

**Fondo de Reserva Institucional de Préstamos (FRIP)
de los empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

Carta a la Gerencia

Visita Final al 31 de diciembre del 2017

12 de abril del 2018

Sr. Victor Fernández
Director Ejecutivo
Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social

Estimados Señores:

Hemos finalizado nuestra visita al Fondo de Reserva Institucional de Préstamos de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social. Dicha visita, corresponde a la auditoría financiera al 31 de diciembre de 2017 de dicho Fondo.

Como parte de la auditoría, efectuamos un estudio y evaluación del sistema de control interno de la contabilidad, en la medida que consideramos necesario evaluar el sistema, como lo requieren las normas de auditoría de aceptación general. El propósito del estudio y evaluación es determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros. La Administración es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno de contabilidad.

Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren estimaciones y juicios por parte de la Administración para evaluar los beneficios y los respectivos costos de los procedimientos de control. Los objetivos de un sistema son proveer a la Administración de seguridad razonable, aunque no absoluta, de que los activos están salvaguardados contra pérdidas derivadas del uso no autorizado o de la disposición de los mismos, y que las operaciones se lleven a cabo con la autorización de la Administración y se registren apropiadamente para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

No obstante, eso debido a las limitaciones inherentes en todo sistema de control interno de contabilidad, puede ocurrir errores o irregularidades sin ser detectados. Asimismo, la proyección de cualquier evaluación del sistema de control interno a periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con los procedimientos establecidos se puede deteriorar.

Nuestra consideración de la estructura de gestión y de control interno no necesariamente revela todos los asuntos que podrían constituir deficiencias significativas conforme las normas profesionales en virtud de que fue basado en pruebas selectivas sobre los registros de contabilidad y la información relativa.

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

Hemos organizado nuestra carta de gerencia de la siguiente forma:

- Sistema de calificación de hallazgos
- Anexo 1: Resultado de nuestra evaluación del sistema de control.
- Anexo 2: Hallazgos de nuestra visita al 31 de diciembre del 2017.
- Anexo 3: Seguimiento de los puntos de carta de visitas pasadas. .

Quedamos a sus órdenes para cualquier ampliación de las recomendaciones incluidas en esta carta a la gerencia.

Atentamente,

Lic. Mario Marín Gutierrez
Contador Público Autorizado No.2005

Exento del Timbre de Ley No.6663
Póliza 0116 FIG 7 vence el
30 de septiembre de 2018
por disposición del artículo 8

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LOS HALLAZGOS

Hemos desarrollado un sistema de calificación para evaluar el impacto en los estados financieros de cada una de las debilidades identificadas, tal y como se detalla a continuación:

<u>Grado</u>	<u>Impacto</u>
1	Debilidades fundamentales de control que pueden conllevar a errores materiales en los estados financieros y eventualmente en una excepción en la opinión sobre los estados financieros auditados. Este asunto debe ser tomado en consideración urgentemente por la Administración.
2	Debilidades serias de control las cuales, si no son corregidas, podrían convertirse en debilidades fundamentales en el futuro. Este asunto debe ser considerado como alta prioridad por la Administración.
3	Debilidades menores de control que pueden no conllevar a errores materiales en los estados financieros. Este asunto no necesita ser tomado en consideración de inmediato por la Administración, pero debe ser resuelto durante el desarrollo de los sistemas para mejorar la eficiencia y el control gerencial.

**Fondo de Reserva Institucional de Préstamos (FRIP) de los empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

**Resultados de los hallazgos detectados en la visita
con corte al 31 de diciembre del 2017**

1. Política por escrito para la prevención del fraude (Grado 2)

Antecedente:

La responsabilidad principal sobre la prevención y detección del fraude descansa tanto en los encargados del gobierno corporativo como en la administración. Es importante que la Administración, con supervisión de los encargados del gobierno corporativo, enfatice, fuertemente, la prevención del fraude, lo que puede reducir las oportunidades de que tenga lugar el fraude, y la disuasión del fraude, lo que podría persuadir a las personas a no cometer fraude por la probabilidad de detección y castigo. Esto implica un compromiso de crear una cultura de honestidad y conducta ética que pueden reforzarse con una activa supervisión de parte de los encargados del gobierno corporativo. La supervisión por los encargados del gobierno corporativo incluye considerar el potencial de sobrepasar los controles o de otra influencia no apropiada en el proceso de información financiera, como los esfuerzos de la administración de manipular las utilidades para influir en las percepciones de los analistas en cuanto al desempeño y rentabilidad de la entidad.

Al establecer las medidas preventivas para evitar el fraude se debe analizar el grado de exposición al riesgo de fraude conforme el ambiente en que opera la empresa. Esto conlleva identificar los factores de riesgo siguientes:

- Factores de riesgo relativos a errores que se originan en información financiera fraudulenta.
- Factores de riesgo que se originan en errores que surgen por malversación de activos.

El fraude es un tema que en los últimos años ha tenido mayor consideración por la ocurrencia de situaciones fraudulentas en las empresas nacionales y extranjeras, en ese sentido las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) han hecho énfasis en la necesidad que el auditor evalúe en las empresas auditadas las acciones establecidas por la Administración y el Gobierno Corporativo para la prevención del fraude.

Observación:

Observamos que la empresa carece de una política escrita referente al fraude.

Efecto:

Aumenta la probabilidad de ocurrencia de situaciones fraudulentas tanto por malversación de activos como por información financiera no cierta.

Recomendación:

Conforme los antecedentes anteriores la Administración debe establecer una “política para la prevención del fraude” que cuente con la aprobación del Gobierno Corporativo. Dicha política debe contener:

- Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por malversación de activos
- Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por información financiera fraudulenta
- Las acciones específicas para mitigar esos riesgos
- Los nombres de los funcionarios encargados de realizar dichas acciones,
- Los reportes o informes que se deben elaborar y los niveles superiores que deben recibirlos.

**Fondo de Reserva Institucional de Préstamos (FRIP) de los empleados de la
Caja Costarricense de Seguro Social**

I. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS PASADAS

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
1. POLITICA POR ESCRITO PARA PREVENCIÓN DEL FRAUDE (Grado 2)		
Observamos que el fondo carece de una política escrita referente al fraude.	<p>Conforme los antecedentes anteriores la Administración debe establecer una “política para la prevención del fraude” que cuente con la aprobación del Gobierno Corporativo. Dicha política debe contener:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por malversación de activos • Un análisis de la exposición al riesgo de fraude por información financiera fraudulenta • Las acciones específicas para mitigar esos riesgos • Los nombres de los funcionarios encargados de realizar dichas acciones, • Los reportes o informes que se deben elaborar y los niveles superiores que deben recibirlos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención.
1. INCONSISTENCIAS EN LA INTEGRIDAD DE LOS DATOS QUE CONFORMAN EL AUXILIAR DE PRÉSTAMOS POR COBRAR. (GRADO – 1)		
<p>En la revisión del auxiliar de préstamos por cobrar nos encontramos las siguientes situaciones:</p> <p>1. En el auxiliar se muestra una columna llamada “Fecha constitución” donde observamos los siguientes aspectos que llaman nuestra atención:</p>	La entidad debe realizar un análisis profundo en el auxiliar de préstamos por cobrar y proceder a depurar el mismo.	<p>Recomendación asociada a procesos de la Subárea de Gestión Contable.</p> <p>a. Al ser líneas de crédito para</p>

a. El 96% de la cartera de préstamos se encuentra entre los años 2012 al 2016, representando sólo el 2016 un 39% de la cartera.

b. Según el auxiliar suministrado ¢865.337.000 (2.5% del total de préstamos) son préstamos constituidos en el año 2017, por lo que no deberían presentarse en el auxiliar correspondiente al 31 de diciembre de 2016.

A continuación, el un resumen de la cartera de préstamos, generado del auxiliar suministrado, donde se observan los aspectos a y b anteriores:

Fecha constitución	Monto
2005	1.078.214
2006	4.476.008
2008	49.191.251
2009	13.314.355
2010	23.743.392
2011	362.476.235
2012	2.173.196.878
2013	3.109.988.980
2014	7.617.742.325
2015	6.857.027.580
2016	13.413.663.725
2017	865.337.000
Total general	34.491.235.942

Las cédulas de identidad que vienen en el auxiliar de préstamos por cobrar presentan diferencias en la cantidad de dígitos que la conforman, a continuación, un cuadro resumen de lo encontrado:

Cantidad de dígitos de cédulas	Suma de monto
8	230.872.056
9	34.260.363.886
Total general	34.491.235.942

renovación, se pueden renovar al momento de efectuar algún cambio en la tasa de interés.

b. Omitir casos que no se deben incluir de acuerdo con las fechas de solicitud de información por parte de la auditoría externa.

Se procedió mediante la utilización de utilitarios a excluir del archivo de deducciones, los casos correspondientes al registro de cédulas con ocho dígitos, para lo

		cual su tramite se efectúa igual como si fuese una exclusión del sistema, adicionalmente se excluyeron, todos los casos con cédulas menores a ocho dígitos, y los que muestra deducción cero ya sean por nueve u once dígitos. En resumen se procedió a efectuar una actualización, de la base de datos en la cual se excluyeron cerca de 2.000 registros.
2. DIFICULTADES PARA GENERAR Y ENVIAR ESTADOS DE CUENTA HISTORICOS A LOS AFILIADOS. (GRADO – 1)		
El sistema que cuenta el FRAP es una herramienta obsoleta que presenta ciertas limitantes al generar la información histórica, una de ellas es que permite generar el saldo a la fecha actual, pero no se encuentra habilitada a generar el saldo y los movimientos a una fecha determinada o histórica, adicionalmente la herramienta no cuenta con información suficiente para enviar a direcciones electrónicas o física de sus asociados.	Se limita el acceso a la información a la cual tienen acceso los afiliados con respecto al saldo ya sea actual o al comportamiento de cada uno de los préstamos que tiene con la institución.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención Limitación del Sistema FAP
3. DEFICIENCIAS DE CONTROL RELACIONADAS CON LOS INGRESOS POR APORTES PATRONALES. (GRADO-1)		
Diferencias por conciliar entre saldo contable y confirmación de fondos Los datos presentados en la confirmación recibida de los aportes patronales del periodo 2016, a la hora de ser comparados con los saldos contables presentan una diferencia neta pendiente de	Debido a lo anterior, no logramos satisfacernos de los saldos de ingresos correspondientes a los Aportes Patronales y los resultados acumulados.	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido mediante certificación s remitidas el 24 de abril del 2017, se subsana la diferencia presentada

conciliar de ¢5.078.323, a continuación del detalle de la diferencia:		en su momento.										
<table><tr><td>Aporte Patronal del 0,2%</td><td>2.529.193.000</td></tr><tr><td>Aporte patronal FEL 0,6%</td><td>3.632.943.000</td></tr><tr><td>Total aportes patronales</td><td>6.162.136.000</td></tr><tr><td>Saldo de la confirmación</td><td>6.157.057.678</td></tr><tr><td>Diferencia</td><td>5.078.323</td></tr></table>		Aporte Patronal del 0,2%	2.529.193.000	Aporte patronal FEL 0,6%	3.632.943.000	Total aportes patronales	6.162.136.000	Saldo de la confirmación	6.157.057.678	Diferencia	5.078.323	
Aporte Patronal del 0,2%	2.529.193.000											
Aporte patronal FEL 0,6%	3.632.943.000											
Total aportes patronales	6.162.136.000											
Saldo de la confirmación	6.157.057.678											
Diferencia	5.078.323											
<p>2. Falta un control que verifique que los ingresos han sido captados satisfactoriamente</p> <p>El Fondo no cuenta con un mecanismo de control que verifique que los montos transferidos por la Caja Costarricense de Seguro Social corresponden a los porcentajes establecidos Reglamentariamente.</p>												
4. TRATAMIENTO CONTABLE DE LA RESERVA CANCELACIÓN DE PRÉSTAMOS (GRADO – 1)												
a. Observación	Conforme a la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 considerar el adecuado tratamiento contable de una “Reserva”, para lo anterior, modificar y establecer el procedimiento de cálculo y registro contable de dicha reserva.	• Pendiente de atención (Recomendación asociada a procesos de la Subárea de Gestión Contable)										
5. NO SE OBTUVO RESPUESTA A LA CONFIRMACIÓN DE LOS ABOGADOS. (GRADO – 1)												
Se solicitó a la administración de la entidad el envío de la carta de confirmación de abogados tanto a la fecha de cierre de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 como a la fecha del informe auditado como un evento	Para revisiones futuras de auditoría externa gestionar con el departamento respectivo la ejecución de las cartas de abogados.	Atendido mediante oficio DJ-02118-2018 de fecha 18 de abril del 2017										

subsecuente, ninguna de las dos solicitudes fue recibidas por nuestra parte.		
6. EJECUCIÓN DE LAS PRUEBAS DE HECHOS POSTERIORES (GRADO – 1)		
Se realizó la solicitud de todos los aspectos que se evalúan en la revisión de hechos posteriores como el balance de comprobación, actas de junta directa, etc, pero la información no fue suministrada.	La entidad debe realizar un esfuerzo para cumplir con las revisiones de la auditoría externa y así mejorar procedimientos y aspectos que afecten la opinión de los estados financieros de la organización.	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido
7. CARENCIA DE LAS NOTAS DE LOS EVENTOS SUBSECUENTES, HECHOS RELEVANTES, RIESGOS, Y CONTINGENCIAS LEGALES DE LA ENTIDAD. (GRADO – 1).		
En los estados financieros suministrados por el cliente con sus respectivas notas no se mencionan las notas de negocio en marcha, eventos subsecuentes, riesgos ni contingencias legales de la entidad a la fecha auditada.	La institución debe agregar las notas mencionadas anteriormente para que los estados financieros presenten de forma clara y completa su situación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido

II. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIA DE LA VISITA PRELIMINAR CON CORTE A SETIEMBRE 2016.

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
1.GENERACIÓN MANUAL DE LOS BALANCES DE COMPROBACIÓN DEL FONDO FRIP (GRADO 2)		
Los Balances de comprobación del Fondo (FRIP) generados en hoja electrónica son preparados por la Contabilidad del FRAP, conforme la información contable del sistema donde se encuentra combinados con los otros fondos que se administran.	De acuerdo a las limitaciones del sistema contable que dispone el FRAP, evaluar contar con contabilidades separadas por fondo, o bien considerar dicho aspecto como parte de un requerimiento en la adquisición de un nuevo sistema informático.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención • (Recomendación asociada a procesos de la Subárea de Gestión Contable)
2.PROCESO PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y REVELACIONES CORRESPONDIENTES EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA (GRADO 2)		
Hemos observado que no se ha establecido un proceso para la administración de los riesgos que afectan al Fondo FRIP	Un proceso de administración de riesgos es un método que identifica, analiza y controla los riesgos de la empresa y que contribuye a alcanzar sus objetivos identificando	Asunto analizado en reunión con los auditores externos en la cual la administración

	<p>oportunidades y reduciendo pérdidas. Los riesgos en la compañía pueden provenir de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Del ambiente político, económico y social • De la industria en que opera la empresa <p>De las actividades del negocio (fraude, vulnerabilidad del sistema tecnológico, fallas en el sistema, entre otros).</p> <p>Del análisis anterior, para los riesgos relacionados con instrumentos financieros, las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren sus correspondientes revelaciones.</p>	<p>presentó el tema y se expuso la forma en que analiza el riesgo de liquidez.</p>
3.SE DISPONE DE UN ÚNICO FUNCIONARIO ANALISTA EN SISTEMAS QUE DA SOPORTE AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DEL FRIP (GRADO 2)		
<p>Para el manteniendo y adecuado uso del sistema informático que dispone el FRIP, la entidad depende de un único analista en sistemas con el conocimiento y capacitación necesaria para realizar esas funciones, lo anterior debido a lo antiguo de la aplicación o sistema.</p>	<p>Evaluar la necesidad de cambiar la herramienta informática o bien capacitar a más funcionarios en sistemas, para el caso de que el analista no se encuentre, se cuenta con una persona capacitada para la realización de las funciones de mejora o mantenimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido. <p>Comentario de la administración</p> <p>En la visita de diciembre 2016 se le entrego a la auditoria el oficio AIS-SFA-0959 donde se menciona que existen 4 colaboradores.</p> <p>Comentario de la auditoria</p> <p>Se revisará esta situación en la vista final.</p>
4.NO SE DISPONE DE UNA POLÍTICA DE ESTIMACIÓN DE INCOBRABLES (GRADO 2)		
<p>En los estados financieros del Fondo no se cuenta con una política de estimación de incobrables, no obstante, la reserva de cancelación de préstamos al 30 de setiembre de 2016 presenta una reducción por un monto 82 millones y el auxiliar de</p>	<p>De acuerdo al principio contable de prudencia, es conveniente conforme la experiencia en el otorgamiento de créditos, establecer una política de estimación de incobrables. Al final del periodo si se acuerda no</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención • Tema debe evaluarse y presentarse ante Junta Administrativa

préstamos presenta préstamos con atrasos mayores a 30 días por un monto de 227 millones.	afectar las utilidades por operaciones incobrables deducir el monto correspondiente de la respectiva reserva.	junto con la política de morosidad e incobrables
5. EL SISTEMA INFORMÁTICO PRESENTA UNA CANTIDAD IMPORTANTES DE LIMITACIONES GENERANDO UNA CANTIDAD SIGNIFICATIVA DE CONTROLES EN FORMA MANUAL (GRADO 2)		
La entidad dispone de un sistema obsoleto que depende de varios procesos y cálculos manuales, adicional a lo limitado del sistema, se gestiona una cantidad significativa de transacciones mensuales de los fondos administrados por el FRAP, generándose un alto riesgo operativo.	Evaluar la adquisición o implementación de una solución informática que minimice u optimice los riesgos de los procesos operativos.	• Pendiente, de efectuar la adquisición de un sistema de información.