

FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER JUDICIAL

- *Carta de Gerencia CG 1-2019*
- *Informe final*

San José, 14 de febrero del 2020.

Señores

Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial

Presente

Estimados señores:

Según nuestro contrato de servicios, efectuamos la visita de auditoría externa del período 2019 al **Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial** y con base en el examen efectuado notamos ciertos aspectos referentes al sistema de control interno y procedimientos de contabilidad, los cuales sometemos a consideración de ustedes en esta carta de gerencia CG1-2019.

Considerando el carácter de pruebas selectivas en que se basa nuestro examen, ustedes pueden apreciar que se debe confiar en métodos adecuados de comprobación y de control interno, como principal protección contra posibles irregularidades que un examen basado en pruebas selectivas puede no revelar, si es que existiesen. Las observaciones no van dirigidas a funcionarios o colaboradores en particular, sino únicamente tienden a fortalecer el sistema de control interno y los procedimientos de contabilidad.

Agradecemos una vez más la colaboración que nos brindaron los funcionarios del **Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial** y estamos en la mejor disposición de ampliar y/o aclarar el informe que se adjunta.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020

“Exento de timbre de Ley número 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo 8.”

TRABAJO REALIZADO

A continuación, los procedimientos de evaluación interno, aplicadas durante nuestra visita de auditoría externa para el periodo entre el 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019, revisamos al menos las siguientes áreas:

a. Procedimientos generales

Actas del Consejo Superior

- Solicitamos las Actas del Consejo Superior, emitidas durante el 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019, con el fin de determinar acuerdos que pudieran tener efectos importantes en el resultado de nuestra auditoría relacionados al Fondo.

	No. acta	Fecha
Acta inicial	001-2019	08/01/2019
Acta final	110-2019	19/12/2019

Informes de auditoría interna

- Solicitamos los Informes de Auditoría Interna, correspondiente al periodo comprendido de enero a diciembre del 2019.

Actas del comité de inversiones

- Solicitamos las actas del comité de inversiones, correspondiente al periodo comprendido de enero a diciembre del 2019.

Correspondencia

- Solicitamos la correspondencia de SUPEN enviada y recibida, correspondiente al periodo comprendido de enero a diciembre del 2019.

Resultado de revisión

Según los procedimientos anteriores mencionados, no se presentan situaciones relevantes que deban ser mencionadas, por lo que determinamos un riesgo bajo.

Como resultado verificamos que las actas del Consejo Superior se tratan asuntos relacionados con el Fondo en relación con el comité de inversiones, estudio actuarial, y lo correspondiente a la conformación de la Junta Administradora del Fondo.

b. Disponibilidades

- Obtuvimos conocimiento del control interno aplicado a la cuenta de disponibilidades al 31 de diciembre del 2019.
- Ejecutamos procedimientos analíticos para el efectivo e investigamos cualquier fluctuación o situaciones significativas, producto de la comparación de los saldos del año en curso con los saldos del año anterior.
- Obtuvimos las conciliaciones bancarias preparadas por el cliente y realizamos lo siguiente:
 - ✓ Cotejamos el saldo según bancos, incluido en la conciliación bancaria con el saldo según el estado de cuenta bancario de corte, así como la respuesta de confirmación bancaria.
 - ✓ Cotejamos el saldo según libros incluido en la conciliación bancaria con el saldo según libros a la fecha de corte.
 - ✓ Pusimos a prueba la exactitud aritmética de la conciliación bancaria.
 - ✓ Analizamos la antigüedad de las partidas pendientes en las conciliaciones bancarias a la fecha de cierre.
- Realizamos prueba de implementación de ingresos y egresos para la verificación de procedimientos de control interno que efectúa el Fondo en la cuenta de disponibilidades.
- Indagamos la utilización de cheques en el fondo al 31 de diciembre del 2019.
- Solicitamos el envío de formularios de confirmación bancaria para las cuentas de banco utilizadas durante el periodo de la auditoría.

Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión a la cuenta de disponibilidades del Fondo determinamos que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo. Sin embargo, de los procedimientos aplicados a esta cuenta contable determinamos que existen partidas conciliatorias, las cuales presentan una antigüedad mayor a un año, las mismas fueron verificadas y registradas posteriores al cierre.

OPORTUNIDAD DE MEJORA

HALLAZGO 1: PARTIDAS PENDIENTES DE ASOCIE CON UNA ANTIGÜEDAD CONSIDERABLE.

CONDICIÓN:

1. No existe un procedimiento donde se especifique el tiempo que se deben mantener las partidas pendientes de asocie.

Lo anterior, ocasiona que las partidas no sean registradas de manera oportuna.

RECOMENDACIÓN:

Establecer un procedimiento para las partidas pendientes de asocie, con relación a las conciliaciones bancarias, donde el departamento financiero deba registrar y aplicar de forma oportuna las partidas y que estas no excedan más de un periodo

c. Inversiones

- Dimos lectura a las actas del comité de inversiones de enero a diciembre de 2019.
- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Cotejamos el registro auxiliar de las inversiones con el saldo según libros con corte al 31 de diciembre de 2019.
- Calculamos para las inversiones el interés por cobrar al 31 de diciembre del 2019.
- Conciliamos los estados de cuenta del custodio con el saldo del mayor general al 31 de diciembre de 2019.
- Analizamos los ingresos obtenidos por concepto de intereses sobre las inversiones para el periodo 2019.
- Analizamos el límite de las inversiones según el Reglamento de Gestión de Activos al 31 de diciembre del 2019.
- Obtuvimos conocimiento sobre el cálculo de la amortización de primas y descuentos al 31 de diciembre del 2019.
- Revisamos una muestra de compras y liquidaciones de inversiones de enero a diciembre 2019.
- Solicitamos el envío de las confirmaciones de saldos de las cuentas a las entidades financieras al 31 de diciembre del 2019.

Resultado de la revisión:

Como resultado de la revisión a la cuenta de inversiones determinamos que la Junta presenta un nivel de riesgo bajo, sin embargo, a la fecha de cierre, se presenta una diferencia entre la conciliación del registro auxiliar con el estado de cuenta del custodio, el mismo es del conocimiento de la administración y se menciona en la carta de gerencia.

Según oficio No. 26-T.I.-2020 del 21 de enero de 2020, se le comunica al jefe de custodia de valores del Banco de Costa Rica, los resultados de la conciliación de información de los títulos valores del mes de diciembre, donde se indica que se identificaron una serie de diferencias según información que mantiene el Sistema de Inversiones del Poder Judicial con respecto al estado de cuenta recibido en periodos anteriores (agosto, octubre noviembre y diciembre).

Al 31 de diciembre del 2019 la clasificación de las inversiones es la siguiente:

Artículo 67. Límites generales			
Criterio	Límite	Actual	Diferencia
a. En valores emitidos por el Sector Público (I)	80%	83,64%	-3,64%
b. En valores emitidos en el mercado extranjero hasta el 25%. Este porcentaje puede ser ampliado hasta el 50%, demostrando con base en estudios técnicos, que la ampliación del límite cumple con lo establecido en el artículo 62 de la Ley de Protección al Trabajador.	50%	0,00%	50%
c. En valores emitidos por un mismo grupo o conglomerado financiero local, o en el ámbito internacional en un mismo emisor, sus subsidiarias y filiales.	10%	3,71%	6,29%
d. Cualquier otro límite establecido en leyes que rigen la materia aplicable a los fondos de pensión, los de capitalización laboral y ahorro voluntario.		-	
e. Hasta el 10% en cada administrador externo de inversiones.	10%	0,00%	10%

(I) Transitorio III Durante los primeros veinticuatro meses de vigencia del presente Reglamento, los fondos no podrán sobrepasar el 20% de sus activos en inversiones en entidades del Sector Público diferentes al Ministerio de Hacienda y el Banco Central de Costa Rica. No obstante, aquellos fondos que tengan inversiones que superen el porcentaje indicado no están obligados a presentar el plan de reducción de riesgos al que se refiere el artículo 64 de la Ley de Protección al Trabajador y no podrán aumentar sus posiciones mientras se encuentran en esta condición.

Artículo 68. Límites por tipo de instrumento			
Criterio	Límite	Actual	Diferencia
a. Títulos de deuda:			
i. Instrumentos de deuda individual	10%	5,47%	4,53%
ii. En cada uno de los siguientes instrumentos: reportos, préstamo de valores, notas estructuradas con capital protegido y en deuda estandarizada nivel III.	5%	0,00%	5,00%
b. Títulos representativos de propiedad:			
i. Hasta un 25% en instrumentos de nivel I, excepto en fondos y vehículos de inversión financieros locales donde se podrá invertir hasta un 5%.	25%	0%	25,00%
ii. Hasta un 10% en instrumentos de nivel II.	10%	4,67%	5,33%
iii. Hasta un 5% en instrumentos de nivel III.	5%	0%	5%

Artículo 69. Límites por emisor, los fondos deben cumplir con un límite máximo de inversión de hasta un 10% en un solo emisor de cualquier tipo de valores, excepto para el Ministerio de Hacienda de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica y los emisores de deuda soberana internacional de países que cuenten con calificación de riesgo dentro del grado de inversión; el Fondo cumple con este límite.

Artículo 70. Límites por emisor				
Emisor	Límite	Actual	Diferencia	
Los límites anteriores aplican, únicamente a los tipos de instrumentos que estén autorizados en la asignación estratégica de activos y en la política de inversión de los fondos. Los valores que no cuenten con la autorización indicada mantienen un límite de cero por ciento. <i>(b)</i> Si producto de las labores de supervisión, se determina que en el proceso de autorización mencionado en el párrafo anterior, no se cumplió con aspectos requeridos en los principios del gobierno de las inversiones establecidos en este Reglamento, la Superintendencia de Pensiones puede requerir a la entidad no incrementar sus posiciones en los instrumentos que corresponda y presentar un plan de reducción de riesgos, esto sin perjuicio de lo que se determine de conformidad con lo establecido en otros Reglamentos.	0%	25,32%	-25,32%	

(b) Según Artículo 70. Aplicación de los límites, no debe de incrementarse.

HALLAZGO 2: EXISTEN DIFERENCIAS ENTRE EL SALDO DEL REGISTRO AUXILIAR Y EL ESTADO DE CUENTA DEL CUSTODIO.

CONDICIÓN:

Como parte de nuestros procedimientos de auditoría realizamos la conciliación del registro auxiliar y el estado de cuenta del custodio del Banco de Costa Rica al 31 de diciembre del 2019. Identificamos que se presentan diferencias, esto debido a que el Banco realizó un cambio en su sistema y genera reportes incorrectos para el Fondo, como detallamos a continuación:

	Saldo en dólares
Saldo contable	\$ 74.008.024
Saldo custodio	\$ 63.707.665
Diferencia	\$ 10.300.359

Lo anterior ocasiona que los registros contables no se encuentren respaldados adecuadamente.

CRITERIO:

La exactitud de los registros sobre activos del Fondo debe ser comprobada periódicamente mediante las conciliaciones, comprobaciones y otras verificaciones que se definan, incluyendo el cotejo contra documentos fuentes, para determinar cualquier diferencia y adoptar las medidas procedentes.

RECOMENDACIÓN:

Urge gestionar la conciliación de los datos incluidos en el registro auxiliar del Banco para luego validar los datos con el estado de cuenta correspondiente, así como con los montos registrados por el Fondo de manera oportuna, así como corregir la problemática que generan las diferencias.

d. Cuentas por cobrar

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Efectuamos una prueba global de los intereses por cobrar y lo cotejamos con el saldo del mayor general con corte al 31 de diciembre del 2019.
- Solicitamos y cotejamos el registro auxiliar de las principales cuentas por cobrar contra el saldo contabilizado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.
- Analizamos la antigüedad de las principales cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019.
- Indagamos la gestión de cobro del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre del 2019.
- Obtuvimos conocimiento de la cuenta títulos vencidos pendientes de cobro al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Como resultado de nuestra revisión de los documentos antes descritos determinamos que los saldos se presentan razonablemente, no existen situaciones referentes al sistema de control interno que deban ser informadas, por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo. Sin embargo, cabe mencionar que, al efectuar nuestras pruebas de auditoría, observamos que la cuenta por cobrar impuesto sobre la renta por cobrar mantiene una antigüedad considerable como se indica a continuación:

Antigüedad		
1 año	399.893.639	65%
2 años	21.116.614	3%
3 años	189.658.743	31%
Total	610.668.996	100%

Sobre este punto la administración, ha emitido diferentes oficios donde ha realizado la gestión de la recuperación de los recursos retenidos, por lo que es necesario continuar con el proceso.

e. Aportes por cobrar

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Cotejamos el registro auxiliar con el mayor general de las cuentas por cobrar por aportes con corte al 31 de diciembre del 2019.
- Indagamos sobre los aportes de trabajo, patronal estatal y otros ocurridos durante el periodo 2019.
- Revisamos la documentación soporte del cobro posterior de las cuentas por cobrar por concepto de aportes al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Como resultado de nuestra revisión de los documentos antes descritos determinamos que los saldos se presentan razonablemente, no existen situaciones referentes al sistema de control interno que deban ser informadas, por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

f. Cuentas por pagar

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Solicitamos y cotejamos el registro auxiliar de las principales cuentas por pagar contra el saldo contabilizado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.
- Analizamos la antigüedad de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2019.
- Revisamos la documentación soporte del pago posterior de las cuentas contables de los saldos mantenidos en los registros contables al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Como resultado de nuestra revisión de los documentos antes descritos determinamos que los saldos se presentan razonablemente, no existen situaciones referentes al sistema de control interno que deban ser informadas, por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

g. Provisión para pensiones en curso de pago

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Realizamos el cálculo de la cotización seguro de enfermedad y maternidad al 31 de diciembre del 2019.

- Verificamos la documentación soporte de la cotización seguro de enfermedad y maternidad al 31 de diciembre del 2019.
- Seleccionamos una muestra de los expedientes de las personas jubiladas y pensionadas y verificamos el cumplimiento de los requisitos.
- Solicitamos y cotejamos el registro auxiliar de las principales cuentas de provisiones contra el saldo contabilizado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.
- Indagamos sobre los registros contables de las reservas de formación al 31 de diciembre del 2019.
- Indagamos sobre el estudio actuarial al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Mediante la revisión verificamos que los saldos contables se presentan de manera razonable, por lo que no existen situaciones referentes de control interno que deban ser informadas, por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo. Además, validamos el resultado del estudio actuarial con corte al 31 de diciembre del 2018, el cual se encontraba en proceso de análisis durante el periodo 2019, este se entregará durante el mes de marzo a SUPEN y se analizará las recomendaciones y realizarán los ajustes correspondientes después de que se valore en la Junta Administrativa.

h. Patrimonio

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Cotejamos los registros auxiliares con los saldos del mayor general de los aportes, con corte al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Mediante la revisión verificamos que los saldos contables se presentan de manera razonable con un nivel de riesgo bajo, por lo que no existen situaciones referentes de control interno que deban ser informadas.

i. Ingresos y gastos

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Realizamos un análisis comparativo para analizar la variación en el diferencial cambiario del ingreso y el gasto.
- Recalculamos los ingresos de los aportes del 5/1000 correspondiente a la Junta Administradora del periodo 2019.

- Validamos los ingresos del Fondo provenientes de las inversiones con base en un re-cálculo de los intereses ganados durante el periodo 2019.
- Mediante un recálculo sobre la planilla cancelada por el Fondo a los jubilados y pensionados, validamos el saldo al 31 de diciembre del 2019 de la cuenta de gasto por concepto de cotización al seguro de enfermedad y maternidad; además verificamos la documentación soporte correspondiente.
- Revisamos la documentación soporte correspondiente al Fondo pagado por el Poder Judicial al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Mediante la revisión verificamos que los saldos contables se presentan de manera razonable, por lo que no existen situaciones referentes de control interno que deban ser informadas; por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

j. Cuentas de orden

- Comparamos los saldos de cuenta del año en curso con los saldos de cuenta del año anterior.
- Obtuvimos conocimiento de la cuenta de orden al 31 de diciembre del 2019.

Resultados de la revisión:

Mediante la revisión verificamos que los saldos contables se presentan de manera razonable, por lo que no existen situaciones referentes de control interno que deban ser informadas; por lo tanto, la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo.

Última línea...