

# Estudio No. 05–2017: Compras de títulos y rendimientos generados por la cartera del RCC

## Alcance

Revisar los registros de las compras de títulos efectuados, la completitud de la información en los módulos de Renta Fija y Fondos de Inversión; así como los rendimientos generados por las inversiones y la cartera de crédito del RCC, de enero a setiembre de 2016 y actualizado en algunos aspectos hasta noviembre 2016.

## Objetivos específicos

Para efectuar esta revisión, se definieron los siguientes objetivos:

1. Determinar la razonabilidad de los registros contables y la completitud de la información registrada en el Módulo de Renta Fija, de las compras de inversiones para el RCC, realizadas en el periodo bajo estudio.
2. Verificar que los rendimientos de las inversiones, alcancen el porcentaje de ganancia estipulado en la evaluación actuarial.
3. Revisar el cumplimiento de la normativa, aplicable al tema bajo revisión

## Resultados obtenidos

- La información de las compras realizadas de enero a setiembre de 2016, para las carteras del RCC, fondos inmobiliarios y fondos de inversión abiertos (colones y dólares), obtenidas directamente de la base de datos con la herramienta ACL, se comparó con la del reporte del Módulo de Renta Fija, sin presentarse diferencias.
- Mediante muestra, se verificó el proceso de compra para las carteras del RCC en colones y dólares, con la documentación de respaldo de las compras registradas en el Módulo de Renta Fija; al respecto, no se detectaron situaciones que llamaran la atención.
- En la revisión del registro contable de las compras efectuadas en las carteras del RCC, se obtuvieron resultados razonablemente satisfactorios, por cuanto los registros se efectuaron de acuerdo con el procedimiento P14-PR-008 Registro Contable del RCC.
- En relación con los Estudios Actuariales efectuados durante el periodo en revisión (con corte al 31/12/2015 y 30/06/2016), se verificó que las recomendaciones efectuadas en relación con el rendimiento que debe mantenerse en la cartera de inversiones y la tasa actuarial de referencia para los créditos; se han estado cumpliendo.

## Oportunidad de mejora observada

En la revisión efectuada para verificar la completitud de la información de respaldo y lo consignado en las actas del Comité de Gestión Técnica de las Inversiones, se observó en el Acta de la Sesión Ordinaria No. 070–2016, del Comité de Gestión Técnica de las Inversiones del 18/04/2016, que el

monto comprado según el cuadro de resumen, difiere en ¢8.294.093.333,33 con respecto al detallado en el párrafo del resultado.

Por ello, se recomienda reforzar las medidas de control relacionadas con la revisión de los datos contenidos en las Actas del Comité de Gestión Técnica de las Inversiones, con el fin de evitar errores en la redacción y anotaciones numéricas, que generen confusiones a los usuarios de esta información.

El estudio fue aprobado por el Órgano Colegiado, en la Sesión Ordinaria No. 23-2017 del 27 de febrero de 2017.