

**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 2013**

Febrero 14, 2014

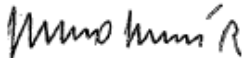
Junta Administrativa
Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social
Atención Sr. Víctor Fernández Badilla, Director Ejecutivo

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 2013.

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

**CARTA A LA GERENCIA VISITA FINAL
AUDITORIA CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

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

	<u>Página</u>
Resumen ejecutivo	4
Sistema de calificación de hallazgos	7
Anexo A: Resultados de la evaluación al 31 de diciembre de 2013	8
Apéndices:	
1. Aspectos mínimos evaluados en cumplimiento normativo	23
2. Aspectos mínimos evaluados en control interno	26

Febrero 13, 2014

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 2013 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.

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

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

Los asuntos 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 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 incumplimientos que reportar.

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

- Durante nuestra tercera visita y final no se determinaron nuevas debilidades de control interno que reportar.

III. Sobre el seguimiento a las observaciones y recomendaciones de visitas preliminares del periodo 2013 y a las indicadas por la auditoria externa de periodos anteriores. (Anexo A sección III)

Cumplimiento normativo:

- Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN y el contralor normativo relacionados con:

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

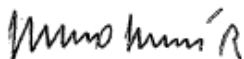
- Falta certificación de calidad en el proceso de inversiones (Grado – 2)
- Implementación del sistema de inversiones (Grado – 2)

Control interno:

- Procesos de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas. Grado – 2
- Problemas de tecnología de información. 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
- No se disponen de declaraciones juradas de los miembros de Junta Directiva sobre las prohibiciones del artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador. (Grado 2)
- Saldos contables antiguos sin movimientos que sobre estiman el activo y el pasivo del Fondo (Grado 2).

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 2014

Exento de Timbre de Ley 6663
por disposición del artículo 8

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 2013

I. ASPECTOS DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO:

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

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

II. ASPECTOS DE CONTROL INTERNO:

Durante nuestra tercera visita y final no se determinaron nuevas faltas a los controles internos que se deban reportar, los identificados en visitas anteriores o señaladas por la auditoría externa de periodos anteriores se detallan en el siguiente apartado III.

III. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE VISITAS PRELIMINARES DEL PERIODO 2013 Y A LAS INDICADAS POR AUDITORIAS EXTERNAS PASADAS.

A. Seguimiento a los aspectos de cumplimiento Normativo

1. **Observaciones de cumplimiento normativo según la primera visitas preliminar relacionada con la auditoría externa 2013**

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
<p>1. Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN y el Contralor Normativo Grado – 1 (se relaciona con observaciones 8 y 9 del 2012)</p>	<p>Como medida para evitar incumplimientos, establecer un control que incluya:</p> <p>a) los requerimientos de cumplimiento señalados en los Reglamentos y Acuerdo aplicables.</p> <p>b) Los plazos de cumplimiento establecidos.</p> <p>c) Las fechas de atención o meta anteriores al plazo establecido</p> <p>d) Responsable de la atención del requerimiento.</p> <p>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 requerimiento, solicitudes de ampliación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> En proceso de atención <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 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"> • 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 advierte posibles sanciones disciplinarias. • 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. • 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. • SP-1629: <p>1. Señala incumplimiento en el suministro de información y debilidades en Tecnología de</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>Información.</p> <p>2. Se reitera incumplimiento en firmas en actas electrónicas de los Comités del Fondo.</p> <p>3. Debilidades en cobro de Impuesto sobre renta y correspondiente auxiliar</p> <p>4. Incumplimiento en disposiciones de Gobierno Corporativo.</p> <p>• 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</p>		
<p>2. No se aplican las disposiciones de la Ley 8204 y Reglamento Grado - 2</p> <p>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.</p>	<p>Conforme la normativa, la entidad debe considerar efectuar un estudio y solicitud al ente regulador para disponer de un trato diferenciado en cuanto a todos los aspectos requeridos en la normativa de la ley 8204.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido. <p>La SUPEN envió el oficio número SP-1675-2013, en donde no le aplica dicha ley al fondo.</p>
<p>3. Firmas en Estados financieros Grado - 2</p> <p>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.</p>	<p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido

Observaciones	Situación Actual
<p>4. Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones. grado - 1</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 aún está en proceso de su desarrollo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • En Proceso de atención <p>El Sistema Integrado de Inversiones se encuentra en desarrollo, por lo cual para contar con dicha certificación debe existir un sistema automatizado. Dicho tema está siendo analizado por la Junta Administrativa del FRAP, como órgano máximo de jerarquía del Fondo.</p>
<p>5. Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo- Grado 1</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"> • Atendido <p>El Código de Gobierno Corporativo se confecciono en el primer semestre de este año y se envió a revisión a la Dirección Ejecutiva del FRAP, misma que se encuentra en revisión legal por parte de la asesoría legal de la Dirección.</p>
<p>6. Falta aplicar la Normativa de la Ley 8204 - Grado 1 (se relaciona con la observación 2 anterior del periodo 2012).</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 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"> • Atendido <p>En el primer semestre 2013 se emitió a la Dirección Ejecutiva el FRAP el oficio DFRAP-0205-2013, para solicitarle a SUPEN la exoneración de la sujeción de la Ley 8204 para el Fondo de Retiro de Empleados.</p>

<p>7. Tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo, diferentes a las establecidas en el reglamento aprobado por el CONASSIF- Grado 1</p> <p>De acuerdo con los resultados obtenidos por el actuario externo contratados por el Fondo para la revisión de la valuación actuarial efectuada por la Dirección Actuarial de la C.C.S.S con corte al 30 de junio 2009, se utilizaron las tablas de mortalidad de la C.C.S.S y no las establecidas en el reglamento de tablas de mortalidad aprobado por el CONASSI, además se determine con 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>	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------

2. Observaciones de cumplimiento normativo según la segunda visitas preliminar relacionada con la auditoría externa 2012

Observaciones	Recomendaciones	Situación Actual
<p>8. Incumplimientos normativos observados, señalados por el Oficial Normativo (Grado – 1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • No se cumple con las disposiciones del Código de Gobierno Corporativo. • No se cumple con las disposiciones del Artículo 52, Reglamento de inversiones en cuanto a la Certificación Norma de Producto INTE-ISO 65. • No se cumple con lo establecido en el artículo 25 del reglamento en donde se documente las responsabilidades y funciones de los miembros del comité de Auditoria. 	<p>Como medida para evitar incumplimientos, establecer un control o planes de acción que incluyan al menos los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Los requerimientos de cumplimiento señalados en los Reglamentos, Acuerdos del regulados aplicables, Hallazgos de las auditorías internas, externas y Superintendencia. b) Responsable de la atención del requerimiento o 	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención

<ul style="list-style-type: none"> • No se dispone de módulos automatizados de inversiones, contabilidad, afiliados y pensionados. • Evaluación de Políticas y Procedimientos para la Identificación de Riesgos por parte de la Auditoría Interna. • No se cumple con lo establecido en el artículo 11 de la Unidad para la Administración Integral de Riesgo 	<p>acción para atender los hallazgos determinados del punto a) anterior.</p>	
<p>9. Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN(Grado – 1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se han presentado excesos de disponibilidades que han ocasionado incumplimientos a la política de liquidez establecida por el fondo • Se ha mantenido una gestión muy pasiva en la recuperación del impuesto de renta de títulos valores. • Falta del espacio físico adecuado para la custodia de expedientes y la de establecer un responsable de la custodia de los documentos. • Se determinó que la Junta Administrativa del fondo no ha atendido lo requerido en informe de la auditoría interna relacionado con los gastos administrativos del FRE que son asumidos por la CCSS 	<p>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 requerimiento, solicitudes de ampliación, entre otros</p>	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención

3. Observaciones de auditorías pasada sobre cumplimiento normativo

Observación	Situación Actual
<p>10. 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)</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Atendido.
<p>11. Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2</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"> En proceso de atención. <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>12. Falta disponer del Código de Gobierno Corporativo- Grado 2</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"> Aspecto atendido. <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>13. Falta aplicar la Normativa de la Ley 8204 Grado-2</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"> • Atendido
<p>14. Tablas de mortalidad utilizadas por el Fondo, diferentes a las establecidas en el Reglamento aprobado por el CONASSIF Grado - 1</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 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>	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido

B. Seguimiento a los aspectos de Control Interno

1. Observaciones de control interno según la primer visitas preliminar relacionada con la auditoría externa 2013

Observaciones	Recomendación	Situación Actual
<p>1. Disponer de un sitio interno de consulta sobre todo tipo de procedimiento, Reglamentos y políticas institucionales- Grado 3</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 o bien consultar normativa externa aplicable</p>	<p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Atendido <p>Actualmente se cuenta con un sitio Web, donde los funcionarios pueden observar la normativa que se establece para la cancelación de los beneficios del Área Beneficio por Retiro. La dirección es: http://portal.ccss.sa.cr/portal/page/portal/Gerencia_Financiera/FRAP en el apartado de Servicios y Normativa y Reglamentos</p>

Observaciones	Situación Actual
<p>2. Procesos de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas Grado - 2</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"> En Proceso de atención <p>El Sistema Integrado de Inversiones se encuentra en desarrollo, por lo cual el control mediante hojas electrónicas se cambiara hasta que el sistema sea estabilizado y puesto en producción en forma definitiva. Dicho tema está siendo analizado por la Junta Administrativa del FRAP, como órgano máximo de jerarquía del Fondo.</p>

<p>3. Problemas de tecnología de información Grado - 2</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 auditoria 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>	<ul style="list-style-type: none"> • En Proceso de atención <p>El Sistema Integrado de Inversiones se encuentra en la etapa de desarrollo. Dicho tema está siendo analizado por la Junta Administrativa del FRAP, como órgano máximo de jerarquía del Fondo.</p>
<p>4. Registro atrasado de las inversiones del Fondo. Grado - 2</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"> • Atendido <p>Conforme con lo dispuesto en el acuerdo SP-A-092 de la Superintendencia de Pensiones, se autoriza al Fondo a realizar la carga de archivos de valoración y saldos contables con una periodicidad semanal a saber 07, 14,21 de cada mes. Sin embargo el registro de la compras de títulos valores en la sabana se hace al momento en que se realiza la gestión de adquisición del título valor.</p>
<p>5. Falta registrar el monto por cobrar del 8% en títulos cero cupones. Grado - 3</p>	<ul style="list-style-type: none"> • En Proceso de atención <p>En el transcurso del primer semestre de este año, se han efectuado varias reuniones con los funcionarios del Banco Central de Costa Rica para determinar la metodología a utilizar para el registro del impuesto sobre la renta de los títulos cero cupón. Ahora bien la obtención de los datos que se necesitan para calcular dicho impuesto, a saber, total de la emisión colocada, monto bruto, monto neto,</p>

	así como el nivel de colocación en términos de precio, la variación de estos en el mercado, etc. es manejada únicamente por el emisor. Por lo cual en este momento se está evaluando a lo interno de la administración la metodología definida para la estimación del monto que por concepto de ISR debe de ser recuperado.
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Observación	Recomendación	Situación Actual
<p>6. Disponer de un sitio interno de consulta sobre todo tipo de procedimientos, Reglamentos y políticas institucional – grado 3</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"> • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atendido
<p>7. Faltan revelaciones de riesgos de la entidad y composición del portafolio de inversiones (Grado – 1)</p> <p>De la información intermedia preparada por la entidad, no se observan las siguientes revelaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgos de la entidad. • Composición del portafolio de inversiones por instrumento, vencimiento y tasas de interés (actualmente se presenta por sector de inversión y moneda). 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 interés es información relevante para los usuarios de los estados financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aspecto atendido

2. Observaciones de control interno según la segunda visitas preliminar relacionada con la auditoría externa 2013

Observación	Recomendación	Situación Actual
<p>8. No se dispone de declaraciones juradas de los miembros de Junta Directiva. (Grado- 2)</p> <p>La entidad no posee declaraciones juradas de los miembros de Junta Directiva, donde se manifieste que dichos miembros, no incurrirán ni incurrirán durante su ejercicio, en las prohibiciones señaladas en los incisos del artículo número 63 de la Ley de Protección al Trabajador.</p>	<p>Disponer de declaraciones juradas por parte de los miembros de Junta Directiva, donde se manifieste que no se incurrir ni se incurrirá durante su ejercicio en las prohibiciones señaladas en el artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención
<p>9. Saldos contables antiguos sin movimientos que sobre estiman el saldo del Activo y Pasivo del Fondo. (Grado- 2)</p> <p>Los siguientes saldos contables presentan más de 2 periodos sin tener mayores variaciones contables, lo anterior considerando el principio contable de prudencia, hace dudar sobre su recuperabilidad en el caso de las cuentas por cobrar por sentencias judiciales y sobre el pago en el caso de las cuentas por pagar sobre impuesto sobre la renta.</p>	<p>Disponer de criterios legales para determinar la cobrabilidad de las cuentas por cobrar por sentencias judiciales o bien la necesidad de disponer de una estimación de incobrables.</p> <p>Igualmente para el caso de las cuentas por pagar por impuesto sobre la renta, realizar las gestiones para su pago o bien disponer del criterio legal para eliminar dicho pasivo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención.

3. Observaciones de control interno según visitas de periodos anteriores.

Observación	Situación Actual
<p>10) Procesos de inversiones se controlan mediante hojas electrónicas Grado - 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de atención

<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 en-ores u omisiones.</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>
<p>11) Problemas de tecnología de información Grado - 2</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 auditoria 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 calidad y oportunidad de la información financiera.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de Atención <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>
<p>12) Falta conciliación entre el saldo contable y auxiliar del 8% por cobrar de renta Grado - 1</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>	<ul style="list-style-type: none"> • Aspecto atendido. <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>Se recomienda registrar una estimación para una posible pérdida de esta cuenta.</p>	
<p>13) Registro atrasado de las inversiones del Fondo. Grado - 2</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"> • Atendido
<p>14) Falta auxiliar conciliado de la cuenta impuesto sobre renta por cobrar con saldo contable. Grado - 1</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"> • Aspecto atendido
<p>15) Falta registrar el monto por cobrar del 8% en títulos cero cupón. Grado - 3</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"> • En proceso de atención. <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 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>16) Falta trámite de recuperación de los montos por cobrar por impuesto sobre renta por cobrar. Grado -3 (se relaciona con observación No.9 anterior)</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"> • En Proceso de Atención. <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 2013, se determinaron los siguientes ajustes que fueron incluidos en los estados financieros a dicha fecha:

Aportes de Afiliados	7.679.497.838	
Provisión para pensiones en curso de pago		7.196.018.648
Reserva de contingencias		236.644.663
Reserva de sentencias Judiciales		205.869.393
Beneficio Separación		40.965.133
Ajusten de cuentas patrimoniales para cumplir con los porcentajes del estudio actuarial		

Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<p>1. Envío de información a la SUPEN de conformidad con la normativa vigente</p>	<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"> • Saldos contables: Según oficio la periodicidad es mensual, dentro de los 5 días hábiles del mes siguiente, adicionalmente según SP-A-092 se deberá remitir el reporte de saldos contables denominados "Balance de comprobación antes del cierre", los días 7,14 y 21 de cada mes, dentro de los 3 días hábiles siguientes, se verificó en una muestra de meses la carga o envió al ente regulador • 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. • 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. • 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. • Pensionados: Según oficio el envío de la información es mensual, durante los 5 primeros días hábiles del mes siguiente, se verificó el recibido conforme. 	<ul style="list-style-type: none"> • No se determinaron incumplimientos. • No se encontró incumplimiento. • La entidad cumple con el aspecto evaluado. • La entidad cumple con el aspecto evaluado. • La entidad cumple con el aspecto evaluado.

Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
2. Custodia de valores.	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<ul style="list-style-type: none"> Se revisó el contrato de custodia que se posee con el Banco Nacional de Costa Rica, el cual posee una vigencia hasta el 18 de junio del 2014. <p>Se determinó se realizan conciliaciones mensuales, adicionalmente se verifico la razonabilidad de los saldos.</p>
3. De la aplicación del manual de cuentas de las entidades autorizadas y fondos.	<ul style="list-style-type: none"> 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). 	<ul style="list-style-type: none"> Determinamos que la entidad cumple con el manual de cuentas contables establecido por la SUPEN.
4. Límites de inversión establecidos en el reglamento.	<ul style="list-style-type: none"> Revisamos que los límites de inversión para los fondos administrados al 30 de Setiembre de 2013, estuvieran de acuerdo con las disposiciones normativas de la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> No se determinaron incumplimientos.
5. Artículo 63 de la Ley de Protección al trabajador – Prohibiciones- numerables a y b.	<ul style="list-style-type: none"> Los recursos de los fondos, no podrán ser invertidos en lo siguiente: a) Valores emitidos o garantizados por miembros de la Junta Directiva, gerentes o apoderados de las entidades autorizadas, parientes de estos, o por personas físicas o jurídicas que tengan en el ente una participación accionaria superior al cinco por ciento (5%) o cualquier otra de control efectivo, o por personas relacionadas que integren el mismo grupo de interés económico o financiero, conforme a lo que haya dispuesto al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. b) Valores emitidos o garantizados por parientes, hasta el segundo grado 	<ul style="list-style-type: none"> Cumple parcialmente. <p>El FRE cuenta con declaraciones juradas de los miembros de los comités de Inversiones y de riesgos, pero no se cuentan con las declaraciones juradas de los miembros de</p>

Apéndice 1: Aspectos mínimos de Cumplimiento Normativo

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
	por consanguinidad o afinidad, de los miembros de la Junta Directiva, los gerentes o apoderados de los entes regulados, o por sociedades o empresas en las que cualesquiera de dichos parientes, individualmente o en conjunto, posean una participación accionaria superior al cinco por ciento (5%) o cualquier otra forma de control efectivo.	la junta administrativa.
6. Existencia de comité de inversiones y unidad de riesgos de conformidad con el Reglamento de Inversiones.	<ul style="list-style-type: none"> Se solicitó la lista de miembros que conforman el Comité de Inversiones, con sus respectivos atestados. Se solicitó la lista de funcionarios que conforman la Unidad de Riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> No se determinaron incumplimientos
7. Según SP-A-058 revelación de estados financieros de la entidad en el sitio Web (internet)	<ul style="list-style-type: none"> Se consultó 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 	<ul style="list-style-type: none"> No se determinaron incumplimientos.
8. Verificar los mecanismos adoptados para el cumplimiento de la Ley 8204 y su reglamento (Ley de Psicotrópicos)	<ul style="list-style-type: none"> La entidad considera que nos les aplica esta normativa por lo que no se dispone información pertinente 	<ul style="list-style-type: none"> En proceso de atención <p>El director del FRAP envió el oficio DFRAP-2013-0855, en donde le solicitan a la SUPEN adecuar dicha normativa al caso particular del FRAP, dado que los dineros del fondo ingresan por medio del aporte patronal del 2% (Artículo 10 del reglamento del FRE)</p>

Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
A. Proceso de gestión (se refiere al servicio brindado al cotizante)		
<ul style="list-style-type: none"> Requerimientos en cuanto a suministro de los estados de cuenta 	<ul style="list-style-type: none"> Se solicitaron muestras del listado de aportaciones de los cotizantes al FRE. 	<ul style="list-style-type: none"> Los listados de aportaciones concuerdan con los registros contables del Fondo.
<ul style="list-style-type: none"> Trámite para otorgamiento de beneficios 	<ul style="list-style-type: none"> Determinar que la entidad disponga de procedimientos escritos para el otorgamiento de beneficios, así como adecuadas prácticas de control interno. 	<ul style="list-style-type: none"> Se determinó que existen procedimientos escritos para el otorgamiento de beneficios. Adicionalmente se corroboró por medio de entrevistas y observación que el proceso posee una estructura razonable de control interno.
<ul style="list-style-type: none"> Oportunidad con que se invierten los recursos 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<ul style="list-style-type: none"> De acuerdo a la muestra revisada, no se presentaron plazos extensos en la colocación oportuna de los recursos. Adicionalmente observamos amplios plazos en la colocación de los recursos reportados por la Superintendencia
B. Proceso de ejecución de transacciones		
<ul style="list-style-type: none"> Segregación de autoridad y responsabilidades en 	<p>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</p>	

Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
la ejecución de las operaciones diarias.	<p>procesos.</p> <p>Descripción breve de los procesos revisados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Recaudación</u> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Otorgamiento de Beneficios de retiro</u> <p>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.</p> <p>Una vez dada la resolución a la solicitud, se culmina el proceso con la realización del pago de la pensión del exfuncionario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Se revisó el proceso de recaudación, en donde se determinó que es adecuado y cuenta con una buena segregación de funciones. • Se revisó el proceso de otorgamiento de benéficos, en donde se verifico el proceso. Con la revisión del mismo proceso se determinó que existe una buena segregación de las funciones.
<ul style="list-style-type: none"> • Existencia y seguimiento de manuales de procedimientos para procesar transacciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Se revisaron los procedimientos existentes en cuanto a las funciones de los diferentes puestos de trabajo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se determinó que la entidad cuenta con procedimientos y manuales descriptivos de puestos.

Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación												
C. Proceso de tesorería														
<ul style="list-style-type: none">Recepción y manejo de los aportes de los cotizantes.	<ul style="list-style-type: none">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 acreditados al régimen colectivo correspondiera a los archivos electrónicos o detalles suministrados por la CCSS.	<ul style="list-style-type: none">Observamos la solicitud por parte de la entidad el aporte patronal de los meses de marzo y junio, los cuales se realizan los primeros días del mes siguiente. Así mismo se observó que el dinero ingreso en los estados de cuenta de los meses respectivos.												
<ul style="list-style-type: none">Otros ingresos del Régimen	<ul style="list-style-type: none">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.	<ul style="list-style-type: none">Determinamos que los ingresos que posee la entidad se deben a ingresos por intereses o por la administración de sus títulos valores.												
<ul style="list-style-type: none">Cuentas corrientes y sus conciliaciones bancarias	<ul style="list-style-type: none">Revisamos las conciliaciones bancarias relacionadas con las cuentas corrientes del Régimen de Capitalización Colectiva. A continuación un detalle del estado de las mismas:<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>31de diciembre 2013</td><td>Al día</td></tr><tr><td>Nacional \$</td><td>619961-6</td><td>31de diciembre 2013</td><td>Al día</td></tr></table>	Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado	Nacional	212262-0	31de diciembre 2013	Al día	Nacional \$	619961-6	31de diciembre 2013	Al día	<ul style="list-style-type: none">Revisamos las conciliaciones de las cuentas bancarias que posee la entidad y se determinó que las mismas se encuentran conciliadas a la fecha de la revisión 30 de junio 2013.
Banco	Cuenta Bancaria	Ultima Conciliación	Estado											
Nacional	212262-0	31de diciembre 2013	Al día											
Nacional \$	619961-6	31de diciembre 2013	Al día											

Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<ul style="list-style-type: none"> Ingresos y egresos de efectivo 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 	<ul style="list-style-type: none"> Los ingresos que posee la entidad son debido a los intereses ganados por las inversiones que posee, además de los ingresos producto al aporte patronal. Los egresos de la entidad son producto a la compra de inversiones y el pago de las planillas de los beneficiados.
<ul style="list-style-type: none"> Conciliación de inversiones 	<ul style="list-style-type: none"> Verificamos que mensualmente se realice una conciliación de saldos entre el auxiliar de inversiones del Régimen de Capitalización Colectiva, los registros contables y custodios. 	<ul style="list-style-type: none"> Determinamos que la entidad cumple con la realización de conciliaciones de las inversiones de manera mensual.
D. Proceso de Custodia		
<ul style="list-style-type: none"> Control de los títulos valores depositados en custodias de valores. 	<ul style="list-style-type: none"> Solicitamos y revisamos los contratos con el Custodio autorizados por SUPEN. 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. 	<ul style="list-style-type: none"> No se determinaron incumplimientos.

Apéndice 2: Aspectos mínimos de Control Interno

Asunto evaluado	Análisis Efectuado	Resultado / Recomendación
<ul style="list-style-type: none"> Control con los puestos de bolsa 	<ul style="list-style-type: none"> Solicitamos y revisamos los contratos con los puestos de bolsa. 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 	<ul style="list-style-type: none"> Verificamos que la entidad cuenta con cartas mancomunadas dirigiéndose al puesto de bolsa
E. Proceso Contable		
<ul style="list-style-type: none"> Registro de las transacciones que se generan al administrar los fondos, y la suficiente y competente documentación soporte. 	<ul style="list-style-type: none"> Verificamos que los movimientos contables relacionados con inversiones, aportaciones y pagos de los beneficios del Régimen de Capitalización presentan documentos de soporte convenientes. 	<ul style="list-style-type: none"> Revisamos la información contable y determinamos que la misma posee la documentación necesaria y suficiente de los movimientos.