

Fondo de Retiro de los Empleados (FRE)

**Carta a la Gerencia Auditoria Financiera
Visita Final**

Al 31 de diciembre del 2017

16 de marzo del 2018

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

Estimados Señores:

Hemos finalizado nuestra visita final al Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE), correspondiente a la auditoría financiera al 31 de diciembre de 2017.

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

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

Alcance de la visita

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

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

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

Resultados de la visita

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

I. Incumplimiento en la entrega de los aspectos de cumplimiento normativo (Ver anexo A, sección I):

- Adicional a los aspectos señalados en el seguimiento a observaciones de auditorías anteriores de la sección III, durante la visita no se pudo observar carencias de cumplimiento Operativo señaladas por el contralor normativo.

II. Sobre los aspectos de Control Interno (Ver anexo A, sección II)

- No se cuenta con un estudio actuarial del periodo 2017 (Grado 2)
- El auxiliar de inversiones no posee la fecha de último pago de intereses (Grado 3)

III. Sobre el seguimiento a las observaciones y recomendaciones de auditorías anteriores (Anexo A, sección III)

- Incumplimiento en el plazo de comunicación de la firma de Auditoría Externa del periodo 2016 a la SUPEN. (Grado – 3)
- Incumplimiento normativo observados, señalados por el Oficial Normativo (Grado 2)
- Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2
- Saldos contables antiguos sin movimientos que sobre estiman el saldo del Activo y Pasivo del Fondo – grado 2.
- Incumplimientos normativos observados, señalados por la SUPEN – grado 1

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

Atentamente,

Lic. Mario Gutiérrez Herrera
CPA No.1087

Exento del Timbre de Ley No.6663
por disposición del artículo 8

Póliza 0116 FIG 7 vence el
30 de septiembre de 2018

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services es un miembro de RSM International. RSM International es una red de firmas de contabilidad y consultoría independientes, y RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. CONFIDENCIALIDAD: La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

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.

ANEXO A

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

OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE LA VISITA FINAL

1. No se cuenta con un estudio actuarial del periodo 2017 (Grado 2)

Antecedente

Durante el período 2017, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) modificó las fechas de presentación de los estudios actuariales pasando a ser preparados con base en las cifras al 30 de junio de cada año natural, a ser presentados con corte al 31 de diciembre de cada año

Observación

A la fecha de nuestro informe, el fondo de retiro de los empleados de CCSS no contaba con el estudio actuarial correspondiente al periodo 2017.

Efecto

En el informe auditado del periodo 2017, se indica en un párrafo de énfasis lo siguiente:

“Durante el período 2017, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) modificó las fechas de presentación de los estudios actuariales pasando a ser preparados con base en las cifras al 30 de Junio de cada año natural, a ser presentados con corte a los 31 de diciembre de cada año, por esta situación a la fecha de presentación de estos estados financieros la Compañía no ha suministrado el respectivo informe actuarial, ya que la normativa correspondiente extiende el plazo de presentación del mismo al 31 de marzo posterior al cierre contable correspondiente.”

Recomendación

La administración debe proceder en la medida de lo posible en solicitar la entrega del estudio actuarial a mediados del mes de febrero con el fin de contar con la información necesaria para las revisiones de final de periodo.

Comentarios de la Administración

Es importante señalar que los plazos establecidos en la normativa del CONASSIF para la presentación de los estados financieros no son concordantes con el plazo establecido para entregar la Valuación actuarial del FRE; por tal razón es prácticamente imposible para la administración disponer del informe de Valuación Actuarial del Fondo en el mes de febrero de cada periodo.

2. El auxiliar de inversiones no posee la fecha de último pago de intereses (Grado 3)

Observación

De la revisión realizada, observamos que el auxiliar de las inversiones del fondo no cuenta con la información de fecha de ultimo pago de intereses. Dicha información se requirió generar y revisar otro reporte con el que contaba la subárea Gestión de Inversiones.

Efecto

La administración de fondo incurrió en la utilización de tiempo adicional para la generación, revisión y entrega de este.

Recomendación

Proceder a incluir en el reporte auxiliar de inversiones una columna con la fecha del último pago de intereses de las inversiones que posee el fondo.

Comentarios de la Administración

El diseño de la base de datos del Sistema de Inversiones del Fondo no tiene disponible el reporte automatizado requerido por la Auditoria Externa; el cual se levantará el requerimiento técnico para disponer el auxiliar en el formato solicitado, dicho requerimiento será solicitado a las instancias en competencia a lo interno del fondo para su elaboración.

I. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS EXTERNAS PASADAS

PERIODO 2017:

Observación de visita final de la auditoría externa correspondiente al periodo 2017	Situación Actual
1. Política por escrito para la prevención del fraude (Grado 2)	
Observamos que el fondo carece de una política escrita referente al fraude.	Pendiente de atención

PERIODO 2016:

Observación de visita final de la auditoría externa correspondiente al periodo 2016	Situación Actual
1. Incumplimiento en el plazo de comunicación de la firma de Auditoría Externa del periodo 2016 a la SUPEN. (Grado – 3)	
<p>El Reglamento de auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE en su artículo 14 menciona lo siguiente: La comunicación deberá realizarse, a más tardar, el 30 de junio de cada año, tratándose de empresas que realizan sus cierres en diciembre de cada año, y el 30 de abril para las que lo realizan en otra fecha de corte.</p> <p>Conforme los antecedentes anteriores, el Fondo incumplió el plazo definido en la normativa, para la contratación de la firma de auditoría externa, la cual se aprobó el 08 de noviembre del 2016.</p>	<p>Mediante oficio DFRAP-570-2016; se le comunicó a la Superintendencia de Pensiones el proceso que inició la administración del fondo para contratar los servicios profesionales en Auditoría Externa. También debe aclararse que el fondo mantenía vigente el contrato de CD-2012-000014-1182, y está en ejecución su última prórroga con vigencia del 11/10/2015 al 10/10/2016.</p>

Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2016.	Situación Actual
1. Incumplimientos normativos señalados por el contralor normativo (Grado 2)	
<p>De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2016, los mismos se indica a continuación:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Artículo 67, Certificación Norma de Producto INTE-ISO 65. Se realizó la revisión, actualización y aprobación de las políticas y procedimientos referentes a los procesos de inversión. 2. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del Fondo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención • En relación con el monitoreo actuarial mensual del fondo se recibió el criterio técnico mediante oficio DAE-578-2015, en el cual se plantea realizar una reforma reglamentaria al artículo 10 del reglamento del FRE, por cuanto la elaboración de los estudios Actuariales es de tipo de largo plazo y requiere tomar en cuenta una serie de variables para su elaboración. Desde nuestro criterio como administración activa esta recomendación está atendida.

3. No se evidencia que el Comité de Riesgos dé un adecuado seguimiento a las recomendaciones de la Auditoría Externa de Riesgos.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención
4. A la fecha el Fondo no cuenta con la certificación de calidad, 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.	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de atención

PERIODO 2015:

Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2015	Situación Actual
1. Incumplimientos normativos señalados por el contralor normativo (Grado 2)	
<p>De la revisión del cuarto informe trimestral del contralor normativo determinamos que existen incumplimientos que se encuentran pendientes al 31 de diciembre 2015, los mismos se indica a continuación:</p> <p>a. No se evidencio la aprobación por parte del Órgano de Dirección del procedimiento para la contratación de servicios de terceros.</p> <p>b. Procedimiento para el monitoreo mensual de la situación actuarial del fondo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de Atención <p>Comentario de la administración</p> <p>En relación con el monitoreo actuarial mensual del fondo se recibió el criterio técnico mediante oficio DAE-578-2015, en el cual se plantea realizar una reforma reglamentaria al artículo 10 del reglamento del FRE, por cuanto la elaboración de los estudios Actuariales es de tipo de largo plazo y requiere tomar en cuenta una serie de variables para su elaboración. Desde nuestro criterio como administración activa esta</p>

	recomendación está atendida.
<ul style="list-style-type: none"> c. El manual de políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos del FRE no incorpora el procedimiento o mecanismo requerido en el artículo 14 del reglamento de Inversiones de Entidades Reguladas. d. No se observa que el Comité de Riesgos realice un seguimiento de las recomendaciones realizadas por la Auditoria Externa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pendiente de Atención • Pendiente de Atención

Periodo 2014:

Observaciones de visitas preliminares de la auditoría externa correspondiente al periodo 2014	Situación Actual
2. Hace falta la certificación de calidad en el proceso de inversiones - grado 2	
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.	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de atención. <p>Actualmente se cuenta con un sistema de inversiones y capacitaciones requeridas, se encuentra pendiente únicamente la definición del cronograma para certificarse y documentación requerida para dicho proceso de certificación.</p>
3. Incumplimientos normativos observados, señalados por el Oficial Normativo - grado 1	
<ul style="list-style-type: none"> • No se cumple con las disposiciones del Artículo 52, Reglamento de inversiones en cuanto a la Certificación Norma de Producto INTE-ISO 65. 	<ul style="list-style-type: none"> • En proceso de atención. (se relaciona con el hallazgo 2)

	Actualmente se cuenta con un sistema de inversiones y capacitaciones requeridas, se encuentra pendiente únicamente la definición del cronograma para certificarse y documentación requerida para dicho proceso de certificación.
--	--