

FONDO RETIRO AHORRO Y PRÉSTAMO CAJA

COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL.

# Informe Anual Gobierno Corporativo

Al 31 de Diciembre 2014

Elaborado: 16 de Marzo de 2015.

# Contenido

## Contenido

I.	Introducción .....	3
II.	Historia del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social .....	4
III.	Estructura organizativa del Fondo. ....	5
IV.	Junta Directiva u Órgano Equivalente.....	6
1)	Cantidad de miembros .....	6
2)	Variaciones durante el periodo.....	7
3)	Vinculación de miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente en cargos administrativos o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo. ....	8
4)	Cantidad de Sesiones .....	9
5)	Política sobre conflictos de interés .....	10
6)	Política de remuneración de los miembros de la Junta Administrativa.....	11
7)	Política Interna sobre la rotación de miembros de Junta Administrativa.....	11
V.	Comités de Apoyo .....	12
1.	Descripción de cada comité .....	12
	Comité de Inversiones.....	12
	Comité de Auditoría .....	15
	Comité Riesgo.....	19
VI.	Area Administración de Riesgos.....	23
VII.	Operaciones Vinculadas .....	23
VIII.	Auditoría Externa .....	24
IX.	Estructura de la Propiedad.....	24
X.	Aprobación Informe Gobierno Corporativo órgano Dirección .....	25

## I. Introducción

El Informe Anual de Gobierno Corporativo nace del cumplimiento, que por normativa se deriva del Reglamento de Gobierno Corporativo del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comienza regir a partir de su fecha de su aprobación el 06 de Julio del 2009, y publicación en el Diario la Gaceta 129, y aprobados mediante artículos 16 y 5 de las actas de las Sesiones 787-2009 y 788-2009 celebradas el 19 de Junio 2009.

Para cumplir con la normativa vigente, el 16 de octubre de 2013, en la sesión ordinaria de la Junta Administrativa del FRAP, por medio del acuerdo octavo los miembros aprobaron el Código de Gobierno Corporativo para el FRE, según se desglosa en el siguiente acuerdo:

*“...por mayoría simple de los presentes miembros de la Junta Administrativa del FRAP; considerando que hace 15 días se entregó y presentó la propuesta del Código de Gobierno Corporativo del FRE, se acuerda: Aprobar el Código de Gobierno Corporativo para el FRE, y se instruye a la Dirección Ejecutiva a atender lo requerido por la Superintendencia de Pensiones. **Acuerdo firme**”*

Este informe constituye una herramienta de transparencia entre los afiliados y pensionados, que podrán observar el compromiso del Fondo de Retiro de Empleados en mejorar sustancialmente sus procesos y tener un acercamiento a nuestra población meta.

## II. Historia del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

El Fondo de Retiro Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social se crea por medio de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, del 17 de octubre de 1943, específicamente según los alcances del artículo 21, que literalmente establece:

*“(...) Todos los trabajadores gozarán de un régimen especial de beneficios sociales que elaborará la Junta Directiva. Este régimen comprenderá la formación de fondos de retiro, de ahorro y préstamos, un plan de seguros sociales y los otros beneficios que determine la Junta Directiva (...)”.*

A partir de ese momento, el FRAP como tal se mantuvo inmerso en la Contabilidad General de la Institución; en el año 1970 se le brinda el rango de Sección, adscrita a la Dirección Financiero Contable de la CCSS.

El 08 de enero del 2004, mediante el artículo 7º de la sesión Nº 7823, la Junta Directiva de la institución decide efectuar modificaciones reglamentarias al FRAP, mismas de las que destacan las siguientes:

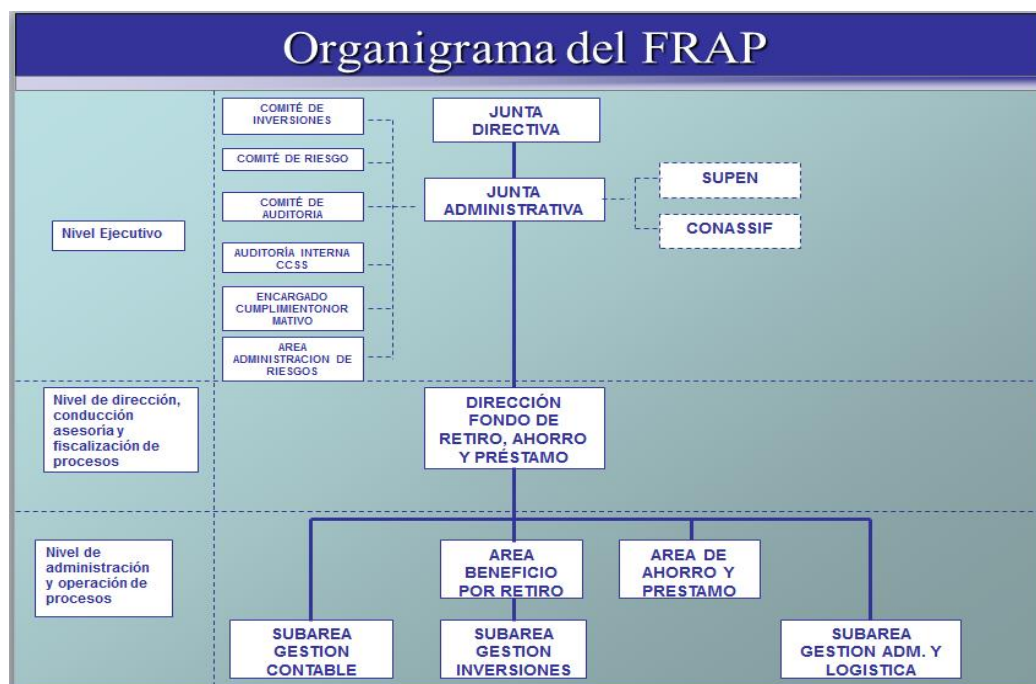
- ✿ La aprobación del documento “Reglamento del Fondo de Retiro, Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social”.
- ✿ La creación de la Dirección Ejecutiva del FRAP con la integración de las actividades propias del FRE y del FAP. De acuerdo con el artículo 18º del reglamento del FRAP.

A partir de la creación de la Dirección Ejecutiva del FRAP, inicia un trabajo de consolidación de procesos y búsqueda de espacio físico en que se logró la ubicación de las oficinas en la planta baja del Edificio Genaro Valverde.

Finalmente, producto de la reestructuración de la Gerencia Financiera, aprobada por la Junta Directiva en noviembre 2007, se integra a la Dirección Ejecutiva, la Subárea Gestión Contable del FRAP y se crean la Subárea de Administración y Logística y Subárea de Gestión de Inversiones.

### III. Estructura organizativa del Fondo.

La estructura organizacional del FRAP se encuentra constituida de la siguiente forma:



En la figura anterior presenta la estructura administrativa de la Dirección, la cual se encuentra bajo la tutela de diversos órganos colegiados, encargados de la conducción y la fiscalización del cumplimiento adecuado de los intereses, políticas y normas que envuelven los Fondos de Retiro y de Ahorro y Préstamo.

En primera instancia y según la estructura de mando, el órgano de mayor jerarquía a nivel institucional es la Junta Directiva, misma que es electa en la parte patronal por el gobierno de turno y que además tiene la labor de la dirección general de la CCSS.

Seguido de la Junta Directiva y como el órgano de mayor rango dentro del FRAP se encuentra la Junta Administrativa, conformada por miembros de la institución electos mediante votación popular, para los puestos correspondientes a la representación laboral y por los Gerentes o sus representantes en el caso de la parte patronal, designando como Presidente del Órgano al Gerente Financiero.

En el caso del FRE, específicamente en el tema de las pensiones, la Junta Administrativa cuenta con el apoyo de tres comités: Auditoría, Inversiones y Riesgo, conformados por profesionales de la Institución apoyados por un miembro externo en cada caso, todos ellos con los atestados suficientes para participar en los respectivos campos de análisis cada Comité.

Importante señalar que el Área de Administración de Riegos está adscrita a la Gerencia de Pensiones, sin embargo por recomendación de la SUPEN, en su oficio SP-752-2015, se incluye en el organigrama del FRAP.

#### IV. Junta Directiva u Órgano Equivalente.

En el siguiente apartado se describe como se conforma el máximo órgano de Dirección de la Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social; de acuerdo con sus políticas y reglamento que definiera la Junta Directiva de la CCSS.

##### 1) Cantidad de miembros

El artículo 16 del Reglamento del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social dicta:

*(...) Artículo 16- La Junta Administrativa estará constituida por ocho miembros de la siguiente forma: el Gerente Financiero, el Gerente de Pensiones, el Gerente Administrativo de la Caja, un miembro representante de la Junta Directiva y cuatro representantes de los trabajadores.(...)*

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Gustavo Picado Chacón	1-0790-0094	Presidente	16/04/2012
Dr. Manuel León Alvarado	1-0534-0983	Miembro Titular	01/12/2014
Lic. Jaime Barrantes Espinoza	4-0148-0341	Miembro Titular	01/12/2014
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	Miembro Titular	24/07/2014
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	Miembro Titular	11/07/2014
Lic. Guillermo López Vargas	3-0235-0156	Miembro Titular	01/12/1991
Lic. Víctor Hugo Monge Aguilar	1-0432-0270	Secretario	11/07/2014
Lic. Jorge Chavarría López	5-0245-0676	Vicepresidente	11/07/2014
Master. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	Fiscal Titular	11/07/2014

**Nombre y cédula de los miembros independiente**
**No hay miembros externos**

En relación con la Junta Administrativa se aclara que su conformación no contempla miembros independientes a la organización.

**2) Variaciones durante el periodo**

Durante el periodo 2014 el órgano de Dirección experimento nombramientos nuevos de directores dentro de la Junta Administrativa, debido a la finalización del periodo de los miembros de la representación laboral la cual culminó el 31 de diciembre del 2012.

Es importante indicar que el proceso de elecciones inició el noviembre del 2013; el cual fue objeto de un recurso de amparo presentado por algunos trabajadores; y mediante el cual fue resuelto hasta el mes de abril del 2014; una vez efectuadas las elecciones; los miembros representantes del sector laboral, quedaron electos como miembros en la Junta Administrativa del Fondo de Retiro de Empleados a partir del 11 de julio del 2014, de acuerdo con el siguiente detalle de inclusiones:

Nombramientos		
Nombre	Cédula	Fecha Nombramiento
Dr. Manuel León Alvarado	1-0534-0983	01/12/2014
Lic. Jaime Barrantes Espinoza	4-0148-0341	01/12/2014
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	24/07/2014
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	11/07/2014
Lic. Víctor Hugo Monge Aguilar	1-0432-0270	11/07/2014
Lic. Jorge Chavarría López	5-0245-0676	11/07/2014
Master. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	11/07/2014

Retiros		
Nombre	Cédula	Fecha Retiro
Lic. Luis Fernando Campos Montes	1-0616-0788	31/10/2014
Lic. Miguel Pacheco Ramírez	2-0268-0127	27/10/2014
Lic. Carlos Falcón Herrera	6-0209-0715	11/07/2014

Para el año 2014, se realizaron elecciones para elegir los representantes de los trabajadores en la Junta Administrativa FRAP. Por lo cual, de la Junta Administrativa anterior, como titular solo se mantiene el Lic. Víctor Hugo Monge Aguilar como miembro titular, el resto de miembros titulares (con excepción del Lic. Carlos Falcón Herrera) se mantienen en la Junta Administrativa FRAP, pero como miembros suplentes.

El Lic. Luis Fernando Campos Montes, Gerente Administrativa, dejó la Institución para asumir un nuevo puesto en otro ente y el Lic. Miguel Pacheco Ramírez, Gerente de Pensiones se acogió a su derecho de jubilación. Puestos que fueron tomados por el Dr. Manuel León Alvarado y el Lic. Jaime Barrantes Espinoza, respectivamente.

### **3) Vinculación de miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente en cargos administrativos o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo.**

Sobre el particular y de conformidad con el reglamento del FRAP; se aclara que la Junta Administrativa del FRE; es una junta bipartita y paritaria, donde se conformación es representada por la parte patronal con el cuerpo gerencial de la CCSS y por la parte laboral conforme al proceso de elecciones que se realizan a lo interno de la Institución, de esta forma la conformación del órgano de Dirección del Fondo de Retiro, Ahorro y Préstamo desempeñan diferentes funciones dentro de la Caja Costarricense de Seguro Social, de acuerdo con el cuerpo normativo del reglamento que los regula.

De conformidad con el artículo 16, del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados, hace referencia a los lineamientos de los representantes laborales en los que nos interesa cita:

*Artículo 16 (...) Los representantes de los trabajadores y sus respectivos suplentes deberán ser designados cada tres años, mediante voto directo, secreto y universal en elecciones, que se llevarán a cabo en el transcurso del mes de noviembre del año respectivo, pudiendo ser reelectos de conformidad con el instructivo que para el proceso electoral apruebe la Junta*



*Administrativa. La Gerencia Administrativa tomará las medidas necesarias para que la elección de los representantes de los trabajadores se realice en forma correcta y oportuna.*

*Le corresponderá a la Gerencia Financiera realizar la designación de los suplentes para los miembros representantes de la Institución. Los miembros suplentes deberán asistir a las sesiones de la Junta Administrativa, cuando el titular por alguna circunstancia no pudiese hacerlo. En caso de que el titular y su suplente no pudieran asistir, la responsabilidad de justificar tal ausencia recae exclusivamente sobre el miembro titular.(...)*

En este sentido todos los miembros de la Junta Administrativa desempeñan diferentes cargos como se puede apreciar mediante el siguiente detalle:

Nombre	Cédula	Nombre Entidad	Cargo	Representación
Lic. Gustavo Picado Chacón	1-0790-0094	CCSS	Gerente Financiero	Patronal
Dr. Manuel León Alvarado	1-0534-0983	CCSS	Gerente Administrativo	Patronal
Lic. Jaime Barrantes Espinoza	4-0148-0341	CCSS	Gerente Pensiones	Patronal
Lic. Luis Guillermo López Vargas	3-0235-0156	CCSS	Director de Actuarial	Miembro Junta Directiva CCSS1
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	CCSS	Microbiólogo Área Salud Atenas	Laboral
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	CCSS	Cajero Sucursal Paraíso	Laboral
Lic. Víctor Hugo Monge Aguilar	1-0432-0270	CCSS	Técnico Ortopedia Hospital Heredia	Laboral
Lic. Jorge Chavarría López	5-0245-0676	CCSS	Trabajador Social Sucursal Alajuela	Laboral
Master. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	CCSS	Enfermera Clínica Oftalmológica	Laboral

#### 4) Cantidad de Sesiones

Para el período comprendido entre los meses de enero y diciembre 2014 se realizaron 23 sesiones, tanto FAP como FRE. La Junta Administrativa FRAP ordinariamente se reúne cada 2 semanas y de manera extraordinaria cuando así se requiera, por asuntos de urgencia o casos que así lo ameriten.

<sup>1</sup> En el período del 01 de enero al 13 de junio del 2014, se mantuvo la presentación del miembro de Junta Directiva de la CCSS, sin embargo en la sesión N° 1179, del día 13/06/2014, la designación de este miembro se encuentra en definición por la Junta Directiva de la CCSS.

De acuerdo con la normativa que regula a nuestro órgano de Dirección, la Junta Administrativa sesionará ordinariamente una vez cada quince días, y extraordinariamente cuando la convoquen el Presidente o cuatro de sus miembros, con el objetivo de conocer asuntos específicos y urgentes

## 5) Política sobre conflictos de interés

Sobre el particular, la Junta Administrativa en la sesión FRE N°286 del 19 de setiembre 2014, establece:

*(...)ACUERDO UNDÉCIMO: Por unanimidad de los Miembros presentes de la Junta Administrativa del FRAP y conforme lo expuesto por el Lic. Luis Alexis Bermúdez Bejarano, Jefe Área Beneficios por Retiro, en relación con los aspectos relacionados con la Resolución SP-R-1471-2014 «Cuestionario Riesgo Operativo y Riesgo Tecnológico» y SP-R-1505-2014 «Reglamento para la Calificar la Situación Financiera de los Fondos Administrados por entes Regulados», y una vez analizado y discutidas la acciones propuestas para solventar y mejorar la calificación emitida por la Superintendencia de Pensiones, Acuerdan: Como órgano colegiado y conforme con las competencias y responsabilidades adjudicadas a esta Junta Administrativa en el Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, teniendo a la vista que el Fondo de Retiro forma parte integral de la Estructura Administrativa de la CCSS, por ende debe de ejecución de su Gobierno Corporativo, toda la normativa Institucional vigente y que a futuro dicte, genere e implemente la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, tales como Instructivos, Manuales, Políticas, Códigos, Procedimientos y demás directrices de aplicación operativa y estratégica, conforme con la Administración del Fondo y sus funciones. Comuníquese a la Superintendencia de Pensiones y a la Dirección Ejecutiva del FRAP. Acuerdo Firme.(...)*

Por lo cual, los miembros de la Junta Administrativa como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, deben enmarcar sus acciones según lo establecido por el Código de Ética del Servidor del Seguro Social, que fue aprobado por la Junta Administrativa por la Junta Directiva de la CCSS en la sesión 7308 del 25 de febrero 1999.

Los capítulo II y III del Código de Ética del Servidor del Seguro Social, establecen las normas relacionadas con los deberes de los funcionarios, así como sus prohibiciones. Por su parte, el capítulo IV define las disposiciones especiales para funcionarios de

nombramiento popular o gubernamental y otros funcionarios; lo que incluye a los miembros de la Junta Administrativa FRAP.

La información anterior, puede ser consultada en la dirección [http://ccss.sa.cr/archivos/normativa/códigos/cod\\_etica\\_ccss.zip](http://ccss.sa.cr/archivos/normativa/códigos/cod_etica_ccss.zip)

## **6) Política de remuneración de los miembros de la Junta Administrativa**

Según el reglamento del Fondo, cada uno de los miembros de la Junta Administrativa goza de permiso con goce de salario para asistir a las sesiones ordinarias de la Junta Administrativa dentro de su jornada laboral.

De acuerdo con lo anterior considerando estas facultades que tiene los miembros y además que las sesiones ordinarias y extraordinarias se efectuar en la jornada laboral no reciben ningún tipo de remuneración o pago de dietas, en razón de lo anterior ningún miembro del órgano de Dirección perciben remuneración económica por desempeñar el cargo de miembros de la Junta Administrativa del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.

## **7) Política Interna sobre la rotación de miembros de Junta Administrativa**

La Junta Administrativa del Fondo definió su política sobre rotación de los miembros; conforme con lo estipulado en el artículo 18 del Reglamento del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, mismo que establece:

*(...)Artículo 18: Los representantes de los trabajadores tomarán posesión de sus cargos cada tres años, a partir del 1º de enero. Los representantes institucionales se nombrarán por tiempo indefinido.*

*Si alguno de los miembros de la Junta dejare de ser trabajador de la Caja cesará al mismo tiempo como miembro de la Junta Administrativa del Fondo. Para llenar la vacante, en el caso del representante titular de los trabajadores, asumirá el respectivo suplente. La suplencia será asumida por el trabajador de la Caja que hubiere obtenido el mayor número de votos válidos, en orden descendente, después de quienes resultaron electos en la elección previa. En el caso de que el suplente o candidato a suplente dejare de ser empleado de la Caja, será sustituido siguiendo el mismo procedimiento antes descrito. El*

*suplente ocupará el puesto hasta que se complete el período por el que fue nombrado el titular original.*

Para la representación patronal, los nombramientos son por tiempo indefinido, según lo defina la Junta Directiva por medio de acuerdo. Por su parte, los representantes laborales serán nombrados por tres años y mediante elecciones populares pueden ser reelectos, tal como lo establece el reglamento del fondo.

## V. Comités de Apoyo

El Fondo Retiro Ahorro y Préstamo, es supervisado por comités colegiados, a continuación la descripción de cada uno de ellos.

### 1. Descripción de cada comité

#### Comité de Inversiones

**Cantidad de miembros: 3**

**Internos: 2**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Carlos Montoya Murillo	1-0534-0918	Coordinador	17/12/2010
Lic. Víctor Fernández Badilla	1-0863-0635	Dirección FRAP	17/12/2010

**Independientes: 1**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Carlos Chinchilla Cervantes	1-0421-0406	Miembro externo	01/12/2012

## Funciones y Responsabilidades

El Reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), capítulo II, artículo 5 se establece las funciones para el Comité de Inversiones.

Funciones
1) Proponer, para discusión y aprobación de la Junta Administrativa del FRAP, la política de Inversiones para la gestión de cada uno de los fondos administrados. Dicha política deberá ser revisada por el Órgano de Dirección, como mínimo, de manera anual. La política de inversiones deberá incluir, cuando menos, los objetivos y políticas de inversión de la cartera administrada, criterios de diversificación por título, plazo, moneda, emisión y emisor concentración de emisores y emisión colocada, liquidez y demás que considere pertinentes, así como los procedimientos y prácticas de inversión. La política y sus revisiones periódicas deberán documentarse en el libro de actas.
2) Deberá sesionar, al menos, una vez al mes con el objeto de determinar la estrategia de inversión, la composición de los activos de los fondos gestionados e informar y documentar al Órgano de Dirección de las decisiones tomadas por el Comité. El Comité de Inversiones de cada entidad deberá establecer los mecanismos necesarios para verificar el cumplimiento de las políticas de inversión dictadas, la sujeción al régimen de inversiones previsto y a los límites de riesgos vigentes.
3) Aprobar y dar seguimiento a los planes de reducción de riesgos, correspondientes a excesos de inversión, e informar a la Junta Administrativa FRAP una vez autorizado por la Superintendencia.
4) Determinar las vinculaciones de la entidad con el grupo financiero o de interés económico o financiero para dar cumplimiento a las prohibiciones establecidas en el artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador.
5) El comité de inversiones no podrá sesionar tres veces, en forma consecutiva, sin la asistencia y participación del miembro externo.

## Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2014

En el período que comprende el 01 de enero 2014 al 31 de diciembre de 2014, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes

Aspectos Mayor Relevancia
• Informes de Gestión Flujo de Efectivo y Portafolio de Inversiones
• Informes de Gestión de Riesgo Financieros y VaR Base Precios FRE.
• Información sobre herramientas de inversión, como lo son: Fondos de Inversión.
• Recompras y Mercados Internacionales.

• Monitoreo a los emisores privados.
• Análisis sobre estrategias de inversión; administración del efectivo; normativa de la SUPEN
• Revisión de requerimientos sobre la valoración de riesgos financieros que realiza la SUPEN

### Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución

El Comité de Inversiones está integrado por:

- ✓ Dos representantes de la Caja.
- ✓ Un profesional externo a la institución.
- ✓ El Director Ejecutivo del Fondo

Tal como lo establece el artículo 11 del Reglamento del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social. Este mismo reglamento en su artículo 13 indica:

*“(...)En cuanto a los dos representantes de la Caja en el Comité de Inversiones del FRE, uno será un funcionario propuesto por la Gerencia Financiera y el otro por la Gerencia de Pensiones. Estos nombramientos son por un plazo de dos años, con la posibilidad de elegirse nuevamente por un período adicional de dos años.*

*Para la selección del miembro externo, se respetaran los principios de eficiencia, eficacia, publicidad, libre concurrencia e igualdad de trato, para lo cual la Junta Administrativa del FRAP promoverá el proceso de contratación de servicios respectivos (...)*

El mismo artículo indica:

*“(...)Los nombramientos de los miembros del Comité de Inversiones del FRE, serán aprobados por votación de mayoría simple en el seno de la Junta Administrativa del FRAP, instancia que a su vez, en forma inmediata, someterá a consideración de la Junta Directiva de la Institución los miembros propuestos para su respectiva aprobación (...)*

### Remuneración de los miembros de los comités

Por su naturaleza el único miembro del Comité de Inversiones, que tiene pago es el miembro externo, pago que se rige según compra directa 2012CD-000015-1182.

La dieta que se pagó hasta el mes de diciembre 2014 fue de ₡41.011,83. Luego de la revisión y reajuste paso a ser de ₡46.246,32

### Política Interna de rotación

La rotación de personal está a cargo de Recursos Humanos de la Caja Costarricense de Seguro Social, conforme a las políticas y manuales existentes y aprobados por la Junta Directiva de la Institución, por lo cual este punto no es aplicable.

### Políticas aprobadas por la entidad mediante la cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento

Como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, los miembros del Comité están regidos por el Código de Ética de la institución y los artículos afines al tema y lo normado en el Código de Gobierno Corporativo.

### Cantidad de sesiones

Durante el período comprendido entre el 01 de enero 2014 al 31 diciembre 2014, las sesiones efectuadas se desglosan de la siguiente manera:

Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias
20	2

## Comité de Auditoría

### Cantidad de miembros: 3

#### Internos: 3

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Gustavo Picado Chacón	107900094	Coordinador	24-07-2014
Lic. Alejandro Brenes Solano	303470854	Miembro de Junta Administrativa	24-07-2014
Dra. Gladys Cascante Marín	105720830	Fiscal de Junta Administrativa	24-07-2014

#### Independientes: 0

Este Comité no cuenta con miembros independientes.

## Funciones y Responsabilidades

El Instructivo del Comité de Auditoría del Fondo de Retiro de Empleados, en el capítulo III, artículo 6 se establecen las funciones para el Comité de Auditoría, las cuales son:

*“(…)Artículo 6. De conformidad con lo establecido en el artículo 23 del “Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN”, son funciones de los miembros del Comité de Auditoría (...):*

Funciones
1) Acatar y velar por el cumplimiento de los acuerdos, resoluciones y reglamentos de la Junta Administrativa del FRAP.
2) Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, el gerente general, la auditoría interna u órgano de control que aplique, la auditoría externa y los entes supervisores
3) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
4) Participar de las reuniones y actividades a que sean convocados
5) Dar seguimiento al cumplimiento a los informes de la Auditoría Interna y Externa.
6) Revisar la información financiera tanto anual como periódica antes de su remisión a la Junta Administrativa del FRE, haciendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, como evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten al FRAP.
7) Revisar y trasladar a la Junta Administrativa del FRE, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor interno, los informes complementarios, informes o recomendaciones del Contralor Normativo y la carta del Comité de Auditoría.
8) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Interno, el Contralor Normativo y la Superintendencia correspondiente.
9) Además de los informes particulares que se requieren para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría deberá rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Administrativa del FRAP.

## Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2014

En el período que comprende el 01 de enero 2014 al 31 de diciembre de 2014, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes



Aspectos Mayor Relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisión estados financieros de 2013 de los meses de: octubre, noviembre y diciembre.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisión estados financieros de 2014 de los meses de: enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto y setiembre.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisión procedimiento Funcionamiento CAFRE.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Correspondencia recibida.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación de los Estados Financieros Auditados al 31-12-2014<sup>2</sup></li> </ul>

### Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución

Esta actividad la realiza la Junta Administrativa del FRAP, según lo establecido en el Artículo 21. Integración del Comité de Auditoría del “Reglamento de Gobierno Corporativo SUGEF-SUGEVAL-SUPEN-SUGESE”, Artículo 21, el cual cita textualmente:

*“(...)La Junta Directiva u órgano equivalente debe integrar un Comité de Auditoría, como órgano de apoyo para el control y seguimiento de las políticas, procedimientos y controles que se establezcan(...)”*

### Remuneración de los miembros de los comités

Los miembros del Comité de Auditoría no reciben remuneración alguna por su participación en el mismo, dado que no tiene miembros externos y los funcionarios que conforman este cuerpo colegiado pertenecen a la planilla Institucional de la Caja Costarricense de Seguro Social

### Política Interna de rotación

La rotación de personal está a cargo de Recursos Humanos de la Caja Costarricense de Seguro Social, conforme a las políticas y manuales existentes y aprobados por la Junta Directiva de la Institución, por lo cual este punto no es aplicable.

<sup>2</sup> Importante señalar que la aprobación de los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2014, fueron aprobados en la sesión extraordinaria N° 08-2015 del 25 de febrero de 2015 en su acuerdo segundo, de conformidad con la normativa que regula al fondo

**Políticas aprobadas por la entidad mediante la cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento**

Como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, los miembros del Comité están regidos por el Código de Ética de la Institución y los artículos afines al tema, así mismo les asisten el cumplimiento del Reglamento Interno de Trabajo establecido por la CCSS y su normativa conexas; en relación políticas sobre conflicto de interés se puede indicar el artículo 22 del Código de Ética del servidor público de la Caja Costarricense de Seguro Social

*“(...)Artículo 22. Deber de actuar con transparencia y evitar el conflicto de intereses*

*El servidor de la Caja, debe actuar en todo momento con absoluta transparencia y abstenerse de participar en cualquier proceso decisorio, incluso en su fase previa de consultas e informes, en el que su vinculación con actividades externas que de alguna forma se vean afectadas por la decisión oficial, pueda comprometer su criterio o dar ocasión de duda sobre su imparcialidad y conducta ética a cualquier persona razonablemente objetiva.*

*De igual forma, deberá abstenerse de participar en el proceso decisorio cuando esa vinculación exista respecto a su cónyuge, hermano, ascendiente o descendiente hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad inclusive o de un socio o persona jurídica. Esta prohibición no tiene efectos cuando el servidor de la Caja participe en la formulación de disposiciones normativas de carácter general, que sólo de modo indirecto afecte la actividad o vinculación externa del funcionario o de las personas mencionadas en el párrafo anterior (...)*

**Cantidad de sesiones**

Durante el período comprendido entre el 01 de enero 2014 al 31 diciembre 2014, las sesiones efectuadas se desglosan de la siguiente manera:

Sesiones Ordinarias
5

Misma que se realizaron en las siguientes fechas:

Numero de sesión	Fecha
<b>01-2014</b>	20 enero, 2014
<b>02-2014</b>	05 marzo, 2014
<b>03-2014</b>	14 mayo, 2014
<b>04-2014</b>	05 septiembre, 2014
<b>05-2014</b>	14 noviembre, 2014

## Comité Riesgo

**Cantidad de miembros: 4**

**Internos: 3**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Cristian Torres Jiménez	2-0505-0604	Presidente	09 de febrero del 2009
Luis Diego Bolaños Rojas	2-0386-0414	Secretario	Junio 2008
Lic. José Luis Quesada Martínez	1-0799-0767	Miembro con voz pero sin voto	23/10/2014

**Independientes: 1**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Vidal Gómez Zúñiga	3-0172-0494	Miembro Externo	25 de agosto de 2014

## Funciones y Responsabilidades

El Artículo 6 del Manual de Procedimiento Interno del Comité Integral de Riesgos para los Fondos Institucionales, establece que:

*“(…)“Artículo 6. Funciones del Comité.*

*El Comité Integral de Riesgos para los Fondos Institucionales deberá cumplir a cabalidad con las funciones establecidas de conformidad con el artículo 7 del Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de los Fondos Institucionales de la C.C.S.S.”*

Por su parte, el Artículo 5 del mismo manual, establece lo siguiente:

*“(…)Artículo 5. Responsabilidades de los Miembros del Comité.*

*Los miembros que integren el Comité Integral de Riesgos de los Fondos Institucionales serán responsables de cumplir a cabalidad las funciones encomendadas por la Junta Directiva, por el Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de los Fondos Institucionales y por la normativa aplicable (…)”*

En adición, del Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos, específicamente en el aparte 3.2.3, se observan las acciones del Comité de Riesgos:

Funciones
<p>1) Proponer para aprobación del Órgano de Dirección de la entidad regulada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) Los límites de exposición al riesgo para cada tipo de riesgo identificado.</li> <li>ii) Las estrategias de cobertura de riesgo cambiario necesarias para la operativa de las inversiones en distintas monedas.</li> <li>iii) La metodología para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgos a que se encuentren expuestos los recursos que administran. Para cada tipo de riesgo la entidad deberá definir una estrategia para su administración y control.</li> <li>iv) Los modelos, parámetros y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo la medición y el control de los riesgos.</li> <li>v) Realizar los estudios de riesgos para todos aquellos productos o nuevos servicios que la entidad pretenda comercializar</li> </ul>
<p>2) Opinar sobre la designación que efectúe la alta dirección del responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos, así como del contenido del Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos.</p>
<p>3) Informar al Órgano de Dirección y al Comité de Inversiones, con la frecuencia que determine el primero, sobre la exposición de los fondos administrados a los</p>

distintos riesgos y los potenciales efectos negativos que se podrían producir en la marcha de la entidad regulada por la inobservancia de los límites de exposición previamente establecidos. Dicha obligación deberá cumplirse y documentarse, al menos una vez cada tres meses.
4) Vigilar el cumplimiento del régimen de inversión aplicable. En caso de incumplimiento, realizar un informe al Órgano de Dirección y al Comité de Inversiones sobre el incumplimiento y sus posibles repercusiones. Dicha obligación deberá cumplirse y documentarse, al menos una vez cada tres meses.
5) Informar al Órgano de Dirección sobre las medidas correctivas derivadas de las auditorías relativas a los procedimientos de administración de riesgos.
6) Conocer y analizar los informes sobre el cumplimiento del régimen de inversión y la política de riesgos que la Unidad de Riesgos deberá presentar, como mínimo en forma mensual.
7) Crear las instancias administrativas y de seguimiento que se consideren necesarias para el ejercicio de sus funciones.

### Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2014

En el período que comprende el 01 de enero 2014 al 31 de diciembre de 2014, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes

Aspectos Mayor Relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de informes de riesgos financieros, operativos, legales entre otros, de los regímenes de Pensiones, Salud, FRE y Fondo de Prestaciones Sociales, que emite el Area de Administración de Riesgos para la toma de decisiones.</li> <li>• Análisis de riesgos financieros, operativos, legales y otros, que emite el Area de Administración de Riesgos, relacionados con entes externos en los cuales la Institución mantiene inversiones.</li> </ul>

### Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución

Conforme artículo 5° del Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de los Fondos Institucionales y el artículo 13 del Reglamento del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, establece lo siguiente: “..En estricto apego a la normativa estipulada por la SUPEN, en su calidad de órgano de regulación del FRE, la Junta Administrativa procederá a la integración del Comité de Riesgos..., con el fin de cumplir con las funciones y responsabilidades otorgadas...”

*Artículo 13, Reglamento Fondo de Retiro“(...) En cuanto a los dos representantes de la Caja en el Comité de Inversiones del FRE, uno será un funcionario propuesto por la Gerencia Financiera y el otro por la Gerencia de Pensiones. Estos nombramientos son por un plazo de dos años, con la*

*posibilidad de elegirse nuevamente por un período adicional de dos años... Para la selección del miembro externo, se respetaran los principios de eficiencia, eficacia, publicidad, libre concurrencia e igualdad de trato, para lo cual la Junta Administrativa del FRAP promoverá el proceso de contratación de servicios respectivos (...)" El mismo artículo indica "(...) Los nombramientos de los miembros del Comité, serán aprobados por votación de mayoría simple en el seno de la Junta Administrativa del FRAP, instancia que a su vez, en forma inmediata, someterá a consideración de la Junta Directiva de la Institución los miembros propuestos para su respectiva aprobación(...)"*

*Artículo 5, Reglamento para la Administración Integral de Riesgos "(...) En su Administración, la gestión interna del riesgo deberá estar orientada a generar una cultura y prácticas de alto nivel técnico. Es obligación fundamental de la Administración el mantener, permanentemente, una adecuada evaluación, administración y valoración de los riesgos financieros y operativos relacionados con las inversiones. Por su parte, los órganos de control deberán velar por la existencia y correcto cumplimiento de esas políticas en procura de un adecuado control de la exposición al riesgo.*

### **Remuneración de los miembros de los comités**

Los tres miembros institucionales no reciben estipendio económico, ni dietas, por integrar el Comité de Riesgos. Las tareas desarrolladas constituyen un recargo a las respectivas funciones

Por su naturaleza el único miembro del Comité de Riesgos, que tiene pago es el miembro externo, pago que se rige según compra directa 2012CD-000008-1182, conforme a la Ley y Reglamento de Contratación Administrativa.

### **Política Interna de rotación**

La rotación de personal está a cargo de Recursos Humanos de la Caja Costarricense de Seguro Social, conforme a las políticas y manuales existentes y aprobados por la Junta Directiva de la Institución, por lo cual este punto no es aplicable.

Sin embargo, la jefatura del Área de Administración de Riesgo ha cambiado en tres ocasiones, desde febrero 2009.

**Políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento**

Como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, los miembros del Comité están regidos por el Código de Ética de la institución y lo normado en el Código de Gobierno Corporativo.

### **Cantidad de sesiones**

Durante el período comprendido entre el 01 de enero 2014 al 31 diciembre 2014, las sesiones efectuadas se desglosan de la siguiente manera:

Sesiones Ordinarias
17

## **VI. Área Administración de Riesgos**

De acuerdo al artículo 11 del Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas, la institución cuenta con el Área Administración de Riesgos, misma que se encargará de identificar, medir, monitorear e informar al comité de riesgos los riesgos cuantificables que enfrenten en sus operaciones.

Las funciones de la unidad de riesgos, se establecen en la resolución administrativa firmada por la Gerencia de Pensiones y la Gerencia Financiera, misma se encuentra en el anexo de este informe.

## **VII. Operaciones Vinculadas**

Este punto no aplica para el Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS, dado que no existen transferencias de recursos ni obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Administrativa u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora.

## VIII. Auditoría Externa

### 1. Nombre de la firma contratada

La firma contratada para realizar la auditoría de los estados financieros del fondo, se llama Moore Stephens Costa Rica.

### 2. Número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma interrumpida realizando la auditoría de los estados financieros del Fondo.

Este sería el tercer año que la firma realiza la auditoría de los estados financieros del fondo.

### 3. La firma de la auditoría externa realiza o ha realizado en el período otros trabajos para la entidad y/o grupo, distintos de los servicios de auditoría.

La firma solamente ha realizado la auditoría que se indicó en el cartel de compra.

### 4. Indique si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

Para contratar la firma de auditoría externa, se realizó un proceso de contratación, de conformidad con lo que establece el Reglamento y la Ley de Contratación Administrativa, en el cual, el fondo debe apegarse a las condiciones que se establecen en el cartel de compra.

## IX. Estructura de la Propiedad

De acuerdo a lo establecido en la normativa vigente, específicamente en el artículo 2 del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados, que cita lo siguiente:

*“(...) El Fondo de Retiro (FRE) otorgará beneficios complementarios a los que se ofrece el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, mediante un Régimen de Protección Básica de capitalización colectiva, solidario y financiado exclusivamente por la Caja como patrono (...).”*

Por lo cual, el capital del Fondo de Retiro es en su totalidad de la institución, por consiguiente los puntos indicados en este apartado no tiene alcanza alguno con este fondo.



## **X. Aprobación Informe Gobierno Corporativo órgano Dirección**

El informe Anual de Gobierno Corporativo se aprobó a la Junta Administrativa del Fondo de Retiro de Empleados, en la sesión ordinaria número 301, del 20 de marzo del 2015; mediante el siguiente acuerdo:

*(...)ACUERDO SEXTO: Por unanimidad de los presentes miembros de esta Junta Administrativa, en cumplimiento con la normativa del artículo 19 del Reglamento de Gobierno Corporativo aplicable al Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social; una vez revisado el Informe de Gobierno Corporativo del periodo 2014, presentado por el Lic. Luis Bermúdez Bejarano; Jefe del Área de Beneficios por Retiro; Acuerdan: aprobar el “Informe de Gobierno Corporativo del periodo 2014” del Fondo de Retiro de Empleados, con el fin de remitir a la Superintendencia de Pensiones en el plazo establecido. Así mismo se instruye a la Dirección Ejecutiva del FRAP para que se coordine su remisión y publicación de conformidad con los medios establecidos a nivel Institucional. Acuerdo firme*

Así mismo de conformidad con las observaciones realizadas por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio SP-752-2015, y de conformidad con lo aprobado por la Junta Administrativa en la sesión número 310 del 24 de julio del 2015, mediante el siguiente acuerdo:

*(...)ACUERDO SEXTO: Por unanimidad de los presentes miembros de esta Junta Administrativa, en cumplimiento con la normativa del artículo 19 del Reglamento de Gobierno Corporativo aplicable al Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social; una vez revisado el Informe de Gobierno Corporativo del periodo 2014, presentado por el Lic. Luis Bermúdez Bejarano; Jefe del Área de Beneficios por Retiro; Acuerdan: aprobar el “Informe de Gobierno Corporativo del periodo 2014” del Fondo de Retiro de Empleados, con el fin de remitir a la Superintendencia de Pensiones en el plazo establecido. Así mismo se instruye a la Dirección Ejecutiva del FRAP para que se coordine su remisión y publicación de conformidad con los medios establecidos a nivel Institucional. Acuerdo firme*

## Anexo 1

### Declaración Jurada Representante Legal

#### DECLARACIÓN JURADA ESTADOS FINANCIERO AUDITADOS FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS CCSS PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

Gustavo Picado Chacón, a partir de un proceso de debida diligencia en relación con la información financiera de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* y sus sistemas de control interno para el periodo que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil catorce **declaro bajo fe de juramento:**-----

- a) Hasta donde tengo conocimiento los estados financieros de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* no contienen ninguna aseveración falsa de un hecho material ni omiten incorporar un hecho material necesario para que las declaraciones realizadas no resulten engañosas.-----
- b) Hasta donde tengo conocimiento los estados financieros y cualquier otra información financiera complementaria adjunta a esta declaración presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* así como el resultado de sus operaciones para el periodo que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil catorce-----
- c) Que el *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* ha establecido y mantenido los controles y procedimientos efectivos y eficientes que aseguren que la información material relacionada con la entidad y sus subsidiarias consolidadas. Asimismo ha procurado contar con el personal idóneo y capacitado para manejar el control interno.-----
- d) Que se ha velado para que el Comité de Auditoría se reúna periódicamente, se lleven minutas de las reuniones y reporte con prontitud a la Junta Administrativa. Asimismo han revisado y aprobado los estados financieros mensuales de la entidad.-----

e) Que se ha procurado la existencia de una auditoría interna con independencia de criterio.-----

f) Que de acuerdo con lo informado por el Comité de Auditoría, se ha verificado el cumplimiento de los requisitos de independencia, experiencia e idoneidad establecidos en el Capítulo II del Reglamento del Gobierno Corporativo SUGEF-SUGEVAL-SUPEN- SUGESE.-----

g) Que he recibido y entendido toda la información significativa que me ha suministrado el Director Ejecutivo y el Comité de Auditoría respecto a:-----

- i. Todas las deficiencias significativas en el diseño u operación de los controles internos, los cuales pueden tener un efecto adverso para la habilidad de la entidad de recopilar, procesar, seleccionar y reportar la información financiera.-----
- ii. La existencia de cualquier tipo de fraude material, que envuelva gerentes u otros empleados que tienen un rol significativo en el control interno de los emisores. -----
- iii. Los cambios significativos en el control interno o en otros factores que afectaron materialmente el control interno con posterioridad a la fecha de corte de la información financiera, incluyendo cualquier acción correctiva en este mismo sentido.-----

Es todo. Leído lo anterior al compareciente, lo aprueba y firma en San José a las ocho horas del veintiséis de febrero del dos mil quince. FIRMA:





## Anexo 2

### Declaración Jurada Director Ejecutivo del FRE

#### DECLARACIÓN JURADA ESTADOS FINANCIERO AUDITADOS FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS CCSS DIRECTOR EJECUTIVO FONDO

Víctor Fernández Badilla, a partir de un proceso de debida diligencia en relación con la información financiera de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* y sus sistemas de control interno para el periodo que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil catorce **declaro bajo fe de juramento:**-----

a) Que los estados financieros de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* no contienen ninguna aseveración falsa de un hecho material ni omiten incorporar un hecho material necesario para que las declaraciones realizadas no resulten engañosas.-----

b) Que los estados financieros y cualquier otra información financiera complementaria adjunta a esta declaración presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* así como el resultado de sus operaciones para el periodo que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil catorce-----


c) Que *FONDO DE RETIRO DE EMPLEADOS DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL* ha establecido y mantenido los controles y procedimientos efectivos y eficientes que aseguren que la información material relacionada con la entidad y sus subsidiarias consolidadas. Asimismo ha procurado contar con el personal idóneo y capacitado para manejar el control interno.-----

d) Que se ha verificado el cumplimiento de los requisitos de independencia, experiencia e idoneidad establecidos en el Capítulo II del Reglamento del Gobierno Corporativo SUGEF-SUGEVAL- SUPEN- SUGESE.-----

e) Que se ha revelado al Comité de Auditoría, a la Junta Directiva u Órgano equivalente y a los auditores externos lo siguiente:-----

- i. Todas las deficiencias significativas en el diseño u operación de los controles internos, los cuales pueden tener un efecto adverso para la habilidad de la entidad de recopilar, procesar, seleccionar y reportar la información financiera.-----
- ii. La existencia de cualquier tipo de fraude material, que envuelva gerentes u otros empleados que tienen un rol significativo en el control interno de los emisores.-----
- iii. Los cambios significativos en el control interno o en otros factores que afectaron materialmente el control interno con posterioridad a la fecha de corte de la información financiera, incluyendo cualquier acción correctiva en este mismo sentido.-----

Es todo. Leído lo anterior al compareciente, lo aprueba y firma en San José a las once horas del veinticinco de febrero del dos mil quince. FIRMA



## **Anexo 3**

### **Acuerdo de Servicios Área de Administración Integral de Riesgos C.C.S.S**