



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
AUDITORIA INTERNA
Tel.: 2539-0821 - Fax.: 2539-0888
Apdo.: 1010

ASF-030-2016
25-02-2016

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio se realizó según el Plan Anual Operativo 2015 de la Auditoría Interna, con el fin de determinar los aumentos y/o disminuciones en las cuentas contables registradas en el estado financiero no auditado del Fondo de Retiro de Empleados CCSS (FRE) durante el 2014 con respecto a su similar del 2013, mediante el método de análisis horizontal y revisión de las notas que acompañan los estados financieros.

El análisis horizontal permite dictaminar que los estados financieros no auditados acumulado y mensual reflejan una administración razonable de la situación financiera del fondo, dado el crecimiento de las reservas y los niveles de liquidez en cuanto a que los activos respaldan las obligaciones (pasivos) contraídas en el período de estudio.

Sin embargo, es necesario una conciliación y monitoreo a las Minusvalías registradas, considerando los precios del mercado de valores y los resultados del Método Paramétrico Portafolio Total del Valor en Riesgo (VaR)¹ Base Precios, que emite el Área de Administración de Riesgos de Dirección Actuarial a la cartera de títulos valores FRE.

Adicionalmente, valorar la exposición al riesgo de los instrumentos financieros que se tienen con el Grupo La Nación, en razón del criterio técnico interno emitido por el Área de Administración del Riesgo, según el acuerdo de Junta Directiva CCSS, número 8818, artículo 9, celebrada el 17 de diciembre, 2015.

Existen dos cuentas, cuya razón pueden estar alterando la información contable, como son la "Cuenta por Cobrar Otros Aportes (Sentencias Judiciales)" al considerarse improbable su desembolso correspondiente, y "Provisión Contingencia Legal ISR", al estar esperando una resolución judicial; lo cual fue dictaminado por esta Auditoría Interna en el informe número ASF-311-2014 del 17 de diciembre, 2014, relacionado con el análisis a los Estados Financieros No Auditados, 2013-2012.

Se determinó en el informe de marras, que se deben analizar los dineros que ingresan a la cuenta denominada "Aportaciones recibidas Reserva en Formación (aporte patronal)", dado que la misma aumenta con los recursos de la utilidad del ejercicio económico del fondo; en contra de lo que establecen las Normas Internacional de Contabilidad, que dicta que la naturaleza y cuantía de la ganancia puede ser relevante, para los usuarios de los estados financieros, a la hora de comprender la posición financiera y el rendimiento de la empresa, así como hacer las proyecciones sobre la posición y el rendimiento en el futuro.

¹ *Wikipedia* define como Var Precio: En matemáticas financieras y gestión del riesgo financiero, el valor en riesgo (abreviado VaR a partir de su expresión en inglés, Value at Risk) es una medida de riesgo ampliamente utilizada del riesgo de mercado en una cartera de inversiones de activos financieros. Para una cartera, probabilidad y horizonte temporal dados, el VaR se define como un valor límite tal que la probabilidad de que una pérdida a precios de mercados en la cartera sobre un el horizonte temporal dado exceda ese valor (asumiendo mercados normales y que no se produce negociación en la cartera) sea el nivel de probabilidad dado.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
AUDITORIA INTERNA
Tel.: 2539-0821 - Fax.: 2539-0888
Apdo.: 1010

Asimismo, se demanda que la Dirección Actuarial y Económica, valore el efecto en el sostenimiento del FRE, al sumar el aporte patronal y la utilidad del periodo, en la misma cuenta patrimonial 312-02-00-11 denominada “Aportaciones Recibidas Reserva en Formación (aporte patronal)”.

En cuanto a las notas explicativas, éstas deben tener la suficiente claridad de los aspectos financiero relevantes del fondo, con el fin de que contribuya en la toma de decisiones, por ejemplo, el detalle en la moneda extranjera, de los activos o pasivos, tanto, el monto de la deuda, el tipo de cambio de cierre utilizado y el monto colonizado del saldo.

Al respecto, se emitieron cinco recomendaciones, en aras de que:

- Valoren una propuesta en el sentido de reducir la exposición al riesgo de los títulos valores que mantiene el FRE con el grupo La Nación S.A.
- Se establezca el procedimiento de monitoreo de la cuenta denominada “Plusvalía (Minusvalía)” considerando los precios del mercado de valores y los resultados del Método Paramétrico Portafolio Total del Valor en Riesgo (VaR)² Base Precios que utiliza el Área de Administración de los Riesgos de la Dirección Actuarial y Económica; considerando, si los instrumentos financieros denominados Certificados de Depósito a Plazo (CDP) con plazo inferior a 9 meses, pueden estar dentro del rango de la valoración en riesgo base de precios; en caso de ser así, incluirlo en el informe “Riesgos Financieros y VaR Paramétrico en el Portafolio de Inversiones FRE”.
- Se establezca el procedimiento de monitoreo de la cuenta denominada “Plusvalía (Minusvalía)” considerando los precios del mercado de valores y los resultados del Método Paramétrico Portafolio Total del Valor en Riesgo (VaR)³ Base Precios que utiliza el Área de Administración de los Riesgos de la Dirección Actuarial y Económica.
- Que se valore el ajuste contable en los estados financieros no auditados del Fondo de Retiro de Empleados, en relación con: La “Cuenta por Cobrar Otros Aportes (Sentencias Judiciales)” al activo no corriente y calcular la estimación por incobrabilidad, caso contrario valorar el traslado del saldo a Cuentas de Orden. La cuenta “Provisión Contingencia Legal ISR” a cuentas de orden, dado que la misma procederá de lo que dicte el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Heredia.

²

² *Wikipedia define como Var Precio: En matemáticas financieras y gestión del riesgo financiero, el valor en riesgo (abreviado VaR a partir de su expresión en inglés, Value at Risk) es una medida de riesgo ampliamente utilizada del riesgo de mercado en una cartera de inversiones de activos financieros. Para una cartera, probabilidad y horizonte temporal dados, el VaR se define como un valor límite tal que la probabilidad de que una pérdida a precios de mercados en la cartera sobre un el horizonte temporal dado exceda ese valor (asumiendo mercados normales y que no se produce negociación en la cartera) sea el nivel de probabilidad dado.*

³

³ *Wikipedia define como Var Precio: En matemáticas financieras y gestión del riesgo financiero, el valor en riesgo (abreviado VaR a partir de su expresión en inglés, Value at Risk) es una medida de riesgo ampliamente utilizada del riesgo de mercado en una cartera de inversiones de activos financieros. Para una cartera, probabilidad y horizonte temporal dados, el VaR se define como un valor límite tal que la probabilidad de que una pérdida a precios de mercados en la cartera sobre un el horizonte temporal dado exceda ese valor (asumiendo mercados normales y que no se produce negociación en la cartera) sea el nivel de probabilidad dado.*



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
AUDITORIA INTERNA
Tel.: 2539-0821 - Fax.: 2539-0888
Apdo.: 1010

- Valore o justifique la procedencia de mantener o corregir en el estado financiero denominado Balance de Situación, las cuentas contables siguientes: Cuenta por Pagar FAP; Provisión para Obligaciones Patronales y Utilidad (Pérdida) del Ejercicio; estas dos últimas registran cero colones en ambos periodos (2013-2014).
- Analicen el procedimiento contable del traslado de la Utilidad (Pérdida) del Ejercicio a la cuenta patrimonial 312-02-00-11 Aportaciones Recibidas Reserva en Formación (aporte patronal); solicitando el criterio a la Dirección Actuarial y Económica, en cuanto a si existe afectación en las proyecciones actuariales el considerarse ese excedente dentro de esa reserva patrimonial; realizando los ajustes pertinentes.
- Que en las notas de los estados financieros donde existan activos o pasivos en moneda extranjera, se haga un detalle sobre el monto de la deuda, el tipo de cambio de cierre utilizado y el monto colonizado del saldo.