

FONDO DE RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ - FRUV

ADMINISTRADO POR LA GESTORA PUBLICA
DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE LARGO PLAZO

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

A DICIEMBRE 31, 2023

FONDO DE RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ - FRUV

ADMINISTRADO POR LA
GESTORA PUBLICA DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE LARGO PLAZO

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Gerente General y al Directorio de la
GESTORA PÚBLICA DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE LARGO PLAZO
La Paz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Renta Universal de Vejez (FRUV), que comprenden el balance general a diciembre 31, 2023, el estado de flujo de efectivo y el estado de variación patrimonial correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Fondo de Renta Universal de Vejez (FRUV) a diciembre 31, 2023, así como el flujo de fondos por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Normas de contabilidad emitidas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales (NIA) y la Circular APS/DP/303-2023 de octubre 23, 2023 (Instructivo de Cierre Contable a diciembre 31, 2023) emitido por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la administración del Fondo de Renta Universal de Vejez (FRUV), de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafos de énfasis

Marco de referencia para la preparación de los estados financieros

Según se menciona en la Nota 3 párrafo 1. a, los estados financieros, en lo que refiere a la base de preparación de los estados financieros, establece que ha sido preparada para permitir al Fondo, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Cuestiones clave de la auditoría

Cuestiones claves de auditoría, son aquellas que, a juicio profesional, han sido las de mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del período actual.

Cuestiones clave de auditoría	Como se abordó la cuestión de auditoría clave en nuestra auditoría
Como se expone en las Notas 5, 9, 10 y 11 a los estados financieros, el Fondo de Renta Universal de Vejez - FRUV administrado por la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo mantiene inversiones en el país (Inversiones en renta fija del país, Inversiones en renta variable del país, e Inversiones en operaciones de reporto) por importe total de Bs1.030.227.866,56 al respecto la valoración de las inversiones del FRUV se realiza diariamente en bolivianos a precios de mercado, de acuerdo a las transacciones observadas en los distintos mercados autorizados.	Como parte de nuestros procedimientos de auditoría: <ul style="list-style-type: none">• Verificamos que la valoración de las inversiones mantenidas por el Fondo de Renta Universal de Vejez - FRUV sea realizada de acuerdo a lo establecido en el texto ordenado de la Metodología de Valoración.• Validamos el proceso de compra y venta de aquellas inversiones realizadas en el período sujeto a auditoría.• Verificación del cumplimiento de límites de Inversión para la cartera del Fondo.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La Gerencia General de la Gestora en calidad de administrador del Fondo, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguro - APS y control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Gerencia General de la Gestora es responsable de evaluar la capacidad del Fondo para la continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que el gobierno emita disposiciones que tenga la intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la administración del Fondo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia General de la Gestora.

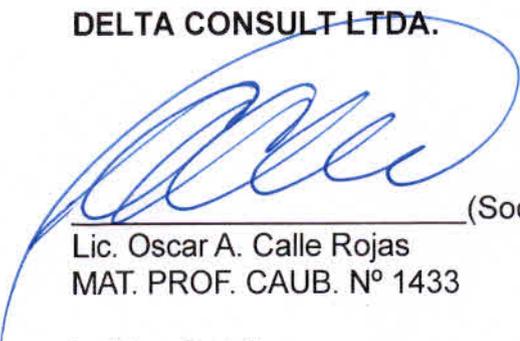


- Concluimos sobre la adecuada utilización, por la Gerencia General del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa para que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la Administración de la Gestora como administrador del Fondo, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos de auditoría, incluidas en las deficiencias en el sistema de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados de la administración de la Gestora una declaración de que hemos cumplido los requisitos de ética aplicables en relación con la independencia y que hemos comunicado todas las relaciones y de mas cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DELTA CONSULT LTDA.


(Socio)

Lic. Oscar A. Calle Rojas
MAT. PROF. CAUB. N° 1433

La Paz, Bolivia
Marzo 21, 2024

FONDO DE RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ - FRUV

ADMINISTRADO POR GESTORA PUBLICA DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE LARGO PLAZO

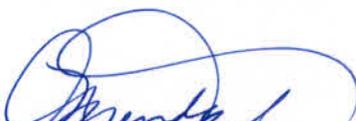
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL PERIODO COMPRENDIDO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31, 2023 Y 2022

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Bs	Bs
10	SALDO INICIAL	82.611.550	167.930.505
11	INGRESOS	2.367.416.756	3.855.254.222
11.01	Intereses percibidos sobre cuentas bancarias	5.788.674	7.769.424
11.02	Dividendos capitalizadas y nacionalizadas	566.139.441	1.081.922.926
11.03	Corte Cupón	36.280.485	61.473.119
11.04	Intereses por vencimientos	-	-
11.05	Rescate de inversiones	109.027.301	815.338.970
11.06	Ingresos por IDH	1.332.436.077	1.582.875.345
11.07	Recursos por Venta de Servicios ENTEL	236.292.409	278.943.243
11.08	Recursos provenientes de la ATT	23.085.759	26.931.195
	Recursos provenientes de Empresas Públicas del Estado		
11.09	(TGN)	-	-
	Recursos por Venta de Servicios de Transmisión del Sector		
	de la Industria Eléctrica	58.366.610	-
11.10			
12	INGRESOS DE FONDOS POR MOVIMIENTO DE ACTIVOS	4.271.408.322	7.623.633.493
12.01	Inversiones en operaciones de reporto	4.264.102.475	7.613.181.457
12.02	Devoluciones de fondos al FRUV	7.305.847	10.452.036
12.03	Otros activos	-	-
	INGRESO DE FONDOS POR MOVIMIENTO DE		
13	INGRESOS	-	150.000
13.01	Ingresos Financieros	-	150.000
14	OTROS INGRESOS	3.451.221.860	1.119.115.093
14.01	Otros Ingresos	3.451.221.860	1.119.115.093
	TOTAL INGRESOS	10.090.046.938	12.598.152.808
15.	EGRESOS		
15.01	Comisiones pagadas a Gestora	121.777.085	125.810.641
15.02	Gastos de transacción	-	-
15.03	Cargos bancarios	190	1.035
15.04	Inversiones Realizadas	4.811.930.959	7.564.714.404
	Inv. Bursátil en valores e instrumentos representativos de		
	deuda	-	11.258.150
15.04.01			
15.04.02	Inversiones en operaciones de reporto	4.811.691.314	7.553.456.254
15.04.03	Obligaciones por operaciones bursátiles a corto plazo	162.255	-
15.04.04	Comisiones pagadas al Custodio	77.390	-
15.05	Total Beneficios Pagados FRUV	3.744.465.335	3.356.025.460

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Bs	Bs
15.05.01	Pago a beneficiarios FRUV – Renta Dignidad	3.689.815.535	3.290.946.460
15.05.02	Pago a beneficiarios FRUV – Gastos Funerales	54.649.800	65.079.000
15.06	Documentos y cuentas pendientes de cobro	1.424.160.898	1.636.453.601
	Documentos y cuentas pendientes de cobro – Pagos a		
15.06.01	Domicilio	8.506.200	6.790.150
15.06.02	Documentos y cuentas pendientes de cobro – EPI	898.234.098	854.765.301
15.06.03	Documentos y cuentas pendientes de cobro – FFAA (Provisión de Fondos) Cuentas pendientes de cobro –	25.422.600	27.121.950
15.06.04	Fondos a Rendir	491.998.000	747.776.200
15.07	Otros Egresos	364.970	466.622
	TOTAL EGRESOS	<u>10.102.699.437</u>	<u>12.683.471.763</u>
16	SALDO FINAL	<u>69.959.051</u>	<u>82.611.550</u>


Danny Manolo Uruqui Amestoy
 ESPECIALISTA EN GESTIÓN DE CONTABILIZACIÓN FINANCIERA
 Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo
 Reg. CAULP.4638 - CAUR 12007


Miguel Angel Sandoval Nava
 SUBGERENTE NACIONAL DE
 CONTABILIDAD DE FONDOS a.i.
 Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo


Armando Menéndez Cueva
 GERENTE NACIONAL DE ASEGURAMIENTO,
 RECAUDACIÓN Y CONTROL a.i.
 Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo


Jaime Durán Chuquimia
 GERENTE GENERAL
 Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

FONDO DE RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ - FRUV

ADMINISTRADO POR LA GESTORA PUBLICA DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE LARGO PLAZO

ESTADO DE VARIACIÓN POR EL PERIODO COMPRENDIDO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31, 2023 Y 2022

	2023 Bs	2022 Bs
20 SALDO INICIAL DEL PATRIMONIO	257.980.684	1.307.933.493
21 Total Aumento del Patrimonio	5.673.681.090	4.098.932.831
21.01 Aportes del TGN IDH	1.333.528.198	1.582.875.345
21.02 Aportes de Empresas Capitalizadas	565.047.319	1.081.922.926
21.03 Devoluciones al Fondo	5.052.600	12.137.050
21.04 Otros aumentos	3.452.308.195	1.116.123.072
21.05 Recursos por venta de Servicios ENTEL	236.292.409	278.943.243
21.06 Recursos provenientes de la ATT	23.085.759	26.931.195
21.07 Recursos provenientes de Empresas Públicas del Estado (TGN)	-	-
21.08 Recursos por Venta de Servicios de Transmisión del Sector de la Industria Eléctrica	58.366.610	-
22 Total Disminuciones del Patrimonio	5.173.748.626	5.022.226.282
22.01 Devengamiento de pagos Renta Dignidad y Gastos Funerales	5.173.719.907	4.970.124.573
22.02 Otras disminuciones	28.719	52.101.709
23 Total Resultados de Fondo:	(125.964.029)	(126.659.358)
23.01 Resultado Inversiones y Recursos alta liquidez	30.293.989	5.461.981
23.01.1 Resultados positivos por valoración de cartera	30.986.505	50.251.510
23.01.2 Intereses por vencimientos en días inhábiles	-	-
23.01.3 Resultados negativos por valoración de cartera	6.679.141	52.557.370
23.01.4 Rendimiento por intereses sobre saldos en cuentas corrientes del día	5.977.280	7.767.841
23.01.5 Rendimiento por Dividendos	-	-
23.01.6 Otros resultados	9.345	-
23.02 Devengamiento de Comisiones y Gastos	156.258.018	136.643.311
23.02.1 Devengamiento de comisiones a la Administradora	129.211.780	104.543.919
23.02.2 Devengamiento de comisiones al custodio	59.324	-
23.02.3 Devengamiento gastos de transacciones	-	-
23.02.4 Otros egresos por comisiones y gastos	170.551	-
23.02.5 Devengamiento Ventas en Reporto	26.816.363	32.099.392
23.99 Resultado por Concepto distinto a los anteriores	-	4.521.972
23.99.1 Resultado por Compra o Venta de Divisas	-	2.077.963
23.99.2 Otros resultados	-	2.444.009
24 SALDO FINAL DEL PATRIMONIO	631.949.119	257.980.684

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Danny Manolo Uruchi Amestoy
ESPECIALISTA EN GESTIÓN DE CONTABILIZACIÓN FRUV
Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo
Reg. CAULP 4630 CAUB 12007

Miguel Angel Sandoval Nava
SUBGERENTE NACIONAL DE
CONTABILIDAD DE FONDOS a.i.
Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo

9
Armando Mendoza Cueva
GERENTE NACIONAL DE ASESURAMIENTO,
RECAUDACIÓN Y CONTROL a.i.
Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo

Jaime Durán Chuquimia
GERENTE GENERAL
Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo