

**Fondo de Retiro de los Empleados  
de la Caja Costarricense de  
Seguro Social**

**Carta a la Gerencia,  
Visita Final al 31 de diciembre 2016**

01 de febrero del 2017

Junta Administrativa  
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social  
Atención Sr. Victor Fernández, Director Ejecutivo

Estimados Señores:

Hemos finalizado la segunda visita al Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE) con corte al 31 de diciembre del 2016.

### **Objetivo de la visita**

El propósito de nuestra visita es el estudio y evaluación del control interno para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros.

### **Responsabilidad del ambiente de control interno**

La Administración del FRE es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno. Para llevar a cabo esta responsabilidad se deben hacer estimaciones y juicios para evaluar los beneficios esperados y los costos relacionados con las políticas y procedimientos de gestión y de control interno. Por su parte, los objetivos de un sistema de control interno son proporcionar certeza razonable, pero no absoluta, de que los activos están salvaguardados contra pérdida por disposición o uso no autorizado y que las transacciones se efectúan de acuerdo con las disposiciones emitidas por la entidad reguladora.

Debido a las limitaciones inherentes de cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores e irregularidades que no puedan ser detectadas. También la proyección de cualquier evaluación de la estructura hacia periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que la actividad del diseño y funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

## **Alcance de la visita**

Durante nuestra visita a la entidad, hemos efectuado el estudio y evaluación del sistema de control interno de la entidad y cumplimiento normativo, conforme al oficio SP-A-041 “Circular sobre los informes realizados por los Auditores externos de los Regímenes Básicos y Fondos de Pensiones complementarios especiales supervisados por la Superintendencia de Pensiones”.

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.

## **Resultados de la visita**

Seguidamente les proporcionamos un resumen de los resultados de nuestra visita:

### **I. Incumplimiento en la entrega de los aspectos de cumplimiento normativo (Ver anexo A, sección D):**

- Incumplimiento en el plazo de comunicación de la firma de Auditoría Externa del periodo 2016 a la SUPEN. (Grado – 3)

### **II. Sobre los aspectos de Control Interno (Ver anexo A, sección II)**

- Adicional a los aspectos señalados en el seguimiento a observaciones de auditorías anteriores de la sección III, durante nuestra visita final no se determinaron nuevas debilidades de control interno que reportar.

### **III. Sobre el seguimiento a las observaciones y recomendaciones de auditorías anteriores (Anexo A, sección III)**

- Incumplimiento normativo observados, señalados por el Oficial Normativo (Grado 2)
- Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2

En el apéndice 1 se presenta la evaluación de los aspectos mínimos de cumplimiento normativo

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

**Atentamente,**



Lic. Mario Gutiérrez Herrera  
Contador Público Autorizado No.1087

Exento del Timbre de Ley No.6663  
por disposición del artículo 8

Póliza 0116 FIG 7 vence el  
30 de septiembre de 2017

## **SISTEMA DE CALIFICACIÓN**

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

Grado	Impacto
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 significativas de control las cuales, si no son corregidas, podrían convertirse en debilidades fundamentales en el futuro. Este asunto debe ser considerado como de 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 Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social  
(FRE)**

**Resultados de la evaluación al Fondo de Retiro (FRE)  
Segunda visita y final con corte al 31 de diciembre 2016**

**I. INCUMPLIMIENTO EN CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

**1. Incumplimiento en el plazo de comunicación de la firma de Auditoría Externa del periodo 2016 a la SUPEN. (Grado – 3 )**

**Antecedentes**

El Reglamento de auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE en su artículo 14 menciona lo siguiente: La comunicación deberá realizarse, a más tardar, el 30 de junio de cada año, tratándose de empresas que realizan sus cierres en diciembre de cada año, y el 30 de abril para las que lo realizan en otra fecha de corte

**a. Hallazgo**

Conforme los antecedentes anteriores, el Fondo incumplió el plazo definido en la normativa, para la contratación de la firma de auditoría externa, la cual se aprobó el 8 de noviembre del 2016.

**Recomendación**

La institución debe ajustarse a los plazos definidos en la correspondiente normativa

**b. Comentarios de la Administración**

Mediante oficio DFRAP-570-2016; se le comunicó a la Superintendencia de Pensiones el proceso que inició la administración del fondo para contratar los servicios profesionales en Auditoría Externa.

También debe aclararse que el fondo mantenía vigente el contrato de CD-2012-000014-1182, y está en ejecución su última prórroga con vigencia del 11/10/2015 al 10/10/2016.

**II. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO**

Durante nuestra segunda visita y final no se determinaron nuevas faltas a los controles internos que se deban reportar. Los asuntos identificados por la auditoría externa de periodos anteriores se detallan en la siguiente sección III.

### III. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS EXTERNAS PASADAS

**PERIODO 2016:**

Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2016.	Situación Actual
<b>1. Incumplimientos normativos señalados por el contralor normativo ( Grado 2)</b>	
<p>De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2016, los mismos se indica a continuación:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Artículo 67, Certificación Norma de Producto INTE-ISO 65. Se realizó la revisión, actualización y aprobación de las políticas y procedimientos referentes a los procesos de inversión.</li> <li>2. Procedimiento para la contratación de servicios a terceros. No hay evidencia de la aprobación de dicho procedimiento por parte de la Dirección Ejecutiva FRAP.</li> <li>3. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo.</li> <li>4. No se evidencia que el Comité de Riesgos dé un adecuado seguimiento a las recomendaciones de la Auditoría Externa de Riesgos.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención</li> <li>• Atendido, según aprobación de la Gerencia Logística de la CCSS</li> <li>• Pendiente de atención</li> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>

**PERIODO 2015:**

<b>Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2015</b>	<b>Situación Actual</b>
<b>1. Incumplimientos normativos señalados por el contralor normativo ( Grado 2)</b>	
De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2015, los mismos se indica a continuación:  a. No se evidencio la aprobación por parte del Órgano de Dirección del procedimiento para la contratación de servicios de terceros. b. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del fondo. c. El manual de políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos del FRE no incorpora el procedimiento o mecanismo requerido en el artículo 14 del reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas. d. No se observa que el Comité de Riesgos realice un seguimiento de las recomendaciones realizadas por la Auditoria Externa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atendido</li> <li>• Pendiente de Atención</li> <li>• Atendido</li> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>

**Periodo 2014:**

<b>Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2014</b>	<b>Situación Actual</b>
<b>2. Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2</b>	
A la fecha el Fondo no cuenta con esta certificación debido a que un requisito para obtenerla es contar con un sistema automatizado de inversiones y el Fondo aún está en proceso de su desarrollo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso de atención.</li> </ul> <p>Actualmente se cuenta con un sistema de inversiones y capacitaciones requeridas, se encuentra pendiente únicamente la definición del cronograma para certificarse y documentación requerida para dicho</p>



	proceso de certificación.
<b>3. Saldos contables antiguos sin movimientos que sobre estiman el saldo del Activo y Pasivo del Fondo - grado 2</b>	
Los siguientes saldos contables presentan más de 2 periodos sin tener mayores variaciones contables, lo anterior considerando el principio contable de prudencia, hace dudar sobre su recuperabilidad en el caso de las cuentas por cobrar por sentencias judiciales y sobre el pago en el caso de las cuentas por pagar sobre impuesto sobre la renta.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atendido</li> </ul>
<b>4. Incumplimientos normativos observados, señalados por el Oficial Normativo - grado 1</b>	
No se cumple con las disposiciones del Artículo 52, Reglamento de inversiones en cuanto a la Certificación Norma de Producto INTE-ISO 65.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En proceso de atención. (se relaciona con el hallazgo 2)</li> </ul> <p>Actualmente se cuenta con un sistema de inversiones y capacitaciones requeridas, se encuentra pendiente únicamente la definición del cronograma para certificarse y documentación requerida para dicho proceso de certificación.</p>
<b>5. Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN – grado 1</b>	
Falta del espacio físico adecuado para la custodia de expedientes y la de establecer un responsable de la custodia de los documentos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atendido.</li> </ul>

#### IV. NECESIDADES DE AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016, se determinaron los siguientes ajustes que fueron incluidos en los estados financieros auditados a dicha fecha:

<u>Detalle</u>	<u>Reclasificaciones (cifras en miles de colones)</u>	
	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
Provisión para pensiones en curso de pago	687.939	
Reserva en formación		687.939
Reclasificación de presentación en cuentas patrimoniales y provisiones, para cumplir con los porcentajes actuariales al 31 de diciembre de 2016.		

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
1. Envío de información a la SUPEN de conformidad con la normativa vigente	<p>Se consideró el oficio de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) SP-A-058 de fecha 15 de diciembre de 2004 y modificación de SP-A-088 de fecha 2 de marzo de 2007, en donde se establece el envío de información periódica a la SUPEN, de acuerdo a este oficio se evaluó el envío de la siguiente información:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saldos contables: Según oficio la periodicidad es mensual, dentro de los 5 días hábiles del mes siguiente, adicionalmente según SP-A-092 se deberá remitir el reporte de saldos contables denominados "Balance de comprobación antes del cierre", los días 7,14 y 21 de cada mes, dentro de los 3 días hábiles siguientes, se verificó en una muestra de meses la carga o envió al ente regulador</li> <li>2. Reporte de valoración: Según oficio la periodicidad es mensual, y se entrega en el periodo de 3 días hábiles del mes siguiente, se verificó en una muestra de meses la carga o envió al ente supervisor.</li> <li>3. Estados financieros auditados: Se verificó el recibido conforme de los estados auditados del periodo anterior ante la SUPEN, según oficio se dispone de 40 días hábiles después del cierre para presentarlos al ente supervisor.</li> <li>4. Número de afiliados activos del Fondo: Según oficio la periodicidad es mensual, durante los 5 días hábiles del mes siguiente, se verificó el recibido conforme de SUPEN.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
	<p>5. Pensionados: Según oficio el envío de la información es mensual, durante los 5 primeros días hábiles del mes siguiente, se verificó el recibido conforme.</p> <p>6. Saldos contables antes del cierre; Se deberá enviar los días 07,14 y 21 de cada mes, efectuando el proceso de pre carga, carga, validación e inclusión de los aportes dentro del tercer día hábil siguiente a la fecha respectiva. Según oficio SP-A-092</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se cumple con el aspecto evaluado.</li> <li>• Se cumple con el aspecto evaluado.</li> <li>• Se cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Se cumple con el aspecto evaluado.</li> <li>Se cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>
2. Custodia de valores.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitaron y revisaron los contratos de custodia, adicionalmente se verificaron los mecanismos de control existentes por la entidad, en la conciliación de títulos reportados por el custodio y los presentados en el auxiliar de inversiones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se revisó el contrato de custodia que se posee con el Banco Nacional de Costa Rica.</li> <li>Se determinó se realizan conciliaciones mensuales, adicionalmente se verifico la razonabilidad de los saldos.</li> </ul>
3. De la aplicación del manual de cuentas de las entidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se verificó que la contabilidad del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), utilizará el manual de cuentas requerido por ente regulador (SUPEN).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinamos que la entidad cumple con el manual de cuentas contables establecido por la SUPEN.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
-----------------	--------------------	---------------------------

autorizadas y fondos.		
4. Límites de inversión establecidos en el reglamento.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisamos que los límites de inversión para los fondos administrados al 31 de diciembre 2016, estuvieran de acuerdo con las disposiciones normativas de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>
5. Artículo 63 de la Ley de Protección al trabajador – Prohibiciones-numerables a y b.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los recursos de los fondos, no podrán ser invertidos en lo siguiente:  a) Valores emitidos o garantizados por miembros de la Junta Directiva, gerentes o apoderados de las entidades autorizadas, parientes de estos, o por personas físicas o jurídicas que tengan en el ente una participación accionaria superior al cinco por ciento (5%) o cualquier otra de control efectivo, o por personas relacionadas que integren el mismo grupo de interés económico o financiero, conforme a lo que haya dispuesto al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.  b) Valores emitidos o garantizados por parientes, hasta el segundo grado por consanguinidad o afinidad, de los miembros de la Junta Directiva, los gerentes o apoderados de los entes regulados, o por sociedades o empresas en las que cualesquiera de dichos parientes, individualmente o en conjunto, posean una participación accionaria superior al cinco por ciento (5%) o cualquier otra forma de control efectivo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se cumple con lo establecimiento por la SUPEN.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
6. Existencia de comité de inversiones y unidad de riesgos de conformidad con el Reglamento de Inversiones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitó la lista de miembros que conforman el Comité de Inversiones, con sus respectivos atestados.</li> <li>Se solicitó la lista de funcionarios que conforman la Unidad de Riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se determinaron incumplimientos</li> </ul>
7. Según SP-A-058 revelación de estados financieros de la entidad en el sitio Web (internet)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se consultó el sitio de internet de El Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), en dicho sitio logramos observar los estados financieros de la entidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se cumple con lo establecido por la SUPEN.</li> </ul>
8. Verificar los mecanismos adoptados para el cumplimiento de la Ley 8204 y su reglamento (Ley de Psicotrópicos)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el tipo de operación del Fondo Especial, la entidad no le aplican los requerimientos normativos relacionados con la 8204.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No aplica para la entidad.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Control interno**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
31 de diciembre de 2016

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
-----------------	--------------------	---------------------------

<b>A. Proceso de gestión (se refiere al servicio brindado al cotizante)</b>		
1. Requerimientos en cuanto a suministro de los estados de cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitaron muestras del listado de aportaciones de los cotizantes al FRE.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los listados de aportaciones concuerdan con los registros contables del Fondo.</li> </ul>
2. Trámite para otorgamiento de beneficios	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar que la entidad disponga de procedimientos escritos para el otorgamiento de beneficios, así como adecuadas prácticas de control interno.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se determinó que existen procedimientos escritos para el otorgamiento de beneficios. Adicionalmente se corroboró por medio de entrevistas y observación que el proceso posee una estructura de control interno.</li> </ul>
1. Oportunidad con que se invierten los recursos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para una muestra de acreditaciones efectuadas por la Caja Costarricense del Seguro Social, revisamos que los recursos transferidos hayan sido invertidos en el menor plazo, lo anterior de conformidad con las disposiciones establecidas por el Comité de Inversiones de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para los casos revisados, la entidad invierte los recursos que posee en un tiempo razonable.</li> </ul>
<b>B. Proceso de ejecución de transacciones</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Segregación de autoridad y responsabilidades en</li> </ul>	Se revisaron los procedimientos existentes para determinar la debida segregación de funciones, adicionalmente por medio de una muestra de operaciones de recaudación y pagos, se corroboró la aplicación de dichos procesos.	



**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Control interno**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
**31 de diciembre de 2016**

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
la ejecución de las operaciones diarias.	<p>Descripción breve de los procesos revisados:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Recaudación</u></li> </ul> <p>La recaudación se genera por medio de las planillas laborales de la CCSS, de las cuales un porcentaje es dirigido a un acumulado para después utilizarlo en las pensiones de los exfuncionarios de la CCSS.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Otorgamiento de Beneficios de retiro</u></li> </ul> <p>Los exfuncionarios deben de llenar el formulario “Solicitud de beneficios de retiro” para que así se inicie el debido proceso de aprobación, el cual lleva un proceso aproximado de 1 mes, durante ese proceso se da seguimiento de su status por medio del Sistema Integrado de Pensiones de la CCSS.</p> <p>Una vez dada la resolución a la solicitud, se culmina el proceso con la realización del pago de la pensión del exfuncionario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se revisó el proceso de recaudación, en donde se determinó que es adecuado y cuenta con una buena segregación de funciones.</li> <li>• Se revisó el proceso de otorgamiento de benéficos, en donde se verifico el proceso. Con la revisión del mismo proceso se determinó que existe una buena segregación de las funciones.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existencia y seguimiento de manuales de procedimientos para procesar transacciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se revisaron los procedimientos existentes en cuanto a las funciones de los diferentes puestos de trabajo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El fondo cuenta con manuales de procedimientos para el procesamiento de la información.</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Control interno**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
**31 de diciembre de 2016**

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
-----------------	--------------------	---------------------------

**C. Proceso de tesorería**

<ul style="list-style-type: none"><li>• Recepción y manejo de los aportes de los cotizantes.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Los aportes de los cotizantes al Régimen son aportados mayoritariamente por los trabajadores del seguro social cuyo patrono es la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS). Verificamos selectivamente que los recursos acreditados al régimen colectivo corresponden a los archivos electrónicos o detalles suministrados por la CCSS.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Observamos la solicitud por parte de la entidad el aporte patronal de los meses de marzo y junio, los cuales se realizan los primeros días del mes siguiente. Así mismo se observó que el dinero ingreso en los estados de cuenta de los meses respectivos.</li></ul>												
<ul style="list-style-type: none"><li>• Otros ingresos del Régimen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verificamos por medio de un análisis de rendimientos mensuales, que los ingresos financieros corresponden al rendimiento generado por la administración de la cartera de instrumentos financieros.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se cumple con el aspecto evaluado.</li></ul>												
<ul style="list-style-type: none"><li>• Cuentas corrientes y sus conciliaciones bancarias</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisamos las conciliaciones bancarias relacionadas con las cuentas corrientes del Régimen de Capitalización Colectiva. A continuación, un detalle del estado de las mismas:<table><tr><td>Banco</td><td>Cuenta Bancaria</td><td>Ultima Conciliación</td><td>Estado</td></tr><tr><td>Nacional</td><td>212262-0</td><td>31de diciembre 2016</td><td>Al día</td></tr><tr><td>Nacional \$</td><td>619961-6</td><td>31de diciembre 2016</td><td>Al día</td></tr></table></li></ul>	Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado	Nacional	212262-0	31de diciembre 2016	Al día	Nacional \$	619961-6	31de diciembre 2016	Al día	<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisamos las conciliaciones de las cuentas bancarias que posee la entidad y se determinó que las mismas se encuentran conciliadas a la fecha de la revisión 31 de diciembre 2016.</li></ul>
Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado											
Nacional	212262-0	31de diciembre 2016	Al día											
Nacional \$	619961-6	31de diciembre 2016	Al día											
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ingresos y egresos de efectivo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Por medio de los registros contables y bancarios, relacionados con aportaciones al Fondo, logramos verificar que los ingresos de efectivo al</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Los ingresos que posee la entidad son debido a los</li></ul>												

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Control interno**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
**31 de diciembre de 2016**

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
	<p>Fondo corresponden principalmente a las aportaciones y al movimiento de las inversiones.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Por medio de los registros contables y bancarios, relacionados con los egresos del Fondo, logramos verificar que los egresos ocurren principalmente por la compra de inversiones y el otorgamiento de los beneficios del Fondo.</li> </ul>	<p>intereses ganados por las inversiones que posee, además de los ingresos producto al aporte patronal.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Los egresos de la entidad son producto a la compra de inversiones y el pago de las planillas de los beneficiados.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Conciliación de inversiones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificamos que mensualmente se realice una conciliación de saldos entre el auxiliar de inversiones del Régimen de Capitalización Colectiva, los registros contables y custodios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se cumple con el aspecto evaluado</li> </ul>
<b>D. Proceso de Custodia</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Control de los títulos valores depositados en custodias de valores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitamos y revisamos los contratos con el Custodio autorizados por SUPEN.</li> <li>Por medio de una muestra de conciliación con el custodio, verificamos que la entidad mantiene sus títulos de inversiones en custodia del Banco Nacional de Costa Rica Custodia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Control con los puestos de bolsa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitamos y revisamos los contratos con los puestos de bolsa. Adicionalmente por medio de una muestra revisamos los controles existentes por la entidad en las transacciones de compra y venta con los puestos de bolsa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificamos que la entidad cuenta con cartas mancomunadas dirigiéndose al puesto de bolsa</li> </ul>

**Apéndice 1: Aspectos mínimos de Control interno**  
**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)**  
**31 de diciembre de 2016**

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
-----------------	--------------------	---------------------------

<b>E. Proceso Contable</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Registro de las transacciones que se generan al administrar los fondos, y la suficiente y competente documentación soporte.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificamos que los movimientos contables relacionados con inversiones, aportaciones y pagos de los beneficios del Régimen de Capitalización presentan documentos de soporte convenientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisamos la información contable y determinamos que la misma posee la documentación necesaria y suficiente de los movimientos.</li> </ul>