

2016

FONDO MUTUAL Y DE BENEFICIO SOCIAL PARA LOS VENDEDORES DE LOTERIA

Informe Anual de Labores 2014-2015



CONTENIDO

Presentación.....	3
Reseña Histórica.....	4
Estructura Administrativa	5
Función Social.....	8
situación financiera de FOMUVEL.....	18
Tecnologías de Información	22
FONDO DE PENSIONES PARA EL VENDEDOR DE LOTERÍA	24

PRESENTACIÓN

Para la Junta Directiva y la Gerencia General es un placer brindar el siguiente informe de labores correspondiente al periodo fiscal 2014-2015, sobre las acciones llevadas a cabo por FOMUVEL y por el Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los vendedores de lotería, en función del artículo 26 de la ley 7395 y el artículo 22 de la ley 8718.

Con apego a nuestra misión y visión institucional, se actuó responsablemente en la administración de los recursos provenientes de la aportación del vendedor de lotería para FOMUVEL así como las aportaciones percibidas para el Fondo de Pensiones por parte de la JPS y cotizantes al régimen.

Esperamos que este informe sea bien recibido por todos ustedes y esperamos aprovechar las nuevas oportunidades de mejora que nos permita un crecimiento institucional acorde con la realidad en la que se desenvuelve la entidad.

Felipe Díaz Miranda

Presidente

RESEÑA HISTÓRICA

Al finalizar el año 1995, la Junta de Protección Social nombra la primera Junta Directiva del Fondo Mutual y de Beneficio Social para los Vendedores de Lotería, en cumplimiento del mandato legal dado por la Ley 7395, citada, y procede además al traslado de los recursos retenidos a los vendedores de lotería.

Con su primera Junta Directiva instalada y después de haber recibido el dinero de aportes, inicia el proyecto FOMUVEL, con la definición de su planta administrativa, reglamentaciones, coordinación y establecimiento de relaciones con entes reguladores, con otras agrupaciones de vendedores, con el diseño y creación de programas de ayuda al vendedor, definición de estrategias para atender las necesidades en todos los campos, entre otros.

Para febrero del 2009, la ley 8718 le da una nueva responsabilidad a FOMUVEL, la cual consiste en administrar un Fondo de Jubilaciones y Pensiones para los Vendedores de Lotería, proyecto que se puso en marcha en el mes de enero 2011, fecha en la que la JPS promulga la normativa que regula a este nuevo Fondo.

Cabe mencionar que es la misma plataforma administrativa de FOMUVEL la que atiende los asuntos concernientes al Fondo de Pensiones, con el apoyo técnico de la Operadora de Pensiones del Banco Popular.

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

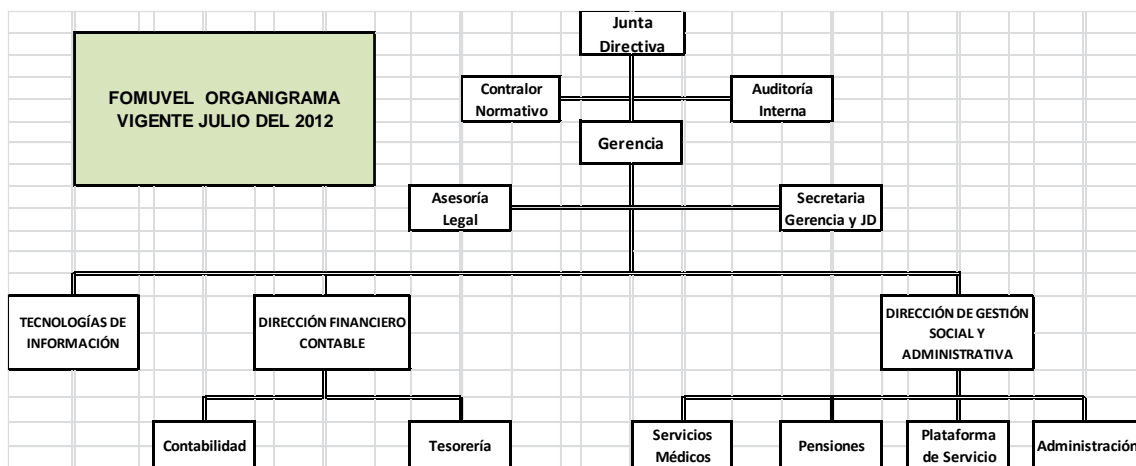
Misión

Promover oportunidades para mejorar la calidad de vida de los adjudicatarios de loterías y la de sus familias mediante la ejecución de programas y actividades de ayuda mutua orientada a este fin.

Visión

Seremos la principal organización de apoyo para el desarrollo social y económico sostenible del adjudicatario de loterías y su familia.

Organigrama Institucional



Composición de nuestra junta directiva

Nuestra Junta Directiva para el periodo 2014-2015 estuvo conformada de la siguiente manera:

Presidente:	Sr. Felipe Díaz Miranda (Representante de las Organizaciones Sociales de Vendedores de Loterías)
Vicepresidente:	Sr. Gustavo Mena Vargas (Representante de la Junta de Protección Social)
Secretario:	Sr. Walter A. Ballestero Umaña (Representante de los Vendedores de Lotería Independientes)
Primer Vocal:	Sr. Raúl Vargas Montenegro (Representantes de la Junta de Protección Social)
Segundo Vocal:	Sra. Rose Mary Navarro Artavia (Representante de las Cooperativas de Vendedores de Loterías)

Para este periodo, la Junta Directiva sesionó en 23 oportunidades donde se tomaron 238 acuerdos sobre los diferentes temas vistos a este nivel.

Cuerpo administrativo

<i>Puesto</i>	<i>Nombre</i>
<i>Gerencia General</i>	<i>MBA Eric Fco. Leitón Arias</i>
<i>Dirección Financiero Contable</i>	<i>MBA Guido Guillén Hernández</i>
<i>Dirección de Gestión Social y Administrativa</i>	<i>Licda. Karla Solís Cruz</i>
<i>Auditoría Interna</i>	<i>Licda. Kattia Vargas Mena</i>
<i>Contraloría Normativa</i>	<i>Despacho GF Consultores</i>
<i>Tecnología de información</i>	<i>Ing. Karla Salazar Chavarría</i>
<i>Tesorería</i>	<i>Lic. Erick Solís Conejo</i>
<i>Contabilidad</i>	<i>Lic. Henry Rodríguez Calvo</i>
<i>Pensiones</i>	<i>Licda. Jessica Salas Gómez</i>
<i>Servicio al cliente</i>	<i>Licda. Cindy Madrigal Latouche</i>
<i>Asesor Legal</i>	<i>Lic. Greyvin Cordero Rojas</i>

Cabe mencionar que esta estructura tuvo modificaciones durante el periodo que comprende este informe dado el fallecimiento en el mes de agosto de nuestro Gerente General el Sr. Eric Leitón Arias y la renuncia de quien fuera la auditora interna del Fondo, la Licda. Kattia Vargas Mena. En el caso de la Gerencia General, fue nombrado el Master Guido Guillén quien continúa con el recargo de la Dirección Financiera y la Auditoría Interna fue ocupada por el Lic. Ronny Espinoza Muñiz.

FUNCIÓN SOCIAL

La función social de FOMUVEL se ha desarrollado en este período fiscal mediante la ejecución de las siguientes actividades y programas:

Subsidios por Fallecimiento

Para el 2014-2015 FOMUVEL, este programa benefició a un total de 51 vendedores de lotería para un monto en colones de ₡7.9 millones, ₡ 4.2 millones de colones más que en el periodo anterior.

Del 100% de los subsidios cubiertos, el 88% correspondió a la cobertura por muerte de familiares de los vendedores de lotería y el 12% restante correspondió al subsidio por la muerte del adjudicatario.

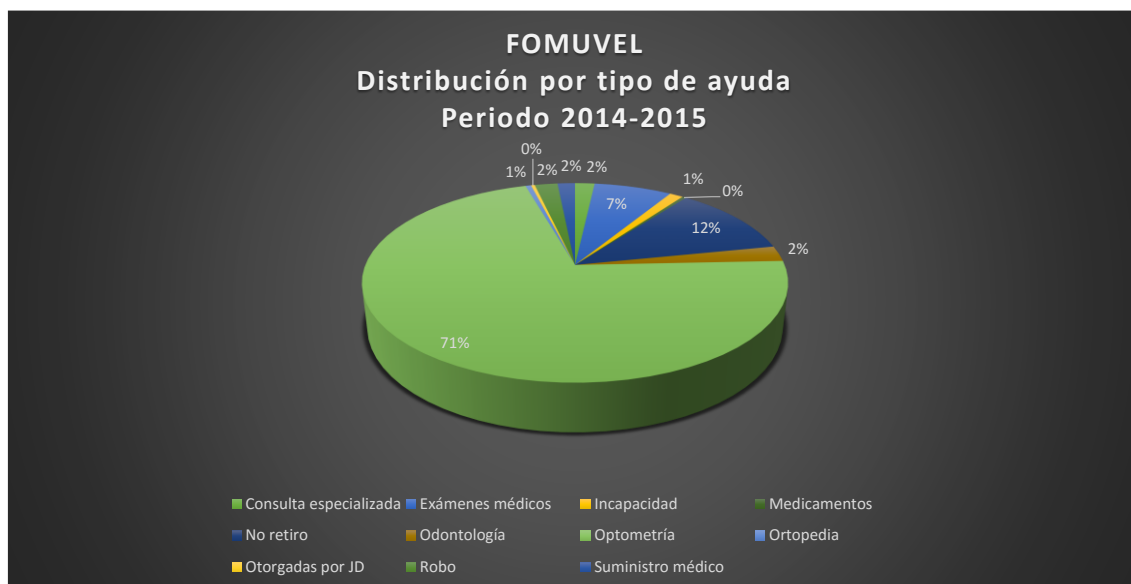
Ayudas económicas

Este programa consiste en apoyar al vendedor cuando éste atraviese situaciones que ameriten el otorgamiento de ayudas y que el Fondo pueda proveerlas, sean estas situaciones de origen económico, laboral, familiar o de salud.

Las ayudas económicas están dirigidas a los vendedores de lotería de todo el país, que enfrentan problemas socioeconómicos coyunturales, de los contemplados en la reglamentación respectiva.

Para este periodo fiscal, FOMUVEL otorgó ayudas a 164 vendedores de lotería cuyo monto en colones alcanzó los ₡ 4.5 millones de colones. Se detalla a continuación el desglose por tipo de ayuda otorgada y su respectivo gráfico.

Tipo de ayuda	Cantidad	Monto	Porcentaje
Consulta especializada	2	80.000,00	2%
Exámenes médicos	9	317.500,00	7%
Incapacidad	2	55.000,00	1%
Medicamentos	1	15.458,50	0%
No retiro	28	520.459,05	12%
Odontología	3	112.550,00	2%
Optometría	112	3.221.700,00	71%
Ortopedia	1	23.000,00	1%
Otorgadas por JD	1	15.000,00	0%
Robo	3	93.183,62	2%
Suministro médico	2	71.248,80	2%
Total	164	4.525.099,97	100



El 71% de las ayudas económicas son solicitadas por el vendedor para la adquisición de lentes. El segundo rubro más alto está compuesto por aquellos vendedores que se encontraron incapacitados o bien que no retiraron la lotería por problemas económicos, los cuales representan el 12% de las ayudas otorgadas.

Estas ayudas se otorgaron entre vendedores de todo el país, por lo que es un programa que es muy conocido por nuestros aportantes.

Programas de Becas Estudiantiles

El otorgamiento de becas a hijos de los vendedores como filosofía del Fondo, se efectúa bajo el análisis del récord académico del estudiante y su entorno socioeconómico, en procura de la no deserción de los niños y jóvenes del sistema educativo.

FOMUVEL concedió un total de 32 becas estudiantiles de ¢13.000,00 colones mensuales cada una, manteniendo la misma cantidad de becados del periodo anterior pero con una contribución mayor que la otorgada en el periodo 2013-2014. Este programa representó económicamente para FOMUVEL un desembolso anual de ¢4.1 millones de colones.

Servicios de Odontología

El programa consiste en la atención de problemas relacionados con la salud bucodental de nuestros clientes y sus familias a través de nuestro centro de salud, donde contamos con un consultorio odontológico bien equipado y atendido por un excelente profesional.

Para el periodo en estudio se realizaron 692 citas disminuyendo en 180 tratamientos menos que los otorgados en el periodo 2013-2014, esto producto de la reducción en el horario de atención del centro médico que rigió a partir del mes de julio de 2015.

Dado que el consultorio odontológico atiende a pacientes externos y que el vendedor y sus familiares deben cancelar una parte del servicio, se han generado ingresos por la venta del servicio. Estos ingresos ascienden para este período fiscal a los ¢7.3 millones de colones.

Servicios Médicos

En este periodo fiscal se efectuaron 869 citas efectivas, doscientas citas menos que las otorgadas en el periodo 2013-2014, afectado directamente por la reducción del horario de atención para el último trimestre fiscal de 2015 . El centro médico se ha convertido en uno de los principales beneficios que percibe el vendedor de FOMUVEL, ya que muchos de ellos no tienen oportunidad de acudir a centros médicos por no contar con el respectivo seguro.

Del total de citas atendidas, el 76% correspondió a vendedores de lotería, el 15% a familiares de estos y el 9% restante se distribuye entre particulares, núcleo familiar y funcionarios.

En servicio social, las 869 citas otorgadas entre vendedores y beneficiarios, representaron un costo para FOMUVEL de ¢17.1 millones de colones anuales solamente en consulta médica

Recordemos que este es un programa gratuito para el vendedor y un beneficiario y que el objetivo del Fondo con este servicio no es el de generar recursos económicos sino atender a nuestros aportantes a través de un programa sin costo económico para ellos y de excelente calidad.

Durante el año, el área social en conjunto con el centro médico organiza una feria de la salud, donde proveedores y empresas se unen en beneficio de la salud de nuestros aportantes. En esta feria se ofrecen productos de muy buena calidad

así como la elaboración de exámenes especializados como ultrasonidos, gastroscopias, citologías, exámenes de sangre, entre otros.

Por la venta de servicios en el consultorio médico, en este periodo, se recibieron ¢255.000.00, monto que corresponde a servicios prestados a particulares, convenios y núcleo familiar.

Servicios del consultorio Psicológico

Para el periodo 2014-2015, se atendieron a un total de 82 pacientes. La consulta psicológica es subsidiada por FOMUVEL en un 100% para la atención del vendedor de lotería y su beneficiario.

Este servicio se otorga a través del contrato suscrito con la Clínica Asembis, en todas sus sucursales alrededor del país.

Entrega de obsequios

FOMUVEL continuó con la política de apoyo social a los Vendedores de Lotería mediante la entrega de paquetes con útiles escolares y paquetes con víveres durante la Semana Santa a toda la población de vendedores. La inversión efectuada por el Fondo para este programa fue de ¢31.2 millones de colones.

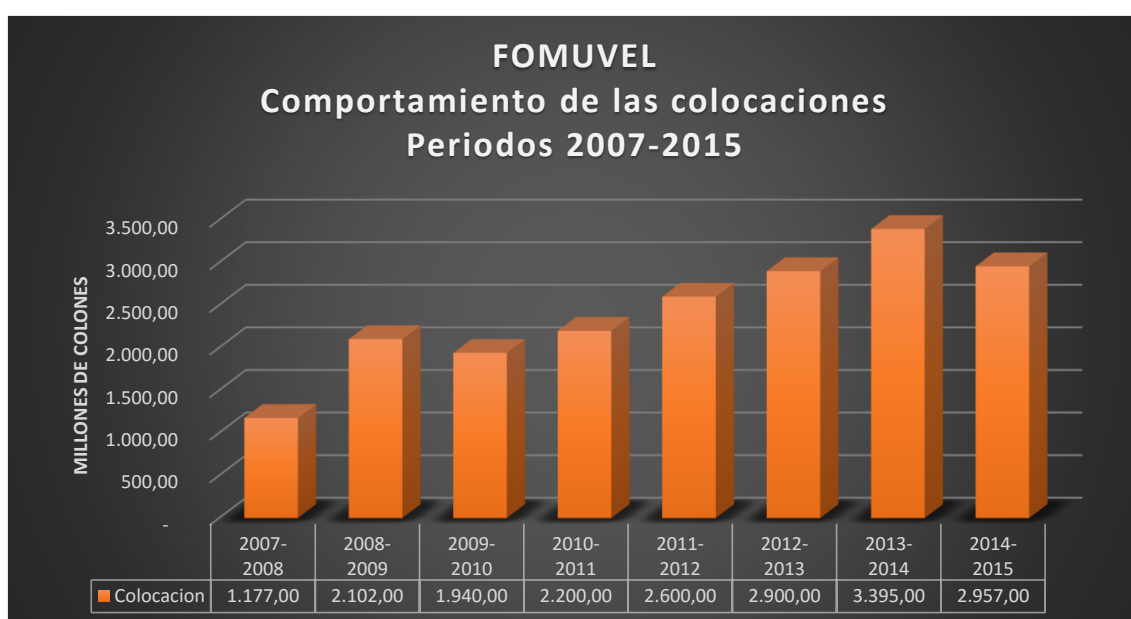
Programa de créditos para los vendedores de lotería

En el período 2014-2015, FOMUVEL concedió un total de 1560 créditos, para una suma ¢2.957 millones de colones entre las diferentes líneas de crédito. Se otorgaron 613 créditos menos que en el periodo anterior. La distribución de los créditos colocados por línea se muestra en el cuadro siguiente:

FOMUVEL			
Programa de Crédito			
Periodo 2014-2015			
Linea	Cantidad	Monto	Porcentaje
Salud	1	8.170.000,00	0,28%
Preferencial	29	12.194.000,00	0,41%
Navideño	266	1.080.000.000,00	36,52%
Personal	58	105.232.000,00	3,56%
Hipotecario	5	59.000.000,00	1,99%
Regular	93	75.000.000,00	2,54%
Sorteo Extraordinario	1.108	1.618.000.000,00	54,71%
Total	1.560	2.957.596.000,00	100,00%

Analizando el comportamiento de colocaciones histórico de los últimos ocho periodos, para este último periodo fiscal se modifica la tendencia que se había venido mostrando en los últimos ocho años, esto por cuanto hubo una disminución en montos colocados de ₡438 millones menos. Todo parece indicar que el crecimiento en las salidas de capital por renunciaciones, afectaron directamente la colocación de financiamientos.

Se muestra a continuación el comportamiento de colocaciones de los últimos siete periodos.



El programa de crédito se caracteriza por otorgar financiamiento a tasas subsidiadas para todos los vendedores de lotería.

Se muestran a continuación, las tasas de interés que rigieron para el periodo del informe:

Tasas de Interés					
Del 01/10/2014 al 31/03/2015					
Tasa básica pasiva					7,15
N°	Línea	Puntos sobre TBP	IC	IM	IM
1	Regular	9	16,15	4,85	21,00
3	Estudiantil	8	15,15	4,55	19,70
4	Personal	13	20,15	6,05	26,20
15	Personal Funcionarios	13	20,15	6,05	26,20
10	Personal Hipotecario	10	17,15	5,15	22,30
11	Vivienda	4	11,15	3,35	14,50
21	Credi Feria	12	19,15	5,75	24,90
19	Preferencial	12	19,15	5,75	24,90
20	Credi Salud	8	15,15	4,55	19,70
25	Personal Crediter Hipotecario	12	19,15	5,75	24,90
24	Vivienda Crediter	6	13,15	3,95	17,10
12	Cooperativas y Organizaciones sociales	6	13,15	3,95	17,10

Tasas de Interés					
Del 01/04/2015 al 31/10/2015					
	Tasa básica pasiva				7,1
N°	Línea	Puntos sobre TBP	IC	IM	IM
1	Regular	9	16,1	4,83	20,93
3	Estudiantil	8	15,1	4,53	19,63
4	Personal	13	20,1	6,03	26,13
15	Personal Funcionarios	13	20,1	6,03	26,13
10	Personal Hipotecario	10	17,1	5,13	22,23
11	Vivienda	4	11,1	3,33	14,43
21	Credi Feria	12	19,1	5,73	24,83
19	Preferencial	12	19,1	5,73	24,83
20	Credi Salud	8	15,1	4,53	19,63
25	Personal Crediter Hipotecaro	12	19,1	5,73	24,83
24	Vivienda Crediter	6	13,1	3,93	17,03
12	Cooperativas y Organizaciones sociales	6	13,1	3,93	17,03

Asesoría Legal y consultorio jurídico

Según se ha indicado, FOMUVEL ofrece a los Vendedores de Lotería consulta jurídica que incluye la evacuación de dudas, asesoría y orientación en diversas áreas del Derecho, autenticación de firmas, redacción de diversos documentos para realizar trámites ante la Junta de Protección Social, designaciones de beneficiarios, entre otros. Este servicio se mantuvo activo en el presente periodo donde un alto porcentaje del uso dado por el vendedor fue para la autenticación de documentos y designaciones de beneficiarios.

Se presenta a continuación el cuadro resumen de los servicios ofrecidos en este programa así como el costo estimado que cubre FOMUVEL al ser un servicio gratuito para el vendedor.

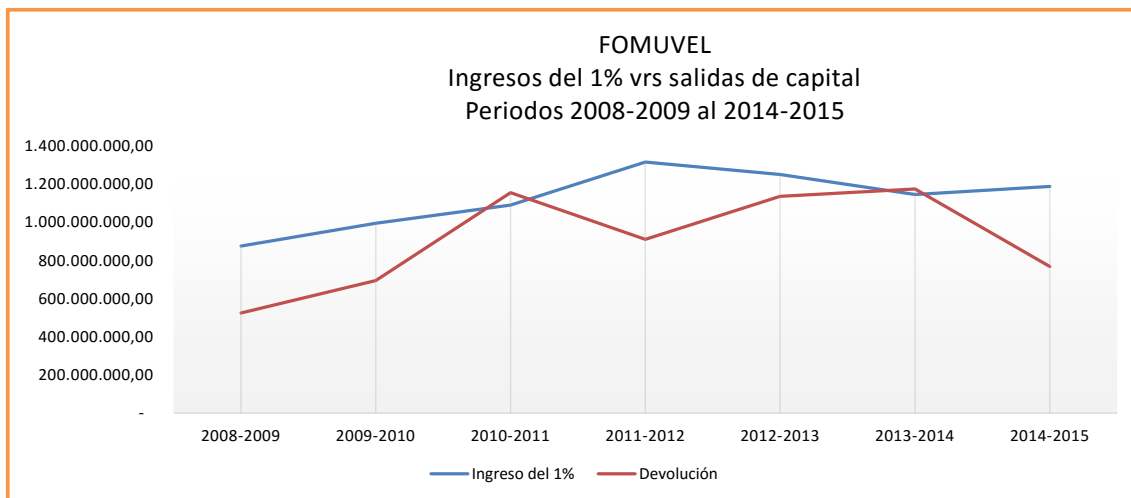
FOMUVEL	
Resumen Servicio Legal	
Octubre 2014- Setiembre 2015	
Servicio	Cantidad
Renuncias	249
Permisos	42
Designaciones	144
Autenticaciones	74
Total	509
Costo económico	9.660.000,00

Liquidación de Aportes

Las liquidaciones de aportes corresponden a la devolución que hace FOMUVEL de los aportes acumulados al vendedor de lotería que pierde su condición, lo cual sucede mayoritariamente por renunciaciones a la actividad. Para el período en cuestión, se efectuaron 424 liquidaciones de aporte por un monto de ¢769 millones de colones; es decir, unos ¢406 millones de colones menos que el monto devuelto en el periodo anterior por este mismo concepto.

Debe resaltarse que el monto de aportes liquidados a los vendedores de lotería, representa una proporción significativa de las aportaciones nuevas que recibe FOMUVEL, como se muestra en el siguiente cuadro y gráfico respectivamente:

FOMUVEL			
Ingreso vrs Salidas de capital			
Periodos 2008-2009 al 2014-2015			
Detalle	Ingreso del 1%	Devolución	% Devolución
2008-2009	876.988.186,84	525.000.000,00	59,86%
2009-2010	995.563.593,75	695.500.000,00	69,86%
2010-2011	1.091.219.767,22	1.156.909.976,19	106,02%
2011-2012	1.317.406.959,29	911.000.000,00	69,15%
2012-2013	1.252.148.763,38	1.137.000.000,00	90,80%
2013-2014	1.146.906.768,00	1.176.000.000,00	102,54%
2014-2015	1.189.252.183,88	769.000.000,00	64,66%
Total	7.869.486.222,34	6.370.409.976,19	80,95%



Por ser una variable de vital importancia para la organización, se procedió a mostrar en este informe el comportamiento de los ingresos versus las devoluciones de aportes de los últimos siete periodos fiscales, esto con el fin de determinar tendencias.

Analizando el comportamiento de ingresos y salidas de capital del Fondo, para el periodo en estudio, FOMUVEL devolvió el 64.66% de los ingresos percibidos durante el 2014-2015, porcentaje que disminuyó en comparación con el último periodo fiscal y siendo el porcentaje más bajo de los últimos siete periodos, lo cual tiende a concluir, que al menos para este último periodo, hay una mayor estabilidad dentro del gremio de vendedores.

Analizando las causas por las que el vendedor decide renunciar, encontramos las siguientes:

Detalle	2014-2015	Porcentaje
Cancelación de cuota	150	34,72%
Indicación médica	54	12,50%
Inseguridad	19	4,40%
Sin capital de trabajo	23	5,32%
Por pensión	6	1,39%
Fallecimiento	5	1,16%
No están interesados en el negocio	3	0,69%
Cambios de trabajo	4	0,93%
Motivos personales	4	0,93%
Exceso de devolución	4	0,93%
Pocas Utilidades	43	9,95%
Endeudamiento	33	7,64%
Edad	2	0,46%
Otros	82	18,98%
Total	432	100,00%

El 34.7% de los vendedores que renunciaron a la venta de lotería manifestaron que su salida de la actividad obedece a la cancelación de la cuota de lotería por el no retiro del producto.

El 18.98 % no especifican claramente los motivos de su renuncia a nivel de la encuesta practicada, no obstante se podría inferir que corresponden a vendedores que requieren capital fresco para el negocio y que se reincorporan nuevamente a través de procesos de amnistía impulsados por la JPS.

Cabe mencionar que el 83.6% de los vendedores que renunciaron en este periodo, tenía menos de nueve años de vender lotería, un 7.7% registró más de diez años pero menos de 20 de encontrarse en el negocio y el 8.7% restante indicaron que se dedicaron a esta actividad por un periodo mayor a los 20 años.

SITUACIÓN FINANCIERA DE FOMUVEL

Balance de situación

Al 30 de setiembre del 2015 FOMUVEL cuenta con activos que ascienden a la suma de ¢ 6.846.654.960.00. Un 75% del activo se encuentra concentrado en la cartera de inversiones y un 8% en la cartera de crédito. Al comparar el monto del activo a la fecha indicada con el del mes setiembre 2014 notamos un aumento en el mismo de ¢ 344 millones que equivale a un 5.30% entre un año y el otro. Este incremento se debe principalmente al crecimiento de la cartera de inversiones.

Por otra parte los pasivos de la Institución por la suma de ¢ 182.540.820.00 representan un 2.67% del total del activo y están representados principalmente por: saldos de ex aportantes, excedentes del periodo y otras obligaciones hacia los mismos aportantes, así como cuentas y gastos acumulados por pagar.

Como podemos concluir al estar el activo de FOMUVEL financiado en un 2.67% por el pasivo, el otro 97.33% se financia con capital propio.

En cuanto al capital contable el monto asciende a la suma de ¢ 6.664.114.140.00 y la misma muestra un incremento en relación con el año 2014 por un monto superior a los ¢ 384 millones. Este incremento obedece principalmente al aumento en las aportaciones que se dieron durante el periodo.

Estado de resultados

Este estado muestra ingresos totales por la suma de ¢ 571.119.687.00 y egresos totales por la suma de ¢ 548.143.651.00, obteniendo como resultado un superávit equivalente a la suma ¢ 22.976.036.00. Al comparar estos datos con los del año anterior podemos observar que los ingresos presentan una disminución de ¢ 52.851.606.00 que equivale a un 8.47%. Esta disminución en los ingresos se debe principalmente a la disminución que se presenta en las ganancias por diferencial cambiario de las UDES que no se dieron en el presente periodo, ya que la inflación ha sido negativa y el precio de estas Unidades de Desarrollo se ajusta de acuerdo con la inflación. El año pasado esta ganancia por diferencial cambiario ascendió a una suma superior a los ¢ 74 millones. Por otra parte en el presente periodo se presenta una ganancia por negociación de inversiones que asciende a una suma superior a los ¢ 20 millones. En cuanto a los egresos, éstos presentan una disminución por una suma superior a los ¢ 38 millones que representa un 6.59%.

Al comparar el resultado de operación (excedentes) con el del periodo anterior se presenta una disminución en el resultado final de ¢ 14.193.507.00.

Estado del flujo de efectivo

Este cuadro muestra que el efectivo neto generado por las actividades operativas asciende a la suma de ¢ 108.110.769.00, que el efectivo neto generado por las actividades de financiamiento de la empresa representa la suma de ¢ 361.080.340.00, que el efectivo neto utilizado en las actividades de inversión asciende a la suma de ¢ 420.731.578.00, dando todo lo anterior como resultado un aumento en el efectivo y equivalentes de efectivo entre este año y el anterior por la suma de ¢ 48.459.532.00.

Estado de cambio en el capital contable

En este estado notamos que el patrimonio al inicio del periodo (octubre 2014) ascendía a la suma de ¢ 6.280.057.765.00, se recibieron aportes por la suma de ¢ 1.191.681.112.00, se efectuaron devoluciones de aportes equivalentes a la suma de ¢ 768.773.538.00, una disminución de la donación por la suma de ¢ 40.000.000.00 y un aumento en la Reserva para Pérdidas Imprevistas por la suma de ¢ 1.148.802.00. Lo anterior muestra como resultado que el saldo final del patrimonio asciende a la suma de ¢6.664.114.140.00.

Liquidación del presupuesto

En cuanto al presupuesto aprobado, de los ingresos esperados para el año por la suma de ¢586.306.215.00, se realizaron la suma de ¢ 565.935.305.00 equivalente a un 96.53 % del presupuesto anual. De igual manera como se indicó en el Estado de Resultados no se obtuvieron las ganancias presupuestas por diferencial cambiario de la UDES estimadas en la suma de ¢ 73.288.686.00.

Por otra parte en lo que se refiere a los egresos los mismos ascienden a la suma de ¢ 542.959.269.00 que representan un 99.52% del presupuesto anual.

Como resultado final de lo anterior tenemos que el excedente generado equivale a la suma de ¢ 22.976.036.00, representa un 56.44% del monto presupuestado.

Reserva para proyectos sociales y educativos

En cuanto a los movimientos de esta partida los ingresos a la misma ascienden a la suma de ¢ 41.673.722.00, que representan un 171.55% del monto presupuestado.

En lo referente a los egresos el monto asciende a la suma de ¢ 47.687.821.00, que equivale a un 75.28% del presupuesto anual.

Como resultado final el saldo de la reserva presenta una disminución por la suma de ¢ 6.014.099.00 y un saldo acumulado por la suma de ¢ 4.595.207.00.

Indicadores Financieros

Razón circulante

Este indicador muestra que para cubrir las obligaciones a corto plazo el Fondo cuenta con ¢ 11.39 por cada colón de deuda.

Endeudamiento total

Esta razón nos indica que la Empresa cuenta con ¢ 37.51 de activo por cada colón de deuda. Lo anterior demuestra que es una Entidad financieramente muy sólida, por cuanto como se indicó anteriormente un 97.33% de su activo está financiado con capital propio.

Situación actual de la donación de cuarenta millones de colones de la J.P.S.

Esta donación por la suma de ¢40.000.000.00 (cuarenta millones de colones) entregada por la Junta de Protección Social en diciembre de 1995, por acuerdo de la Junta Directiva del Fondo, fue utilizada en este periodo para cubrir los programas sociales de obsequios a vendedores de lotería, subsidios por fallecimiento y parcialmente el programa de becas estudiantiles

Comité de inversiones

El Comité de inversiones de FOMUVEL estuvo conformado en el periodo 2014-2015, por el MBA Eric Leitón Arias-Gerente General, el MBA Guido Guillén Hernández-Director Financiero Contable, la Licda. Karla Solís Cruz-Directora de Gestión Social y Administración y el Lic. Erick Solís Conejo-Encargado del Área de Tesorería.

Debido al fallecimiento del Señor Erick Leitón en el mes de agosto del 2015, este comité quedó integrado por los tres miembros restantes.

FOMUVEL continúa con una política de inversión conservadora, que autoriza a invertir hasta un 40% en el sector privado, entendiéndose como tal, inversiones emitidas por Instituciones como el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y las Mutuales de Ahorro y Préstamo para la Vivienda, así como participaciones en Fondos Inmobiliarios, según el siguiente desglose:

FOMUVEL

RESUMEN DE LAS INVERSIONES

Al 30 de setiembre del 2015

	Monto	Porcentaje
Sector Público	4.090.793.991	80,01%
Sector Privado	728.000.000	14,24%
Sector Privado Inmobiliario	288.375.600	5,64%
Banco Popular	6.000.000	0,12%
Total Cartera de Inversiones	5.113.169.591	100,00%

El cuadro anterior muestra que el monto invertido en el sector público representa un 80.01% del total, mientras que el monto del sector privado representa un 29.99%. El detalle de estas inversiones se muestra en el anexo No1 de este informe (Estados Financieros Auditados).

Auditoria externa

El Despacho Carvajal & Colegiados, Auditores Externos de FOMUVEL para el período fiscal 2014-2015, realizó dos visitas para evaluar la situación financiera y del control interno del Fondo. Como producto de las revisiones citadas el Despacho emitió un dictamen limpio sobre los Estados Financieros de FOMUVEL al 30 de setiembre del 2015, el cual se anexa al presente informe.

TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Servidores de dominio

Los servidores se reinstalaron con la versión Windows server 2012. No solo se hizo el cambio de versión sino también de plataforma. Antes teníamos un esquema de 4 servidores virtualizados en dos máquinas físicas. Con el cambio se instalaron dos servidores en dos máquinas físicas y cada una con un servidor virtual.

A mediados de periodo el equipo que almacena la base de datos comenzó a dar problemas de comunicación y funcionamiento en general, por lo que se trasladó la base de datos al servidor de contingencia. La adquisición del próximo servidor será para el próximo periodo para hacer la solicitud de presupuesto correspondiente.

Paralelamente a la intención de compra de nuevos servidores, se realizó una investigación sobre la forma y costo de trasladar los servicios de base de datos a un Data Center. Esto para tener visión sobre la forma de administración de los mismos y su costo.

Estaciones de trabajo

De acuerdo al plan de sustitución de equipos, se compraron nuevas estaciones de trabajo que por motivos de obsolescencia o de mal funcionamiento debieron reemplazarse. A algunas otras estaciones, se les cambiaron algunas piezas que presentaban problemas.

Sistema de Respaldo

Con el apoyo de una compañía externa se realizó la instalación de un servidor de respaldo a cinta. Se han hecho pruebas tanto de respaldo como de recuperación. La instalación se encuentra finalizada.

Licencias

Todas las licencias que posee la compañía están de acuerdo a las reglas que establecen los diferentes proveedores. Las licencias que corresponden a seguros se renovaron por un año más. Se adquirieron nuevas y se prescindieron de usar otras por disminución de los puestos que en su momento las ocupaban.

UPS

Se le cambió el banco de baterías a la UPS y se renovó el contrato de mantenimiento por un año. El banco podrá durar al menos unos tres años.

Red

Se sustituyeron diferente toma de red y algunos cableados.

SuPen

De forma activa, se ha trabajado con todos los requerimientos presentados por SuPen, de forma que se han realizado planes de trabajo asociados a las recomendaciones dadas por ellos. Dentro de los requerimientos está el desarrollo de un marco de tecnología. Para esto se han realizado investigaciones y llevado cursos en línea y presenciales para obtener el conocimiento para desarrollar lo solicitado.

Se atendieron todos los requerimientos asociados al Sistema de Pensiones.

Sistemas Internos

Se le dio soporte y mantenimiento a los sistemas que posee el Fondo. Se recibieron nuevos requerimientos, se desarrollaron y se hicieron los cambios a los existentes. Se le dio soporte a la base de datos y a la administración de la seguridad.

Página Web del fondo

Se le hicieron cambios continuos para mantener actualizados la información contenida en la página, según la solicitud de los responsables.

FONDO DE PENSIONES PARA EL VENDEDOR DE LOTERÍA

FOMUVEL continúa cumpliendo con lo indicado en la Ley 8718 como responsables de la administración del Fondo de Jubilaciones y Pensiones para los Vendedores de Lotería. Para ello, se cuenta con el apoyo técnico de la Operadora de Pensiones del Banco Popular, con quien se mantiene un contrato por un plazo de cinco años, así como la supervisión directa de la Superintendencia de Pensiones sobre las acciones llevadas a cabo por FOMUVEL para la administración de este programa.

Se presenta a continuación el cuadro resumen de este Fondo con corte al 30 de setiembre 2015:

FOMUVEL	
Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los Vendedores de Lotería	
Al 30 de setiembre 2015	
Pensiones en curso	Cantidad
Vejez	319
Sobrevivencia	33
Invalidez	5
Total aprobadas	357
Promedio mensual de aportaciones	\$158.802.633,90
Edad promedio de los pensionados	77,03
Monto de la planilla mensual de pago	\$47.924.202,56
Monto mensual promedio por pensionado	\$134.241,46
Pagos totales efectuados desde 2011 a 2015	\$2.378.939.293,68
Saldo de la provisión para pensiones en curso de pago	\$6.442.386.615,34
Provisión promedio por pensionado	\$18.045.900,88
Saldo de la reserva para beneficios futuros	\$6.835.468.762,48
Total acumulado al 30-09-2015	\$13.277.855.377,82

A la fecha de corte el Fondo de Pensiones ya registra un total de 357 personas que gozan de una pensión del régimen, 13 pensiones menos de las que se tenían a esa misma fecha pero del año anterior, esto producto de fallecimientos de pensionados que no contaban con beneficiarios para la sucesión del beneficio.

El 89% de los pensionados están disfrutando de una pensión por vejez, el 9% lo están recibiendo por sobrevivencia y un 2% por invalidez.

Mensualmente el Fondo cancela un monto superior a los ¢ 47 millones de colones entre sus beneficiarios, para un monto total cancelado en todo el periodo que supera los ¢ 574 millones de colones.

La pensión promedio del régimen al 30 de setiembre fue de ¢134.241.46, (¢ 6.785 colones más que el año anterior), la edad promedio de nuestros pensionados fue de 77.03 años y cerramos el periodo con un capital que supera los ¢ 13.2 mil millones de colones.

De conformidad con el Estudio Actuarial para el 2015, las 357 pensiones cuentan con sus correspondientes recursos para hacerle frente a su pago en el futuro.

Este Fondo ha generado rendimientos financieros por la suma de ¢1.049 millones de colones, ganancias por negociación de títulos de ¢41 millones de colones, ganancias por diferencial cambiario de ¢ 217 mil colones y plusvalías no realizadas por ¢ 227 millones de colones. En cuanto a la cuenta de gastos por concepto de comisiones pagadas a FOMUVEL fue de ¢99.1 millones de colones y por diferencial cambiario la suma de ¢7.5 millones de colones, lo que da como resultado una utilidad por la suma de ¢775 millones de colones.

De la comisión que percibe FOMUVEL para la administración del Fondo de Jubilaciones y Pensiones se deben sufragar los gastos relacionados tanto al pago de la Operadora de Pensiones del Banco Popular, con quien FOMUVEL mantiene un contrato vigente para el manejo de inversiones, registros contables, confección de estudios actuariales y pago de pensiones así como el pago que debe efectuarse a la SuPen por la comisión de supervisión.

En el periodo 2014-2015, FOMUVEL canceló a la Superintendencia de Pensiones una suma aproximada al ¢ 1.4 millones de colones y a la Operadora de Pensiones se desembolsaron ¢45 millones de colones.

Sistema de supervisión basado en riesgos:

FOMUVEL continúa realizando esfuerzos importantes para cumplir con los nuevos lineamientos de supervisión basado en riesgos así como el establecimiento de manuales, políticas y procedimientos que nos ayuden a mitigar la materialización de riesgos tanto operativos como tecnológicos.

En dicho periodo se invirtió en capacitación en riesgos para dos funcionarios de FOMUVEL y se contrató los servicios de un especialista en esta materia que ha servido de guía en el desarrollo tanto del plan estratégico como en el análisis de procedimientos relacionados con este tema.

2016

**Estados Financieros
Auditados al 30 de
setiembre 2015-2014**

**Fondo Mutual y de
Beneficio Social para los
Vendedores de Lotería**



2016

**Estados Financieros
Auditados a Diciembre
2015-2014**

**Fondo de Jubilaciones y
Pensiones de los
Vendedores de Lotería**

