

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

**Carta a la Gerencia correspondiente a la  
Visita Final con corte al 31 de Diciembre del 2012**

Oficentro La Sabana  
Edificio 6, Segundo Piso  
San José, Costa Rica  
Apartado 863 -1150

Tel: (506) 2232-31-85  
Fax: (506) 2291-16-48  
mercadeo@moorestephenscr.com

Febrero 12, 2013

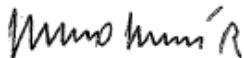
Junta Administrativa  
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social  
Atención Sr. Victor Fernández Badilla, Director Ejecutivo

Presente

A continuación presentamos nuestra carta final a la Gerencia, relacionada con la auditoría a los Estados Financieros del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2012.

El trabajo realizado se desarrolló considerando como alcance los términos del contrato de servicios y nuestra oferta de servicios.

Atentamente,



Lic. Mario Marín Rodríguez  
Contador Público Autorizado No.2005

Una Firma Miembro  
Independiente de  
Moore Stephens International  
Limited – Miembros  
en las principales  
ciudades alrededor  
del mundo

**CARTA A LA GERENCIA VISITA FINAL  
AUDITORIA CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**FONDO DE RETIRO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE  
SEGURO SOCIAL**

	<u>Página</u>
Resumen ejecutivo	4
Sistema de calificación de hallazgos	8
Anexo A: Resultados de la evaluación al 31 de diciembre de 2012	9
Apéndices:	
1. Aspectos mínimos evaluados en cumplimiento normativo	20
2. Aspectos mínimos evaluados en control interno	23

Febrero 12, 2013

Señores  
Junta Administrativa  
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social  
Presente

Estimados Señores:

Hemos finalizado nuestra visita final al Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRE). Dicha visita, corresponde a la auditoría financiera al 31 de diciembre de 2012 de dicho Fondo.

### **Objetivo de las visita**

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

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

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

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

### **Alcance de la visita**

Durante nuestras tres visitas a la entidad, hemos efectuado el estudio y evaluación del sistema de control interno de la entidad y cumplimiento normativo, conforme al oficio SP-A-041 “Circular sobre los trabajos que deben realizar los Auditores Externos de las Operadoras de Pensiones” de la Superintendencia de Pensiones.

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

### **Resultados de la visitas**

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

I. Sobre los aspectos de cumplimiento normativo (ver anexo A sección I).

- Durante nuestra tercera visita y final no se determinaron nuevos incumplimiento que reportar.

II. Sobre los aspectos de control interno (ver anexo A sección II)

- Se presenta un mes de atraso en el registro mensual que ajusta los saldos contables de Reservas actuariales con los porcentajes indicados en el último estudio actuarial ( Grado – 2 )

Una Firma Miembro  
Independiente de  
Moore Stephens International  
Limited – Miembros  
en las principales  
ciudades alrededor  
del mundo

III. Sobre el seguimiento a las observaciones y recomendaciones de visitas preliminares del periodo 2012 y a las indicadas por la auditoria anterior (Anexo A sección III)

*Cumplimiento normativo:*

- Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones. Grado – 2
- Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo. Grado – 1
- Falta aplicar la normativa del Reglamento a la Ley 8204. Grado – 1
- Plazo para la presentación de los informes de auditoría externa. Grado – 3
- Falta firma de auditoría interna en estados financieros. Grado – 2
- Las tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo son diferentes a las establecidas en el Reglamento aprobado por el CONASSIF. Grado – 1

*Control interno:*

- Disponer para uso de los funcionarios del Fondo, de un sitio interno de consulta sobre todo tipo de procedimientos, reglamentos y políticas institucionales. Grado - 3
- Procesos de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas. Grado – 2
- Problemas de tecnología de información. Grado – 2
- Registro atrasado de las inversiones del Fondo. Grado – 2
- Falta registrar el monto por cobrar del 8% en títulos cero cupón. Grado – 3
- Falta trámite de recuperación de los montos por cobrar en impuesto sobre renta. Grado – 3

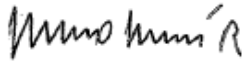
IV. Sobre la necesidad de ajustes a los estados financieros

Aunque no se han determinado ajustes, si se han determinado debilidades de control interno grado 1, que conforme nuestro sistema de hallazgos, se convertirán en salvedades en nuestro informe. Dichas debilidades son todas las que anteriormente se identifican con grado 1 y que se detallan seguidamente:

- Las tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo son diferentes a las establecidas en el Reglamento aprobado por el CONASSIF.
- Falta aplicar la normativa del Reglamento a la Ley 8204 (Ley sobre estupefacientes sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, legitimación de capitales y actividades conexas).
- Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo

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

Atentamente,



Lic. Mario Marín Rodríguez  
Contador Público Autorizado No.2005

Póliza de fidelidad 0116-FIG 7 vigente  
hasta el 30 de setiembre 2013

Exento de Timbre de Ley 6663  
por disposición del artículo 8

Una Firma Miembro  
Independiente de  
Moore Stephens International  
Limited – Miembros  
en las principales  
ciudades alrededor  
del mundo

## SISTEMA DE CALIFICACIÓN

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

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



**Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE).**

**Resultados de la evaluación al Fondo de Retiro (FRE)**

Tercera visita y final con corte al 31 de Diciembre de 2012

**I. ASPECTOS DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO:**

Durante nuestra tercera visita y final no se determinaron nuevos incumplimientos que reportar, los identificados en visitas anteriores o señalados por la auditoría anterior se detallan en el siguiente apartado III.

El detalle de las pruebas realizadas durante nuestras visitas se detallan en el apéndice 1.

**II. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO:**

A continuación se presenta el hallazgo y recomendación resultante de nuestra tercera visita y final, los identificados en visitas anteriores o reportadas por la auditoría anterior se detallan en el siguiente apartado III.

El detalle de las pruebas realizadas durante nuestras visitas se detallan en el apéndice 1.

**1. Se presenta un mes de atraso en el registro mensual para ajustar los saldos contables de las Reservas Actuariales a los porcentajes indicados en el estudio Actuarial. (Grado - 2 )**

**a. Observación**

Conforme se detalla en el apartado VI Necesidades de ajustes contables, el registro para ajustar las Reservas actuariales a los porcentajes indicados en el estudio Actuarial presenta un mes de atraso.

b. Efecto

De no aplicar los ajustes al cierre de cada mes, los saldos de la Reservas actuariales no se ajustan a los porcentajes sugeridos en el estudio actuarial, por lo que la información financiera para dichos saldos se encontraría sub valorada.

c. Recomendación

Adoptar la práctica contable de ajustar las Reservas actuariales de acuerdo a los saldos contables correspondientes del mes en curso, de manera que la información financiera del Fondo revele que se cumplen los porcentajes o indicaciones actuariales.

### III. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE VISITAS PRELIMINARES DEL PERIODO 2012 Y A LAS INDICADAS POR AUDITORIAS EXTERNAS PASADAS.

A. Seguimiento a los aspectos de cumplimiento Normativo

1. Observaciones de cumplimiento normativo según las visitas preliminares relacionada con la auditoría externa 2012

Observación	Recomendación	Situación Actual
<p><b>1) Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN y el Contralor Normativo Grado - 2</b></p> <p>De acuerdo con la información suministrada durante nuestra visita, los oficios de la Superintendencia de Pensiones y los tres informes trimestrales del oficial Normativo del Fondo, la entidad ha presentado los siguientes incumplimientos normativos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• SP-446-2012 Señala incumplimiento normativo: señalan incumplimiento en plazos para la ejecución de requerimientos de la SUPEN como cronogramas para implementación de sistema de inversiones, actualización del procedimiento de retiro entre otros, de lo anterior se</li></ul>	<p>Como medida para evitar incumplimientos, establecer un control que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) los requerimientos de cumplimiento señalados en los Reglamentos y Acuerdo aplicables.</li><li>b) Los plazos de cumplimiento establecidos.</li><li>c) Las fechas de atención o meta anteriores al plazo establecido</li><li>d) Responsable de la atención del requerimiento.</li><li>e) Medidas de acción o preventivas para no caer en incumplimiento o desatención, tales como gestiones de comunicación a la SUPEN sobre problemas para el cumplimiento de un</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• En proceso de atención</li></ul> <p>Con fecha 14 de noviembre de 2012, se elaboró el documento denominado “Diagnóstico integral de los aspectos medulares e implicaciones de la regulación de la Superintendencia de Pensiones al Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS y propuesta de estrategia de atención a los requerimientos”,</p>

<p>advierte posibles sanciones disciplinarias.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SP-1432 Señala incumplimiento normativo: no se contrató la firma de auditoría externa en el plazo establecido en el Reglamento de auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la Superintendencia de Pensiones.</li> <li>• SP-860 Señala incumplimiento al oficio SP-860-2012 en cuanto a la fecha no se ha enviado a la SUPEN el informe anual de gobierno corporativo.</li> <li>• SP-1629: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Señala incumplimiento en el suministro de información y debilidades en Tecnología de Información.</li> <li>2. Se reitera incumplimiento en firmas en actas electrónicas de los Comités del Fondo.</li> <li>3. Debilidades en cobro de Impuesto sobre renta y correspondiente auxiliar</li> <li>4. Incumplimiento en disposiciones de Gobierno Corporativo.</li> </ol> </li> <li>• SP-1905: La SUPEN comunica que el Fondo está expuesto a un posible órgano de procedimiento administrativo por incumplimiento de no disponer de un contrato de riesgos</li> </ul>	<p>requerimiento, solicitudes de ampliación.</p> <p>En complemento a lo anterior, debe existir un responsable en mantener actualizar el control según nuevo acuerdos o nueva normativa.</p>	<p>De acuerdo con dicho documento se acuerda atender los aspectos normativos</p>
<p><b>2) No se aplican las disposiciones de la Ley 8204 y Reglamento Grado - 2</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conforme la normativa, la entidad debe considerar efectuar un estudio y solicitud al ente regulador para disponer de un trato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención.</li> </ul>

La entidad no aplica las disposiciones establecidas en la normativa de la Ley 8204 (Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, legitimación de capitales y actividades conexas), ni ha efectuado un estudio o justificación a la SUPEN para disponer de un trato diferenciado.	diferenciado en cuanto a todos los aspectos requeridos en la normativa de la ley 8204.	
<b>3) Plazo para la presentación de los informes de auditoría externa Grado - 3</b>  De acuerdo a los antecedentes anteriores y al oficio DFRAP-0227-2012 de fecha 27 de febrero de 2012, la entidad entrego los estados financieros auditados 41 días hábiles después del cierre anual, es decir, 1 día después del plazo establecido.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir un control que le permita prever atrasos o incumplimientos normativos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aspecto atendido</li> </ul> <p>Para el periodo 2012 se solicitó una prórroga a la SUPEN para no incumplir con los plazos normativos</p>
<b>4) Firmas en Estados financieros Grado - 2</b>  Los estados financieros intermedios al 30 de junio de 2012 que se encuentran en el sitio web del Fondo, se encuentran firmados por el Contador y por el Director ejecutivo del Fondo, falta incluir la firma del auditor interno, análogo o certificación de contador público autorizado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Coordinar con la auditoría interna de la C.C.S.S. para que revise y firme trimestralmente los estados financieros del FRE o bien contratar trimestralmente los servicios de un Contador Público que certifique los estados financieros de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pendiente de atención</li> </ul>
<b>5) Los estados financieros intermedios no auditados correspondientes al tercer trimestre del 2012 se presentaron después del plazo establecido (Grado - 3)</b>  Los estados financieros intermedios al 30 de setiembre de 2012 se incluyeron después del 15 de noviembre de 2012, teniéndose como fecha de inclusión según los	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir un control que permita prever con las disposiciones normativas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aspecto atendido</li> </ul> <p>Para el cuarto trimestre del 2012 se cumplió con el plazo establecido.</p>

antecedentes anteriores hasta el pasado 31 de octubre de 2012.		
--	--	--

## 2. Observaciones de auditoría anterior sobre cumplimiento normativo

Observación	Situación Actual
<p><b>6) Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2</b></p> <p>A la fecha el Fondo no cuenta con esta certificación debido a que un requisito para obtenerla es contar con un sistema automatizado de inversiones y el Fondo aun está en proceso de su desarrollo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>En proceso de atención.</li> </ul> <p>Este aspecto se relaciona con la observación en seguimiento No.1 de la auditoría externa del 2012</p> <p>Con fecha 14 de noviembre de 2012, se elaboró el documento denominado “Diagnóstico integral de los aspectos medulares e implicaciones de la regulación de la Superintendencia de Pensiones al Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS y propuesta de estrategia de atención a los requerimientos”,</p> <p>De acuerdo con dicho documento se acuerda atender los aspectos normativos</p>
<p><b>7) Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo- Grado 2</b></p> <p>El 29 de julio de 2010 en oficio P.E 31.553-10 la Presidencia Ejecutiva de la CCSS informa a la SUPEN sobre el criterio emitido por la Dirección Jurídica de la CCSS, en el oficio Legal DJ-2837-10, que indica que el contenido del Reglamento de Gobierno Corporativo no es de aplicación para la CCSS, por lo que existe una situación de incumplimiento de la normativa respectiva.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>En proceso de atención.</li> </ul> <p>Este aspecto se relaciona con la observación en seguimiento No.1 de la auditoría externa del 2012</p>

	<p>Con fecha 14 de noviembre de 2012, se elaboró el documento denominado “Diagnóstico integral de los aspectos medulares e implicaciones de la regulación de la Superintendencia de Pensiones al Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS y propuesta de estrategia de atención a los requerimientos”,</p> <p>De acuerdo con dicho documento se acuerda atender los aspectos normativos</p>
<p><b>8) Falta aplicar la Normativa de la Ley 8204 Grado-2</b></p> <p>A la fecha de esta auditoria estamos limitados para aplicar procedimientos de auditoria con el fin de validar el cumplimiento del Acuerdo SUGEF 12-10 "Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204", el cual dispone la obligación para todas las entidades reguladas por la Superintendencia de Pensiones del mantenimiento de una estructura de cumplimiento para prevenir y detectar la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, al no existir en el Fondo una estructura de control para dicho fin, además a la fecha no se ha emitido normativa diferenciada para los fondos de pensiones de empleados que nos permita delimitar nuestro trabajo según naturaleza de la entidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>
<p><b>9) Notas de riesgos en estados financieros incompleta Grado - 1</b></p> <p>Al 31 de diciembre del 2011 la Nota 16 Riesgos de instrumentos financieros no se presenta en forma comparativa con el periodo 2010, además no incluye la exposición y la cuantificación de las posibles pérdidas económicas relacionadas con los riesgos de tasa de interés, de precio, de liquidez y de crédito, de acuerdo como lo indican las normas internacionales de contabilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aspecto Atendido</li> </ul>
<p><b>10) Tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo, diferentes a las establecidas en el Reglamento aprobado por el CONASSIF Grado - 1</b></p> <p>De acuerdo con los resultados obtenidos por el actuario externo contratado por el Fondo para la revisión de la valuación actuarial efectuada por la Dirección Actuarial de la</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>

<p>Caja Costarricense del Seguro Social con corte al 30 de junio del 2009, se utilizaron las tablas de mortalidad de la Caja Costarricense del Seguro Social y no las establecidas en el Reglamento de Tablas de mortalidad aprobado por el CONASSIF, además se determine) que el Fondo no cuenta con las estadísticas necesarias para actualizar las bases biométricas con las cuales se construyen las Tablas de terminación de empleo necesarias para respaldar a la valuación actuarial.</p>	
--	--

## B. Seguimiento a los aspectos de Control Interno

### 1. Observaciones de control interno según las visitas preliminares relacionada con la auditoría externa 2012

Observación	Recomendación	Situación Actual
<p><b>11. Disponer de un sitio interno de consulta sobre todo tipo de procedimientos, Reglamentos y políticas institucional – grado 3</b></p> <p>La entidad no dispone de un sitio en la red donde los funcionarios puedan consultar o disponer de los procedimientos desarrollados por sus departamentos, las últimas actualizaciones o bien consultar normativa externa aplicable.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coordinar con los funcionarios de Tecnología de Información implementar un sitio en la red donde los funcionarios del Fondo puedan consultar los procedimientos de trabajo y normativa externa aplicable, adicionalmente nombrar a un grupo de funcionarios encargados de su mantenimiento o actualización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>
<p><b>12. Faltan revelaciones de riesgos de la entidad y composición del portafolio de inversiones (Grado – 1)</b></p> <p>De la información intermedia preparada por la entidad, no se observan las siguientes revelaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgos de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Al elaborar los estados financieros de la entidad considerar revelar los aspectos requeridos en el Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros en forma comparativa, en el caso específico de las inversiones, los datos de vencimiento y tasas de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aspecto atendido</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Composición del portafolio de inversiones por instrumento, vencimiento y tasas de interés (actualmente se presenta por sector de inversión y moneda).</li> </ul>	<p>interés es información relevante para los usuarios de los estados financieros.</p>	
---	---	--

## 2. Observaciones de auditoría anterior sobre control interno

Observación	Situación Actual
<p><b>13) Procesos de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas Grado - 2</b></p> <p>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 aumenta la probabilidad de errores u omisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proceso de atención</li> </ul> <p>La entidad mantiene aún en desarrollo una aplicación o sistema que pretende atender los requerimientos en el manejo de las inversiones, la entidad ha estado comunicando y solicitando ampliaciones a la SUPEN para la atención de dicho aspecto.</p>
<p><b>14) Problemas de tecnología de información Grado - 2</b></p> <p>Se carece de un sistema de información para realizar los registros transaccionales de forma automatizada, con acceso rápido a la información, que genere informes e indicadores, que permita corregir fallas difíciles de detectar y controlar y evitar la pérdida de tiempo recopilando información que ya está almacenada en bases de datos que se pueden compartir, además que solucione el problema de falta de comunicación entre las diferentes instancias o áreas de trabajo. Se requiere de procedimientos y políticas para la administración de las pistas de auditoría que permitiría validar la calidad, integridad, seguridad de los datos por medio de las bitácoras. Al no existir el aplicativo no se pueden establecer estos controles.</p> <p>Recomendamos agilizar la implementación de las aplicaciones tecnológicas necesarias para la automatización e integración del portafolio de inversiones, y demás áreas para mejorar la</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proceso de Atención</li> </ul> <p>Se relaciona con la observación No.13 anterior</p> <p>La entidad mantiene aún en desarrollo una aplicación o sistema que pretende atender los requerimientos en el manejo de las inversiones, la entidad ha estado comunicando y solicitando ampliaciones a la SUPEN para la atención de dicho aspecto.</p>



calidad y oportunidad de la información financiera.	
<p><b>15) Falta conciliación entre el saldo contable y auxiliar del 8% por cobrar de renta Grado - 1</b></p> <p>Se determinó que no se tiene la práctica de preparar una conciliación mensual entre el saldo contable y el respectivo registro auxiliar para la cuenta por cobrar de 8% de impuesto sobre la renta.</p> <p>En nuestra revisión se determine una diferencia sin conciliar por ¢168,969,354.86 entre el saldo según contabilidad al 31 de diciembre de 2011 con saldo de ¢604,337,032 y el respectivo registro auxiliar por ¢435,367,678,31 de esa cuenta.</p> <p>Se recomienda registrar una estimación para una posible pérdida de esta cuenta.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aspecto atendido.</li> </ul> <p>Conforme oficio de SUPEN SP-1629 la entidad procedió a trasladar a cuentas de orden los saldos de impuesto sobre renta por cobrar, en dichas cuentas de orden la entidad maneja una conciliación del saldo contable con el respectivo auxiliar.</p>
<p><b>16) Registro atrasado de las inversiones del Fondo. Grado - 2</b></p> <p>Además por no tener un sistema integrado de inversiones los movimientos por operaciones realizadas se contabilizan de manera acumulada cada siete días, lo cual ocasiona que se registren con desfase en días los movimientos de las inversiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendiente de atención</li> </ul>
<p><b>17) Falta auxiliar conciliado de la cuenta impuesto sobre renta por cobrar con saldo contable. Grado - 1</b></p> <p>La cuenta por cobrar por impuesto sobre la renta por los títulos valores adquiridos del BCCR y del Ministerio de Hacienda, (retenidos al Fondo a pesar de estar exento de dicho impuesto), no cuenta con un registro auxiliar debidamente conciliado en forma mensual con la respectiva cuenta contable.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aspecto atendido</li> </ul>
<p><b>18) Falta registrar el monto por cobrar del 8% en títulos cero cupón. Grado - 3</b></p> <p>No se está registrando importe por cobrar correspondiente a la devolución de la exención del 8% de impuesto sobre la renta de los títulos valores cero cupón.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En proceso de atención.</li> </ul> <p>De acuerdo al comunicado del Ministerio de Hacienda donde se suspende la exoneración del impuesto sobre la renta al Fondo FRE y conforme al oficio de SUPEN SP-1629 la entidad procedió a trasladar a cuentas de orden los saldos de impuesto sobre renta por</p>

	<p>cobrar.</p> <p>En cuanto al 8% en títulos cero cupón la entidad ha asistido a capacitaciones relacionados al registro del 8% para títulos cero cupón y se encuentra analizando la forma de incluir en las cuentas de orden dichos instrumentos.</p>
<p><b>19) Falta trámite de recuperación de los montos por cobrar por impuesto sobre renta por cobrar. Grado -3</b></p> <p>Tramite de recuperación de los montos pendientes de impuesto sobre la renta que fueron retenidos al Fondo por los títulos valores adquiridos en el Banco Central de Costa Rica y el Ministerio de Hacienda en el periodo comprendido entre el 1 de enero 2007 y el 10 de agosto de 2009.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>En Proceso de Atención.</li> </ul> <p>La entidad ha efectuado procesos de cobro al Ministerio de Hacienda sin que a la fecha se dispongan de respuestas.</p>

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

Al 31 de diciembre de 2012, se determinaron los siguientes ajustes que fueron incluidos en los estados financieros a dicha fecha:

<u>No.</u>	<u>Detalle</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
1	Aportes de afiliados	830.005.370	
	Utilidad del periodo	745.475.800	
	Provisión para pensiones en curso de pago		830.005.370
	Reserva contingencias		336.387.777
	Reserva sentencias judiciales		337.488.798
	Beneficio de separación		71.599.224
	Ajustes de cuentas patrimoniales para cumplir con los porcentajes actuariales al 31 de dic de 2012		
<hr/>			
2	Titulos vencidos pendientes de cobro	254.975.000	
	Cuentas por cobrar		254.975.000
	Reclasifica para efectos de presentación, cuenta contable varios por cuenta relacionada a la naturaleza del movimiento		

Adicional a los ajustes anteriores, se han determinado debilidades de control interno grado 1, que conforme nuestro sistema de hallazgos representan salvedades en nuestro informe. Dichas debilidades se relacionan con:

- Las tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo son diferentes a las establecidas en el Reglamento aprobado por el CONASSIF.
- Falta aplicar la normativa del Reglamento a la Ley 8204 (Reglamento de la Ley sobre estupefacientes sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, legitimación de capitales y actividades conexas)
- Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo.

### Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
1) Envío de información a la SUPEN de conformidad con la normativa vigente	<p>Se consideró el oficio de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) SP-A-058 de fecha 15 de diciembre de 2004 y modificación de SP-A-088 de fecha 2 de marzo de 2007, en donde se establece el envío de información periódica a la SUPEN, de acuerdo a este oficio se evaluó el envío de la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldos contables: Según oficio la periodicidad es mensual, dentro de los 5 días hábiles del mes siguiente, se verificó en una muestra de meses la carga o envió al ente regulador</li> <li>• Reporte de valoración: Según oficio la periodicidad es mensual, y se entrega en el periodo de 3 días hábiles del mes siguiente, se verificó en una muestra de meses la carga o envió al ente supervisor.</li> <li>• Estados financieros auditados: Se verificó el recibido conforme de los estados auditados del periodo anterior ante la SUPEN, según oficio se dispone de 40 días hábiles después del cierre para presentarlos al ente supervisor.</li> <li>• Número de afiliados activos del Fondo: Según oficio la periodicidad es mensual, durante los 5 días hábiles del mes siguiente, se verificó el recibido conforme de SUPEN.</li> <li>• Pensionados: Según oficio el envío de la información es mensual, durante los 5 primeros días hábiles del mes siguiente, se verificó el recibido conforme.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los casos analizados cumplen con el asunto evaluado.</li> <li>• Los casos analizados cumplen con el asunto evaluado.</li> <li>• Para el periodo 2012 la entidad solicitó y dispone de una ampliación, lo anterior cumple con normativa.</li> <li>• Al 31 de diciembre de 2012, la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> <li>• Al 31 de diciembre de 2012, la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>

### Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
3) Límites de inversión establecidos en el Reglamento.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisamos que los límites de inversión para el fondo administrado, estuvieran de acuerdo con las disposiciones normativas de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al 31 de diciembre de 2012, la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>
4) Custodia de valores.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitaron y revisaron los contratos de custodia, adicionalmente se verificaron los mecanismos de control existentes por la entidad, en la conciliación de títulos reportados por el custodio y los presentados en el auxiliar de inversiones.</li> </ul> <p>El Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE) mantiene sus títulos valores custodiados por el Banco Nacional de Costa Rica (BNCR Custodia).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al 31 de diciembre de 2012, la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>
5) De la aplicación del manual de cuentas de las entidades autorizadas y fondos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se verificó que la contabilidad del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), utilizará el manual de cuentas requerido por ente regulador (SUPEN).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al 31 de diciembre de 2012, se cumple con lo indicado por el ente regulador.</li> </ul>
6) Existencia de comité de inversiones y unidad de riesgos de conformidad con el Reglamento de Inversiones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitó la lista de miembros que conforman el Comité de Inversiones, con sus respectivos atestados.</li> <li>Se solicitó la lista de funcionarios que conforman la Unidad de Riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al 31 de diciembre de 2012, la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> <li>Al 31 de diciembre de 2012, la entidad dispone de los servicios del Área de Administración de Riesgos de la CCSS (véase informe de riesgos del periodo</li> </ul>

### Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
		2012)
7) Según SP-A-058 revelación de estados financieros de la entidad en el sitio Web (internet)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se consulto el sitio de internet de El Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), en dicho sitio logramos observar los estados financieros de la entidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al 31 de diciembre de 2012 la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>
8) Verificar los mecanismos adoptados para el cumplimiento de la Ley 8204 y su reglamento (Ley de Psicotrópicos)	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad considera que nos les aplica esta normativa por lo que no se dispone información pertinente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No logramos observar de oficios emitidos por la entidad o la SUPEN donde se autorice a la entidad a no cumplir con dichas disposiciones.</li> </ul>

## Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<b>A. Proceso de gestión (se refiere al servicio brindado al cotizante)</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Requerimientos en cuanto a suministro de los estados de cuenta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se solicitaron muestras del listado de aportaciones de los cotizantes al FRE.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Logramos observar los estados de cuenta de aportes efectuados por los trabajadores</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Oportunidad con que se invierten los recursos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para una muestra de acreditaciones efectuadas por la Caja Costarricense del Seguro Social, revisamos que los recursos transferidos hayan sido invertidos en el menor plazo, lo anterior de conformidad con las disposiciones establecidas por el Comité de Inversiones de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De acuerdo a los casos examinados se pudo observar que los recursos son invertidos de manera oportuna.</li> </ul>
<b>B. Proceso de ejecución de transacciones</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Segregación de autoridad y responsabilidades en la ejecución de las operaciones diarias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se revisaron los procedimientos existentes para determinar la debida segregación de funciones, adicionalmente por medio de una muestra de operaciones de recaudación y pagos, se corroboró la aplicación de dichos procesos.</li> <li>La recaudación se genera por medio de las planillas laborales de la CCSS, de las cuales un porcentaje es dirigido a un acumulado para después utilizarlo en las pensiones de los exfuncionarios de la CCSS.</li> <li>Los exfuncionarios deben de llenar el formulario "Solicitud de beneficios de retiro" para que así se inicie el debido proceso de aprobación, el cual lleva un proceso aproximado de 1 mes, durante ese proceso se da seguimiento de su status por medio del Sistema Integrado de Pensiones de la CCSS.</li> <li>Una vez dada la resolución a la solicitud, se culmina el proceso con la realización del pago de la pensión del exfuncionario.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>

## Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación												
<ul style="list-style-type: none"><li>Existencia y seguimiento de manuales de procedimientos para procesar transacciones</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Se revisaron los procedimientos existentes en cuanto a las funciones de los diferentes puestos de trabajo.</li></ul>	La entidad no dispone de un sitio donde se encuentren los procedimientos y políticas establecidas												
C. Proceso de tesorería														
<ul style="list-style-type: none"><li>Recepción y manejo de los aportes de los cotizantes.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Los aportes de los cotizantes al Régimen son aportados mayoritariamente por los trabajadores del seguro social cuyo patrono es la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS). Verificamos selectivamente que los recursos son aplicados a los cotizantes conforme al contenido de los archivos electrónicos suministrados por la CCSS.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La entidad cumple con el asunto evaluado.</li></ul>												
<ul style="list-style-type: none"><li>Otros ingresos del Régimen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Verificamos por medio de un análisis de rendimientos mensuales, que los ingresos financieros corresponden al rendimiento generado por la administración de la cartera de instrumentos financieros.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Se realizó una analítica de rendimientos la cual se muestra con movimientos normales.</li><li>No hay otros ingresos que tomar en cuenta en la revisión.</li></ul>												
<ul style="list-style-type: none"><li>Cuentas corrientes y sus conciliaciones bancarias</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Revisamos las conciliaciones bancarias relacionadas con las cuentas corrientes del Régimen de Capitalización Colectiva. A continuación un detalle del estado de las mismas:</li></ul> <table><tr><td>Banco</td><td>Cuenta Bancaria</td><td>Ultima Conciliación</td><td>Estado</td></tr><tr><td>Nacional</td><td>212262-0</td><td>31 de diciembre de 2012</td><td>Al día</td></tr><tr><td>Nacional \$</td><td>619961-6</td><td>31 de diciembre de 2012</td><td>Al día</td></tr></table>	Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado	Nacional	212262-0	31 de diciembre de 2012	Al día	Nacional \$	619961-6	31 de diciembre de 2012	Al día	<ul style="list-style-type: none"><li>Se cumple con el aspecto evaluado.</li></ul>
Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado											
Nacional	212262-0	31 de diciembre de 2012	Al día											
Nacional \$	619961-6	31 de diciembre de 2012	Al día											



## Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ingresos y egresos de efectivo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por medio de los registros contables y bancarios, relacionados con aportaciones al Fondo, logramos verificar que los ingresos de efectivo al Fondo corresponden principalmente a las aportaciones y al movimiento de las inversiones.</li> <li>Por medio de los registros contables y bancarios, relacionados con los egresos del Fondo, logramos verificar que los egresos ocurren principalmente por la compra de inversiones y el otorgamiento de los beneficios del Fondo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De acuerdo a los casos evaluados se determinó que la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> <li>De acuerdo a los casos evaluados se determinó que la entidad cumple con el asunto evaluado.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Conciliación de inversiones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificamos que mensualmente se realice una conciliación de saldos entre el auxiliar de inversiones del Régimen de Capitalización Colectiva, los registros contables y custodios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se revisaron las conciliaciones obteniendo resultados satisfactorios.</li> </ul>

<b>D. Proceso de Custodia</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Control de los títulos valores depositados en custodias de valores</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitamos y revisamos los contratos con el Custodio autorizados por SUGEVAL.</li> <li>Por medio de una muestra de conciliación con el custodio, verificamos que la entidad mantiene sus títulos de inversiones en custodia del Banco Nacional de Costa Rica Custodia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad cumple con el aspecto evaluado.</li> <li>Se cumple con el aspecto evaluado.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Control con los puestos de bolsa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitamos y revisamos los contratos con los puestos de bolsa.</li> <li>Adicionalmente por medio de una muestra revisamos los controles existentes por la entidad en las transacciones de compra y venta con los puestos de bolsa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad cumple con el asunto evaluado</li> <li>Los resultados de nuestras pruebas fueron satisfactorios.</li> </ul>

## Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<b>E. Proceso Contable</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Registro de las transacciones que se generan al administrar los fondos, y la suficiente y competente documentación soporte.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificamos que los movimientos contables relacionados con inversiones, aportaciones y pagos de los beneficios del Régimen de Capitalización presentan documentos de soporte convenientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La entidad presenta los respaldos adecuados para los movimientos evaluados, tanto de inversiones como de pagos de beneficios.</li> </ul>