferencia en las cuentas de inversión de largo plazo y las cuentas intereses por cobrar 164-XX-X que deben ser investigadas para su corrección en cumplimiento estricto de la normativa de control interno.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

3. CUENTA CONTABLE 815 "PRODUCTO POR INTERESES"

En la cuenta de Mayor 815 "PRODUCTO POR INTERESES" se registran los intereses ganados, el saldo reportado en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016, es por un monto de ¢89,571,716,388.22 (ochenta y nueve mil quinientos setenta y un millones setecientos dieciséis mil trescientos ochenta y ocho colones con 22/100)

Las cuentas contables 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-73-5 "INTERESES CERT.BCO.CENTRA" y 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$", presentan en conjunto en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de julio 2016, saldos acumulado por ¢71,162,222,395.72 (setenta y un mil ciento sesenta y dos millones doscientos veintidós mil trescientos noventa y cinco colones con 72/100), que representa un 79.45% de lo reportado en la cuenta de Mayor 815 "PRODUCTO POR INTERESES" ver detalle en el cuadro 5

CUADRO 5 CUENTA CONTABLE 815 "PRODUCTO POR INTERESES"
SALDOS DEL BALANCE DE SITUACION DEL SEGURO DE PENSIONES AL 31 DE JULIO 2016

CUENTA	Q	FECHA	DESCRIPCION	SALDO_ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO_ACTUAL	% SAL ACU
815516	1	31-jul-16	INT.TIT.PRO.MI.HACIEN.L.P	-46,397,285,066.60	0.00	8,276,096,245.15	-54,673,381,311.75	61.04%
815735	1	31-jul-16	INTERESES CERTIF. BCO. CE	-13,075,008,617.92	0.00	2,049,028,000.22	-15,124,036,618.14	16.88%
815524	1	31-jul-16	IVM INTER. UNID. DESARROL	-6,007,873,423.03	0.00	869,381,057.18	-6,877,254,480.21	7.68%
815727	1	31-jul-16	IVM INGDESC.COMPRATIT	-2,799,565,084.62	442,777.45	479,395,525.83	-3,278,517,833.00	3.66%
815540	1	31-jul-16	INT. S/CERT.INV S.PRIVADO	-2,513,110,736.23	0.00	447,238,295.54	-2,960,349,031.77	3.31%
815792	1	31-jul-16	IVM M. HACIENDA TP \$	-1,188,740,701.81	0.00	176,063,764.02	-1,364,804,465.83	1.52%
815648	1	31-jul-16	IVM INTER. DEP. A PLAZO	-1,102,855,531.44	0.00	193,069,450.34	-1,295,924,981.78	1.45%
815997	1	31-jul-16	INTERESES ART. 78 LPT	-20,392,526.20	0.00	818,498,610.79	-838,891,136.99	0.94%
815060	1	31-jul-16	INT. SOBRE SECTOR PRIVADO	-725,408,731.70	3,750,885.62	117,087,189.63	-838,745,035.71	0.94%
815654	1	31-jul-16	IVM INTER. CERTIF. PLAZO	-585,925,641.77	0.00	99,922,500.88	-685,848,142.65	0.77%
815011	1	31-jul-16	INTERESES DEUDA ESTADO	-427,780,768.10	3,246,625.36	131,646,943.52	-556,181,086.26	0.62%
815590	1	31-jul-16	IVM INT.BONO MINIST. HAC.	-432,339,935.05	0.00	58,272,983.43	-490,612,918.48	0.55%
815573	1	31-jul-16	INT.FONDO LEY PROT.TRABAJ	-281,052,186.19	0.00	96,892,203.89	-377,944,390.08	0.42%
815630	1	31-jul-16	IVM TUDES F. PREST.SOCIAL	-104,816,610.44	0.00	11,409,916.66	-116,226,527.10	0.13%
815046	1	31-jul-16	INTER. S/ CTAS BANCARIAS	-40,992,838.63	0.00	4,937,704.91	-45,930,543.54	0.05%
815689	1	31-jul-16	FPS INT.TITULOS PROPIEDAD	-26,646,981.67	0.00	3,006,250.00	-29,653,231.67	0.03%
815768	1	31-jul-16	FPS INT.SECT.PRIVADO COLO	-7,082,662.03	0.00	1,341,973.35	-8,424,635.38	0.01%
815565	1	31-jul-16	FPS INTERESE BANCO POPULA	-3,542,600.00	0.00	551,791.67	-4,094,391.67	0.00%
815750	1	31-jul-16	FPS INTERESES SECTOR PRI	-1,860,258.15	0.00	954,444.44	-2,814,702.59	0.00%
815435	1	31-jul-16	INT. VALORES SECTOR PRIVA	-1,741,776.61	0.00	296,201.70	-2,037,978.31	0.00%



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

815127	1	31-jul-16	SEM INTER. DEPOS. PLAZO	-21,498.55	0.00	21,446.76	-42,945.31	0.00%
	3		SUBTOTALES	-60,661,034,386.33	0.00	10,501,188,009.39	-71,162,222,395.72	79.45%
	21		TOTALES	-75,744,044,176.74	7,440,288.43	13,835,112,499.91	-89,571,716,388.22	100.00%

Fuente: Información del Balance de Situación del Seguro de pensiones al 31 de julio 2016

La revisión efectuada del registro contable en el periodo de 1 de enero de 2016 al 31 de julio 2016, de las tres cuentas contables 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-73-5 "INTERESES CERT.BCO.CENTRA" y 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$", evidenció que lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, como créditos concuerda con lo reportado en el "Reporte de Movimientos Contables" y en el Tabulación de Archivo Inversiones que remite la Dirección de Inversiones, (Ver detalle en el ANEXO 3 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-57-3 "INT. FONDO LEY PROTEC. TRABAJADOR", 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$" REGISTROS LOS PRODUCTOS POR INTERESES DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE PERIODO DE 31 DE ENERO 2016 AL 31 DE JULIO 2016)

CONCLUSION

1. Sobre los resultados obtenidos en la revisión efectuada en el periodo de 1 de enero de 2016 al 31 de julio 2016, del registro contable reportado en las cuentas de inversiones de largo plazo 237-51-6 "IVM TITULOS OPROPIEDAD LP", 237-53-2" IVM TIT PROP DOLEC\$ LP", 237-67-0 "IVM BCO CENTRAL BEM COLONES" y 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP", se observó que en términos generales lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte, concuerda con lo reportado en el Reporte de Registro Contable y del Reporte de Valor en Libros que dispone la Dirección de Inversiones de la información que suministra el Sistema Control Inversiones.

No obstante, se presentó una diferencia al 30 de abril 2016, en la cuenta 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" por un monto de ₡1.356,82 (mil trescientos cincuenta y seis colones con 82/100) de menos en la Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, que fue originada por los registros de los descuentos de los dos títulos.

En el proceso de conciliación entre los saldos que se reportan en el Balance del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte y lo que presenta el Reporte Valor en Libros al 31 de julio 2016, se observó una diferencia total de ₡980.486,11 (novecientos ochenta mil cuatrocientos ochenta y seis colones con 11/100) detectada de menos en el Balance del Régimen Invalidez, Vejez y Muerte.

Las diferencias señaladas en la conciliación al 31 de julio 2016, se originan desde antes de 31 de diciembre 2015, con excepción de la reportada en la cuenta contable 237-81-6 "IVM MH TP CUPON MP" por un monto de ₡1.084.344.49 (un millón ochenta y cuatro mil trescientos cuarenta y cuatro colones con 49/100) que se genera en el mes de junio 2016, la cual aún está pendiente de identificar el origen de la diferencia.

En la cuenta 237-65-4 "LPT LP GOBIERNO CENTRAL", se presenta una diferencia de más en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, con respecto al Reporte Valor en Libros al 30 de junio 2016, por un monto de ₡634.218,73 (seiscientos treinta y cuatro mil doscientos dieciocho colones con 73/100) que fue provocada por cuanto no se registraron las amortizaciones



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

acumuladas del título 16032877015 por un monto de €634.218,78 (seiscientos treinta y cuatro mil doscientos dieciocho colones con 78/100) al 31 de mayo 2016, en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, que requiere su revisión y corrección con el fin de que los saldos sean conciliados.

2. Sobre los resultados obtenidos en la revisión efectuada en el periodo de 1 de enero al 31 de julio 2016, de las cuentas 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", se observó que en términos generales los registros reportados en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte concuerda con los débitos y créditos presentados en el "Reporte de Movimientos Contables", que se obtiene del Sistema Control de Inversiones y en el Tabulación de Archivo Inversiones que remite la Dirección de Inversiones.

No obstante, las conciliaciones de las cuentas contables 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", 164-73-8 "INTERESES BANCO CENTAL" y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$", al 30 de julio 2016, presentan diferencias de más en el Balance Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte respecto de lo reportado en el Valor en Libros de las cuentas por cobrar de intereses de las inversiones, por un monto de más en €14.545.395,08 (catorce millones quinientos cuarenta y cinco mil trescientos noventa y cinco colones con 08/100)

En adición se observó que en el saldo en el Reporte de Intereses Ganados, al 30 de julio 2016, la cuenta 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD", presentó un saldo de €20.013.211.955,80 que difiere del reportado en la conciliación al 30 de julio 2016, por un monto de €20.013.222.055,49, el saldo procedente es el reportado en la conciliación al 30 de julio 2016, situación que se originó por cuanto el Reporte de Intereses Ganados generado en formato PDF como Excel no está generando el cálculo correcto del saldo de las cuenta de intereses, razón por la cual es importante se proceda a realizar una revisión del reporte de Intereses Ganados, con el fin de que la información que se presente sea correcta.

De los resultados anteriormente indicados punto 1 y 2, se requiere fortalecer los procesos de conciliación y depuración de los saldos de las cuentas de inversiones a largo plazo 237-XX-X y de los intereses por cobrar cuentas 164-XX-X, con el fin de que exista congruencia entre los saldos presentados en el Mayor y Balance del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y lo que reporta el Sistema Control Inversiones en el Reporte de Valor en Libros.

Los resultados obtenidos en la revisión efectuada del registro contable en el periodo de 1 de enero de 2016 al 31 de julio 2016, en las cuentas 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP", 815-73-5 "INTERESES CERT.BCO.CENTRA" y 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$", no se observó diferencias entre lo reportado en los Mayores y Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y en el "Reporte de Movimientos Contables" y en la Tabulación de Archivo Inversiones que remite la Dirección de Inversiones.



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

RECOMENDACIONES

LIC. JOHNNY BADILLA CASTAÑEDA, JEFE ÁREA DE CONTABILIDAD IVM, LIC. ÁLVARO VEGA ROJAS, DIRECTOR DE INVERSIONES, O QUIENES OCUPEN LOS CARGO DE LA GERENCIA DE PENSIONES

1. Sobre las diferencias detectadas en esta evaluación es necesario que el Área de Contabilidad IVM proceda a conciliar las cuentas evaluadas, 237-XX-X y 164-XX-X, para analizar las diferencias detectadas y proponer los asientos de diario que se requieren, con el fin de ajustar las cuentas de inversiones de largo plazo y de intereses por cobrar, en lo que estimen pertinente coordinar con la Dirección de Inversiones. **Plazo 6 meses.**

LIC. ÁLVARO VEGA ROJAS, DIRECTOR DE INVERSIONES, LIC. EITHEL GIOVANNI COREA BALTODANO, JEFE DE ÁREA GESTIÓN INFORMÁTICA DE LA GERENCIA PENSIONES O QUIENES OCUPEN EL CARGO.

2. Sobre el Reporte de Intereses Ganados se requiere que la Dirección de Inversiones coordine con el Área Gestión Informática de la Gerencia de Pensiones, con el fin de que se realice una revisión del reporte que General el Sistema Control Inversiones, el cual en los casos detectados por esta Auditoría, en algunos casos no efectúa correctamente el cálculo de los saldos de las cuentas de intereses 164-XX-X, **plazo 6 meses.**

COMENTARIO

De conformidad con lo establecido en el artículo 45 del Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de la Caja Costarricense de Seguro Social, los principales resultados obtenidos producto del presente informe, así como las recomendaciones respectivas, se comunicaron verbalmente el 08 de noviembre, 2016, en la sala de sesiones grande quinto piso de la Gerencia de Pensiones, a los siguientes funcionarios de la Administración Activa:

- *Lic. Álvaro Vega Rojas, Director de Inversiones*
- *Lic. Christian Hernández Chacón, Jefe de Área de Colocación de Valores*
- *Lic. Eithel Giovanni Corea Baltodano, Jefe de Área Gestión Informática de la Gerencia Pensiones*
- *Lic. Ronald Jiménez Mejía, funcionario Área Colocación de Valores*
- *Lic. Miguel Miranda Lizano, funcionario del Área de Contabilidad IVM*



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

➤ *Ing. Pablo Rodríguez Guzmán, Analista Área Gestión Informática*

Sobre los resultados expuestos, por la Auditoria, los funcionarios de la Administración no presentaron comentarios.

ÁREA SERVICIOS FINANCIEROS

Lic. Francisco Aguilar Herrera
ASISTENTE DE AUDITORÍA

Licda. Elsa Valverde Gutiérrez
JEFE SUBÁREA INGRESOS Y EGRESOS

Lic. Randall Jiménez Saborio
JEFE ÁREA

RJS/EVG/FAH/wnq

Ci: 5



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

**ANEXO 1 BALANCE DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE CUENTA CONTABLE 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP"
DEL 30 DE ABRIL 2014 AL 31 DE JULIO 2016**

CUENTA	FECHA	DESCRIPCION	SALDO_ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO_ACTUAL
237516	30-abr-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,025,385,727.40	55,064,677.59	0.00	39,080,450,404.99
237516	31-may-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,080,450,404.99	55,064,677.59	0.00	39,135,515,082.58
237516	30-jun-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,135,515,082.58	55,064,677.59	0.00	39,190,579,760.17
237516	31-jul-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,190,579,760.17	55,064,677.59	0.00	39,245,644,437.76
237516	31-ago-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,245,644,437.76	55,064,677.59	0.00	39,300,709,115.35
237516	30-sep-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,300,709,115.35	55,064,677.59	0.00	39,355,773,792.94
237516	31-oct-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,355,773,792.94	55,064,677.59	0.00	39,410,838,470.53
237516	30-nov-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,410,838,470.53	55,064,677.59	0.00	39,465,903,148.12
237516	31-dic-14	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,465,903,148.12	55,064,677.59	0.00	39,520,967,825.71
237516	31-ene-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,520,967,825.71	55,064,677.59	0.00	39,576,032,503.30
237516	28-feb-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,576,032,503.30	55,064,677.59	0.00	39,631,097,180.89
237516	31-mar-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,631,097,180.89	55,064,677.59	0.00	39,686,161,858.48
237516	30-abr-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,686,161,858.48	55,064,677.59	0.00	39,741,226,536.07
237516	31-may-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,741,226,536.07	55,064,677.59	0.00	39,796,291,213.66
237516	30-jun-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,796,291,213.66	55,064,677.59	0.00	39,851,355,891.25
237516	31-jul-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,851,355,891.25	55,064,677.59	0.00	39,906,420,568.84
237516	31-ago-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,906,420,568.84	55,064,677.59	0.00	39,961,485,246.43
237516	30-sep-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	39,961,485,246.43	55,064,677.59	0.00	40,016,549,924.02
237516	31-oct-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,016,549,924.02	55,064,677.59	0.00	40,071,614,601.61
237516	30-nov-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,071,614,601.61	55,064,677.59	0.00	40,126,679,279.20
237516	31-dic-15	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,126,679,279.20	55,064,677.59	0.00	40,181,743,956.79
237516	31-ene-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,181,743,956.79	55,064,677.59	0.00	40,236,808,634.38
237516	29-feb-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,236,808,634.38	55,064,677.59	0.00	40,291,873,311.97
237516	31-mar-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,291,873,311.97	55,064,677.59	0.00	40,346,937,989.56
237516	30-abr-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,346,937,989.56	55,064,677.59	0.00	40,402,002,667.15
237516	31-may-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,402,002,667.15	55,064,677.59	0.00	40,457,067,344.74
237516	30-jun-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,457,067,344.74	55,064,677.59	0.00	40,512,132,022.33
237516	31-jul-16	IVM TITULOS PROPIEDAD L P	40,512,132,022.33	55,064,677.59	0.00	40,567,196,699.92

FUENTE: Información de los Balances del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte cuenta contable 237-51-6 "IVM TITULOS PROPIEDAD LP" en Access suministrada por el Área Contabilidad Financiera del 30 de abril 2014 al 31 de julio 2016



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

**ANEXO 2 164-51-9 "IVM INTER. TIT. PROPIEDAD" 164-67-3 "IVM INTER.DEP. PLAZO FPS" Y 164-79-5 "IVM MIN.HAC. TP \$"
CUENTAS DONDE SE REGISTROS LAS CUENTAS POR COBRAR DE LOS PRODUCTO ACUMULADOS POR INTERESES DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE**

CUENTA	Q	U.E.	TAREA	COMPROBANTE	FECHA	OPE.	DEB CRED	MONTO	REPORTE MOVIMIENTOS CONTABLES	DIF	DETALL E	
164519	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	0	1	76,894,213.34	76,894,213.34	Int Acu. Compra	0.00	
164519	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	1	7,031,864,170.19	7,031,864,170.19	int op tit	0.00	
164519	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	0	1	54,451,222.23		int Acu Compra doc		
164519	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	1	7,063,418,766.83	7,117,869,989.06	int op tit	0.00	
164519	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	0	1	524,831,182.93				
164519	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	1	7,604,613,808.93	8,129,444,991.86	lint acu compr y int de op tit	0.00	
164519	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	0	1	5,380,105.69		Rev Int Acu, Int Acu Com y Int Op Tit		
164519	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	1	7,290,013,744.51	7,295,393,850.20	7,295,393,850.20	0.00	Rev Int Acu, Int Acu Com y Int Op Tit
164519	1	9125	103	2416040008113	2016/04/30	1	1	118,533,490.00	AD 2416040008113			
164519	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	0	1	45,596,269.50		Rev Int acu , Int Acu comp y int Op Tit		
164519	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	1	7,794,109,108.52	7,839,705,378.02	7,839,705,378.02	0.00	Rev Int acu , Int Acu comp y int Op Tit
164519	1	9125	103	2416050008054	2016/05/31	1	1	33,903,498.96	AD 2416050008054			
164519	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	0	1	135,368,763.27				
164519	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	1	7,699,682,647.88	7,835,051,411.15	7,835,051,411.15	0.00	
164519	1	9125	103	2416060008132	2016/06/30	1	1	57,517,916.67	AD 2416060008132			
164519	1	9125	103	2416060008140	2016/06/30	1	1	2,287,861,915.76	AD 2416060008140			
164519	1	9125	103	2416060008173	2016/06/30	3	1	357,929,038.35	AD 2416060008140			
164519	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	1	9,115,110,915.63	9,115,110,915.63	Rev de Int, Int Acu Com y Int Op Tit	0.00	
164519	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	0	2	3,202,248,125.00	3,202,248,125.00	Dep Cup 10	0.00	
164519	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	2	12,156.58	12,156.58	dev de intereses	0.00	





AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

164519	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	2	749,132.75	749,132.75	Devaluación int	0.00	
164519	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	0	2	14,996,580,201.53	Dep cup varios			
164519	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	2	40,589.20	Dev int Dep Cup varios	14,996,620,790.73	0.00	
164519	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	0	2	503,988,887.50	503,988,887.50	Dep Cup y 6 y 11	0.00	
164519	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	0	2	532,382,193.58	532,382,193.58	dep cup 8 y 14	0.00	
164519	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	0	2	25,417,566,939.58	25,417,566,939.58	Dep cup varios	0.00	
164519	1	9125	103	2416060008135	2016/06/30	0	2	26,812,147.01	AD 2416060008135			
164519	1	9125	103	2416060008140	2016/06/30	0	2	357,929,038.35	AD 2416060008140			
164519	1	9125	103	2416060008173	2016/06/30	1	2	357,929,038.35	AD 2416060008173			
164519	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	0	2	3,202,844,471.51	3,202,844,471.51	Dep Cup 12	0.00	
164738	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	1	2,234,335,276.30	2,226,893,555.09	7,441,721.21	0.00	
164738	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	0	2	1,563,878,775.00	1,563,878,775.00	Dep Cup 9 y 19		
164738	1	9125	103	2416010008100	2016/01/31	1	2	644,000.00	AD 2416010008100			
164738	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	0	1	63,802,000.00	63,802,000.00	Int Acu comp	0.00	
164738	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	1	2,229,885,848.09	2,222,444,126.88	7,441,721.21	0.00	int Op tit
164738	1	9125	103	2416020008106	2016/02/29	1	1	644,000.00	AD 2416020008106			
164738	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	0	2	34,220,030.00	34,220,030.00	Devaluacion int	0.00	
164738	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	1	2,203,425,440.37	2,197,216,287.69	6,209,152.68	0.00	int Op tit
164738	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	0	2	9,140,774,081.36	9,098,497,922.63	42,276,158.73	0.00	Dep Cup Varios
164738	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	0	1	5,417,777.78				
164738	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	1	2,142,110,607.99	2,147,528,385.77	2,147,528,385.77	0.00	Int Acu com doc y int opo tit
164738	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	0	1	77,332,818.23	77,332,818.23	Int Acu com doc	0.00	
164738	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	1	2,163,212,534.50	2,163,212,534.50	int Op tit	0.00	
164738	1	9125	103	2416050008054	2016/05/31	1	1	1,579,653.74	AD 2416050008054			
164738	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	0	2	1,888,421,913.88	1,888,421,913.88	Dep Cup 7 y 18	0.00	





AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

164738	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	1	2,104,613,684.00	2,101,676,858.25	2,936,825.75	0.00	Int Op Tit
164738	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	0	2	910,416,812.50	910,416,812.50	dep cup 8, 10 y 21	0.00	
164738	1	9125	103	2416060008135	2016/06/30	0	2	96,254,918.23	AD 2416060008135			
164738	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	0	1	239,983,737.77				
164738	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	1	2,049,028,000.22	2,289,011,737.99	2,289,011,737.99	0.00	Int Acum Com y int op tit
164738	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	0	2	1,414,731,337.50	1,414,731,337.50	Dep Cup 10 y 190		
164795	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	1	204,072,313.95	204,072,313.95	Intereses Op tit	0.00	
164795	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	1	203,228,199.58	203,228,199.58	Intereses Op tit	0.00	
164795	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	1	203,193,612.06	203,193,612.06	Intereses Op tit	0.00	
164795	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	1	206,857,299.30	206,857,299.30	Int op tit y Rev int cup	0.00	
164795	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	1	199,623,394.93	199,623,394.93	Int op tit y Rev int cup	0.00	
164795	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	1	176,038,753.57	176,038,753.57	Int op tit y Rev int cup	0.00	
164795	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	1	176,648,299.23	176,648,299.23	Int op tit y Rev int cup	0.00	
164795	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	2	30,126.60	30,126.60	Devaluación intereses	0.00	
164795	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	2	1,790,949.10	1,790,949.10	Devaluación Int	0.00	
164795	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	0	2	20,590,935.77				
164795	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	2	115,282.99	20,706,218.76	20,706,218.76	0.00	Devaluación int y dep cup varios
164795	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	0	2	1,183,071,030.52				
164795	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	2	32,040.98	1,183,103,071.50	1,183,103,071.50	0.00	Devaluación int y dep cup varios
164795	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	0	2	20,871,585.00	20,871,585.00		0.00	
	31			DEBITOS				71,324,144,517.32	71,300,115,096.47	24,029,420.85	0.00	
	22			CREDITOS				64,035,357,598.43	48,996,460,648.97	15,038,896,949.46	0.00	

FUENTE: Información de los Balances del Seguro de Pensiones en Access suministrada por el Área Contabilidad Financiera y el Reporte Registro Contable, del Sistema Control Inversiones de la Dirección de inversiones, periodo del 30 de enero 2016 al 31 de julio 2016.

31 débitos y 22 créditos sin considerar los asientos de diario



AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

ANEXO 3 815-51-6 "INT.BONOS F NAL MUTUAL LP" , 815-57-3 "INT. FONDO LEY PROTEC. TRABAJADOR", 815-79-2 "IVM MIN.HAC. TP \$"
REGISTROS LOS PRODUCTOS POR INTERESES DEL RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE PERIODO DE 31 DE ENERO 2016 AL 31 DE JULIO 2016

CUENTA	Q	U.E.	TAREA	COMPROBANTE	FECHA	OPE.	DEB CRED	MONTO	REPORTE DE MOVIMIENTOS CONTABLES	DIF	CONCEPTO	
815516	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	2	7,031,864,170.19	7,031,864,170.19	0.00	INTERESES	
815516	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	2	7,063,418,766.83	7,063,418,766.83	0.00	INTERESES	
815516	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	2	7,166,111,001.72	7,166,111,001.72	0.00	INTERESES	
815516	1	0	0	2416040008113	2016/04/30	1	2	118,533,490.00	AD2416040008113			
815516	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	2	7,286,989,566.23	7,286,989,566.23	0.00	INTERESES	
815516	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	2	7,742,887,704.25	7,742,887,704.25	0.00	INTERESES	
815516	1	0	0	2416060008140	2016/06/30	1	2	2,287,861,915.76	AD 2416060008140			
815516	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	2	7,699,618,451.62	7,699,618,451.62	0.00	INTERESES	
815516	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	2	8,276,096,245.15	8,276,096,245.15	0.00	INTERESES	
815735	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	2	2,234,335,276.30	2,226,893,555.09	7,441,721.21	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	2	2,229,885,848.09	2,222,444,126.86	7,441,721.23	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	2	2,203,425,440.37	2,197,216,287.80	6,209,152.57	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	2	2,139,535,834.66	2,136,599,008.93	2,936,825.73	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	2	2,163,212,534.50	2,160,275,708.77	2,936,825.73	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	2	2,104,613,684.00	2,101,676,858.27	2,936,825.73	0.00	INTERESES
815735	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	2	2,049,028,000.22	2,045,850,841.16	3,177,159.06	0.00	ITERESES
815792	1	9125	103	2016010000001	2016/01/31	1	2	204,072,313.95	204,072,313.95	0.00	INTERESES	
815792	1	9125	103	2016020000001	2016/02/29	1	2	203,228,199.58	203,228,199.58	0.00	INTERESES	
815792	1	9125	103	2016030000001	2016/03/31	1	2	203,193,612.06	203,193,612.06	0.00	INTERESES	
815792	1	9125	103	2016040000001	2016/04/30	1	2	203,926,512.39	203,926,512.39	0.00	INTERESES	





AUDITORIA INTERNA
Tel. 2539-0821 Fax. 2539-0888
Apdo. 10105

815792	1	9125	103	2016050000001	2016/05/31	1	2	198,816,779.23	198,816,779.23		0.00	INTERESES
815792	1	9125	103	2016060000001	2016/06/30	1	2	175,503,284.60	175,503,284.60		0.00	INTERESES
815792	1	9125	103	2016070000001	2016/07/31	1	2	176,063,764.02	176,063,763.99		0.03	INTERESES
	23							68,755,826,989.96	68,722,746,758.67	33,080,231.26	0.03	

FUENTE: Información de los Balances del Régimen invalidez, vejez y muerte en Access suministrada por el Área Contabilidad Financiera, y el Reporte Registro Contable, de Sistema Control Inversiones de la Dirección de Inversiones periodo del 30 de enero 2016 al 31 de julio 2016