

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

---

- **Carta de Gerencia CG2-2020**
- **Informe final**

San José, 08 de febrero del 2021.

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

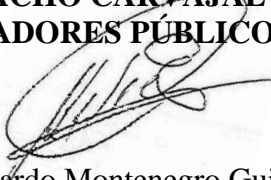
Estimados señores:

Según nuestro contrato de servicios, efectuamos la segunda visita de auditoría externa del período 2020, al Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social y con base en el examen efectuado notamos aspectos referentes al sistema de control interno y procedimientos de contabilidad, los cuales sometemos a consideración de ustedes en esta carta de gerencia CG 2-2020.

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

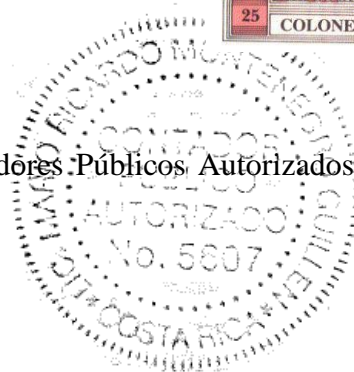
Las observaciones no van dirigidas a colaboradores en particular, sino únicamente tienden a fortalecer el sistema de control interno y los procedimientos de contabilidad.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

  
Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No. 5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2021.



“Timbre de Ley número 6663 por ₡25 del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Costa Rica, se adhiere y cancela en el original”



## Aspectos evaluados

### 1) Procedimientos generales de planeación de auditoría

#### Trabajo realizado:

- Solicitamos la correspondencia enviada y recibida por la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre octubre a diciembre del 2020.
- Solicitamos los informes enviados al Fondo por parte de la SUPEN, con corte al 31 de diciembre del 2020.
- Solicitamos los informes enviados a la SUPEN por parte del Fondo, con corte al 31 de diciembre del 2020.
- Solicitamos las actas de la Junta Administrativa al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos los informes emitidos por la Auditoría Interna, con corte al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos las actas del Comité de inversiones con corte al 31 de diciembre del 2020.
- Solicitamos las actas del Comité de auditoría con corte al 31 de diciembre de 2020.
- Evaluamos la existencia y seguimiento de manuales de procedimientos, así como su revisión y actualización anual.
- Solicitamos los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2020, debidamente firmados.

#### Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión de los procedimientos generales, determinamos un nivel de riesgo bajo. Como parte de la lectura realizada a la correspondencia recibida por parte de la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre los meses de octubre a diciembre del 2020, mencionamos las siguientes observaciones y llamadas de atención realizadas por parte del Superintendente de Pensiones a la administración del FRE, tal y como se detalla en la siguiente tabla:

Fecha	Número de documento	Observaciones
29/10/2020	SP-1396-2020	<p>En atención a lo establecido en el artículo 36 de la Ley 7523 “Régimen Privado de Pensiones Complementarias” y el artículo 180 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, esta Superintendencia revisa las actas de las sesiones celebradas por la Junta Administrativa del Fondo. En dicha revisión se determinó que en algunas actas no se consignan todas las firmas que corresponden, como es el caso de las actas de las sesiones 438 y 440, y que otras, como la 439 y la 441, no cuentan con ninguna firma.</p> <p>Se le recuerda que las firmas de los miembros son las que legitiman los acuerdos tomados por la Junta Administrativa, por lo que se le solicita informar, en el plazo de cinco (5) días hábiles contados a partir del recibo de la presente, las medidas que se haya dispuesto adoptar para evitar que se repitan situaciones como las descritas.</p>
21/12/2020	SP-1618-2020	<p>En relación con su oficio GF-DFRAP-0862-2020, del 14 de diciembre de 2020, mediante el que solicita un plazo adicional de siete meses para presentar a la SUPEN los resultados de la Auditoría Externa de Tecnologías de Información, requerida en el oficio SP-492-2020 del 24 de abril 2020, se le informa que, una vez valorados los argumentos contenidos en su solicitud, se resolvió autorizar la ampliación de plazo solicitada.</p> <p>Respetuosamente se le solicita tomar las acciones necesarias para asegurarse de que los requerimientos de esta Superintendencia y los establecidos en la normativa aplicable se atiendan en los plazos establecidos, debido a que reiteradamente se incumplen, situación que provoca dificultad para realizar la supervisión de manera oportuna y podría constituirse en una falta muy grave, según lo establecido en la Ley 7523, Régimen Privado de Pensiones Complementarias.</p>
19/10/2020	SP-1323-2020	<p>Como es de su conocimiento, el Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRE) presenta un alto riesgo de insolvencia. El último estudio actuarial, con corte al 31 de diciembre de 2019, revela que el déficit actuarial del Fondo asciende a 1,2 billones de colones. En efecto, el Fondo está muy cerca de alcanzar el segundo momento crítico, lo que significaría empezar a utilizar, a partir del próximo año, las reservas para la atención de las obligaciones. Aún peor, de no tomar acciones para revertir la situación, éstas se agotarían en el año 2031, dejando insolvente al Fondo.</p> <p>Esta superintendencia ha manifestado su preocupación al respecto reiteradamente, ante las autoridades del Fondo. Sin embargo, dado el agravamiento de la situación y la ausencia de soluciones, el pasado 8 de abril se hizo una presentación de la evaluación de riesgos del Fondo ante la Junta Directiva que usted preside, en la que se subrayaron sus problemas de solvencia y la urgencia de adoptar medidas para mejorar su sostenibilidad financiera y actuarial.</p>

Fecha	Número de documento	Observaciones
		<p>Posterior a esta presentación, la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) autorizó modificar el perfil de beneficios del Fondo de Pensiones, mediante el acuerdo que consta en el Artículo 54° del acta de la sesión No. 9095, celebrada el 07 de mayo de 2020. Para que dicha modificación sea efectiva se requiere que la Junta Administrativa del Fondo proponga una reforma reglamentaria que la contenga, y la someta para que sea aprobada por la Junta Directiva de la CCSS.</p> <p>Por medio del oficio GF-FRAP-JA-0032-2020, del 18 de mayo de 2020, el Director Ejecutivo del Fondo presentó una actualización del Plan de Acción elaborado para tramitar la reforma reglamentaria. De conformidad con este plan, dicha reforma debió haberse concluido el 5 de junio pasado, y sometida a aprobación de la Junta Directiva de la CCSS el 18 de junio.</p> <p>La Superintendencia le dio seguimiento al proceso de reforma reglamentaria mediante comunicaciones con el Fondo y la revisión de las actas de la Junta Administrativa. El resultado de este seguimiento permitió determinar que, si bien había un desfase respecto de lo programado en el Plan de Acción, el proceso de reforma reglamentaria se encontraba en curso. En la sesión de la Junta Administrativa del 19 de junio de 2020 el Director Ejecutivo del Fondo presentó un informe en los siguientes términos:</p> <p><i>“...el tema [reforma del FRE] está en consulta en la Dirección Jurídica y la Comisión Simplificadora de trámites de la Gerencia Administrativa, se espera que para el 15 de julio se suba el reglamento del FRE y FAP una vez se tenga por parte de la Junta Directiva se hará publicación en La Gaceta para cumplir con el artículo N°4 del Reglamento de Relaciones Laborales...”</i></p> <p>No obstante lo anterior, ante la ausencia de resultados tangibles del proceso de reforma reglamentaria, la Superintendencia remitió el oficio SP-1131-2020, fechado 3 de setiembre de 2020, dirigido a su persona, mediante el cual se le solicita informar las acciones realizadas por su representada para ratificar la reforma reglamentaria, así como el tiempo estimado para su implementación. La respuesta a este oficio fue delegada en la Gerencia Financiera, instancia que atendió lo solicitado por esta Superintendencia mediante el oficio GF-4760-2020, del 15 de setiembre de 2020, al que se adjuntó el oficio GF-DFRAP-0643-2020 que contiene un nuevo Plan de Acción, en el que se evidencia que no es sino hasta que se recibe la solicitud de información de la Superintendencia que el proceso de reforma reglamentaria se activó, mediante la solicitud de aval legal dirigida a la Dirección Jurídica de la CCSS (oficio GF-DFRAP-0650-2020, del 10 de setiembre de 2020, membretado como URGENTE).</p> <p>Es preocupante que para el 10 de setiembre se esté enviando a la Dirección Jurídica la propuesta de reforma, cuando se había comunicado a la Junta Administrativa que dicho trámite se había realizado tres meses antes. Es importante recalcar que el financiamiento del FRE se da a través de aportes patronales, mismos que provienen de los fondos del Seguro de Enfermedad y Maternidad, lo que los constituye en fondos públicos que deben ser manejados responsablemente, como establece el marco legal aplicable.</p>

Fecha	Número de documento	Observaciones
		<p>Los hechos señalados evidencian un inadecuado seguimiento del acuerdo tomado por la Junta Directiva de la CCSS, así como una dilación injustificada de la Junta Administrativa del Fondo en el acatamiento de dicho acuerdo. Esta situación es altamente preocupante dada la precaria situación del régimen, a la que se hizo referencia en los párrafos precedentes.</p> <p>En vista de la urgencia de brindar soluciones al desequilibrio actuarial que enfrenta el Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS y en resguardo del buen manejo de los recursos públicos, se le solicita informar, en el plazo de 10 días hábiles contados a partir del recibo de la presente, la fecha cierta en la que la reforma reglamentaria del Fondo se verá materializada.</p> <p>Además, en relación con la demora en el trámite de elaboración y presentación de la reforma reglamentaria ante la Junta Directiva, se le solicita informar a esta Superintendencia, en el plazo establecido supra, las acciones que se tomarán para sentar las responsabilidades por el atraso y para asegurarse que se cumplirá con el plazo que se establezca para la aprobación de la reforma indicada en el párrafo anterior.</p>

Por otra parte, como parte de la lectura realizada a los informes de la auditoría interna, llamaron nuestra atención las siguientes observaciones.

Informe	Fecha	Asunto	Recomendaciones
			<p><b>AL LIC. LUIS DIEGO CALDERÓN VILLALOBOS, GERENTE FINANCIERO A.I., EN SU CONDICIÓN DE PRESIDENTE DE LA JUNTA ADMINISTRATIVA DEL FONDO DE AHORRO, RETIRO Y PRESTAMO (FRAP), O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO.</b></p>
GF-5603-2020	27 de octubre de 2020	Asunto: Remisión de Informe ASF-119-2020.	<p>1. Dar seguimiento a la ejecución de las tareas a desarrollar para implementar las propuestas aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, con el fin de que las mismas se ejecuten en forma oportuna, y en el menor tiempo posible, con el propósito de cumplir su objetivo, el cual consiste en fortalecer las finanzas del Fondo de Retiro de Empleados CCSS (FRE), para lo cual debe definirse un cronograma de actividades con los responsables de la ejecución.</p> <p>Para acreditar el cumplimiento de esta recomendación debe remitirse a esta Auditoría documentación por medio de la cual se evidencien las acciones de seguimiento realizadas para la implementación de las propuestas, incluyendo el pago de gastos administrativos. Plazo de ejecución: 6 meses.</p>

Informe	Fecha	Asunto	Recomendaciones
GF-DFRAP-0823-2020	25 de noviembre de 2020		<p><b>AL LIC. VICTOR FERNANDEZ BADILLA, DIRECTOR EJECUTIVO DEL FRAP, O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO.</b></p> <p>2. Ante la dificultad de colocar los recursos de los títulos, cupones vencidos y cancelados, evaluar realizar consulta al Ministerio de Hacienda para conocer la posición acerca del pago de intereses y principal de las inversiones que mantiene el Fondo en títulos del Estado, con el fin de determinar las posibilidades reales de contar con estos recursos y con ello tener certeza del ingreso de los mismos, dada la necesidad que tiene el Fondo de contar con los recursos en tiempo y forma para honrar sus obligaciones; asimismo, les permita analizar la posibilidad de realizar inversiones en títulos del Gobierno considerando para ello el riesgo de no pago del Estado.</p>
		<p><b>ASUNTO:</b> Atender recomendación informe de Auditoría ASF-119-2020. Recomendaciones 2 y 3-AI-2645-2020</p>	<p><b>AL LIC. VICTOR FERNÁNDEZ BADILLA, DIRECTOR EJECUTIVO DEL FRAP, O A QUIEN EN SU LUGAR OCUPE EL CARGO.</b></p> <p>2. Ante la dificultad de colocar los recursos de los títulos, cupones vencidos y cancelados, evaluar realizar consulta al Ministerio de Hacienda para conocer la posición acerca del pago de intereses y principal de las inversiones que mantiene el Fondo en títulos del Estado, con el fin de determinar las posibilidades reales de contar con estos recursos y con ello tener certeza del ingreso de los mismos, dada la necesidad que tiene el Fondo de contar con los recursos en tiempo y forma para honrar sus obligaciones; asimismo, les permita analizar la posibilidad de realizar inversiones en títulos del Gobierno considerando para ello el riesgo de no pago del Estado. Para acreditar el cumplimiento de esta recomendación, debe remitirse a esta Auditoría el informe de las acciones realizadas, así como los eventuales acuerdos con el Ministerio de Hacienda. Plazo de ejecución: 3 meses.</p> <p>3. Analizar la viabilidad de solicitar a la SUPEN autorizar el aumento del límite (porcentaje) de inversiones a corto plazo, del Portafolio de inversiones del FRE, considerando para ello la situación financiera que está viviendo el FRE como consecuencia de la contracción económica que atraviesa el país, y la dificultad para colocar los recursos, producto de la escasa oferta que hay en el mercado de inversiones, que ha llevado a mantener el dinero en cuentas corrientes donde por el exceso de efectivo en los bancos, ocasionó que redujeran las tasas de interés de un 3% a un 2.5%, con lo cual se reducen los rendimientos. Con el propósito de gestionar la cartera administrando el riesgo y tratar de maximizar la rentabilidad; lo cual implica tomar decisiones de inversión calculadas y utilizar estrategias de negociación.</p>

De acuerdo con la lectura efectuada a las actas de la Junta Administrativa del periodo que comprende del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2020, no observamos inconsistencias que deban ser mencionadas a la administración, todas las actas cuentan con las respectivas firmas de los miembros de la Junta.

## **2) Procedimientos de control interno y pruebas sustantivas**

### **Trabajo realizado:**

#### **a) Disponibilidades**

- Realizamos cédulas sumarias con el fin de verificar variaciones relevantes del periodo actual en relación con el periodo anterior, de las cuentas que componen las disponibilidades a la fecha de cierre de los estados financieros.
- Solicitamos las conciliaciones bancarias, con corte al 31 de diciembre de 2020, con la finalidad de:
  - a. Cotejar los saldos en las conciliaciones bancarias con el saldo registrado en la contabilidad del FRE y con el estado del banco a la misma fecha de corte.
  - b. Revisar si las conciliaciones se encontraban firmadas por los responsables.
  - c. Verificar la antigüedad de las partidas pendientes de conciliar.
- Solicitamos el registro auxiliar de inversiones a la vista al 31 de diciembre del 2020.
- Solicitamos el estado de cuenta emitido por el Banco Nacional de Costa Rica del mes de diciembre 2020, en donde verificamos las liquidaciones y las compras de las inversiones a la vista.
- Solicitamos el envío de las confirmaciones bancarias a la entidad financiera en la que se mantienen las cuentas corrientes.

### **Resultado de la revisión:**

Como resultado de la revisión a la cuenta de disponibilidades del Fondo determinamos que la partida contable presenta un nivel de riesgo bajo. Mediante nuestras pruebas fue posible verificar la razonabilidad de los saldos contabilizados en la cuenta al 31 de diciembre de 2020.

#### **b) Inversiones en valores**

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior, con el fin de determinar cualquier variación de importancia relativa.
- Solicitamos el modelo de negocio adoptado por el Fondo para la administración de las inversiones al 31 de diciembre de 2020.



El modelo de negocio establecido por el FRE es el método del costo, por lo que las inversiones son valoradas mediante el modelo del costo amortizado; donde el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

- Solicitamos la metodología de estimación de deterioro por pérdidas esperadas al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2020, el Fondo Retiro Empleados, registra una cuenta de Estimación por deterioro en Inversiones por un monto de ¢135.484 miles de, de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, se encuentra la estimación por deterioro; éste se refiere a la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos. La pérdida esperada de un portafolio de activos representa el monto de capital que podría perder el fondo, como resultado de la exposición de riesgo de crédito, para un horizonte de tiempo dado. Por lo que el Fondo procede a realizar de forma mensual la aplicación y los asientos correspondientes para registrar la pérdida esperada de las Inversiones del FRE.

- Cotejamos el saldo del registro auxiliar con el saldo contable, al 31 de diciembre de 2020.
- Recalculamos una muestra de primas y descuentos por el método de tasa de interés efectiva al 31 de diciembre de 2020.

Las primas y descuentos se amortizan por el método de interés efectivo. El tipo de interés efectivo es utilizado por el FRE para contabilizar la acumulación de un descuento y la amortización de una prima.

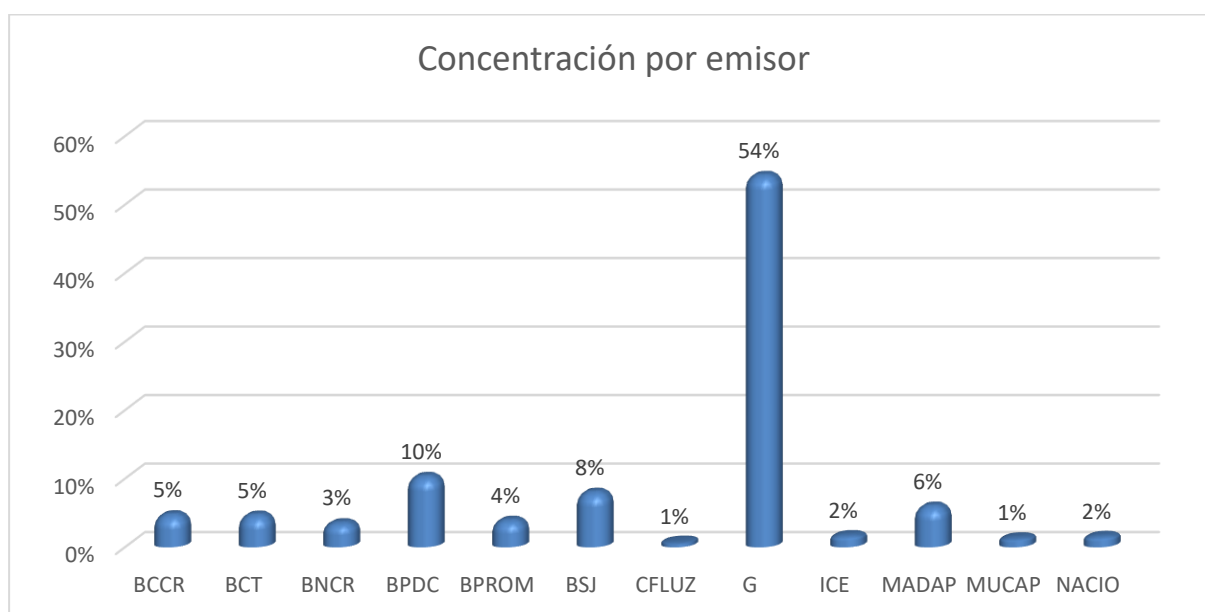
- Solicitamos los estados de cuenta emitidos por el custodio al 31 de diciembre de 2020, así como las conciliaciones con el custodio de las inversiones.
- Calculamos los límites de concentración del portafolio de inversiones con corte al 31 de diciembre de 2020 y verificamos el cumplimiento en los límites establecidos por el Fondo, tal y como se muestra en los siguientes detalles.

<b>Límite por sector</b>			
<b>Sector</b>	<b>Política</b>	<b>Verificación</b>	
Sector público	79%	¢146.521.849.167	75%
Sector privado	99%	49.108.221.357	25%
Extranjero	0%	---	0%
		<b>¢195.630.070.524</b>	<b>100%</b>

### Límite por emisor

Política	Verificación		
10%	BCCR	¢9.104.145.581	5%
	BCT	9.000.380.958	5%
	BNCR	6.764.731.031	3%
	BPDC	20.056.012.056	10%
	BPROM	7.500.523.626	4%
	BSJ	15.535.212.539	8%
	CFLUZ	1.361.665.443	1%
	G	106.003.208.688	54% (1)
	ICE	3.232.086.367	2%
	MADAP	11.571.317.232	6%
	MUCAP	2.500.213.258	1%
	NACIO	3.000.573.745	1%
<b>Total inversiones</b>		<b>¢195.630.070.524</b>	<b>100%</b>

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



### Límite de concentración por conglomerados

Política	Verificación	
10%	¢3.232.086.367	2%

- Calculamos los límites de concentración del portafolio de inversiones con corte al 31 de diciembre de 2020 y verificamos el cumplimiento en los límites establecidos por la SUPEN.

- Realizar el cálculo tanto del ingreso por intereses como también del interés por cobrar al 31 de diciembre de 2020, con el fin de validar los saldos contables.
- Solicitamos las actas del Comité de Inversiones realizadas al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos a la administración el envío de confirmación de saldos a las diferentes entidades en donde el FREE mantiene instrumentos financieros a la fecha de cierre.

#### **Resultado de la revisión:**

En nuestra segunda visita de auditoria y como parte de los procedimientos aplicados a la cuenta solicitamos y nos proporcionaron las conciliaciones de las inversiones con el custodio, por lo que fue posible verificar y validar la razonabilidad de los saldos registrados en la contabilidad del Fondo. Como resultado de la revisión a la cuenta de inversiones determinamos que la partida contable presenta un nivel de riesgo bajo.

#### **c) Gastos prepagados**

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Revisamos el pago de la planilla anticipada al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos un análisis de la cuenta mediante el uso de cédulas analíticas, con el fin de determinar que el comportamiento de la cuenta sea razonable al 31 de diciembre de 2020.

#### **Resultado de la revisión:**

Como resultado de la revisión de los gastos prepagados determinamos que el Fondo presenta un nivel de riesgo bajo. Como parte de nuestros procedimientos de auditoría validamos el cobro posterior de la cuenta Gastos Pagados por anticipado-Pensión Complementaria, por medio de la cancelación del saldo que quedo registrado al 31 de diciembre de 2020.

#### **d) Provisiones**

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Revisamos la cancelación de la planilla vencida al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos el detalle o listado de expedientes de nuevos beneficiarios con el fin de determinar y revisar una muestra de expedientes para validar el cumplimiento de requerimientos al 31 de diciembre de 2020.
- Revisamos los movimientos contables del periodo de enero a diciembre de 2020, de acuerdo con el estudio actuarial realizado por la institución, por lo que fue posible validar las cuentas contables con dicho estudio.

- Verificamos el cumplimiento del Reglamento para la regulación de los regímenes de pensiones creados por leyes especiales y regímenes públicos sustitutos al régimen de invalidez, vejez y muerte, Artículo 31. De la información a los afiliados.

#### **Resultado de la revisión:**

Es importante mencionar que a los afiliados no se les está enviando los estados de cuenta, únicamente se pueden ver por medio de la página web. Se está trabajando en el envío correspondiente por vía correo laboral.

Con base en las pruebas de auditoría realizadas se determina que el saldo de la cuenta se presenta de manera razonable.

#### **e) Patrimonio**

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Verificamos el aumento en las cuentas patrimoniales de acuerdo con el estudio actuarial realizado por la institución.
- Verificamos el estado de cambios en el patrimonio realizado por el FRE al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos y revisamos la documentación soporte de las cuentas más representativas al 31 de diciembre de 2020.

<b>Cuenta</b>	<b>Descripción</b>
312-02-01-00-00-11	Aportaciones Recibidas CCSS
312-02-03-00-00-11	Traslado de Recursos al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias
313-02-00-00-00-11	Traslado de Recursos a la Provisión para Pensiones Curso de Pago
315-01-00-00-00-11	Reserva Sentencias Judiciales
315-01-00-00-00-12	Reserva Beneficio de Separación

#### **Resultado de la revisión:**

Por medio de la revisión efectuada determinamos que el resultado se presenta de manera razonable, y la cuenta de patrimonio presenta un nivel de riesgo bajo. Por lo que no determinamos inconsistencias o debilidades de control interno relevantes que debamos de comunicar a la administración.

#### **f) Gastos**

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Solicitamos y revisamos la documentación soporte a una muestra de las siguientes cuentas contables a la fecha de corte de los estados financieros.

Cuenta	Detalle
410-04-10-02-00-11	Perdida por Diferencial Cambiario Inversiones Hacienda
410-04-10-02-00-16	Perdida por Diferencial Cambiario Inversiones ICE
410-04-10-02-00-41	Perdida por Diferencial Cambiario Inversiones Hacienda UD
411-01-02-00-00-14	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BNCR
411-01-02-00-00-15	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BPDC
411-01-02-00-00-18	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B San José
411-01-02-00-00-24	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. MADAP

- Realizamos cédulas analíticas de las cuentas relacionadas con el diferencial cambiario, durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.
- Verificamos el registro de las cuentas relacionadas con el registro de la estimación por deterioro generado por los instrumentos financieros de acuerdo con la metodología de estimación de deterioro por perdidas esperadas.

Cuenta	Detalle
411-01-02-00-00-13	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BCR
411-01-02-00-00-14	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BNCR
411-01-02-00-00-15	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BPDC
411-01-02-00-00-16	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros CNFL
411-01-02-00-00-17	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros ICE
411-01-02-00-00-18	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B San José
411-01-02-00-00-19	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B Promérica
411-01-02-00-00-20	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B Improsa
411-01-02-00-00-21	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B BCT
411-01-02-00-00-23	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. B Davivienda
411-01-02-00-00-24	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. MADAP
411-01-02-00-00-26	Gasto por Estim. Deter. Inst. Finan. La Nación
411-01-02-00-00-33	Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros ICE Dólares

### Resultado de la revisión:

De acuerdo con los procedimientos de auditoria empleados a la cuenta, determinamos que el resultado se presenta de manera razonable, y la cuenta de gastos presenta un nivel de riesgo bajo. Por lo que no consideramos aspectos de importancia que deban ser mencionados a la administración del FRE.

### g) Ingresos

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Confrontamos los ingresos por interés sobre las inversiones del Fondo con el recálculo realizado al 31 de diciembre de 2020.

- Realizamos cédulas analíticas de las siguientes cuentas contables, con el fin de verificar si el ingreso por intereses producto de las inversiones han sido constantes durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

Cuenta	Detalle
510-02-03-01-00-11	Ingresos Financieros por Inversiones Hacienda
510-02-03-01-00-14	Ingresos Financieros por Inversiones BNCR
510-02-03-01-00-15	Ingresos Financieros por Inversiones BPDC
510-02-03-01-00-41	Ingresos Financieros por Inversiones Hacienda Unidades de Desarrollo
510-02-03-02-00-11	Ingresos Financieros por Inversiones Banco San José
510-02-03-02-00-19	Ingresos Financieros por Inversiones MADAP
510-02-03-01-00-17	Ingresos Financieros por Inversiones ICE
510-02-03-01-00-12	Ingresos Financieros por Inversiones BCCR

- Solicitamos y revisamos la documentación de respaldo de la cuenta de Ingresos Diversos.
- Verificamos el registro de las cuentas relacionadas con el registro de la estimación por deterioro generado por los instrumentos financieros de acuerdo con la metodología de estimación de deterioro por pérdidas esperadas.

Cuenta	Detalle
511-01-00-00-00-13	Ingreso por Disminución Estimación por Deterioro BCR
511-01-00-00-00-14	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BNCR
511-01-00-00-00-15	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BPDC
511-01-00-00-00-16	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros CNFL
511-01-00-00-00-17	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros ICE
511-01-00-00-00-18	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BSJ
511-01-00-00-00-19	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros Promerica
511-01-00-00-00-20	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros Improsa
511-01-00-00-00-21	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros BCT
511-01-00-00-00-23	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros Davivienda
511-01-00-00-00-24	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros MADAP
511-01-00-00-00-26	Ingreso por disminución de Estimación Deterioro Instrumentos Financieros la Nación

- Realizamos cédulas analíticas de las cuentas relacionadas con el diferencial cambiario, durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

### Resultado de la revisión:

De acuerdo con las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta de ingresos, determinamos que el resultado se presenta de manera razonable. Las cuentas de ingresos presentan un nivel de riesgo bajo, por lo que no existen hechos relevantes que llame nuestra atención y que deban de ser comunicados a la administración.

### h) Cuentas de orden

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.

**Resultado de la revisión:**

Por medio de la revisión efectuada determinamos que el resultado se presenta de manera razonable, los saldos no presentan variaciones en relación con el periodo anterior. Las cuentas de orden presentan un nivel de riesgo bajo y no existen aspectos de importancia material que deban ser informados en este documento a la administración del Fondo.

## SEGUIMIENTO DE HALLAZGOS DE CARTA DE GERENCIA ANTERIOR

### I. Seguimiento de carta de gerencia del 2016:

#	Observaciones	Acciones / Comentario de la administración	Estado Actual
1	<p><b>Incumplimiento normativo observados, señalados por el Oficial Normativo.</b></p> <p>De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2016, los mismos se indica a continuación:</p> <p>1. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo.</p> <p>2. No se evidencia que el Comité de Riesgos dé un adecuado seguimiento a las recomendaciones de la Auditoría Externa de Riesgos.</p>	<p>1- Mediante oficio DFRAP-ABR-0339-2020, del 23 de setiembre de 2020, indica “<b>ACUERDO TERCERO:</b> Por unanimidad de los miembros del Comité de Auditoría FRE, presentes en esta sesión, con base en el informe de seguimiento de las Cartas de Gerencia de las Auditorías externas presentado por el Lic. Luis Bermúdez Bejarano y la Carta de Gerencia 2015, presentada anteriormente, por el Despacho Carvajal y Asociados; <b>acuerdan:</b> solicitar al Lic. Víctor Fernández Badilla, Director Ejecutivo de FRE, que proceda con la atención de las observaciones pendientes de la Auditoría Externa FRE 2015 punto: 1.a “No se evidenció la aprobación por parte del Órgano de Dirección del procedimiento para la contratación de servicios de terceros.” y 1.b “Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo.” <b>Acuerdo firme.</b></p> <p>2- Estas acciones son de competencia del comité de Riesgos.</p>	<p><b>Punto 1, en proceso.</b></p> <p><b>Punto 2, Pendiente.</b></p>



## II. Seguimiento de carta de gerencia del 2015:

#	Observaciones	Acciones / Comentario de la administración	Estado Actual
1	<p><b>Incumplimientos normativos señalados por el contralor normativo:</b></p> <p>De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2015, los mismos se indica a continuación:</p> <p>a. No se evidenció la aprobación por parte del Órgano de Dirección del procedimiento para la contratación de servicios de terceros.</p> <p>b. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo.</p> <p>c. El manual de políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos del FRE no incorpora el procedimiento o mecanismo requerido en el artículo 14 del reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas.</p>	<p>a- Mediante oficio DFRAP-ABR-0347-2020, del 30 de setiembre de 2020, indica “Al respecto, es menester mencionar que dicha recomendación, se considera inaplicable, siendo que todo acto de contratación de servicios por parte de terceros se ejecuta en apego a los dispuesto en la Ley de Contratación Administrativa y su Reglamento. Con lo cual se considera, además de inaplicable, improcedente e innecesario la elaboración del Procedimiento en mención”</p> <p>b- Mediante oficio DFRAP-ABR-0339-2020, del 23 de setiembre de 2020, indica “<b>ACUERDO TERCERO:</b> Por unanimidad de los miembros del Comité de Auditoría FRE, presentes en esta sesión, con base en el informe de seguimiento de las Cartas de Gerencia de las Auditorías externas presentado por el Lic. Luis Bermúdez Bejarano y la Carta de Gerencia 2015, presentada anteriormente, por el Despacho Carvajal y Asociados; <b>acuerdan:</b> solicitar al Lic. Víctor Fernández Badilla, Director Ejecutivo de FRE, que proceda con la atención de las observaciones pendientes de la Auditoría Externa FRE 2015 punto: 1.a “No se evidenció la aprobación por parte del Órgano de Dirección del procedimiento para la contratación de servicios de terceros.”</p>	<p>Punto a, No aplica.</p> <p>Punto b, en proceso.</p> <p>Punto c, corregido.</p> <p>Punto d, pendiente.</p>

#	Observaciones	Acciones/Comentario de la administración	Estado Actual
	d. No se observa que el Comité de Riesgos realice un seguimiento de las recomendaciones realizadas por la Auditoría Externa.	<p>y 1.b “Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo.” <b>Acuerdo firme.</b></p> <p>c- En los manuales de políticas y procedimiento que se remitieron en los requerimientos de la Auditoría Externa se observa el cumplimiento normativo de lo estipulado en el artículo 14 del Reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas recordar que actualmente se encuentra vigente el Reglamento de Gestión de Activos.</p> <p>d- Esta observación es igual al punto 2.3 de la carta de gerencia 31-12-2016.</p>	

Última línea...