

16-17

**FONDO MUTUAL Y DE
BENEFICIO SOCIAL DE
LOS VENDEDORES DE
LOTERIA**

**INFORME ANUAL DE LABORES
PERÍODO 2016-2017**

Contenido

PRESENTACIÓN.....	2
RESEÑA HISTÓRICA.....	3
ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA	4
FUNCIÓN SOCIAL	7
SITUACIÓN FINANCIERA DE FOMUVEL.....	20
TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	25
FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS VENDEDORES DE LOTERÍA.....	26
ANEXOS	29
ANEXOS	30
FOMUVEL: Estados Financieros Auditados Período 2015-2016.....	30

PRESENTACIÓN

La Junta Directiva y la Gerencia de FOMUVEL brindan el siguiente informe de labores correspondiente al periodo fiscal 2016-2017, sobre el accionar de esta organización durante el periodo fiscal 2016-2017, 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.

En estricto apego a nuestras políticas de gobierno corporativo y responsabilidad hacia el vendedor de lotería, hacia la institución y hacia la Junta de Protección Social, se presentan los resultados obtenidos para el periodo antes mencionado.

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

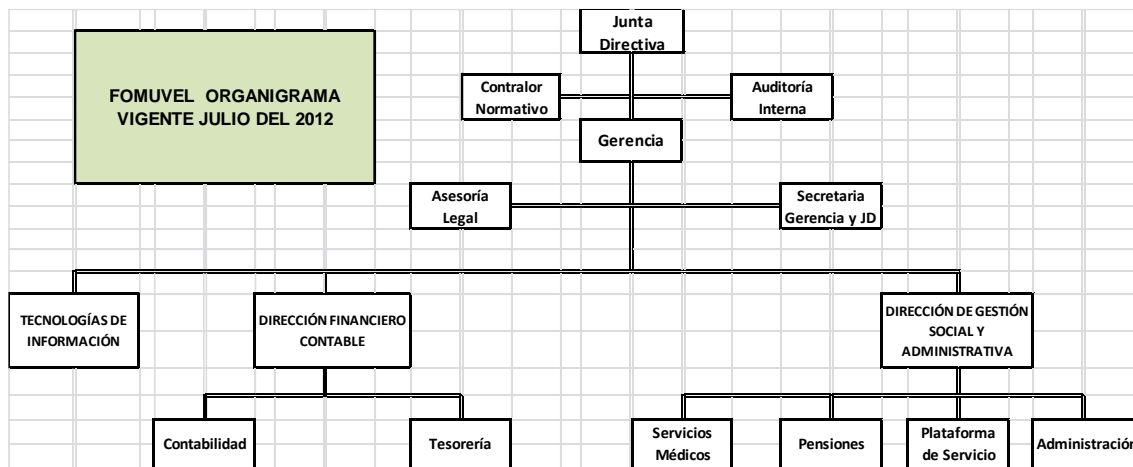
Misión

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 2016-2017 estuvo conformada de la siguiente manera:

- Presidente:** Sr. Felipe Díaz Miranda
(Representante de las Organizaciones Sociales de Vendedores de Loterías)
- Vicepresidente:** Sr. Raúl Vargas Montenegro
(Representante de la Junta de Protección Social)
- Secretaria:** Sra. Rose Mary Navarro Artavia
(Representante de las Cooperativas de Vendedores de Lotería)
- Primer Vocal:** Sr. Luis Gustavo Mena Vargas
(Representantes de la Junta de Protección Social)
- Segundo Vocal:** Sra. Victoria Rojas Brizuela
(Representante de los Vendedores de Loterías independientes)

Para este periodo, la Junta Directiva sesionó en 15 oportunidades donde se tomaron 308 acuerdos sobre los diferentes temas vistos a este nivel.

Cuerpo administrativo

ÁREA	NOMBRE
<i>Gerencia General</i>	MBA. Guido Guillén Hernández
<i>Dirección de Gestión Social y Administrativa</i>	Licda. Karla Solís Cruz
<i>Auditoría Interna</i>	Lic. Ronny Espinoza Muñiz
<i>Contraloría Normativa</i>	Despacho GF Consultores
<i>Tecnología de Información</i>	Licda. Karla Salazar Chavarría
<i>Tesorería</i>	Lic. Erick Solís Conejo
<i>Contabilidad</i>	Lic. Henry Rodríguez Calvo
<i>Pensiones</i>	Licda. Jessica Salas Gómez
<i>Plataforma de Servicios</i>	Licda. Cindy Madrigal Latouche
<i>Asesor Legal</i>	Lic. Greyvin Cordero Rojas

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 2016-2017, este programa otorgó un total de 36 subsidios tanto directos como indirectos, los cuales representó un monto en colones de ₡5.8 millones.

Del 100% de los subsidios cubiertos, el 78% correspondió a la cobertura por muerte de familiares de los vendedores de lotería y el 22% restante correspondió al subsidio por la muerte del adjudicatario.

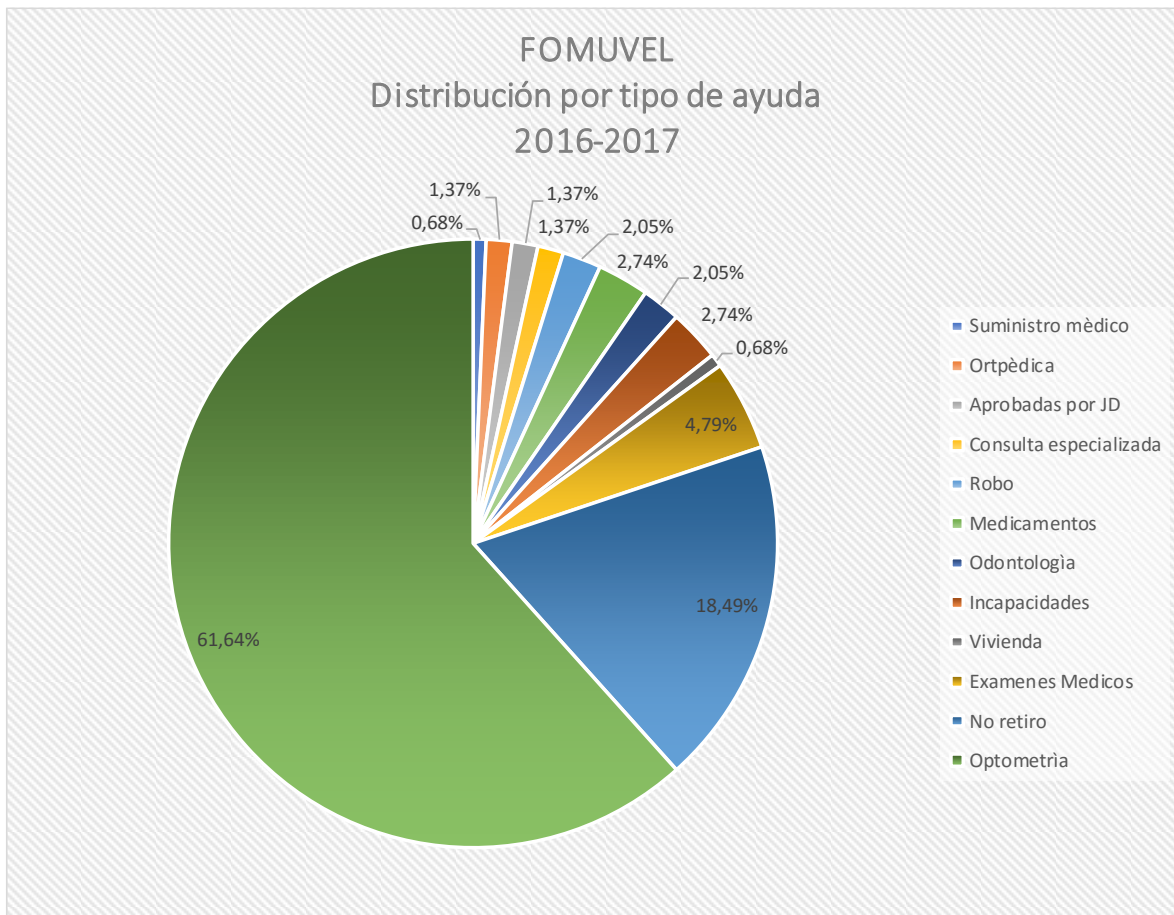
- **Ayudas económicas**

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 146 vendedores de lotería cuyo monto en colones fue muy cercano a los ₡ 4.5 millones. Se detalla a continuación el desglose por tipo de ayuda otorgada y su respectivo gráfico.

Tipo de Ayuda	Porcentaje	Cantidad	Monto
Suministro médico	0.68%	1	40,000.00
Ortopédica	1.37%	2	69,000.00
Aprobadas por Junta Directiva	1.37%	2	75,000.00
Consulta especializada	1.37%	2	96,000.00
Robo	2.05%	3	115,000.00
Medicamentos	2.74%	4	121,075.00
Odontología	2.05%	3	122,600.00
Incapacidad	2.74%	4	150,000.00
Vivienda	0.68%	1	150,000.00
Exámenes médicos	4.79%	7	197,600.00
No retiro	18.49%	27	705,000.00
Optometría	61.64%	90	2,630,800.00
Total de ayudas otorgadas	100.00%	146	4,472,075.00



El 61.64% 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 no retiraron la lotería por problemas económicos, los cuales representan el 18.49% de las ayudas otorgadas.

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

- **Programa 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 34 becas estudiantiles de ¢15.000,00 colones mensuales cada una, aumentándose la cantidad en 4 becados en relación al periodo anterior. Este programa tuvo un costo económicamente para FOMUVEL equivalente a ¢ 5.5 millones.

- **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 639 citas, 109 citas menos que las otorgadas en el periodo 2015-2016, 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 ¢10.4 millones de colones.

- **Servicios médicos**

En este periodo fiscal se efectuaron 769 citas efectivas, 63 citas menos que las otorgadas en el periodo 2015-2016, afectado directamente por la reducción del horario de atención en el año 2016 y 2017. 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 98% correspondió a vendedores de lotería, el 2% restante se distribuye entre particulares, núcleo familiar, vendedores pensionados y funcionarios.

En servicio social, las 769 citas otorgadas entre vendedores y beneficiarios representaron un costo para FOMUVEL de ¢16.6 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.

Por la venta de servicios en el consultorio médico, en este periodo, se obtuvieron ingresos por la suma de ¢276.000.00, monto que corresponde a servicios prestados a particulares, convenios y núcleo familiar.

Durante el año, el área social en conjunto con el centro médico organizó 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.

- **Servicios del consultorio psicológico**

Para el periodo 2016-2017, se atendieron a un total de 28 pacientes. La consulta psicológica es subsidiada por FOMUVEL en un 100% para la atención del vendedor de lotería y un beneficiario.

Este servicio se otorga a través del contrato suscrito con la Clínica Asembis, en todas sus sucursales alrededor del país y tuvo un costo económico para FOMUVEL durante el periodo en estudio de ¢ 409.000.00

- **Entrega de obsequios**

FOMUVEL continuó con la política de apoyo social a los Vendedores de Lotería mediante la entrega de paquetes con útiles escolares como un apoyo a sus aportantes para la entrada a clases de hijos o nietos y también se entregaron paquetes con víveres durante la Semana Santa a toda la población de vendedores.

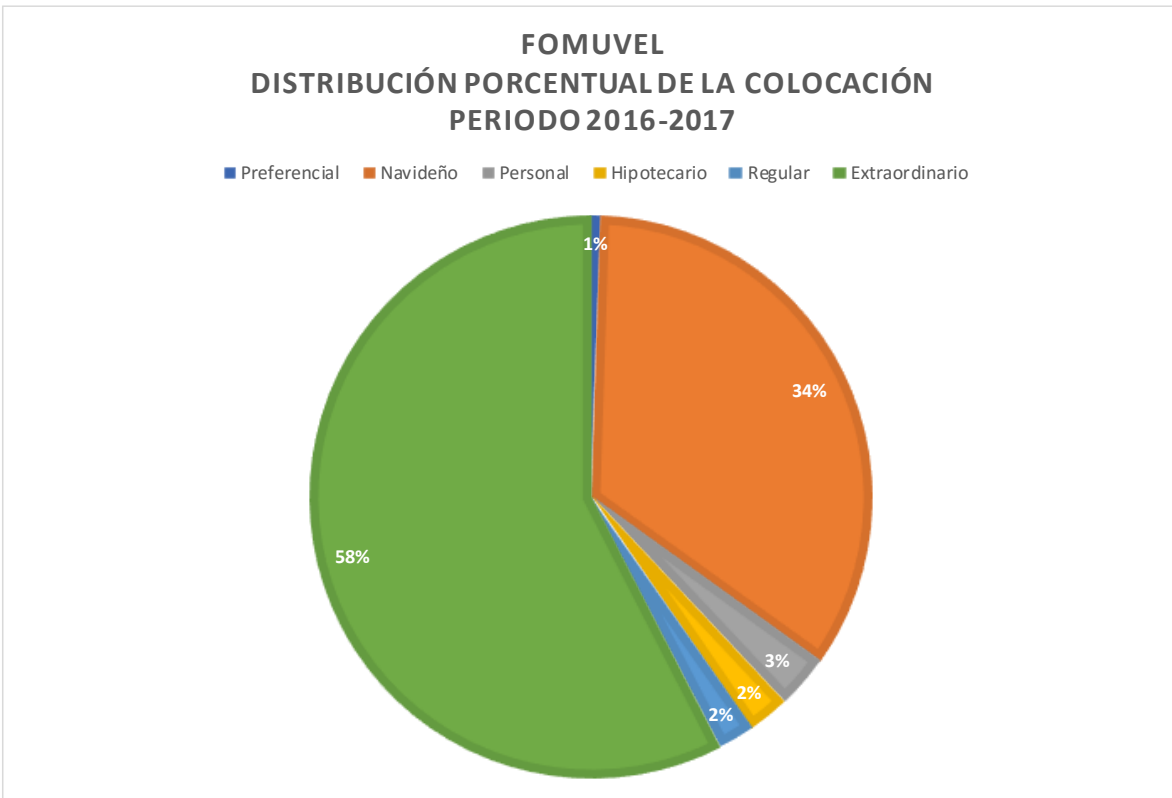
La inversión efectuada por el Fondo para ambos programas fue de ¢45.2 millones de colones.

- **Programa de créditos para los vendedores de lotería**

En el período 2016-2017, FOMUVEL concedió un total de 1674 créditos, para una suma de ¢3.700 millones de colones colocados entre las diferentes líneas de crédito. Se otorgaron 151 créditos más que en el periodo anterior. La distribución de los créditos colocados por línea se muestra en el cuadro siguiente:

FOMUVEL
Programa de crédito
Periodo 2016-2017

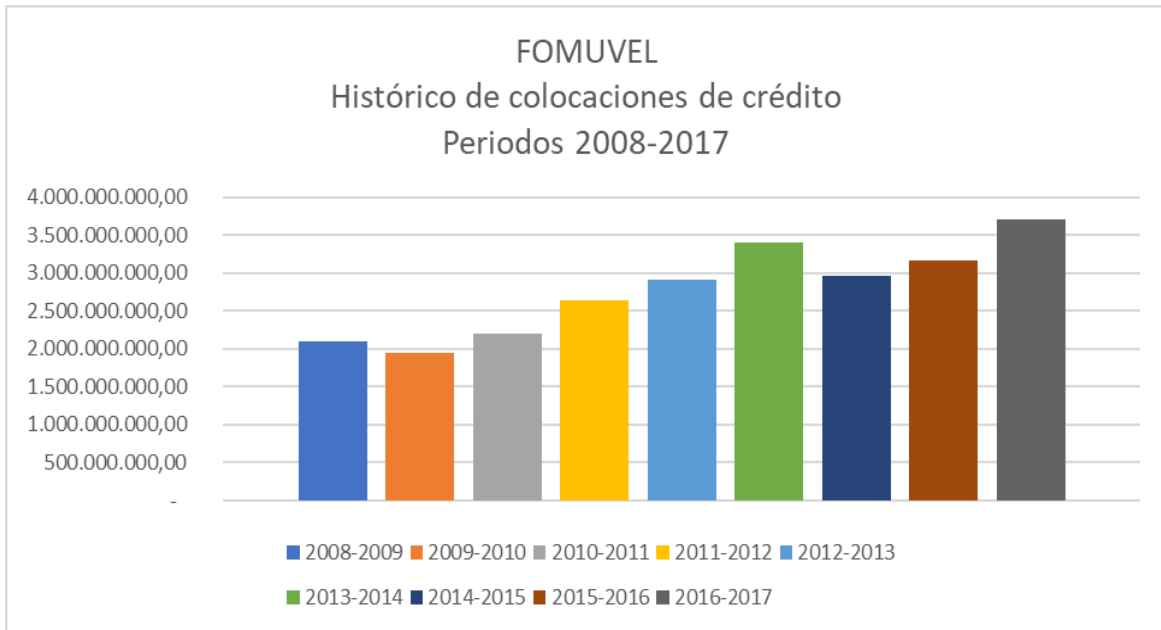
Línea	Cantidad	Monto	Porcentaje
Preferencial	39	18.855.000,00	1%
Navideño	300	1.271.334.564,09	34%
Personal	60	113.916.132,25	3%
Hipotecario	7	89.420.000,00	2%
Regular	84	77.281.837,31	2%
Extraordinario	1184	2.129.195.598,12	58%
Total	1674	3.700.003.131,77	100%



Analizando el gráfico anterior logramos deducir que el financiamiento de los sorteos extraordinarios que se realizan a lo largo del año y el sorteo navideño son el fuerte de este programa para FOMUVEL, representa una gran ayuda para el vendedor ya que obtienen capital de trabajo pagando una comisión por formalización relativamente baja, aproximadamente el 92% de la cartera colocada corresponde a estas dos líneas de crédito.

Se muestra a continuación el comportamiento de colocaciones de los últimos nueve periodos:

FOMUVEL			
HISTÓRICO DE COLOCACIONES DE CRÉDITOS			
PERÍODOS 2008-2017			
Período	Monto de colocación	Incremento o disminución	Porcentaje
2008-2009	2.102.755.641,00	-	8%
2009-2010	1.940.026.875,00	- 162.728.766,00	8%
2010-2011	2.200.898.320,00	260.871.445,00	9%
2011-2012	2.634.779.627,00	433.881.307,00	11%
2012-2013	2.915.952.466,00	281.172.839,00	12%
2013-2014	3.395.279.483,00	479.327.017,00	14%
2014-2015	2.957.849.249,00	- 437.430.234,00	12%
2015-2016	3.157.334.349,00	199.485.100,00	13%
2016-2017	3.700.003.131,77	542.668.782,77	15%
TOTAL	25.004.879.141,77	1.597.247.490,77	100.00%



Analizando el comportamiento de colocaciones histórico de los últimos nueve periodos, se observa que entre los años de 2009 a 2014 la tendencia se mantuvo en aumento, para el período 2014-2015 hubo una baja significativa que se debió al crecimiento en las salidas de capital por renunciaciones que afectaron directamente la colocación de financiamientos.

Para el período en estudio se logró un aumento en la colocación de aproximadamente ¢542 millones en comparación con el periodo 2015-2016, logrando el primer puesto en colocación de los nueve periodos.

El programa de crédito se caracteriza por otorgar financiamiento con 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 01/10/2016 al 31/03/2017					
	Tasa básica pasiva				4,7
N°	Línea	Puntos sobre TBP	IC	IM	IM
1	Regular	9	13,7	4,11	17,81
3	Estudiantil	8	12,7	3,81	16,51
4	Personal	13	17,7	5,31	23,01
10	Personal Hipotecario	10	14,7	4,41	19,11
11	Vivienda	4	8,7	2,61	11,31
21	Credi Feria	12	16,7	5,01	21,71
19	Preferencial	12	16,7	5,01	21,71
20	Credi Salud	8	12,7	3,81	16,51

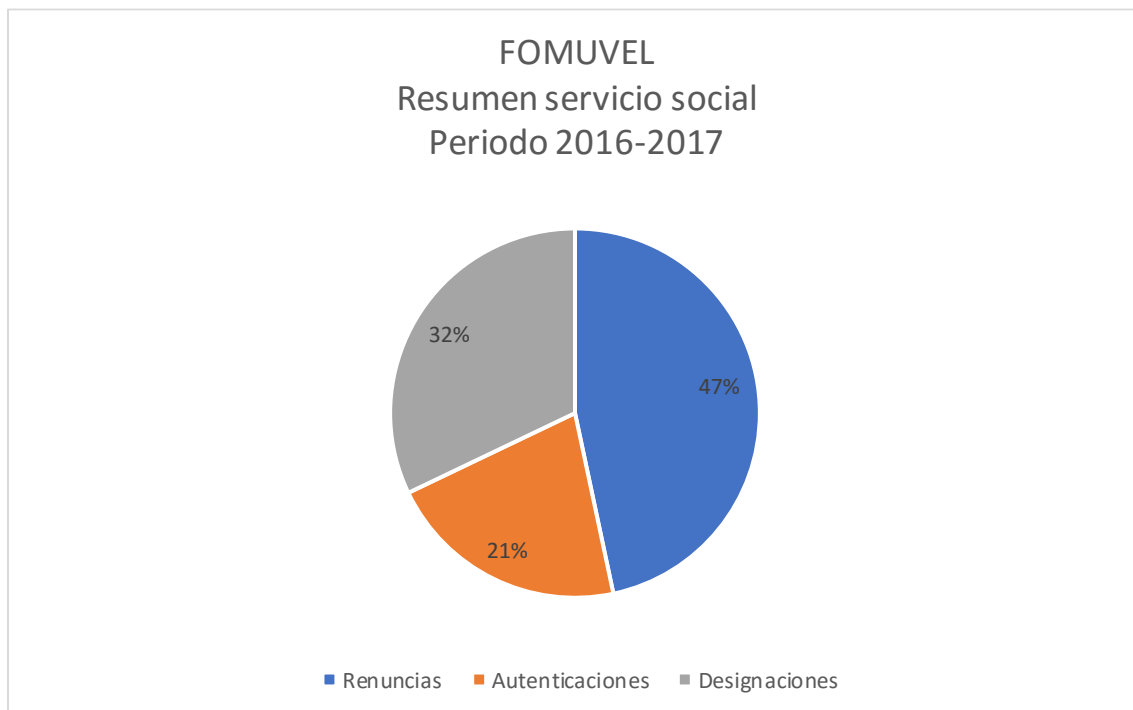
Tasas de Interés					
Del 01/04/2016 al 30/09/2016					
	Tasa básica pasiva				5,7
N°	Línea	Puntos sobre TBP	IC	IM	IM
1	Regular	9	14,7	4,41	19,11
3	Estudiantil	8	13,7	4,11	17,81
4	Personal	13	18,7	5,61	24,31
10	Personal Hipotecario	10	15,7	4,71	20,41
11	Vivienda	4	9,7	2,91	12,61
21	Credi Feria	12	17,7	5,31	23,01
19	Preferencial	12	17,7	5,31	23,01
20	Credi Salud	8	13,7	4,11	17,81

- **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.

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 social			
Periodo 2016-2017			
Servicio	Cantidad	Costo	Porcentaje
Renuncias	317	7.925.000,00	47%
Autenticaciones	148	3.604.000,00	21%
Designaciones	220	5.452.000,00	32%
Total	685	16.981.000,00	



Como se observa en el gráfico anterior, este servicio se mantuvo activo en el presente período donde el mayor porcentaje del uso dado por el vendedor fue para la renuncia de la actividad económica.

- **Liquidación de aportes**

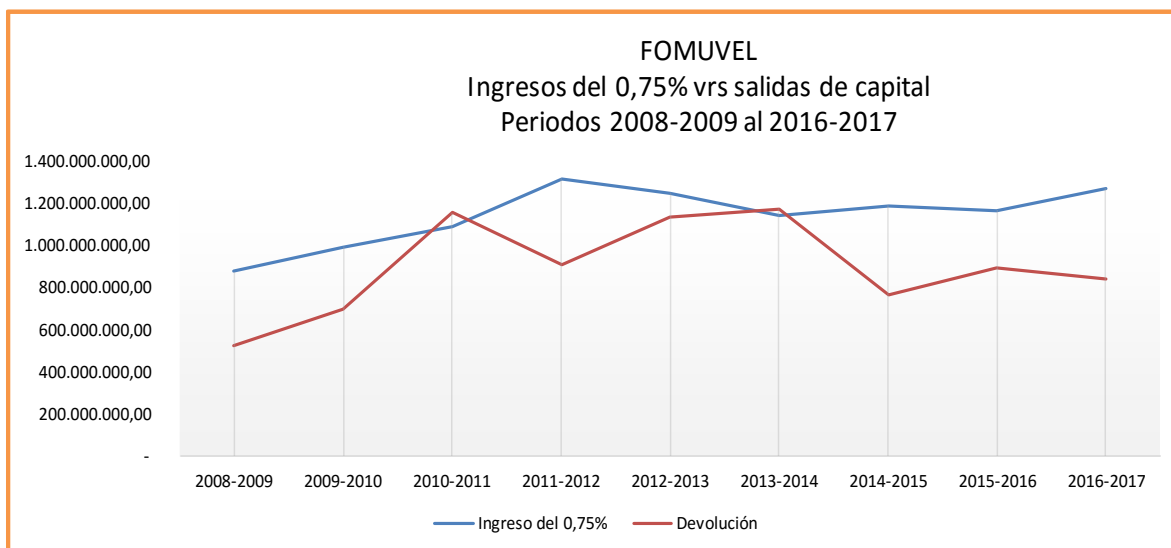
Las liquidaciones de aportes corresponden a la devolución que hace FOMUVEL de los aportes acumulados al vendedor de lotería que pierde su condición, lo cual sucede mayoritariamente por renuncias a la actividad. Para el período en cuestión, se efectuaron 447 liquidaciones de aporte por un monto de ¢841 millones de

colones; es decir, unos ¢55 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 del 0.75% vrs Salidas de capital
Periodos 2008-2009 al 2015-2016

FOMUVEL			
Ingreso vrs Salidas de capital			
Periodos 2008-2009 al 2016-2017			
Detalle	Ingreso del 0,75%	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%
2015-2016	1.169.746.840,69	896.918.203,47	76,68%
2016-2017	1.272.657.857,25	841.402.193,45	66,11%
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 nueve 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 66% de los ingresos percibidos durante el 2016-2017, porcentaje que disminuyó en comparación con el último período fiscal, lo cual tiende a concluir que la actividad fue más estable. En promedio en los últimos nueve años se ha devuelto el 80% que representa un 80.95% del monto recibido.

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

Detalle	2016-2017	Porcentaje
Indicación médica	0	0,00%
Por pensión	4	0,83%
Fallecimiento	9	1,87%
No están interesados	9	1,87%
Otros	11	2,28%
Exceso de devolución	13	2,70%
Inseguridad	22	4,56%
Endeudamiento	29	6,02%
Pocas Utilidades	34	7,05%
Cambios de trabajo	35	7,26%
Sin capital de trabajo	40	8,30%
Enfermedad	62	12,86%
Motivos personales	84	17,43%
Cancelación de cuota	130	26,97%
Total	482	100,00%

El 26.9 % 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 17.4% de los vendedores argumentan que se retiran por motivos personales y como tercer motivo de importancia con un 12.8% corresponde a vendedores que indican que por enfermedad no pueden continuar en la actividad.

SITUACIÓN FINANCIERA DE FOMUVEL

- **Balance de situación**

Al 30 de setiembre del 2017 FOMUVEL cuenta con activos que ascienden a la suma de ¢7,945,344,178.00. Un 75% del activo se encuentra concentrado en la cartera de inversiones y un 7% en la cartera de crédito. Al comparar el monto del activo a la fecha indicada con el del mes setiembre 2016 notamos un aumento en el mismo de ¢ 370 millones que equivale a un 4.89% 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 ¢ ¢267,497,079.00 representan un 3.37% 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 3.37% por el pasivo, el otro 96.63% se financia con capital propio.

En cuanto al capital contable el monto asciende a la suma de ¢7,677,847,098.00 y el mismo muestra un incremento en relación con el año 2016 por un monto superior a los ¢354 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 ¢ 663,276,720.00 y egresos totales por la suma de ¢ 605,915,048.00, obteniendo como resultado un superávit equivalente a la suma ¢57,361,672.00 Al comparar estos datos con los del año anterior podemos observar que los ingresos presentan un incremento de ¢ 19,834,554.00 que equivale a un 3.08%. Este aumento en los ingresos se refleja principalmente en las ganancias de capital por venta de inversiones y en la comisión recibida por administración del Fondo de Pensiones. En cuanto a los egresos, éstos presentan un incremento por una suma de ¢ 40,015,079 que representa apenas un 7.07%.

Al comparar el resultado de operación (excedentes) con el del periodo anterior se presenta una disminución en el resultado final de ¢ 20,181,025.00 que representa un 26.03%.

- **Estado del flujo de efectivo**

Este cuadro muestra que el efectivo neto generado por las actividades operativas asciende a la suma de ¢182,784,965.00, que el efectivo neto generado por las actividades de financiamiento de la empresa representa la suma de ¢ 297,151,232.00, que el efectivo neto utilizado en las actividades de inversión refleja una disminución de ¢355,482,219.00, 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 ¢124,453,978.00.

- **Estado de cambio en el capital contable**

En este estado notamos que el patrimonio al inicio del periodo (octubre 2016) ascendía a la suma de ¢7,323,334,194.00, se recibieron aportes por la suma de ¢1,267,750,714.00, se efectuaron devoluciones de aportes equivalentes a la suma de ¢899,128,955.00, una disminución en la Reserva para Pérdidas Imprevistas por la suma de ¢14,108,855. Lo anterior muestra como resultado que el saldo final del patrimonio asciende a la suma de ¢7,677,847,098.00.

- **Liquidación del presupuesto**

En cuanto al presupuesto aprobado, de los ingresos esperados para el año por la suma de ¢652,848,667.00, se realizaron la suma de ¢ 657,855,105.00 equivalente a un 100.77 % del presupuesto anual.

Por otra parte, en lo que se refiere a los egresos, los mismos se presupuestaron por ¢601,263,953.00 y se realizaron la suma de ¢ 600,493,434.00 que representan un 99.87% del presupuesto anual.

Como resultado final de lo anterior tenemos que el excedente generado equivale a la suma de ¢ 57,361,672.00, representa un 111.20% del monto presupuestado.

- **Indicadores Financieros**

Razón circulante

Este indicador muestra que para cubrir las obligaciones a corto plazo el Fondo cuenta con ¢ 7.43 por cada colón de deuda.

Endeudamiento total

Esta razón nos indica que la Empresa cuenta con ¢ 29.70 de activo por cada colón de deuda. Lo anterior demuestra que es una Entidad financieramente muy sólida, por cuanto como se indicó anteriormente un 96.63% de su activo está financiado con capital propio.

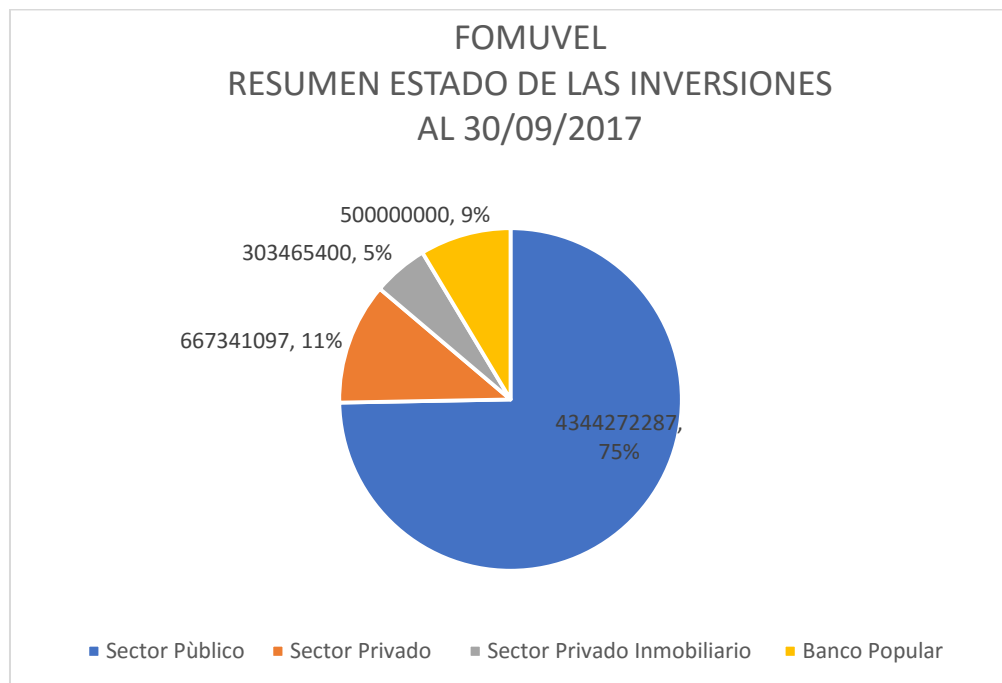
- **Comité de inversiones**

El comité de inversiones de FOMUVEL estuvo conformado en el periodo 2016-2017, por el MBA Guido Guillén Hernández-Gerente General, la Licda. Karla Solís Cruz-Directora de Gestión Social y Administración y el Lic. Erick Solís Conejo-Encargado del Área de Tesorería.

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 ESTADO DE LAS INVERSIONES				
Al 30 de Setiembre del 2017				
			Rendimiento	
	Monto	Porcentaje	Promedio	Monto
Sector Público	4,344,272,287	74.71%	7.15%	310,449,728
Sector Privado	667,341,097	11.48%	5.23%	34,891,667
Sector Privado Inmobiliario	303,465,400	5.22%	10.45%	31,720,650
Banco Popular	500,000,000	8.60%	7.00%	35,000,000
Total Cartera de Inversiones	5,815,078,784	100.00%	7.09%	412,062,045



El gráfico anterior muestra que el monto invertido en el sector público representa un 74,71% del total, mientras que el monto del sector privado representa un 25,29%.

Según el cuadro resumen se puede observar que el rendimiento promedio de las inversiones con corte al 30 de setiembre alcanzó un 7.09%. Si descontamos a este

rendimiento la inflación interanual a esa misma fecha del 1.64%, tenemos como resultado una tasa real del 5.45%.

- **Auditoría externa**

El Despacho Castillo, Dávila Contadores Públicos Autorizados, Auditores Externos de FOMUVEL para el período fiscal 2016-2017, 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 de 2017, el cual se anexa al presente informe.

TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Durante el periodo 2016-2017, el área de TI trabajo primordialmente en el cumplimiento de los objetivos planteados dentro del plan anual operativo, los cuales se muestran a continuación:

- a) Acciones encaminadas a proteger los equipos más sensibles y costosos de la organización, este objetivo conllevó la atención de dos proyectos específicos, los cuales consistieron en independizar el sistema eléctrico de los servidores y el rack de comunicaciones y contar con una UPS independiente para los equipos. Este objetivo fue cumplido a cabalidad.

- b) Acciones encaminadas al desarrollo de la implementación del Marco de tecnología. Se continuó con el proyecto de Gestión Documental de Tecnología de Información, el cual, con el apoyo del Ing. David Rodríguez, se encuentra al día según el cronograma. Todos los documentos generados hasta la fecha sobre el marco de TI se encuentran debidamente aprobados por la Junta Directiva.

- c) Acciones encaminadas a realizar mantenimiento preventivo y correctivo al hardware y software de las estaciones de trabajo.

- d) Acciones encaminadas a lograr poner en funcionamiento el equipo de respaldo en cinta como un mecanismo de respaldo de la información. No obstante, a la fecha se tuvieron que implementar otro mecanismo de respaldo por cuanto es necesario realizar las actualizaciones necesarias a través de la empresa contratada para este servicio.

FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS VENDEDOR DE LOTERÍA

FOMUVEL continúa cumpliendo con lo indicado en la Ley 8718 como responsables de la administración del Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los Vendedores de Lotería. Para ello, se cuenta con el apoyo técnico de la Operadora de Pensiones del Banco Popular, con quien se renovó el contrato por un plazo de cinco años más, 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 2017:

Resumen	FOMUVEL Resumen
30/09/2017	
Pensiones en Curso	Cantidad
Vejez	282
Sobrevivencia	64
Invalidez	7
Total aprobadas	353
Pagadas	353
Por formalizar	0
Canceladas por fallecimiento	127
Canceladas por disposiciones reglamentarias	1
Vendedores sin presentar	7
Personas que Cotizaron al Fondo 30-09-2017	1.687
Aportaciones del mes	141.412.243,75
Aportaciones Total desde 18/02/09 al 30-09-2017	16.514.451.977,28
Promedio Mensual de Aportaciones	159.777.060,41
Aportantes total a FOMUVEL 30-09-2017	1917
Edad promedio de los pensionados	76,52
Edad promedio de los cotizantes	50,07
Monto mensual total de pensiones	46.696.624
Monto mensual promedio por pensionado	132.285
Pagos totales de pensiones de Feb. 2011 a 30-09-2017	3.612.703.729
Provisión para Pensiones en Curso de Pago	5.955.825.382
Provisión promedio por pensionado	16.872.027
Reserva para Beneficios Futuros	12.366.724.938
Monto Total Acumulado del Fondo al 30-09-2017	18.322.550.319

A la fecha de corte el Fondo de Pensiones ya registra un total de 353 personas que gozan de una pensión del régimen, se mantiene la misma cantidad en relación con el año anterior.

El 79% de los pensionados están disfrutando de una pensión por vejez, el 19% lo están recibiendo por sobrevivencia y un 2% por invalidez.

Mensualmente el Fondo cancela un monto de ¢ 46.6 millones de colones entre sus beneficiarios.

La pensión promedio del régimen al 30 de setiembre fue de ¢132.285, la edad promedio de nuestros pensionados fue de 76.52 años y cerramos el periodo con un capital que supera los ¢ 18.300 millones.

Este Fondo ha generado rendimientos financieros entre el período de octubre 2016 a setiembre 2017 la suma de ¢ 1.358 millones de colones, ganancias por negociación de títulos de ¢ 101 millones colones, ganancias por diferencial cambiario de ¢ 10.5 millones colones y minusvalías no realizadas por ¢ 492 millones de colones. En cuanto a la cuenta de gastos por concepto de comisiones pagadas a FOMUVEL fue de ¢ 106 millones de colones, lo que da como resultado una utilidad por la suma de ¢ 1.363 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 2016-2017, FOMUVEL canceló a la Superintendencia de Pensiones una suma aproximada al ¢ 1.3 millones de colones y a la Operadora de Pensiones se desembolsaron ¢ 65.8 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.

- **Auditoría Externa**

El período fiscal del Fondo de Jubilaciones y Pensiones se contempla de enero a diciembre por lo que difiere del establecido para FOMUVEL, para efectos del informe se anexan los estados financieros con corte al 30 de setiembre de 2017, que corresponden a nueve meses del periodo. Los Estados Financieros al cierre del período están siendo auditados por el Despacho Crowe Horwath CR, S.A y una vez recibido el dictamen serán publicados en nuestra página web.

ANEXOS

16-17

FONDO MUTUAL Y DE BENEFICIO SOCIAL DE LOS VENDEDORES DE LOTERIA

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Al 30 de setiembre de 2017.

**FONDO DE
JUBILACIONES Y
PENSIONES DE LOS
VENDEDORES DE
LOTERIA**

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2017.