

**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense De Seguro Social  
(FRE CCSS)**

---

Carta de Gerencia CG 2-2022

Al 31 de diciembre del 2022

Informe final

San José, 02 de febrero del 2023.

Señores

Junta Administrativa

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

Estimados señores:

Según nuestro contrato de servicios, efectuamos la segunda visita de auditoría externa del período 2022, al Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social y con base en el examen efectuado notamos aspectos referentes al sistema de control interno y procedimientos de contabilidad, los cuales sometemos a consideración de ustedes en esta carta de gerencia CG 2-2022.

Considerando el carácter de pruebas selectivas en que se basa nuestro examen, ustedes pueden apreciar que se debe confiar en métodos adecuados de comprobación y de control interno, como principal protección contra posibles errores e irregularidades que un examen basado en pruebas selectivas puede no revelar, si es que existiesen.

Las observaciones no van dirigidas a colaboradores en particular, sino únicamente tienden a fortalecer el sistema de control interno y los procedimientos de contabilidad.

## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No. 5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2023.

Nombre del CPA: MARIO  
RICARDO MONTENEGRO  
GUILLÉN  
Carné: 5607  
Cédula: 303430715  
Nombre del Cliente:  
Dirección de Fondo Retiro  
Ahorro y Préstamo  
Identificación del cliente:  
4000042147  
Dirigido a:  
Dirección de Fondo Retiro  
Ahorro y Préstamo  
Fecha:  
20-02-2023 11:58:05 AM  
Tipo de trabajo:  
Carta a la Gerencia  
Timbre de ₡25 de la Ley 6663  
adherido y cancelado en el  
original.



Código de Timbre: CPA-25-112219

## TRABAJO REALIZADO Y CONCLUSIONES

A continuación, presentamos los procedimientos de evaluación de control interno y pruebas sustantivas de auditoría, aplicadas durante nuestra visita a Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, así como los resultados obtenidos:

### 1) Procedimientos generales de planeación de auditoría

#### Trabajo realizado:

- Dimos lectura a la correspondencia enviada y recibida por la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre octubre a diciembre de 2022.
- Dimos lectura a las actas de la Junta Administrativa por el periodo comprendido del 1 de octubre de 2022 a la fecha más reciente.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
497	04/10/2022	503	13/12/2022

- Solicitamos los informes emitidos por la Auditoría Interna, con corte al 31 de diciembre de 2022.
- Solicitamos las actas del Comité de inversiones del 1 de octubre de 2022 a la fecha más reciente.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
278	20/10/2022	279	16/11/2022

- Solicitamos las actas del Comité de riesgos del 1 de octubre de 2022 a la fecha más reciente.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
335	28/11/2022	338	20/12/2022

- Solicitamos las actas del Comité de auditoría del 1 de octubre de 2022 a la fecha más reciente.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
106	17/10/2022	108	12/12/2022

- Evaluamos la existencia y seguimiento de manuales de procedimientos, así como su revisión y actualización anual.
- Solicitamos los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2022, debidamente firmados.

## Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión de los procedimientos generales, determinamos un nivel de riesgo bajo.

Como parte de la lectura realizada a la correspondencia recibida por parte de la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre los meses de octubre a diciembre de 2022 y en seguimiento de observaciones realizadas por la SUPEN y con el fin de verificar si el Fondo a esta fecha ha acatado las observaciones y recomendaciones de esta, mencionamos las siguientes observaciones tal y como se detalla en la siguiente tabla:

Se da seguimiento al finalizar el periodo sobre el oficio enviado por la SUPEN SP-870-2022 el día 5/08/2022, dicho seguimiento de observaciones se muestra en el oficio SP-1242-2022 con fecha 17 de octubre de 2022 al respecto la SUPEN indica lo siguiente:

Fecha	Número de documento	Observaciones
		<b>Requerimiento 1 y 3:</b> Se dan por atendidos, así como el requerimiento adicional, relacionado con el proyecto de ley 21.824.
05/08/2022	SP-870-2022	<b>Requerimiento 2:</b> Se comprende la situación indicada sobre el hackeo a la CCSS, sin embargo, se considera relevante que la información esté disponible para las partes interesadas. Por lo tanto, se mantiene el seguimiento y dado que se han estado levantando los sistemas de la institución, se establece el 31 de marzo de 2023 como fecha máxima para realizar la publicación del informe del estudio actuarial con corte al 31 de diciembre de 2021, junto con el informe del estudio actuarial del 2022.
		<b>Requerimiento 4:</b> De conformidad con lo indicado en su oficio, se mantiene el seguimiento, y se establece el 15 de noviembre de 2022 como fecha máxima para la remisión del Plan de Recuperación de la Valuación con corte a diciembre de 2021. Se le recuerda que, en caso de que la valuación con corte a diciembre de 2022 indique, de conformidad con la normativa, que se debe realizar un nuevo plan de recuperación, se debe cerrar el Plan de Recuperación de la Valuación con corte a diciembre 2021 y remitir uno de nuevo.

Seguimiento a los oficios remitidos por el FRE a la Superintendencia:

Fecha	Número de documento	Observaciones
02 de noviembre de 2022	GF-DFRAP-0726-2022	ASUNTO: Atención SP-1242-2022. Ref./GF-DFRAP-0615-2022 – SP-870-2022. Requerimientos 1, 2, 3 y 4.

Fecha	Número de documento	Observaciones
		<p>Requerimiento 4: Anexo a este oficio, se remite el archivo con la actualización del Plan de Recuperación de la Valuación con corte a diciembre de 2021, en atención a lo solicitado y se da por atendido el requerimiento para este periodo. Así mismo se agradece el recordatorio con relación al Informe Valuación con corte a diciembre 2022 de la cual ya se tomó acciones y se conversó con los funcionarios de la administración FRE y Dirección Actuarial y Económica y Económica para que se cumpla tanto en el contenido como en el plazo normado.</p> <p>Los acuerdos tomados por la Junta Administrativa del FRAP, por medio de los cuales aprobó el Plan de Recuperación del FRE con corte a diciembre 2021, mediante los acuerdos primero y segundo, en la sesión N°499 del 01 de noviembre de 2022:</p> <p><b>Primero:</b> <i>Dar por conocida la presentación “Plan Recuperación del Fondo Retiro de Empleados de la C.C.S.S.”, elaborado por el Área Beneficios por Retiro, para la atención de lo requerido en el oficio SP-0870-2022 regulado en el artículo 12 del Reglamento Actuarial. Acuerdo firme</i></p> <p><b>Segundo:</b> <i>Aprobar la actualización del “Plan Recuperación del Fondo Retiro de Empleados de la C.C.S.S.”, elaborado por el Área Beneficios por Retiro, conforme a lo establecido en la normativa que regula al fondo, y solicitar a la Dirección Ejecutiva continuar con la gestión e implementación del Plan de Recuperación del Fondo de Retiro de Empleados. Acuerdo firme (...)</i></p>

De acuerdo con la lectura efectuada a las actas de la Junta Administrativa del periodo que comprende del 1 de octubre al 31 de diciembre de 2022 no observamos inconsistencias que deban ser mencionadas a la administración, todas las actas cuentan con las respectivas firmas de los miembros de la Junta.

## 2) Procedimientos de control interno y pruebas sustantivas

### Trabajo realizado:

#### a) Disponibilidades

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen a las disponibilidades.
- Realizamos la revisión de la integridad de las conciliaciones bancarias de conformidad con los estados de cuenta emitidos por el banco y los saldos contables a la fecha de corte.

- Solicitamos las conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes que posee el Fondo con fecha de corte, al 31 de diciembre de 2022, con la intención de aplicar los siguientes procedimientos:
  - a. Verificamos que se realizaran conciliaciones bancarias mensuales.
  - b. Verificamos que presenten las firmas de “hecho por”, “revisado por” y firmas autorizadas.
  - c. Verificamos que las cuentas bancarias que respaldan las conciliaciones se encuentren a nombre de la empresa.
  - d. Verificamos que en las conciliaciones se especifique el tipo de moneda de cada cuenta corriente.
  - e. Revisamos que el movimiento contable coincida con el saldo mostrado en la conciliación a la fecha de corte.
  - f. Dimos seguimiento al saldo según el banco hasta el estado bancario de corte.
  - g. Pusimos a prueba la exactitud aritmética de la conciliación bancaria.
- Efectuamos la revisión de las inversiones a la vista en colones y dólares, mediante la conciliación con los registros auxiliares, y mediante la verificación de las salidas de efectivo de la inversión desde la cuenta corriente.
- Solicitamos a la administración el envío de confirmaciones de saldos para las cuentas que conforman la partida de disponibilidades.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de disponibilidades, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que, se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

Sin embargo, se presentan las siguientes situaciones:

- Cabe mencionar que no se nos suministraron las conciliaciones bancarias de los meses de junio a diciembre del periodo 2022, lo que, representa una limitación al alcance de la auditoría; al respecto nos indica la administración que se les dificulta enviarnos dicha información esto por causa del hackeo que sufrió la Caja Costarricense de Seguro Social, por lo cual, se vio afectado el proceso de conciliaciones bancarias. Se está trabajando en la elaboración de las conciliaciones bancarias de los meses que hacen faltan.
- Por otra parte, los saldos contabilizados en las partidas de efectivo de las cuentas bancarias del Fondo se validan mediante estado de cuenta emitido por la respectiva entidad bancaria al 31 de diciembre de 2022.

## b) Inversiones en valores

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 30 de setiembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen a las inversiones.
- Realizamos un memorándum de entendimiento del modelo de negocio adoptado por el Fondo para la administración de las inversiones al 31 de diciembre 2022.
- Solicitamos la metodología de estimación de deterioro por pérdidas esperadas al 31 de diciembre 2022.
- Cotejamos el saldo del registro auxiliar de inversiones con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.
- Recalculamos los intereses por cobrar y los cotejamos con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.
- Recalculamos los intereses ganados acumulados y los cotejamos con el saldo revelado en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2022.
- Analizamos la estimación por deterioro mediante el método aplicado por la administración del FRE al 31 de diciembre de 2022.
- Cotejamos el saldo de los estados de cuenta emitidos por el custodio y los cotejamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2022.
- Realizamos un memorándum de entendimiento de la metodología de estimación por deterioro de las inversiones.
- Seleccionamos y revisamos una muestra de compras de inversiones del periodo.
- Recalculamos los límites de inversiones con base en la política interna y verificamos el cumplimiento de la cartera de inversiones al 31 de diciembre de 2022.

Límite por sector			
Sector	Política	Verificación	
Sector público	79%	¢153.920.478.827	67%
Sector privado	99%	76.679.365.929	33%
Extranjero	0%	---	0%
		<b>¢230.599.844.756</b>	<b>100%</b>

<b>Límite por emisor</b>			
<b>Política</b>	<b>Verificación</b>		
10%	BCCR	9.252.801.505	3,90%
	BCT	8.000.416.915	3,37%
	BDAVI	22.137.616.588	9,32%
	BNCR	1.000.161.077	0,42%
	BPDC	19.713.957.037	8,30%
	BPROM	8.500.486.118	3,58%
	BSJ	5.921.281.264	2,49%
	CFLUZ	1.359.918.100	0,57%
	G (1)	119.502.389.537	50,32%
	ICE	3.091.251.570	1,30%
	MADAP	21.803.251.876	9,18%
	MUCAP	2.315.355.099	0,97%
	NACIO	3.000.270.648	1,26%
	SCOTI	5.000.687.422	2,11%
	Disponibilidades de Efectivo	2.111.700.000	0,89%
	Intereses Acumulados	3.776.970.000	1,59%
	Planilla Anticipada	1.013.434.738	0,43%
	<b>Total inversiones</b>	<b>¢237.501.949.494</b>	<b>100%</b>

- (1) Los fondos deben cumplir con un límite de inversión de hasta un 10% en un único emisor de cualquier tipo de valores, excepto para el Ministerio de Hacienda de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica y los emisores de deuda soberana internacional de países que cuentan con calificación de riesgo dentro del grado de inversión.

<b>Límite de concentración por conglomerados</b>		
<b>Política</b>	<b>Verificación</b>	
10%	2.000.000.000	1%

- Solicitamos el envío de confirmaciones de saldos de la cuenta de inversiones vigentes al 31 de diciembre del 2022.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de inversiones, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

El modelo de negocio establecido por el FRE es el método del costo, por lo que, las inversiones son valoradas mediante el modelo del costo amortizado; donde el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. No obstante, es importante que el modelo de negocio sea revisado periódicamente para que esté acorde con la estrategia de inversión y rentabilidad que desea el Fondo a futuro.

Con relación a la Metodología del Deterioro de las inversiones del Fondo y en atención al oficio SP-053-2023 del 13 de enero del 2023 emitido por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la respuesta del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense De Seguro Social, GF-DDFRAP-0070-2023 del 03 de febrero del 2023, se procede aplicar el asiento de ajuste por el deterioro de las inversiones del Ministerio de Hacienda y del Banco Central de Costa Rica, como se detalla:

Descripción	Debito	Crédito
Gasto por estimación Deterioro Instrumentos Financieros Hacienda y BCCR	405.500.000	
Estimación por Deterioro Inversiones Ministerio de Hacienda		405.500.000

#### c) Cuentas por cobrar

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen a las cuentas por cobrar.
- Verificamos contra documentación soporte el saldo mostrado en las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022.

#### Resultado de la revisión:

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de cuentas por cobrar, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

El saldo de la cuenta por cobrar corresponde al cupón del título 1202 por ₡93.750, el cual venció el día viernes 30 de diciembre de 2022 y el depósito en bancos fue realizado el día lunes 2 de enero de 2023.

#### d) Gastos prepagados

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen a los gastos prepagados.
- Cotejamos la documentación soporte del pago realizado por adelantado de la planilla de la C.C.S.S. con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a la partida de gastos prepagados, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que, se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

Como parte de nuestros procedimientos de auditoría validamos el cobro posterior de la cuenta Gastos Pagados por anticipado-Pensión Complementaria, por medio de la cancelación del saldo que quedó registrado al 31 de diciembre de 2022.

#### **e) Provisiones**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen a las provisiones.
- Revisamos la cancelación de la planilla vencida al 31 de diciembre de 2022 conforme a la documentación respaldo.
- Revisamos los movimientos contables del periodo de octubre a diciembre de 2022, por lo que fue posible validar los ajustes realizados a las cuentas de reserva según lo indica el Informe de Valuación Actuarial de la Institución.
- Verificamos el cumplimiento del Reglamento para la regulación de los regímenes de pensiones creados por leyes especiales y regímenes públicos sustitutos al régimen de invalidez, vejez y muerte, Artículo 31. De la información a los afiliados.
- Seleccionamos una muestra de pensionados del periodo auditado con el fin de revisar la documentación soporte (expedientes) en cumplimiento de la normativa vigente.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de provisiones, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

#### **f) Ingresos**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen los ingresos.
- Aplicamos un recálculo global del saldo de los ingresos por intereses de las inversiones y lo cotejamos con el saldo de los ingresos revelado en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2022.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de ingresos, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

#### **g) Gastos**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa, con el fin de determinar las variaciones al 31 de diciembre de 2022 con los saldos del periodo anterior de las cuentas que componen los gastos.
- Seleccionamos una muestra de la cuenta de gastos Administrativos FRE de la cual revisamos la documentación soporte de cada movimiento, con la cual cubrimos un 100% el saldo total de la cuenta.

### **Resultado de la revisión:**

Según los resultados de las pruebas y el análisis efectuado a las partidas de gastos, concluimos que no se presentan condiciones que afectan la razonabilidad de los saldos, por lo que se considera que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo al 31 de diciembre de 2022.

Última línea.