

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

Carta de Gerencia CG 2-2021

Al 31 de diciembre del 2021

Informe final

San José, 21 de enero del 2022.

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 2021, 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 2-2021.

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 2022.

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

TRABAJO REALIZADO Y CONCLUSIONES

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

1) Procedimientos generales de planeación de auditoría

Trabajo realizado:

- Dimos lectura a la correspondencia enviada y recibida por la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre octubre a diciembre de 2021.
- Dimos lectura a las actas de la Junta Administrativa por el periodo comprendido entre octubre y diciembre del 2021.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
471	08/10/2021	476	17/12/2021

- Solicitamos los informes emitidos por la Auditoría Interna, con corte al 31 de diciembre de 2021.
- Solicitamos las actas del Comité de inversiones por el periodo comprendido entre octubre y diciembre del 2021.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
264	27/10/2021	266	15/12/2021

- Solicitamos las actas del Comité de riesgos por el periodo comprendido entre octubre y diciembre del 2021.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
304	18/10/2021	310	17/12/2021

- Solicitamos las actas del Comité de auditoría por el periodo comprendido entre octubre y diciembre del 2021.

Acta inicial	Fecha	Acta final	Fecha
92	18/10/2021	94	06/12/2021

- 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 2021, debidamente firmados.

Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión de los procedimientos generales, determinamos un nivel de riesgo bajo, debido a las situaciones que detallamos a continuación:

Como parte de la lectura realizada a la correspondencia recibida por parte de la SUPEN, correspondiente al periodo comprendido entre los meses de enero a diciembre de 2021, obtuvimos conocimiento de los oficios remitidos al Fondo por la Superintendencia durante el periodo en estudio.

- Parte del seguimiento al oficio del SP-329-2021 del 25 de marzo de 2021, en donde se exponen situaciones de riesgo observadas y comunicadas en el SP-448-2020, se le solicita al Fondo un Plan de Acción aprobado por la Junta Administrativa, que establezca las acciones que se llevarán a cabo, así como los responsables y los plazos para su atención.

La actualización del Plan de Atención del SP-329-2021, fue de conocimiento y aprobación de la Junta Administrativa del FRAP, en la sesión ordinaria del FRE No. 474-21 del 19 de noviembre del 2021.

Verificamos el Informe Avance Atención requerimientos SP-329-2021, con corte al 30 de noviembre del 2021, los cuales presentan el siguiente estado.

No. AVANCE REQUERIMIENTOS CON UN 100% DE ATENCIÓN:	
R11	Evaluación de desempeño de la gestión de la Dirección Ejecutiva y de la Función de Cumplimiento, por parte del órgano de dirección.
R12	Definición de una estrategia para la atención oportuna de los hallazgos, seguimiento requerimientos y oportunidades de mejora comunicados por los órganos de control, tales como la Auditoría Interna, la Auditoría Externa, SUPEN u otros.
R13	Implementación de una herramienta para la declaración y reporte de eventos de riesgo por las diferentes instancias y funcionarios del Fondo para controlar, mitigar y fortalecer el sistema de control interno y la gestión de los riesgos.
R15	Establecimiento de la autoevaluación anual del desempeño del órgano de dirección.
R18	Establecimiento de las responsabilidades y los niveles de autoridad del Fondo (Junta Administrativa, Comités, Dirección Ejecutiva) y definición de los canales de comunicación que serán utilizados entre estas instancias, de acuerdo con las sanas prácticas y evitando eventuales conflictos de interés.
R19	Establecimiento de un plan de inducción para los nuevos miembros y de capacitación continua para la Junta Administrativa; además, elaboración y aprobación de un reglamento de funcionamiento para dicho órgano.
R20	Implementación de una herramienta de riesgos para la medición del riesgo actuarial.
No. AVANCE REQUERIMIENTOS CON UN 75% DE ATENCIÓN:	
R3	Formalización y actualización de los contratos y acuerdos de servicio con las diferentes áreas, subáreas, direcciones, gerencias u otras instancias que brinden servicios operativos, tecnológicos, de asesoría u otros al Fondo.
No. AVANCE REQUERIMIENTOS CON UN 50% DE ATENCIÓN:	

R1	Definición, revisión y actualización periódica de las políticas, procedimientos, instructivos, manuales de usuario, guías u otra documentación afín para los diferentes procesos del Fondo, conforme a las sanas prácticas y la normativa vigente.
R6	Definición de un Plan Estratégico para el Fondo de Retiro debidamente aprobado por el órgano de dirección.
R16	Definición de una Política de Comunicación, que regule las relaciones con los afiliados y pensionados.
No.	AVANCE REQUERIMIENTOS CON UN 25% DE ATENCIÓN:
R4	Implementación de controles que permitan garantizar la integridad, exactitud y razonabilidad de la información de los afiliados y la recaudación de los aportes, de manera que se evite la manipulación y se mitigue el riesgo de alteración de los datos.
R5	Automatización del proceso de cálculo, pago, control de caducidad de beneficios, así como del traslado de recursos al ROP por el retiro de funcionarios del FRE.
R7	Implementación de un sistema informático para automatizar los procesos relacionados con la afiliación, recaudación e imputación de aportes.
No.	REQUERIMIENTOS ATENDIDOS EN EL INFORME ANTERIOR:
R21	Adicionalmente, es necesario que se tomen las medidas necesarias para garantizar que a las sesiones de la Junta Administrativa asistan los titulares designados y que la participación de los suplentes ocurra únicamente por la vía de la excepción, debido a situaciones de fuerza mayor o caso fortuito.
R17	Revisión, actualización y divulgación a las partes interesadas del Marco de Gestión de Riesgos, el Código de Gobierno Corporativo y otra información relevante conforme al Reglamento de Gobierno Corporativo, así como el Folleto de Información General para afiliados y pensionados para la toma de decisiones, que establece el Reglamento de Gestión de Activos.
R14	Habilitación de un canal directo de acceso y comunicación de las funciones de control y supervisión con el órgano de dirección para el reporte de hallazgos, riesgos, consultas y otros, que establezca la presentación de informes periódicos y el seguimiento de las recomendaciones y requerimientos.
R11	Evaluación de desempeño de la gestión de la Dirección Ejecutiva y de la Función de Cumplimiento, por parte del órgano de dirección. (se dio por no atendido y se atiende en este informe)
R10	Revisión y actualización anual de la Declaración de Apetito de riesgo.
R9	Establecimiento de planes de sucesión para las posiciones sustantivas y decisorias dentro de la organización y funcionamiento del fondo.
R8	Elaboración de un plan de continuidad de negocio, no solamente tecnológico, sino también un plan que permita mantener la operativa del Fondo de manera razonable ante la ocurrencia de eventos que puedan generar una interrupción o inestabilidad en sus operaciones, que considere inclusive suplencias o sustituciones de personal para garantizar la marcha del negocio.
R2	Establecimiento de controles que permitan mitigar los riesgos operativos derivados de la intervención de otras instancias institucionales en los procesos del FRE.
A estos requerimientos, se le suman la atención de los requerimientos R11, R12, R13, R15, R18, R19 y R20 los cuales cuentan con un 100% de atención.	

- Como seguimiento al oficio SP-615-2021 del 17 de junio del 2021, verificamos que la administración que en asiento de diario No. 68 del mes de julio 2021, en atención a lo instruido por SUPEN en oficio SP-615-2021 del 17 de junio 2021, procedió a realizar el asiento de diario para registrar la reversión del pago correspondiente al periodo 2020.

Asiento no. 68 del 30/09/2021,

Rendimiento devengado 313-01-00-00-00-11 718.183.312

Gastos Administrativos FRE 414-01-01-00-00-11 718.183.312

Por otra parte, como resultado de la lectura realizada a los informes de la auditoría interna, se presentan las siguientes observaciones del informe ASF-163-2021, del 17 de diciembre del 2021:

2-Solicitar a la Dirección Jurídica, el criterio legal respecto a la procedencia de realizar el cobro retroactivo del monto correspondiente a los gastos administrativos no cancelados al SEM por parte del Fondo de Retiro Empleados, Fondo Ahorro y Préstamo, Fondo Capital de Retiro y Fondo Reserva Institucional de Préstamos, en los períodos anteriores a 2020, así mismo, se deberá determinar, el período sobre el cual se deban calcular los montos pendientes de cancelación.

Como parte de la revisión efectuada, obtuvimos evidencia del oficio GF-0067-2022, con fecha del 12 de enero del 2022 en donde el Presidente de la Junta Administrativa del FRAP, solicita a la Dirección Jurídica emitir criterio legal respecto a la procedencia de realizar el cobro retroactivo del monto correspondiente a los gastos administrativos no cancelados al SEM por parte del Fondo de Retiro Empleados, Fondo Ahorro y Préstamo, Fondo Capital de Retiro y Fondo Reserva Institucional de Préstamos, en los períodos anteriores a 2020 en atención a la recomendación 2 del informe ASF-163-2021, no se detalla un plazo de tiempo para la atención.

De acuerdo con la revisión de los estados financieros emitidos por el Fondo con corte al 31 de diciembre del 2021, en la sección de Información Complementaria de SUPEN, determinamos que el Estado de Cambios en los Activos Netos Disponibles para Beneficios no se presenta acumulativo por los 12 meses, por lo tanto, difiere de los saldos mostrados en el informe auditado los cuales se presentan de forma anual y comparativa.

2) Procedimientos de control interno y pruebas sustantivas

Trabajo realizado:

a) Disponibilidades

- Realizamos cédulas sumarias comparativas, con el fin de determinar las variaciones de un periodo a otro de los saldos al 31 de diciembre de 2021.
- Realizamos la revisión de la integridad de las conciliaciones bancarias de conformidad con los estados de cuenta emitidos por el banco y los saldos contables a la fecha de corte.

- Realizamos la revisión de control de las conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes que posee el fondo con fecha de corte, al 31 de diciembre de 2021, aplicando los siguientes aspectos.
 - a. Verificamos que se realizaran conciliaciones bancarias mensuales.
 - b. Verificamos que presenten las firmas de “hecho por”, “revisado por” y firmas autorizadas.
 - c. Verificamos que las cuentas bancarias que respaldan las conciliaciones se encuentren a nombre de la empresa.
 - d. Verificamos que en las conciliaciones se especifique el tipo de moneda de cada cuenta corriente.
 - e. Revisamos que el movimiento contable coincida con el saldo mostrado en la conciliación a la fecha de corte.
 - f. Dimos seguimiento al saldo según el banco hasta el estado bancario de corte.
 - g. Pusimos a prueba la exactitud aritmética de la conciliación bancaria.
- Seleccionamos una muestra de ingresos y egresos de efectivo y revisamos la documentación soporte de cada movimiento seleccionado, para el periodo de octubre a diciembre de 2021.
- Cotejamos el registro auxiliar de las inversiones a la vista con el saldo del mayor general, al 31 de diciembre del 2021.
- Solicitamos a la administración el envío de confirmaciones de saldos para las cuentas que conforman la partida de disponibilidades.

Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión a la cuenta de disponibilidades del Fondo determinamos que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

b) Inversiones en valores

- Realizamos cédulas sumarias comparativas con 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.
- Realizamos un memorándum de entendimiento del modelo de negocio adoptado por el Fondo para la administración de las inversiones al 31 de diciembre 2021.
- Solicitamos la metodología de estimación de deterioro por pérdidas esperadas al 31 de diciembre 2021.
- Cotejamos el saldo del registro auxiliar de inversiones con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021.
- Recalculamos los intereses por cobrar y los cotejamos con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021.

- Recalculamos los intereses ganados acumulados de octubre a diciembre del 2021 y los cotejamos con el saldo revelado en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2021.
- Analizamos la estimación por deterioro mediante el método aplicado por la administración del FRE al 31 de diciembre de 2021.
- Cotejamos el saldo de los estados de cuenta emitidos por el custodio y los cotejamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2021.
- Realizamos un memorándum de entendimiento de la metodología de estimación por deterioro de las inversiones.
- Recalculamos los límites de inversiones con base en la política interna y verificamos el cumplimiento de la cartera de inversiones al 31 de diciembre de 2021.

Límite por sector			
Sector	Política	Verificación	
Sector público	79%	149.410.281.453	68%
Sector privado	99%	69.769.896.594	32%
Extranjero	0%	---	0%
		219.180.178.047	100%

Límite por emisor			
Política		Verificación	
10%	BCCR	9.174.565.696	4%
	BCT	13.000.691.581	6%
	BDAVI	19.843.839.878	9%
	BNCR	2.764.016.805	1%
	BPDC	17.826.081.790	8%
	BPROM	8.500.668.027	4%
	BSJ	10.922.431.123	5%
	CFLUZ	1.360.817.800	1%
	G (1)	115.037.454.990	52%
	ICE	3.247.344.372	1%
	MADAP	13.001.600.264	6%
	MUCAP	1.500.237.618	1%
	NACIO	3.000.428.103	1%
Total inversiones		219.180.178.047	100%

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

Límite de concentración por conglomerados		
Política	Verificación	
10%	5.100.000.000	2%

- Solicitamos el envío de confirmaciones de saldos de la cuenta de inversiones vigentes al 31 de diciembre del 2021.

Resultado de la revisión:

Con base en las pruebas aplicadas concluimos que la cuenta no presenta deficiencias en la integridad de los saldos, determinamos que la partida contable presenta un nivel de riesgo bajo.

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.

c) Gastos prepagados

- Realizamos cédulas sumarias comparativas, con el fin de determinar las variaciones de un periodo a otro de los saldos al 31 de diciembre de 2021.
- Cotejamos la documentación soporte del pago realizado por adelantado de la planilla de la C.C.S.S. con el saldo revelado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021.

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 del 2021.

d) Provisiones

- Realizamos cédulas sumarias comparativas, con el fin de determinar las variaciones de un periodo a otro de los saldos al 31 de diciembre de 2021.
- Revisamos la cancelación de la planilla vencida al 31 de diciembre de 2021 conforme a la
- Revisamos los movimientos contables del periodo de octubre a diciembre de 2021, 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.
- Seleccionamos una muestra de pensionados del periodo auditado y revisamos la documentación soporte (expedientes) en cumplimiento de la normativa vigente.

Resultado de la revisión:

La cuenta presenta de provisiones al 31 de diciembre del 2021, presenta un nivel de riesgo bajo, no determinamos situaciones que deban ser mencionadas.

e) Ingresos

- Realizamos cédulas sumarias comparativas, con el fin de determinar las variaciones de un periodo a otro de los saldos al 31 de diciembre del 2021.
- Aplicamos un recálculo global del saldo de los ingresos por intereses de las inversiones y lo cotejamos con el saldo de los ingresos revelado en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2021.

Resultado de la revisión:

Conforme a las pruebas antes descritas a la cuenta de ingresos, concluimos que los saldos se encuentran íntegros, por lo cual consideramos la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

f) Gastos

- Realizamos cédulas sumarias comparativas, con el fin de determinar las variaciones de un periodo a otro de los saldos al 31 de diciembre de 2021.
- Realizamos cedulas analíticas para la cuenta de ingresos y gastos por diferencial cambiario en las inversiones del Ministerio de Hacienda en moneda de Unidades de Desarrollo las cuales graficamos y analizamos comparativamente su comportamiento en relación a las inversiones en Unidades de Desarrollo y el respectivo tipo de cambio mensual.
- Seleccionamos una muestra de la cuenta de gastos Administrativos FRE de la cual revisamos la documentación soporte de cada movimiento, con la cual cubrimos un 79,97% del saldo total de la cuenta.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con los procedimientos de auditoría empleados a la cuenta, determinamos que el resultado se presenta de manera razonable, y la cuenta de gastos presenta un nivel de riesgo bajo.

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>Incumplimiento normativo observados, señalados por el Oficial Normativo.</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 “ACUERDO TERCERO: 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; acuerdan: 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.” Acuerdo firme.</p> <p>2- Estas acciones son de competencia del comité de Riesgos.</p>	<p>Punto 1, Corregido. Según Oficio No. 329-2021 con fecha 25-03-2021.</p> <p>Punto 2, Corregido. Según Acta Ordinaria No. 279-2020 con fecha 30-09-2020. Acuerdo Octavo</p>

Última línea...