

FONDO RETIRO AHORRO Y PRÉSTAMO CAJA

COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL.

# Informe Anual Gobierno Corporativo

Al 31 de Diciembre 2016

Elaborado: 20 de Febrero de 2017.

# Contenido

## Contenido

I.	Introducción .....	3
II.	Historia del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social .....	4
III.	Estructura organizativa del Fondo. ....	5
IV.	Junta Directiva u Órgano Equivalente.....	6
1)	Cantidad de miembros .....	6
2)	Vinculación de miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente en cargos administrativos o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo. ....	8
3)	Cantidad de Sesiones .....	9
4)	Política sobre conflictos de interés .....	9
5)	Política de remuneración de los miembros de la Junta Administrativa.....	10
6)	Política Interna sobre la rotación de miembros de Junta Administrativa.....	11
V.	Comités de Apoyo .....	11
1.	Descripción de cada comité .....	12
	Comité de Inversiones.....	12
	Comité de Auditoría .....	15
	Comité de Riesgos de Fondos Institucionales .....	19
VI.	Area Administración de Riesgos.....	23
VII.	Operaciones Vinculadas.....	24
VIII.	Auditoría Externa .....	24
IX.	Estructura de la Propiedad.....	25
X.	Aprobación Informe Gobierno Corporativo órgano Dirección .....	25

## I. Introducción

El Informe Anual de Gobierno Corporativo nace del cumplimiento, que por normativa se deriva del Reglamento de Gobierno Corporativo del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comienza regir a partir de su fecha de su aprobación el 06 de Julio del 2009, y publicación en el Diario la Gaceta 129, y aprobados mediante artículos 16 y 5 de las actas de las Sesiones 787-2009 y 788-2009 celebradas el 19 de Junio 2009.

Para cumplir con la normativa vigente, el 16 de octubre de 2013, en la sesión ordinaria de la Junta Administrativa del FRAP, por medio del acuerdo octavo los miembros aprobaron el Código de Gobierno Corporativo para el FRE, según se desglosa en el siguiente acuerdo:

*“...por mayoría simple de los presentes miembros de la Junta Administrativa del FRAP; considerando que hace 15 días se entregó y presentó la propuesta del Código de Gobierno Corporativo del FRE, se acuerda: Aprobar el Código de Gobierno Corporativo para el FRE, y se instruye a la Dirección Ejecutiva a atender lo requerido por la Superintendencia de Pensiones. **Acuerdo firme**”*

Este informe constituye una herramienta de transparencia entre los afiliados y pensionados, que podrán observar el compromiso del Fondo de Retiro de Empleados en mejorar sustancialmente sus procesos y tener un acercamiento a nuestra población meta.

## II. Historia del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

El Fondo de Retiro Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social se crea por medio de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, del 17 de octubre de 1943, específicamente según los alcances del artículo 21, que literalmente establece:

*“(...) Todos los trabajadores gozarán de un régimen especial de beneficios sociales que elaborará la Junta Directiva. Este régimen comprenderá la formación de fondos de retiro, de ahorro y préstamos, un plan de seguros sociales y los otros beneficios que determine la Junta Directiva (...)”.*

A partir de ese momento, el FRAP como tal se mantuvo inmerso en la Contabilidad General de la Institución; en el año 1970 se le brinda el rango de Sección, adscrita a la Dirección Financiero Contable de la CCSS.

El 08 de enero del 2004, mediante el artículo 7º de la sesión N° 7823, la Junta Directiva de la institución decide efectuar modificaciones reglamentarias al FRAP, mismas de las que destacan las siguientes:

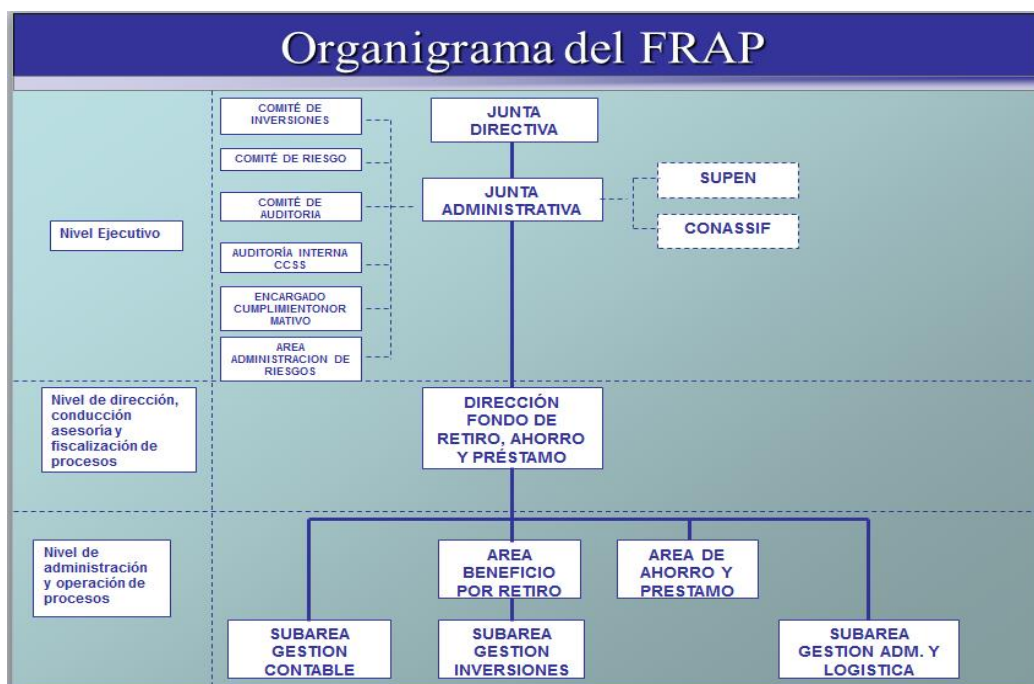
- ✿ La aprobación del documento “Reglamento del Fondo de Retiro, Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social”.
- ✿ La creación de la Dirección Ejecutiva del FRAP con la integración de las actividades propias del FRE y del FAP. De acuerdo con el artículo 18º del reglamento del FRAP.

A partir de la creación de la Dirección Ejecutiva del FRAP, inicia un trabajo de consolidación de procesos y búsqueda de espacio físico, lográndose la ubicación de las oficinas en la planta baja del Edificio Genaro Valverde.

Finalmente, producto de la reestructuración de la Gerencia Financiera, aprobada por la Junta Directiva en noviembre 2007, se integra a la Dirección Ejecutiva, la Subárea Gestión Contable del FRAP y se crean la Subárea de Administración y Logística y Subárea de Gestión de Inversiones.

### III. Estructura organizativa del Fondo.

La estructura organizacional del FRAP se encuentra constituida de la siguiente forma:



La figura anterior presenta la estructura administrativa de la Dirección, la cual se encuentra bajo la tutela de diversos órganos colegiados, encargados de la conducción y la fiscalización del cumplimiento adecuado de los intereses, políticas y normas que envuelven los Fondos de Retiro y de Ahorro y Préstamo.

En primera instancia y según la estructura de mando, el órgano de mayor jerarquía a nivel institucional es la Junta Directiva, misma que es electa en la parte patronal por el gobierno de turno y que además tiene la labor de la dirección general de la CCSS.

Seguido de la Junta Directiva y como el órgano de mayor rango dentro del FRAP se encuentra la Junta Administrativa, conformada por miembros de la institución electos mediante votación popular, para los puestos correspondientes a la representación laboral y por los Gerentes o sus representantes en el caso de la parte patronal, designando como Presidente del Órgano al Gerente Financiero.

En el caso del FRE, específicamente en el tema de las pensiones, la Junta Administrativa cuenta con el apoyo de tres comités: Auditoría, Inversiones y Riesgos, conformados por profesionales de la Institución apoyados por un miembro externo en cada caso, todos ellos con los atestados suficientes para participar en los respectivos campos de análisis de cada Comité. Importante señalar que el Área de Administración de Riegos está adscrita a la Dirección Actuarial, sin embargo por recomendación de la SUPEN, en su oficio SP-752-2015, se incluye en el organigrama del FRAP.

#### IV. Junta Directiva u Órgano Equivalente.

En el siguiente apartado se describe como se conforma el máximo órgano de Dirección del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social; de acuerdo con sus políticas y reglamento que definiera la Junta Directiva de la CCSS.

##### 1) Cantidad de miembros

La Junta Administrativa está constituida por 8 miembros, tal y como lo establece el artículo 16 del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados, que a la letra dice:

*(...) Artículo 16- La Junta Administrativa estará constituida por ocho miembros de la siguiente forma: el Gerente Financiero, el Gerente de Pensiones, el Gerente Administrativo de la Caja, un miembro representante de la Junta Directiva y cuatro representantes de los trabajadores.(...)*

##### Conformación de Junta Administrativa Período 2016

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Lic. Gustavo Picado Chacón	1-0790-0094	Presidente	16/04/2012
Lic. Ronald Lacayo Monge	1-0751-0752	Miembro Titular Patronal	15/01/2016
Lic. Jaime Barrantes Espinoza	4-0148-0341	Miembro Titular Patronal	01/12/2014
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	Miembro Titular Patronal	24/07/2014
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	Secretario	11/07/2014
Lic. Jorge Chavarría López	5-0245-0676	Vicepresidente	11/07/2014
Sr. Edwin Villalobos Arce	9-0053-0028	Miembro Titular Patronal	11/07/2014
Master. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	Fiscal Titular	11/07/2014

Suplentes			
Licda. Elizabeth Cedeño Mora	4-0115-0363	Fiscal Suplente	11/07/2014
Lic. Luis Rivera Cordero	1-0619-0412	Miembro Suplente Patron.	30/08/2016
Lic. Robert Harbotle Quirós	1-0792-0331	Miembro Suplente Patron.	20/08/2016
Lic. David Arguedas Zamora	1-0802-0546	Miembro Suplente Patron.	24/04/2015
Lic. Sergio López Venegas	1-0535-0619	Miembro Suplente Laboral	24/07/2014
Sr. Kenneth Abarca Gamboa	1-1163-0785	Miembro Suplente Laboral	11/07/2014
Sr. Juan Carlos Durán Castro	1-0669-0465	Miembro Suplente Laboral	19/09/2014
Nombre y cédula de los miembros independiente			
No hay miembros externos			

Es importante mencionar, que de acuerdo con la reglamentación vigente, la Junta Administrativa no contempla miembros independientes a la organización.

### Variaciones durante el periodo

Las variaciones que se presentaron para el año 2016, corresponden al retiro por derecho a jubilación de los señores Jorge García Araya y el señor Víctor Hugo Monge Aguilar.

En lo referente a las incorporaciones, se debe indicar que se nombró al señor Róger Ballesteros Harley como representante de la Junta Directiva de la CCSS y los miembros suplentes de la representación patronal; Lic. Luis Rivera Cordero suplente de la Gerencia Financiera y el Lic. Robert Harbotle Quirós suplente de la Gerencia Administrativa dada la pensión del Lic. Jorge García Araya.

Nombramientos		
Nombre	Cédula	Fecha Nombramiento
Lic. Roger Ballesteros Harley	1-0536-0982	19/05/2016
Lic. Luis Rivera Cordero	1-0619-0412	30/08/2016
Lic. Robert Harbotle Quirós	1-0792-0331	30/08/2016

Retiros		
Nombre	Cédula	Fecha Retiro
Lic. Jorge García Araya	6-0108-1465	13/04/2016
Lic. Víctor Hugo Monge	1-0432-0270	09/09/2016

## **2) Vinculación de miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente en cargos administrativos o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo.**

Conforme con el marco de legalidad definido en la Ley Constitutiva del Caja Costarricense de Seguro Social, la cual define la autonomía de gobierno, le compete a la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social; definir los lineamientos sobre la administración y conformación operativa del Fondo de Retiro. Por tanto todos aquellos lineamientos se encuentran definidos en el Reglamento aprobado por este órgano.

Sobre el particular y de conformidad con el reglamento del FRAP; se aclara que la Junta Administrativa del FRE; es una junta bipartita y paritaria, conformada de la siguiente forma; representación Patronal con el cuerpo gerencial de la CCSS y por la parte laboral conforme al proceso de elecciones que se realizan a lo interno de la Institución, de esta forma los miembros de la Junta Administrativa del FRAP, desempeñan diferentes funciones dentro de la Caja Costarricense de Seguro Social, de acuerdo con el cuerpo normativo del reglamento que los regula.

De conformidad con el artículo 16, del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados, el cual hace referencia a los lineamientos de los representantes laborales y en los que nos interesa cita:

*Artículo 16 (...) Los representantes de los trabajadores y sus respectivos suplentes deberán ser designados cada tres años, mediante voto directo, secreto y universal en elecciones, que se llevarán a cabo en el transcurso del mes de noviembre del año respectivo, pudiendo ser reelectos de conformidad con el instructivo que para el proceso electoral apruebe la Junta Administrativa. La Gerencia Administrativa tomará las medidas necesarias para que la elección de los representantes de los trabajadores se realice en forma correcta y oportuna.*

*Le corresponderá a la Gerencia Financiera realizar la designación de los suplentes para los miembros representantes de la Institución. Los miembros suplentes deberán asistir a las sesiones de la Junta Administrativa, cuando el titular por alguna circunstancia no pudiese hacerlo. En caso de que el titular y*



*su suplente no pudieran asistir, la responsabilidad de justificar tal ausencia recae exclusivamente sobre el miembro titular.(...)*

En este sentido todos los miembros de la Junta Administrativa desempeñan diferentes cargos como se puede apreciar mediante el siguiente detalle:

Nombre	Cédula	Nombre Entidad	Cargo
Lic. Gustavo Picado Chacón	1-0790-0094	CCSS	Gerente Financiero
Lic. Ronald Lacayo Monge	1-0751-0752	CCSS	Gerente Administrativo
Lic. Jaime Barrantes Espinoza	4-0148-0341	CCSS	Gerente de Pensiones
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	CCSS	Microbiólogo Área de Salud Atenas
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	CCSS	Cajero Sucursal Paraíso
Lic. Jorge Chavarría López	5-0245-0676	CCSS	Trabajador Social Sucursal Alajuela
Master. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	CCSS	Enfermera Clínica Oftalmológica
Licda. Elizabeth Mora Hernández	4-0115-0363	CCSS	Inspectora
Lic. Luis Rivera Cordero	1-0619-0412	CCSS	Director SICERE
Lic. Robert Harbotle Quirós	1-0792-0331	CCSS	Asesor de Gerencia
Lic. Roger Ballesterero Harley	1-0536-0982	CCSS	Director Planificación Intitucional
Lic. David Arguedas Zamora	1-0802-0546	CCSS	Asesor de Gerencia
Sr. Edwin Villalobos Arce	9-0053-0028	CCSS	Mensajero
Lic. Sergio López Venegas	1-0535-0619	CCSS	Administrador
Sr. Kenneth Abarca Gamboa	1-1163-0785	CCSS	Técnico en Recursos Humanos
Sr. Juan Carlos Durán Castro	1-0669-0465	CCSS	Asistente de Pacientes

### 3) Cantidad de Sesiones

Para el período comprendido entre los meses de enero a diciembre de 2016 se realizaron 23 sesiones. De acuerdo con la normativa que regula a nuestro órgano de Dirección, la Junta Administrativa sesionará ordinariamente una vez cada quince días, y extraordinariamente cuando la convoquen el Presidente o cuatro de sus miembros, con el objetivo de conocer asuntos específicos y urgentes.

### 4) Política sobre conflictos de interés

Sobre el particular, la Junta Administrativa en la sesión FRE N°286 del 19 de setiembre 2014, establece:

*(...)ACUERDO UNDÉCIMO: Por unanimidad de los Miembros presentes de la Junta Administrativa del FRAP y conforme lo expuesto por el Lic. Luis Alexis Bermúdez Bejarano, Jefe Área Beneficios por Retiro, en relación con los aspectos relacionados con la Resolución SP-R-1471-2014 «Cuestionario Riesgo Operativo y Riesgo Tecnológico» y SP-R-1505-2014 «Reglamento para Calificar la Situación Financiera de los Fondos Administrados por entes Regulados», y una vez analizado y discutidas las acciones propuestas para solventar y mejorar la calificación emitida por la Superintendencia de Pensiones, Acuerdan: Como órgano colegiado y conforme con las competencias y responsabilidades adjudicadas a esta Junta Administrativa en el Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, teniendo a la vista que el Fondo de Retiro forma parte integral de la Estructura Administrativa de la CCSS, por ende debe de ejecución de su Gobierno Corporativo, toda la normativa Institucional vigente y que a futuro dicte, genere e implemente la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, tales como Instructivos, Manuales, Políticas, Códigos, Procedimientos y demás directrices de aplicación operativa y estratégica, conforme con la Administración del Fondo y sus funciones. Comuníquese a la Superintendencia de Pensiones y a la Dirección Ejecutiva del FRAP. Acuerdo Firme.(...)*

Por lo cual, los miembros de la Junta Administrativa como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, deben enmarcar sus acciones según lo establecido por el Código de Ética del Servidor del Seguro Social, que fue aprobado por la Junta Directiva de la CCSS en la sesión 7308 del 25 de febrero 1999.

Los capítulo II y III del Código de Ética del Servidor del Seguro Social, establecen las normas relacionadas con los deberes de los funcionarios, así como sus prohibiciones. Por su parte, el capítulo IV define las disposiciones especiales para funcionarios de nombramiento popular o gubernamental y otros funcionarios; lo que incluye a los miembros de la Junta Administrativa FRAP.

La información anterior, puede ser consultada en la dirección <http://www.ccss.sa.cr/normativa>

## 5) Política de remuneración de los miembros de la Junta Administrativa

Según el reglamento del Fondo, cada uno de los miembros de la Junta Administrativa goza de permiso con goce de salario para asistir a las sesiones ordinarias de la Junta Administrativa dentro de su jornada laboral.

De acuerdo con lo anterior considerando estas facultades que tienen los miembros y además que las sesiones ordinarias y extraordinarias se efectuar en la jornada laboral

no reciben ningún tipo de remuneración o pago de dietas, en razón de lo anterior ningún miembro del órgano de Dirección perciben remuneración económica por desempeñar el cargo de miembros de la Junta Administrativa del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.

## **6) Política Interna sobre la rotación de miembros de Junta Administrativa**

En cuanto a la rotación de miembros de la Junta Administrativa del FRAP, el artículo 18 del Reglamento del Fondo textualmente cita:

*(...)Artículo 18: Los representantes de los trabajadores tomarán posesión de sus cargos cada tres años, a partir del 1º de enero. Los representantes institucionales se nombrarán por tiempo indefinido.*

*Si alguno de los miembros de la Junta dejare de ser trabajador de la Caja cesará al mismo tiempo como miembro de la Junta Administrativa del Fondo. Para llenar la vacante, en el caso del representante titular de los trabajadores, asumirá el respectivo suplente. La suplencia será asumida por el trabajador de la Caja que hubiere obtenido el mayor número de votos válidos, en orden descendente, después de quienes resultaron electos en la elección previa. En el caso de que el suplente o candidato a suplente dejare de ser empleado de la Caja, será sustituido siguiendo el mismo procedimiento antes descrito. El suplente ocupará el puesto hasta que se complete el período por el que fue nombrado el titular original.*

Para la representación patronal, los nombramientos son por tiempo indefinido, según lo defina la Junta Directiva por medio de acuerdo. Por su parte, los representantes laborales serán nombrados por tres años y mediante elecciones populares pueden ser reelectos, tal como lo establece el reglamento del fondo.

## **V. Comités de Apoyo**

El Fondo Retiro Ahorro y Préstamo, es supervisado por comités colegiados, a continuación la descripción de cada uno de ellos.

## 1. Descripción de cada comité

### Comité de Inversiones

**Cantidad de miembros: 4**

**Internos: 3**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Lic. Carlos Montoya Murillo	1-0534-0918	Coordinador	17/12/2010
Lic. Víctor Fernández Badilla	1-0863-0635	Director FRAP	17/12/2010
Lic. Oscar Cortés Naranjo	1-0730-0933	Secretario	30/11/2015

**Independientes: 1**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Lic. Carlos Chinchilla Cervantes	1-0421-0406	Miembro Externo	01/12/2015

### Funciones y Responsabilidades

El Reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), capítulo II, artículo 5 se establece las funciones para el Comité de Inversiones.

#### Funciones

- 1) Proponer, para discusión y aprobación de la Junta Administrativa del FRAP, la política de Inversiones para la gestión de cada uno de los fondos administrados. Dicha política deberá ser revisada por el Órgano de Dirección, como mínimo, de manera anual. La política de inversiones deberá incluir, cuando menos, los objetivos y políticas de inversión de la cartera administrada, criterios de diversificación por título, plazo, moneda, emisión y emisor, concentración de emisores y emisión colocada, liquidez y demás que considere pertinentes, así como los procedimientos y prácticas de inversión. La política y sus revisiones periódicas deberán documentarse en el libro de actas.
- 2) Deberá sesionar, al menos, una vez al mes con el objeto de determinar la estrategia de inversión, la composición de los activos de los fondos gestionados e

informar y documentar al Órgano de Dirección de las decisiones tomadas por el Comité. El Comité de Inversiones de cada entidad deberá establecer los mecanismos necesarios para verificar el cumplimiento de las políticas de inversión dictadas, la sujeción al régimen de inversiones previsto y a los límites de riesgos vigentes.
3) Aprobar y dar seguimiento a los planes de reducción de riesgos correspondientes a excesos de inversión, e informar a la Junta Administrativa FRAP una vez autorizado por la Superintendencia.
4) Determinar las vinculaciones de la entidad con el grupo financiero o de interés económico o financiero para dar cumplimiento a las prohibiciones establecidas en el artículo 63 de la Ley de Protección al Trabajador.
5) El comité de inversiones no podrá sesionar tres veces, en forma consecutiva, sin la asistencia y participación del miembro externo.

### Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2016

En el período que comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes

Aspectos Mayor Relevancia
• Informes de Gestión Flujo de Efectivo y Portafolio de Inversiones
• Informes de Gestión de Riesgo Financieros y VaR Base Precios FRE.
• Información sobre herramientas de inversión, como lo son: Fondos de Inversión.
• Informes especiales emitidos por el Área Administración Riesgos
• Monitoreo a los emisores
• Opciones para inversión según características del portafolio FRE.
• Seguimiento títulos en dólares.

### Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución

El Comité de Inversiones está integrado por:

- ✓ Dos representantes de la Caja.
- ✓ Un profesional externo a la institución.
- ✓ El Director Ejecutivo del Fondo

Tal como lo establece el artículo 11 del Reglamento del Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social. Este mismo reglamento en su artículo 13 indica:

*“(...)En cuanto a los dos representantes de la Caja en el Comité de Inversiones del FRE, uno será un funcionario propuesto por la Gerencia Financiera y el otro por la Gerencia de Pensiones. Estos nombramientos son por un plazo de dos años, con la posibilidad de elegirse nuevamente por un período adicional de dos años.*

*Para la selección del miembro externo, se respetaran los principios de eficiencia, eficacia, publicidad, libre concurrencia e igualdad de trato, para lo cual la Junta Administrativa del FRAP promoverá el proceso de contratación de servicios respectivos (...)*”

El mismo artículo indica:

*“(...)Los nombramientos de los miembros del Comité de Inversiones del FRE, serán aprobados por votación de mayoría simple en el seno de la Junta Administrativa del FRAP, instancia que a su vez, en forma inmediata, someterá a consideración de la Junta Directiva de la Institución los miembros propuestos para su respectiva aprobación (...)*”

### **Remuneración de los miembros de los comités**

Por su naturaleza el único miembro del Comité de Inversiones, que tiene pago es el miembro externo, pago que se rige según compra directa 2012CD-000015-1182.

La dieta que se pagó hasta el mes de diciembre 2016 fue de ₡45.783.86.

### **Política Interna de rotación**

No aplica rotación.

### **Políticas aprobadas por la entidad mediante la cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento**

Como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, los miembros del Comité están regidos por el Código de Ética de la institución y los artículos afines al tema.

**Cantidad de sesiones**

Durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 diciembre 2016, las sesiones efectuadas se desglosan de la siguiente manera:

Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias
13	4

## Comité de Auditoría

**Cantidad de miembros: 4****Internos: 4**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Lic. Gustavo Picado Chacón	1-0790-0094	Coordinador	24-07-2014
Lic. Alejandro Brenes Solano	3-0347-0854	Secretario	24-07-2014
Dr. Benito Vega Arguedas	6-0233-0313	Miembro	06-03-2015
Dra. Gladys Cascante Marín	1-0572-0830	Fiscal de Junta Administrativa	24-07-2014

De conformidad con el acuerdo sexto de la Junta Administrativa en la sesión 300 del 06 de marzo de 2016, se incorpora al Comité de Auditoría el Dr. Benito Vega Arguedas.

**Independientes: 0**

Este Comité no cuenta con miembros independientes.

**Funciones y Responsabilidades**

El Instructivo del Comité de Auditoría del Fondo de Retiro de Empleados, en el capítulo III, artículo 6 se establecen las funciones para el Comité de Auditoría, las cuales son:

*“(…)Artículo 6. De conformidad con lo establecido en el artículo 23 del “Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN”, son funciones de los miembros del Comité de Auditoría (...)*

Funciones
1) Acatar y velar por el cumplimiento de los acuerdos, resoluciones y reglamentos de la Junta Administrativa del FRAP.
2) Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, el gerente general, la auditoría interna u órgano de control que aplique, la auditoría externa y los entes supervisores
3) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
4) Participar de las reuniones y actividades a que sean convocados
5) Dar seguimiento al cumplimiento a los informes de la Auditoría Interna y Externa.
6) Revisar la información financiera tanto anual como periódica antes de su remisión a la Junta Administrativa del FRE, haciendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, como evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten al FRAP.
7) Revisar y trasladar a la Junta Administrativa del FRE, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor interno, los informes complementarios, informes o recomendaciones del Contralor Normativo y la carta del Comité de Auditoría.
8) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Interno, el Contralor Normativo y la Superintendencia correspondiente.
9) Además de los informes particulares que se requieren para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría deberá rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Administrativa del FRAP.

### Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2016

En el período que comprende el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes:

Aspectos Mayor Relevancia
• Aprobación de los Estados Financieros Mensuales del Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS.
• Revisión de los Estados Financieros Auditados para aprobación de los miembros de Junta Administrativa del FRE.
• Revisión y seguimiento recomendaciones de Auditoría Interna CCSS y Auditoría Externa (Cartas de Gerencia)
• Asuntos varios de la Auditoría Interna.
• Revisión y seguimiento de Requerimientos de la Superintendencia de Pensiones y CONASIFF (según corresponda).
• Atención correspondencia de asuntos relacionados a este Comité.



## **Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros del comité de apoyo.**

Este órgano no cuenta con Comité de Apoyo.

### **Remuneración de los miembros de los comités**

Los miembros del Comité de Auditoria no reciben remuneración alguna por su participación en el mismo, dado que no tiene miembros externos y los funcionarios que conforman este cuerpo colegiado pertenecen a la planilla Institucional de la Caja Costarricense de Seguro Social.

### **Política Interna de rotación**

Los miembros del Comité de Auditoria están sujetos a la rotación establecida en el Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados; artículo 18; el cual corresponde a un período de 3 años; que los miembros integrantes del Comité son miembros directores de la Junta Administrativa; que el caso particular de los directores representantes del sector laboral se realiza por medio de elecciones a lo interno de la CCSS.

### **Políticas aprobadas por la entidad mediante la cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento**

Como funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social, los miembros del Comité están regidos por el Código de Ética de la Institución y los artículos afines al tema, así mismo les asisten el cumplimiento del Reglamento Interno de Trabajo establecido por la CCSS y su normativa conexas; en relación con políticas sobre conflicto de interés se puede indicar el artículo 22 del Código de Ética del servidor público de la Caja Costarricense de Seguro Social.

*“(...)Artículo 22. Deber de actuar con transparencia y evitar el conflicto de intereses*

*El servidor de la Caja, debe actuar en todo momento con absoluta transparencia y abstenerse de participar en cualquier proceso decisorio, incluso en su fase previa de consultas e informes, en el que su vinculación con actividades externas que de alguna forma se vean afectadas por la decisión oficial, pueda comprometer su criterio o dar*

*ocasión de duda sobre su imparcialidad y conducta ética a cualquier persona razonablemente objetiva.*

*De igual forma, deberá abstenerse de participar en el proceso decisorio cuando esa vinculación exista respecto a su cónyuge, hermano, ascendente o descendente hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad inclusive o de un socio o persona jurídica. Esta prohibición no tiene efectos cuando el servidor de la Caja participe en la formulación de disposiciones normativas de carácter general, que sólo de modo indirecto afecte la actividad o vinculación externa del funcionario o de las personas mencionadas en el párrafo anterior (...)*

### Cantidad de sesiones

Durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 diciembre 2016, las sesiones efectuadas se desglosan de la siguiente manera:

Sesiones	
Ordinaria	Extraordinaria
8	0

Misma que se realizaron en las siguientes fechas:

Numero de sesión	Fecha	Tipo de Sesión
17-2016	17-02-2016	Ordinaria
18-2016	18-03-2016	Ordinaria
19-2016	10-05-2016	Ordinaria
20-2016	21-07-2016	Ordinaria
21-2016	30-08-2016	Ordinaria
22-2016	09-09-2016	Ordinaria
23-2016	25-10-2016	Ordinaria
24-2016	16-12-2016	Ordinaria

## Comité de Riesgos de Fondos Institucionales

**Cantidad de miembros: 4**

**Internos: 3**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Cristian Torres Jiménez	2-0505-0604	Coordinador	Febrero del 2009
Luis Diego Bolaños Rojas	2-0386-0414	Secretario	Abril 2008
Lic. José Luis Quesada Martínez	1-0799-0797	Miembro con voz pero sin voto, en calidad Jefe Área Administración de Riesgos	Desde el año 2006 con la aprobación del primer reglamento de administración de riesgos.

**Independientes: 1**

NOMBRE	CÉDULA	CARGO	FECHO ÚLTIMO NOMBAMIENTO
Lic. Vidal Gómez Zúñiga	3-0172-0494	Miembro Externo	25/08/2016

### Funciones y Responsabilidades<sup>1</sup>

En apego a lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos, específicamente en el apartado 3.5, se observan las acciones del Comité de Riesgos para el Fondo de Retiro de Empleados:

Funciones
<p>1) Proponer para aprobación del Órgano de Dirección de la entidad regulada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) Los límites de exposición al riesgo para cada tipo de riesgo identificado.</li> <li>ii) Las estrategias de cobertura de riesgo cambiario necesarias para la operativa de las inversiones en distintas monedas.</li> <li>iii) La metodología para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgos a que se encuentren expuestos los recursos que administran. Para cada tipo de riesgo la entidad deberá definir una estrategia para su administración y control.</li> </ul>

<sup>1</sup> Las funciones del Comité de Riesgos de Fondos Institucionales se describen en el artículo 13° del Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, aprobados por la Junta Directiva, en el artículo 7° de la sesión N° 8709

iv) Los modelos, parámetros y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo la medición y el control de los riesgos.
v) Realizar los estudios de riesgos para todos aquellos productos o nuevos servicios que la entidad pretenda comercializar
2) Opinar sobre la designación que efectúe la alta dirección del responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos, así como del contenido del Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos.
3) Informar al Órgano de Dirección y al Comité de Inversiones, con la frecuencia que determine el primero, sobre la exposición de los fondos administrados a los distintos riesgos y los potenciales efectos negativos que se podrían producir en la marcha de la entidad regulada por la inobservancia de los límites de exposición previamente establecidos. Dicha obligación deberá cumplirse y documentarse, al menos una vez cada tres meses.
4) Vigilar el cumplimiento del régimen de inversión aplicable. En caso de incumplimiento, realizar un informe al Órgano de Dirección y al Comité de Inversiones sobre el incumplimiento y sus posibles repercusiones. Dicha obligación deberá cumplirse y documentarse, al menos una vez cada tres meses.
5) Informar al Órgano de Dirección sobre las medidas correctivas derivadas de las auditorías relativas a los procedimientos de administración de riesgos.
6) Conocer y analizar los informes sobre el cumplimiento del régimen de inversión y la política de riesgos que la Unidad de Riesgos deberá presentar, como mínimo en forma mensual.
7) Crear las instancias administrativas y de seguimiento que se consideren necesarias para el ejercicio de sus funciones.

### Aspectos de Mayor relevancia durante el período 2016

En el período que comprende el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, los principales temas vistos por el Comité son los siguientes:

Aspectos Mayor Relevancia
• Informes mensuales de riesgos financieros.
• Venta de títulos del emisor La Nación S.A.
• Informe de Riesgo Operativo.
• Análisis situación financiera de emisores.
• Discusión de manuales.

## Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución

Conforme con el artículo 5 del Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros, en lo que nos interesa cita: *“...Es obligación fundamental de la Administración el mantener, permanentemente, una adecuada evaluación, administración y valoración de los riesgos financieros y operativos relacionados con las inversiones...”*

En esta misma línea y de acuerdo con el artículo 9° del Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales, aprobado por la Junta Directiva en el artículo 7° de la sesión N° 8709, establece lo siguiente:

### ***“...Artículo 9, Conformación de Comité de Riesgos***

*El Comité de Riesgos será el encargado de identificar, estimar, administrar y controlar los riesgos inherentes. Dicho Comité estará integrado por cinco miembros, los cuales serán nombrados bajo la siguiente propuesta:*

- a) Un representante designado por la Dirección Actuarial y Planificación Económica quién tendrá voz y voto, además actuará como coordinador del Comité.*
- b) Un representante designado por la Gerencia Financiera, con voz y voto y además actuara como secretario.*
- c) Un representante designado por la Gerencia de Pensiones, quién tendrá voz y voto.*
- d) Un miembro independiente: para tales efectos, el nombramiento de este miembro se promoverá por medio de una contratación de servicios, conforme con lo estipulado en la Ley de Contratación Administrativa y su Reglamento; dicha contratación estará a cargo de la Dirección Financiera Administrativa de la Gerencia de Pensiones. Este contará con voz y voto; entre el miembro independiente y la Caja Costarricense de Seguro Social no existirá relación obrero patronal alguna.*
- e) El jefe del Área de Administración de Riesgos de la Gerencia de Pensiones, quién tendrá voz pero no voto.*

*Adicionalmente, el Comité deberá contar con un Secretario Técnico, quién será designado por la Gerencia de Pensiones y se encargará de asistir al Secretario y Coordinador, en labores tales como: elaboración de las actas, seguimiento de los acuerdos y preparación de informes técnicos para presentación a los órganos de dirección, dadas estas funciones deberá tener conocimientos en materia de finanzas y riesgos; la participación de este funcionario será en calidad de invitado.*

De lo anterior, las políticas de selección, nombramiento y destitución corresponden a las definidas por la Dirección Actuarial y Planificación Económica en el caso del miembro coordinador así como del Jefe del Área de Administración de Riesgos, la Gerencia Financiera, en el caso del miembro secretario, la Dirección Financiera

Administrativa de la Gerencia de Pensiones en el caso del miembro externo y por la Gerencia de Pensiones, en el caso del Secretario Técnico. No obstante lo anterior, es importante hacer las siguientes observaciones:

1. El miembro coordinador fue nombrado desde febrero del 2009 por la Junta Directiva en atención a recomendación del señor Gerente de Pensiones en ese momento.
2. El Jefe del Área Administración de Riesgos ha ocupado dicho puesto desde hace más de 10 años, siendo que la unidad a la que actualmente pertenece dicha área, a saber, la Dirección Actuarial, no tuvo a su cargo el nombramiento de la actual jefatura del área de administración de riesgos. La adscripción se realizó en marzo del 2014.
3. En cuanto al miembro externo, su nombramiento obedece a una contratación realizada por la Dirección del FRAP.
4. La figura de secretario fue propuesta por la Gerencia Financiera, a la Junta Directiva.

### **Remuneración de los miembros de los comités**

Todos los miembros del Comité de Riesgos, a excepción del miembro externo, no reciben una remuneración adicional por concepto de ser parte de dicho órgano colegiado, dado que ya reciben sus respectivos salarios, pues las sesiones se realizan dentro de la jornada ordinaria. En cuanto al miembro externo, sí recibe una remuneración por concepto de dietas, la cual es parte del contrato suscrito en conjunto con el Director Ejecutivo del FRAP.

### **Política Interna de rotación**

Por la naturaleza de los nombramientos. No se cuenta con una política de rotación de los miembros del Comité de Riesgos de Fondos Institucionales.

Sí es importante mencionar que en caso de que uno de los miembros (coordinador o secretario) faltare, durante la sesión correspondiente, es asumida por alguno de los miembros del comité que asistan, no obstante, durante el ejercicio 2016, dicha situación no se presentó.

**Políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros del comité se ven obligados a abstenerse a votar o participar en reuniones del comité o inclusive a dimitir de su nombramiento**

No se evidencia la existencia de políticas que determinen los casos en los cuales los miembros deban abstenerse de votar o participar en reuniones del Comité de Riesgos o dimitir de su nombramiento. No obstante, el Artículo 9° del "Reglamento para la Administración Integral de Riesgos Financieros de los Fondos Institucionales"; aprobado por la Junta Directiva, en el Artículo 7° de la Sesión N° 8709, establece que:

*"...Artículo 9°. Conformación del Comité de Riesgos.*

*La Gerencia de Pensiones comprobará el cumplimiento de los requisitos solicitados y le corresponderá elevar la designación de los candidatos a la Junta Directiva para su respectiva ratificación. Para lo cual la Gerencia de Pensiones contará con un plazo de tres meses una vez aprobado el presente Reglamento.*

*El caso de que alguno de los miembros titulares incumpla alguno de los deberes y obligaciones del presente Reglamento, previa comprobación por parte de la Gerencia de Pensiones, dicha Gerencia deberá solicitar nuevamente la designación a quien corresponda y su presentación a la Junta Directiva para la remoción del miembro anterior y ratificación del nuevo integrante, según los tiempos establecidos en este mismo artículo..."*

**Cantidad de sesiones**

Durante el 2016, el Comité de Riesgos sesionó un total de 15 veces, generando las actas que rolan de la número 169 a la número 184, ambas inclusive.

**VI. Área Administración de Riesgos**

De acuerdo con el artículo 11 del Reglamento de Inversiones de las Entidades Reguladas, la institución cuenta con el Área Administración de Riesgos, misma que se encargará de identificar, medir, monitorear e informar al comité de riesgos los riesgos cuantificables que enfrenten en sus operaciones.

Las funciones de la unidad de riesgos, se establecen en la resolución administrativa firmada por la Gerencia de Pensiones y la Gerencia Financiera, misma se encuentra en el anexo de este informe.

## VII. Operaciones Vinculadas

Este punto no aplica para el Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS, dado que no existen transferencias de recursos ni obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Administrativa u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora.

## VIII. Auditoría Externa

### 1. Nombre de la firma contratada

La firma contratada para realizar la auditoria de los estados financieros del fondo, se llama Moore Stephens Costa Rica<sup>2</sup>.

### 2. Número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma interrumpida realizando la auditoría de los estados financieros del Fondo.

Este sería el quinto año que la firma realiza la auditoría de los estados financieros del fondo.

### 3. La firma de la auditoría externa realiza o ha realizado en el período otros trabajos para la entidad y/o grupo, distintos de los servicios de auditoría.

La firma solamente ha realizado la auditoría que se indicó en el cartel de compra.

### 4. Indique si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

Para contratar la firma de auditoría externa, se realizó un proceso de contratación, de conformidad con lo que establece el Reglamento y la Ley de Contratación Administrativa, en el cual, el fondo debe apegarse a las condiciones que se establecen en el cartel de compra.

---

<sup>2</sup>Importante señalar que mediante oficio DFRAP-0426-2016 del 07 de junio de 2016, se remitió la nota de la auditoría externa, en la cual se comunica el proceso de cambio de firma internacional, ver anexo 3.



## IX. Estructura de la Propiedad

De acuerdo a lo establecido en la normativa vigente, específicamente en el artículo 2 del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados, el cual cita lo siguiente:

*“(...) El Fondo de Retiro (FRE) otorgará beneficios complementarios a los que se ofrece en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, mediante un Régimen de Protección Básica de capitalización colectiva, solidario y financiado exclusivamente por la Caja como patrono (...)”*

Conforme a lo que se establece en el artículo 21 de la Ley Constitutiva de la CCSS, se indica claramente que la estructura patrimonial y social del Fondo de Retiro, le pertenecen en su totalidad a la Caja Costarricense de Seguro Social, por consiguiente los puntos indicados en este apartado no son de aplicación para este fondo.

## X. Aprobación Informe Gobierno Corporativo órgano Dirección

El informe Anual de Gobernanza se aprobó en la Junta Administrativa del Fondo de Retiro de Empleados, en la sesión ordinaria número 355, del 21 de marzo del 2017; mediante el siguiente acuerdo:

*(...) **ACUERDO TERCERO:** Por mayoría de los presentes miembros de esta Junta Administrativa, en cumplimiento con la normativa del artículo 19 del Reglamento de Gobierno Corporativo aplicable al Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social; una vez revisado el informe de Gobierno Corporativo del periodo 2016 presentado por el Lic. Víctor Fernández Badilla, Director Ejecutivo del FRAP; Acuerdan: aprobar el “Informe de Gobierno Corporativo del periodo 2016” del Fondo de Retiro de Empleados, con el fin de remitir a la Superintendencia de Pensiones en el plazo establecido. Así mismo se instruye a la Dirección Ejecutiva del FRAP para que coordine su remisión y publicación de conformidad con los medios establecidos a nivel institucional. **Acuerdo Firme.***

Publicado en el sitio: <http://www.ccss.sa.cr/frap>