

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

Carta de gerencia

31 de diciembre de 2009

22 de enero de 2009

Señores

Órgano de Dirección

Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social

Atención: Víctor Fernández Badilla,

Director Ejecutivo

**ASUNTO: OBSERVACIONES DE CONTROL INTERNO Y CUMPLIMIENTO DE
NORMATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

En la revisión final de auditoría a Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social al 31 de diciembre de 2009 notamos aspectos en el manejo de sus operaciones sobre los que informamos a ustedes en el memorando adjunto.

El trabajo de auditoría incluye revisiones mediante pruebas selectivas, por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos de la entidad constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades que las pruebas selectivas podrían no detectar, así como el grado de cumplimiento de la normativa.

La revisión parcial se practicó de acuerdo con normas internacionales de auditoría y la normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados. Dichas normas requieren planear y desarrollar el trabajo para obtener seguridad razonable sobre si las partidas de los estados financieros están libres de errores de importancia.

Al planear y ejecutar la revisión tomamos en cuenta la estructura de control interno con el fin de determinar los procedimientos de auditoría para expresar al cierre del ejercicio opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2009, y no para opinar sobre la estructura de control interno en su conjunto.

Como parte del proceso para obtener seguridad razonable respecto a si los estados financieros están libres de errores de importancia relativa, efectuamos pruebas de cumplimiento con la normativa aplicable, no siendo el objetivo emitir opinión sobre el cumplimiento general de dicha normativa.

Esperamos su atención a estas observaciones, que no se refieren a los empleados y tienen el objeto de mejorar los controles y el apropiado registro contable.



José Antonio Lara Eduarte



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

Memorando de control interno

Durante la revisión del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (el Fondo) al 31 de diciembre de 2009 se llevaron a cabo los procedimientos de auditoría correspondientes en las áreas críticas de la entidad y el análisis de las partidas mostradas en los estados financieros a esa fecha. Entre los procedimientos generales aplicados realizamos los siguientes.

A . Evaluación de la organización

En la planeación de la auditoría se evaluó en cada área lo siguiente:

- La adecuada segregación de funciones y asignación de responsabilidades de acuerdo con los niveles jerárquicos existentes.
- Que exista un adecuado flujo de información y que sea eficaz y oportuno entre los departamentos.
- Que el personal tenga conocimiento de los procedimientos y reglamentos que afectan las operaciones que desarrolla el Fondo.

B . Evaluación del riesgo de auditoría en cada área

Durante la evaluación de los riesgos de auditoría en las áreas de disponibilidades, inversiones en valores, cuentas por cobrar, provisiones, patrimonio y sistemas, se evaluó si los procedimientos de control interno contable y administrativo existentes en cada área son adecuados para evitar o detectar riesgos inherentes del negocio en cada área, así como la aplicación y cumplimiento de normativa prudencial emitida por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

C . Aplicación de los procedimientos de auditoría para verificar la existencia y el adecuado cumplimiento de los procedimientos de control interno

Se evaluó mediante pruebas de cumplimiento la existencia y vigencia de los procedimientos de control interno existentes en las áreas críticas indicadas en el punto B anterior.

D . Análisis de las cuentas contables

Se efectuó pruebas sustantivas y analíticas para verificar la razonabilidad y adecuada presentación de las partidas más importantes de los estados financieros al 31 de diciembre de 2009.

E . Análisis del cumplimiento de la legislación vigente

Se realizó un análisis con el objeto de verificar el cumplimiento por parte del Fondo con la legislación vigente, especialmente lo relacionado con las superintendencias y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

F . Evaluación de control interno del área de tecnología de información (TI)

Se llevaron a cabo pruebas de auditoría al área de TI con el fin de medir el cumplimiento de los procedimientos de control y el nivel de riesgo existente, así como el cumplimiento de la normativa vigente emitida por la SUPEN a esta área.

G . Conclusión general de la evaluación a los riesgos de control en las áreas críticas

En atención a las evaluaciones parciales de auditoría a las estructuras de control, podemos concluir que los niveles de riesgo que enfrenta el Fondo en las áreas más importantes según nuestro criterio son:

Área	Nivel de riesgo	Justificación
Efectivo y bancos	Moderado	Se incluyen algunas observaciones sobre control interno en este informe.
Inversiones en valores	Alto	El Fondo mantiene el registro auxiliar de inversiones en forma manual en Excel; este puede no ser un <i>software</i> adecuado para el tratamiento de información permanente del Fondo y genera un riesgo de control debido a que la información es fácilmente manipulable por los usuarios y muy susceptible a cometer errores; no se pueden observar bitácoras o detalles históricos del manejo de la información, usuarios autorizados ni demás controles automatizados.
Cuentas por cobrar	Moderado	Es importante el proceso de recuperación de las cuentas por cobrar, es necesario continuar con la gestión de cobro.
Provisiones	Bajo	Se obtuvieron resultados satisfactorios.
Patrimonio	Bajo	Se obtuvieron resultados satisfactorios.
Tecnología de información		Se presentó en un informe aparte.

Es conveniente dar seguimiento a los niveles de riesgo actuales y atender el control interno contable y administrativo.

Seguidamente incluimos el trabajo realizado y el resultado obtenido de conformidad con lo establecido en el oficio SP-A-041 de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN):

A. Cumplimiento de la normativa legal aplicable

1. Envío de información a la SUPEN

Descripción del análisis realizado:

Revisamos los reportes mensuales enviados a la SUPEN por parte del Fondo del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2009 (el período).

Se analizó la correspondencia enviada y recibida de la SUPEN en el período a fin de conocer los requerimientos y cumplimientos establecidos.

Resultado de la revisión

- El Acuerdo SP-A -133 del 11 de setiembre del 2009 vigente a partir del 15 de octubre de ese año, que deroga el Acuerdo SP-A-077 establece en el numeral 6 lo siguiente:

“6.Obligaciones de los usuarios”, literal c. “Firmar las actas respectivas en el servicio de actas electrónicas, dentro de un plazo máximo de diez días hábiles, contados a partir de la celebración de la sesión.”

Se presentaron atrasos en la inclusión de las actas electrónicas del Comité de Riesgos en setiembre de 2009 y del Comité de Inversiones en agosto de 2009. Tampoco se incluyeron actas de las sesiones realizadas por el Comité de Riesgos en octubre y del Comité de inversiones en los meses de setiembre y octubre de 2009. Esta situación representa incumplimiento con el Acuerdo SP-A-133.

También se presentaron atrasos en la inclusión de las actas electrónicas del Comité de Inversiones en enero y febrero de 2009 y del Comité de Riesgos en diciembre, enero y febrero de 2009. Esta situación representa un incumplimiento con el Acuerdo SP-A-077.

El Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas en su artículo 5 inciso b indica que los Comités de Inversiones, Riesgos y Auditoría deben sesionar como mínimo una vez al mes.

El Comité de Riesgos no sesionó en enero de 2009 y el Comité de Inversiones no sesionó en octubre de 2009.

Recomendamos la inclusión oportuna de estos documentos en el sistema de actas electrónicas y cumplir con la periodicidad de las sesiones que deben efectuarse por los comités constituidos por el Fondo en cumplimiento con la respectiva normativa.

- El reglamento para la regulación de los Regímenes de pensionados creados por leyes especiales y regímenes públicos sustitutos al Régimen de invalidez, vejez y muerte establece lo siguiente:

Artículo 17 De los informes

Los auditores Internos presentarán a la Superintendencia, al menos con una frecuencia trimestral, los informes de evaluaciones al Régimen que hayan realizado. Asimismo, el Órgano de Dirección del Régimen deberá remitir a la Superintendencia un informe trimestral en donde indique el grado de atención o cumplimiento de las recomendaciones de la Auditoría Interna.

En este periodo no se presentaron a la Superintendencia informes trimestrales de la Auditoría Interna, lo que representa un incumplimiento con esta normativa.

Recomendamos la preparación de informes trimestrales por parte de la Auditoría Interna y entregarlos a la Superintendencia en cumplimiento con la respectiva normativa.

2. Reglamento sobre Valoración de Instrumentos financieros

El artículo 1 del Reglamento sobre valuación de Instrumentos financieros publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 28 de agosto de 2009 indica que las carteras de inversiones de las entidades supervisadas por las Superintendencias “deben valorarse a precios de valoración en forma diaria, para lo que debe utilizarse una metodología de valoración”.

El Fondo valúa su cartera de inversiones en forma semanal lo que incumple esta normativa.

En vista de esta situación se evidencia la necesidad de contar con un sistema de inversiones automatizado para poder cumplir adecuadamente con esta normativa.

3. Límites de inversión establecidos en el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF)

En el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas emitido por el CONASSIF actualizado al 9 de noviembre de 2009 se establecen los límites por sector, por instrumento, los límites por emisión y por emisor y el límite global de inversión en valores extranjeros.

Este reglamento indica con detalle las condiciones de los valores extranjeros para ser sujetos de inversión, los mercados autorizados, valores elegibles de emisores extranjeros así como los requisitos de los instrumentos elegibles y denominados en dólares, euros y yenes.

Descripción del análisis realizado

Se solicitó el reporte de los límites que respaldan las inversiones en valores de los fondos administrados preparado por el Gestor de Portafolio y se comparó con lo establecido por el Reglamento en los artículos 27, 28, 29, 36 y 37 en relación con los límites por sector, por instrumento, por emisión y por emisor y el límite global de inversión en valores extranjeros.

Resultado de la revisión

De acuerdo con los resultados de las pruebas realizadas, durante el período el Fondo en general ha cumplido con el Reglamento en relación con los límites por sector, por instrumento, por emisión y por emisor y el límite global de inversión en valores extranjeros.

4. Custodia de valores

Descripción del análisis realizado

- La custodia de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones del Fondo se encontraba a cargo de BN Custodio, Banco Nacional de Costa Rica y estaban depositados en la Central de Valores, S.A. (CEVAL), y en el Sistema de Anotación en Cuenta (SAC) la parte correspondiente a los títulos electrónicos del Sector público, ambos supervisados por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). Conforme lo establece el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas en su artículo 58 a partir del 30 de setiembre de 2007 los entes regulados deben asignar como Custodio un Banco para trasladar sus títulos.
- De acuerdo con lo establecido por La Ley de Protección al Trabajador en su artículo 66 le corresponde a la Superintendencia de Pensiones "aprobar los contratos entre los entes supervisados y las entidades de custodia o la Central de valores".

Resultado de la revisión

- A la fecha de la auditoría el Fondo tiene como custodio de las inversiones al Banco Nacional de Costa Rica a partir de la fecha estipulada por la SUPEN.
- El 26 de octubre de 2009 el Fondo suscribió el contrato denominado Ampliación del contrato de custodia de valores entre la Caja Costarricense del Seguro Social y el Banco Nacional de Costa Rica; una copia fue enviada a la Sugef para su aprobación, según oficio resolución SP-R-1109 de 9 de noviembre de 2009. No fue aprobado por Supen quien solicita modificaciones o de lo contrario deberá ser rescindido.

Aunque el contrato fue aprobado por las partes y actualmente se está ejecutando, a la fecha de este informe aun está pendiente de resolver esta situación.

5. Artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador, prohibiciones, numerales a y b

Descripción del análisis

Verificar los tipos de instrumentos de inversión de los recursos de los fondos administrados según el portafolio de inversiones.

Esta ley prohíbe invertir en sociedades o instituciones de cualquier clase en las que alguno de los miembros de la Junta Directiva también sea miembro de la Junta Administrativa del Fondo, o en las que un miembro o sus parientes hasta cuarto grado de consanguinidad o afinidad sea accionista con más de cinco por ciento (5%) del capital social de esa entidad.

Resultado de la revisión

A la fecha del análisis se determinó que no existen las situaciones previstas en el artículo 63 que involucren a los miembros de la Junta Administrativa con los entes donde se tienen inversiones o aportaciones de capital.

6. La aplicación del manual de cuentas

El 21 de noviembre de 2005 en el oficio SP-R- 045 se aprobó el Manual de Cuentas para los Regímenes de Pensiones de Capitalización Colectiva (el Manual) que rige a partir de junio de 2006.

Descripción del análisis

- Verificamos la aplicación por parte del Fondo del Manual de Cuentas emitido por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).
- Se cotejaron las cuentas contempladas en el balance de comprobación de saldos contables con las propuestas en el Manual al 31 de diciembre de 2009 y verificamos su cumplimiento por parte del Fondo.

Resultado de la revisión

- En general, el Fondo ha cumplido con la aplicación del Manual de Cuentas emitido por la Superintendencia.

B. Mecanismos de control interno

1. Proceso de gestión

Descripción del análisis

Se revisaron los trámites en el Fondo para el otorgamiento de beneficios a los afiliados y pensionados.

Resultado de la revisión

De acuerdo con los procedimientos de auditoría aplicados el Fondo cumple con los procesos relacionados con los trámites para el otorgamiento de beneficios a los afiliados y pensionados.

2. Proceso de ejecución de transacciones

Descripción del análisis realizado

- Las transacciones son tramitadas por el Departamento Contable del Fondo en conjunto con otras secciones de la Caja Costarricense del Seguro Social.
- Se analizó el manejo de la información entre departamentos, determinando la adecuada segregación de funciones y responsabilidades.
- Se analizó el proceso de toma de decisiones y el adecuado control y seguimiento por parte de la Auditoría Interna (Auditoría Interna de la CCSS).
- Se verificó la existencia y el cumplimiento de las políticas y manuales de procedimientos.

Resultado de la revisión

Según las evaluaciones concluimos que el Fondo tiene la estructura organizacional adecuada.

Cuenta con un Contralor Normativo y un Supervisor para el área de operaciones.

En este periodo no se presentaron en forma trimestral los informes de la auditoría interna como lo requiere la normativa respectiva.

Recomendamos la preparación de informes trimestrales por parte de la Auditoría Interna y entregarlos a la Supen en cumplimiento con la respectiva normativa y con el fin de mejorar y mantener el sistema de control interno.

Se determinó que el encargado del portafolio de inversiones es el encargado de hacer la valuación de las inversiones a su valor de mercado.

Normalmente la valuación se debe realizar automáticamente en el sistema de inversiones. Esto es, que el vector de precios se incluyan directamente sin alteraciones al sistema y que realice la valuación sin reprocesos.

El gestor no debe intervenir en esta valuación pero es responsable en revisar que se haya efectuado correctamente.

Los procesos relacionados con el área de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas en formato Excel. Esta situación representa un riesgo operativo importante, ya que el manejo en forma manual de esta información aumenta la probabilidad de errores u omisiones.

Como mencionamos anteriormente, recomendamos agilizar la implementación de las aplicaciones tecnológicas necesarias para la automatización e integración del portafolio de inversiones, para mejorar la calidad y oportunidad de la información financiera.

3. Proceso de tesorería

Descripción del análisis

a. Disponibilidades

- Se revisó el cumplimiento de políticas y procedimientos aplicables al manejo de disponibilidades, el cual se considera satisfactorio.
- Se verificó lo relacionado con la recepción y manejo de los aportes de los afiliados, cuentas corrientes y sus conciliaciones, ingresos y egresos de efectivo, así como la adquisición y liquidación, conciliaciones de inversiones y gestión del portafolio.

b. Ingresos y egresos de efectivo

- Se hizo prueba de ingresos y gastos de los movimientos más importantes durante el periodo.

c. Aportes de la Caja Costarricense del Seguro Social.

- Se elaboró un análisis mensual de los movimientos para determinar la razonabilidad de las transacciones del periodo.

Resultado de la revisión

Evaluamos los procedimientos de control aplicados durante el período en el proceso de tesorería en cuanto al ciclo que conlleva el análisis de las áreas de disponibilidades, inversiones, ingresos y egresos de acuerdo con pruebas analíticas y de cumplimiento, obteniendo los siguientes resultados:

- Al 31 de diciembre de 2009 se presenta una cuenta por cobrar por ₡ 243,220,591 correspondiente al importe de 8% de impuesto sobre la renta por los títulos valores adquiridos del Banco Central de Costa Rica y del Ministerio de Hacienda, retenidos al Fondo en el período comprendido entre el 1 de enero 2007 y el 10 de agosto de 2009, ya que la Caja Costarricense de Seguro Social se encontraba exenta del pago del 8% de renta en el período citado.

Se recomienda continuar con el trámite de recuperación de los montos que por impuesto sobre la renta fueron retenidos al Fondo por los títulos valores adquiridos del Banco Central de Costa Rica y del Ministerio de Hacienda para el período comprendido entre el 1 de enero 2007 y el 10 de agosto de 2009.

- La conciliación de la cuenta bancaria en colones 212262-0 en el Banco Nacional de Costa Rica presenta depósitos en tránsito por ₡97,638,592 de acuerdo con el siguiente detalle:

Documento	Fecha	Monto
18020902	28/02/2009	₡ 11,598
19050910	31/05/2009	14,942
19110806	30/11/2008	22,513
20832799	30/11/2009	7,896
20885120	28/02/2007	16,826,031
20887396	31/03/2007	23,630,751
20887887	30/04/2007	63,983
20895728	31/07/2007	306,885
20899686	31/08/2007	106,845
20902942	30/09/2007	3,939,627
20906851	31/10/2007	1,697
22120802	31/12/2008	289,084
23181719	30/06/2007	486,488
23923920	31/12/2007	1,832,508
24071621	31/01/2008	3,890,504
24241556	29/02/2008	65,013
24393892	31/03/2008	5,276,695
24530330	30/04/2008	144,989
24641651	31/05/2008	13,510,273
24854899	30/06/2008	33,980
25000260	31/07/2008	5,541,952
25164382	31/08/2008	49,680
25311131	30/09/2008	1,948,131
27030903	31/03/2009	31,960
27070903	31/07/2009	1,380,528
28080902	31/08/2009	15,402
28100802	31/10/2008	301,782

28100902	31/10/2009	20,722
29090902	30/09/2009	17,798,923
30060904	30/06/2009	63,680
30120902	31/12/2009	23,530
Total		¢ 97,638,592

Estos montos corresponden a las retenciones del impuesto sobre la renta (8%) que aplican los puestos de bolsa a los títulos adquiridos por el Fondo y para los que su propietario anterior estaba sujeto a este gravamen. Posteriormente el Fondo plantea el reclamo correspondiente para su devolución, debido que se encuentra exento de este impuesto.

Según nos indicó la administración del Fondo se va a llevar a cabo un estudio detallado con los títulos valores para depurar este monto antes de tramitar su cobro.

Se recomienda efectuar los trámites necesarios lo antes posible para cobrar estas partidas.

La conciliación de la cuenta bancaria en colones No 212262-0 en el Banco Nacional de Costa Rica presenta como partida conciliatoria cheques pendientes por ¢8,068,952.92, sin embargo no se presenta en el anexo de la conciliación respectiva el detalle de la composición de ese monto. Tampoco se presenta un detalle en el anexo de las notas de débito por ¢5,299,362.63.

Es recomendable presentar en los anexos respectivos de las conciliaciones el detalle de las partidas conciliatorias con la información correspondiente en cuanto a número de identificación del documento y fecha de antigüedad para mantener un mejor seguimiento y control.

Las carátulas de las conciliaciones bancarias no tienen las firmas de *Hecho por:*, *Revisado por:* y *Aprobado por:*.

Es recomendable incluir las firmas de *Hecho por:*, *Revisado por:* y *Aprobado por:* en las conciliaciones de las cuentas corrientes bancarias como adecuada medida de control que permita asignar las responsabilidades en los funcionarios que intervienen en el proceso.

4. Proceso contable

Descripción del análisis realizado

- Se revisó los movimientos mensuales de partidas importantes para determinar la razonabilidad de los registros contables.

- Se analizó el registro oportuno de las transacciones, revisando la posible existencia de partidas conciliatorias antiguas.
- Se revisó el método utilizado para la amortización de las primas y descuentos sobre las inversiones y el respectivo registro contable.
- Se aplicaron pruebas de documentación soporte de las transacciones más importantes de ingresos y gastos con el fin de corroborar su razonabilidad.
- Verificamos selectivamente la suficiencia de la documentación que respalda las operaciones en los procesos de gestión, ejecución de transacciones, tesorería, custodia de valores y registros del proceso contable en general.
- Verificamos el cumplimiento de los registros contables con las normas internacionales de información financiera (NIIF) y la normativa de la SUPEN.

Resultado de la revisión

Con base en los procedimientos aplicados se determinó en este periodo varios asientos de diario en los que se afectó la cuenta de ingresos y gastos de periodos anteriores, a continuación se presentan los movimientos más significativos:

- En el asiento de diario 16012009 de 31 de enero de 2009 se debitaron ¢326,609,734 a gastos de periodos anteriores. De acuerdo con la documentación que soporta esta entrada, el registro auxiliar de inversiones presentaba una periodicidad semestral en el pago de intereses de los certificados de depósito a plazo con un único cupón al vencimiento, por lo que contablemente se habían duplicado los intereses devengados por el Fondo desde la adquisición de estos instrumentos.
- En marzo de 2009 se debitaron ¢ 130,396,891 a la cuenta de gastos de periodos anteriores. De acuerdo con los documentos de referencia, un título adquirido en octubre de 2006 por ¢ 3,249,000,000 y con un valor facial de ¢3,000,000,000 fue anotado en el registro auxiliar de inversiones con un precio de adquisición porcentual de 103,34, siendo lo correcto 108. Esto provocó el reconocimiento de una prima menor a la pagada, por lo que la amortización estaba subvaluada.
- En junio de 2009 se debitaron ¢ 33,461,511 a la cuenta de gastos de periodos anteriores por ajuste de primas y descuentos, ya que se registró que un título con una prima de 112.15% siendo lo correcto 117.90%, por lo que se corrige el monto de la amortización.

Estos registros reflejan la vulnerabilidad a la que está expuesta el área de inversiones ante la carencia de un sistema automatizado que disminuya el riesgo operativo existente. Como hemos indicado anteriormente, es necesario analizar la posibilidad de acelerar el proceso de implementación de un sistema de información para el control de las inversiones.

5. Registro auxiliar de inversiones

Descripción del análisis realizado

- Se cotejó el registro auxiliar con el mayor general al 31 de diciembre de 2009.
- Se aplicó prueba global de intereses de los meses correspondientes al período y se cotejaron con las respectivas cuentas de ingresos por intereses en resultados.
- Se revisó el saldo de los intereses por cobrar sobre las inversiones.
- Se aplicaron pruebas analíticas mensuales de cada una de las cuentas de inversiones para determinar los movimientos de mayor relevancia, revisando las liquidaciones y compras durante el periodo.
- Se analizó la valuación a precio de mercado.
- Se solicitó confirmación de los títulos en custodia en el Banco Nacional de Costa Rica al 31 de diciembre de 2009.
- Se revisó el procedimiento de conciliación entre la información contenida en el registro auxiliar de inversiones del Fondo y el registro del custodio.
- Se verificaron los procedimientos de conciliación de la información contenida en el sistema de inversiones del Fondo con los saldos contables.

Resultado de la revisión

- Observamos que no se cuenta con un sistema debidamente automatizado para la administración de las inversiones, por lo que todos los cálculos relacionados con dicha actividad se hacen mediante hojas Excel. Dado el alto volumen del portafolio de inversiones que administra el Fondo, esta situación implica un riesgo alto, ya que al efectuarse manualmente todos los cálculos, fórmulas e información podrían ocurrir modificaciones o alteraciones no autorizadas o de errores involuntarios en el manejo de la información.

En el oficio SP-2098 del 22 de diciembre de 2009 recibido de la SUPEN en relación con el desarrollo del proyecto para la implementación del módulo de inversiones, que actualmente está llevando a cabo el departamento de proyectos de la CCSS, la Supen solicita una explicación sobre los motivos de los atrasos o ampliaciones del plazo de finalización del cronograma en más de dos meses del 30 de agosto de 2010 al 8 de noviembre de 2010, situación que ha provocado que las actividades del cronograma no se estén desarrollado de acuerdo con lo programado.

Recomendamos tomar las medidas en lo posible para agilizar la automatización de los procesos relacionados con el área de inversiones, ya que esto permitiría brindar mayor seguridad y fiabilidad a esta información.

Estas condiciones fueron tomadas en cuenta al formarnos una opinión respecto a la estructura de control interno y su funcionamiento, tal como se indica en el Informe de contador público independiente sobre el control interno.

– Se recibió respuesta satisfactoria a la solicitud de confirmación enviada al custodio de las inversiones.

– Los registros de la entidad se encuentran conciliados con los registros custodio al 31 de diciembre de 2009. Sin embargo se determinó que aunque se lleva a cabo el proceso de conciliación entre los registros auxiliares de inversiones con los saldos contables y con el estado de cuenta del custodio, no se tiene implementado como un procedimiento de control hacer mensualmente o con la periodicidad que se requiera, un resumen o carátula de las conciliaciones efectuadas con las respectivas firmas de: Hecho por:, Revisado por: y Aprobado por:, como una evidencia de que el proceso conciliatorio se llevó a cabo, y con el fin de sentar las responsabilidades en los funcionarios que intervienen en el proceso conciliatorio.

6. Aportes de la Caja Costarricense de Seguro Social

Descripción del análisis realizado

- Solicitamos una confirmación a la CCSS de los aportes al Fondo durante el periodo 2009.
- Se aplicó un recálculo de los aportes patronales para el periodo de acuerdo con los lineamientos establecidos en el reglamento del Fondo. De acuerdo con el artículo 10 de este documento, el aporte mensual será el equivalente a 2% del total de salarios ordinarios de sus servidores.

Resultado de la revisión

- Se recibió respuesta a la confirmación de aportes del periodo efectuados por la CCSS, obteniéndose resultados satisfactorios.
- Se presentó diferencia sin conciliar de ₡4,641,973 con el recálculo de los aportes efectuados por la CCSS en el periodo 2009, tal como se muestra en el siguiente detalle:

Año 2009

		Salarios ordinarios según reporte de CCSS	% de Aporte	Monto del aporte según recálculo	Monto del aporte según contabilidad	Diferencia
Enero	₡	71,747,378,864	2%	1,434,947,577	1,434,531,911	415,666
Febrero		31,351,635,031	2%	627,032,701	626,670,213	362,488
Marzo		34,776,072,679	2%	695,521,454	695,590,331	(68,877)
Abril		31,446,650,668	2%	628,933,013	628,408,319	524,694
Mayo		30,291,308,112	2%	605,826,162	605,698,928	127,235
Junio		30,376,594,864	2%	607,531,897	607,386,406	145,491
Julio		45,779,317,411	2%	915,586,348	915,056,328	530,021
Agosto		30,593,940,025	2%	611,878,801	611,336,253	542,548

Setiembre	31,546,145,604	2%	630,922,912	630,379,446	543,466
Octubre	35,643,194,912	2%	712,863,898	712,156,744	707,154
Noviembre	32,801,893,126	2%	656,037,863	655,961,734	76,129
Diciembre	33,584,532,564	2%	671,690,651	670,954,693	735,958
Totales	¢ 439,938,663,860	2%	8,798,773,277	8,794,131,304	4,641,973

Recomendamos determinar el origen de esta diferencia y hacer el ajuste respectivo en caso necesario.

7. Carta de la Dirección Jurídica

Descripción del análisis realizado

Solicitamos a la Dirección Jurídica un informe sobre litigios a favor y en contra del Fondo con corte a la fecha de la auditoría.

Resultado de la revisión

A la fecha de nuestro informe no se nos ha suministrado el informe sobre litigios a favor y en contra del Fondo por parte de la Dirección Jurídica, lo que representa una limitación al alcance de la auditoría.

C. Evaluación de tecnología de información

Los resultados de la evaluación del área de tecnología del Fondo se presentan en un informe separado.

D. Seguimiento a la Carta de gerencia con corte al 30 de junio de 2008

Cumplimiento de la normativa legal aplicable

1. Envío de información a la SUPEN

Situación anterior:

Observamos que no se cuenta con un sistema debidamente automatizado para la administración de las inversiones, por lo que todos los cálculos relacionados con dicha actividad se realizan mediante hojas de Excel.

Lo anterior representa un gran riesgo, ya que todos los cálculos, fórmulas e información podrían ser objeto de modificaciones o alteraciones no autorizadas debido a la ausencia de controles, ya que todo el proceso es ejecutado en forma manual.

Situación actual:

En proceso; la presente carta contiene comentarios relacionados con este tema.

Situación anterior:

- En oficio SP-385 del 2 de marzo del 2009 la SUPEN indica que existen atrasos en la inclusión de las actas electrónicas de los comités de inversiones y de riesgos, lo cual es un incumplimiento al acuerdo SP-A-077.

Situación actual:

Se mantiene; La presente carta contiene comentarios relacionados con este tema en el punto A.1.

2. Límites de inversión establecidos en el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF)

Situación actual:

En el Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas (el Reglamento) emitido por el CONASSIF actualizado al 21 de abril del 2009 se establecen los límites por sector, por instrumento, los límites por emisión y por emisor y el límite global de inversión en valores extranjeros.

Este reglamento indica con detalle las condiciones de los valores extranjeros para ser sujetos de inversión, los mercados autorizados, valores elegibles de emisores extranjeros así como los requisitos de los instrumentos elegibles y denominados en dólares, euros y yenes.

Situación actual:

De acuerdo con los resultados de las pruebas realizadas, durante el período el Fondo ha cumplido en general con el Reglamento en relación con los límites por sector, por instrumento, por emisión y por emisor y el límite global de inversión en valores extranjeros.

3. Custodia de valores

Situación anterior:

Descripción del análisis realizado

- La custodia de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones del Fondo se encontraba a cargo de BN Custodio, Banco Nacional de Costa Rica y estaban depositados en la Central de Valores, S.A. (CEVAL), supervisados por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). Conforme lo establece el Reglamento a partir del 30 de setiembre del 2007 los entes regulados deben asignar como Custodio un Banco para trasladar sus títulos.

- Se revisó el procedimiento de conciliación entre la información contenida en el registro auxiliar de inversiones del Fondo y el registro del custodio.

Situación actual:

- A la fecha de la auditoría el Fondo mantiene como custodio de las inversiones al Banco Nacional de Costa Rica a partir de la fecha estipulada por la SUPEN.
- Los registros de la entidad se encuentran debidamente conciliados con los registros de la entidad de custodia al 31 de diciembre del 2009.

4. Artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador, prohibiciones, numerales a y b

Situación anterior:

Esta ley prohíbe invertir en sociedades o instituciones de cualquier clase en las que alguno de los miembros de la Junta Directiva también sea miembro de la Junta Administrativa del Fondo, o en las que un miembro o sus parientes hasta cuarto grado de consanguinidad o afinidad sea accionista con más de cinco por ciento (5%) del capital social de esa entidad.

Situación actual:

A la fecha del análisis se determinó que no existen las situaciones previstas en el artículo 63 que involucren a los miembros de la Junta Administrativa con los entes donde se tienen inversiones o aportaciones de capital.

5. La aplicación del manual de cuentas

Situación anterior:

El 21 de noviembre de 2005 en el oficio SP-R- 045 se aprobó el Manual de Cuentas para los Regímenes de Pensiones de Capitalización Colectiva (el Manual) que rige a partir de junio de 2006.

Situación actual:

Se cotejaron las cuentas contempladas en el balance de comprobación de saldos contables con las propuestas en el Manual al 31 de diciembre de 2009 y verificamos su cumplimiento por parte del Fondo.

Situación anterior:

- En general, el Fondo ha cumplido con la aplicación del Manual de Cuentas emitido por la Superintendencia, a excepción de las sumas por recuperar por concepto de la exención del 8% del impuesto sobre la renta sobre los títulos valores, que no se reconocen como una cuenta por cobrar, sino que se mantienen

como una partida conciliatoria en las conciliaciones bancarias. Debido a esto, el Fondo no cuenta con un análisis de antigüedad de estas partidas como lo requiere la SUPEN.

Situación actual:

Corregido parcialmente; ver comentario en este informe.

E. Mecanismos de control interno

1. Proceso de gestión

Situación anterior:

Se revisaron los trámites en el Fondo para el otorgamiento de beneficios a los afiliados y pensionados.

Situación actual:

De acuerdo con los procedimientos de auditoría aplicados el Fondo cumple con los procesos relacionados con los trámites para el otorgamiento de beneficios a los afiliados y pensionados.

2. Proceso de ejecución de transacciones

Situación anterior:

- Las transacciones son tramitadas por el Departamento Contable del Fondo en conjunto con otras secciones de la Caja Costarricense del Seguro Social.
- Se analizó el manejo de la información entre departamentos, determinando la adecuada segregación de funciones y responsabilidades.
- Se analizó el proceso de toma de decisiones y el adecuado control y seguimiento por parte de la Auditoría Interna (Auditoría Interna de la CCSS).
- Se verificó la existencia y el cumplimiento de las políticas y manuales de procedimientos.

Situación actual:

Según las evaluaciones concluimos que a la fecha el Fondo mantiene una estructura organizacional adecuada.

Cuenta con un Contralor Normativo y un Supervisor para el área de operaciones. En este periodo no se presentaron en forma trimestral los informes de la Auditoría Interna tal como lo establece la normativa respectiva.

Los procesos relacionados con el área de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas en formato Excel. Esta situación representa un riesgo operativo importante, ya que el manejo en forma manual de esta información aumenta la probabilidad de errores u omisiones.

3. Proceso de tesorería

Situación anterior:

Evalúamos los procedimientos de control aplicados durante el período en el proceso de tesorería en cuanto al ciclo que conlleva el análisis de las áreas de disponibilidades, inversiones, ingresos y egresos de acuerdo con pruebas analíticas y de cumplimiento, obteniendo los siguientes resultados:

- La conciliación de la cuenta bancaria en colones 212262-0 en el Banco Nacional de Costa Rica presentan depósitos en tránsito por ₡311,728,390.

Estos montos corresponden a las retenciones del impuesto sobre la renta (8%) que aplican los puestos de bolsa a los títulos adquiridos por el Fondo y para los que su propietario anterior estaba sujeto a este gravamen. Posteriormente el Fondo plantea el reclamo correspondiente para su devolución, debido que se encuentra exento de este impuesto. En oficio ABR-0324-2009 la administración solicitó a la Dirección de Inversiones de la Caja Costarricense de Seguro Social gestionar ante el custodio la recuperación de estos recursos.

- Por otra parte, esta conciliación presenta depósitos acreditados por el banco que permanecen sin registrar, por ₡76,897,763.

Estas partidas corresponden a devoluciones sobre la retención del impuesto sobre la renta. La Unidad de Conciliaciones Bancarias ha solicitado a la Dirección de Inversiones la identificación de estos movimientos, de manera que se logre conciliar las devoluciones de impuesto sobre la renta con la retención que las originó.

Situación actual:

Parcialmente corregida; la conciliación de la cuenta bancaria en colones 212262-0 en el Banco Nacional de Costa Rica todavía presenta depósitos en tránsito por ₡97,638,592.

Estos montos corresponden a las retenciones del impuesto sobre la renta (8%) que aplican los puestos de bolsa a los títulos adquiridos por el Fondo y para los que su propietario anterior estaba sujeto a este gravamen. Posteriormente el Fondo plantea el reclamo correspondiente para su devolución, debido que se encuentra exento de este impuesto.

Según nos indicó la administración del Fondo se va a llevar a cabo un estudio detallado con los títulos valores para depurar este monto antes de tramitar su cobro.

4. Proceso contable

Situación anterior:

Con base en los procedimientos aplicados se determinaron las siguientes situaciones:

- En el asiento de diario 16012009 del 31 de enero de 2009 se debitaron ₡326,609,734 a cuenta de gastos de periodos anteriores. De acuerdo con la documentación que soporta esta entrada, el registro auxiliar de inversiones presentaba una periodicidad semestral en el pago de intereses para los certificados de depósito a plazo con un único cupón al vencimiento, por lo que contablemente se habían duplicado los intereses devengados por el Fondo desde la adquisición de estos instrumentos.
- En marzo de 2009 se debitaron ₡ 130,396,891 a cuenta de gastos de periodos anteriores. De acuerdo con los documentos de referencia, un título adquirido en octubre de 2006 por ₡ 3,249,000,000 y con un valor facial de ₡3,000,000,000 fue anotado en el registro auxiliar de inversiones con un precio de adquisición porcentual de 103,34, siendo lo correcto 108. Esto provocó el reconocimiento de una prima menor a la pagada, por lo que la amortización estaba subvaluada.

Hacemos hincapié en estos registros ya que reflejan la vulnerabilidad a la que está expuesta el área de inversiones ante la carencia de un sistema automatizado que aminoré el riesgo operativo existente. Como hemos indicado anteriormente en esta carta, es necesario analizar la posibilidad de acelerar el proceso de implementación de un sistema de información para el control de las inversiones.

Situación actual:

Se mantiene; se determinaron varios casos adicionales de esta misma naturaleza en los meses posteriores a esta revisión, como se explica en el punto B.4 de esta carta.

5. Aportes de la Caja Costarricense de Seguro Social

Situación anterior:

Se hizo un recálculo de los aportes patronales para el periodo de acuerdo con los lineamientos establecidos en el reglamento del Fondo. De acuerdo con el artículo 10 de este documento, el aporte mensual será el equivalente a 2% del total de salarios ordinarios de sus servidores.

Situación actual:

Se presentó una diferencia al aplicar este procedimiento; ver comentario en este informe.

