

Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

**Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondiente del periodo 2021)**

Informe final

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación Financiero	6
Estados de Productos y Gastos	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Estados de Cambios en el Patrimonio	9
Notas a los Estados Financieros	10-32

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Administrativa del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022, el estado de resultado integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en esa misma 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 antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE), al 31 de diciembre del 2022, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Fondo de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con 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.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad del Fondo de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad 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, debida 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 las Normas Internacionales de Auditoría 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 las NIA, 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.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad 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 no son adecuadas, que expresemos una opinión

modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Esta opinión de contador público independiente es para conocimiento de la Junta Administrativa del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE).

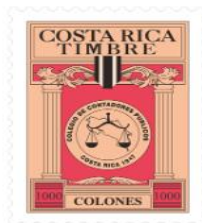
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007
Vence el 30 de setiembre del 2023.

San José, Costa Rica, 28 de julio del 2023.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2022 se extiende hasta el 28 de julio del 2023. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: MARIO
RICARDO MONTENEGRO
GUILLÉN
Carné: 5607
Cédula: 303430715
Nombre del Cliente:
Dirección Fondo de Retiro
Ahorro y Préstamo (FRAP)
Identificación del cliente:
4000042147
Dirigido a:
Dirección Fondo de Retiro
Ahorro y Préstamo (FRAP)
Fecha:
27-09-2023 12:52:56 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-7454

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
BALANCE DE SITUACIÓN

Al 31 diciembre de 2022

(Con cifras correspondientes del periodo 2021)

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos			
Activo corriente			
BNCR cta. cte. No. 214722-1 colones	2	225,396	50,338
Inversiones FOCARE CP	4.1	1,450,179	450,081
Inversiones a la vista FOCARE	3	915,000	1,844,000
Amortización Prima/ Descuento Inversión FOCARE CP	6.1	(134)	(64)
Intereses sobre inversiones FOCARE	5	16,703	12,459
Plusvalía y Minusvalía Inversión FOCARE CP	7.1	0	2,469
Estimación por Deterioro Bancos Privados FOCARE	8	(1,284)	0
Total activo corriente		2,605,860	2,359,283
Activo no corriente			
Inversiones FOCARE L.P.	4.2	450,041	750,109
Prim/desc invers bcos privados L.P. FOCARE	6.2	(10)	(55)
Plusv min no real pval/bcos Privados L.P. FOCARE	7.2	0	12,588
Total activo no corriente		450,031	762,642
Total activos		3,055,891	3,121,925
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Pasivo corriente			
Impuesto s/renta capital de retiro por pagar	9	167,071	398,516
Cuenta por pagar capital de retiro	10	13,535	29,970
Otras cuentas por Pagar FOCARE	11	354,136	775,218
Total pasivos		534,742	1,203,704
Patrimonio			
Resultados periodos acumulados FOCARE	12	2,521,149	1,903,164
Plus y minusvalía no realizada p val FOCARE	13	0	15,057
Total patrimonio		2,521,149	1,918,221
Total pasivo y patrimonio		3,055,891	3,121,925

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Firmado digitalmente por:
RONAL ARROYO NÚÑEZ (FIRMA)
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos			
Productos ordinarios			
Ingreso por comisión bancaria FOCARE	14	93	24
Ingreso patronal capital de retiro	15	9,359,545	8,153,875
Ingreso aporte patronal FOCARE (FEL)	15	0	2,533,822
Intereses ganados en inversiones FOCARE	16	43,920	26,995
Intereses cuenta corriente	17	1,794	1,406
Otros ingresos	18	350,066	104,921
Ingreso por intereses inversiones CP y LP FOCARE	19	66,315	51,792
Ingreso por Neg. Instrumentos Financieros FOCARE	20	124	215
Ingreso por disminución de estimación deterioro FOCARE	21	2,305	0
Total productos ordinarios		9,824,162	10,873,050
Otros productos			
Ingresos transferencias FRIP	22	1,000,000	1,265,000
Total productos extraordinarios		1,000,000	1,265,000
Total productos		10,824,162	12,138,050
Gastos			
Gasto por pago capital de retiro	23	9,800,946	9,553,152
Gasto por comisión bancaria FOCARE	24	94	76
Gasto por estimación deterioro inversiones FOCARE	25	3,590	0
Subtotal gastos		9,804,630	9,553,228
Otros gastos			
Gastos Transferencias Fondos al FRIP	26	0	1,265,000
Gastos administrativos FOCARE	27	452,977	227,921
Gastos transferencias fondos	28	0	1,006,900
Subtotal otros gastos		452,977	2,499,821
Total gastos		10,257,607	12,053,049
Utilidad o pérdida del periodo		566,555	85,001
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía FOCARE no realizada		(15,057)	14,610
Resultado integral del periodo		551,498	99,611

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Firmado digitalmente por:
RONAL ARROYO NÚÑEZ (FIRMA)
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Actividades de operación	29		
Utilidad del periodo		566,555	85,001
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado		(15,057)	14,610
Variación en activos y pasivos de operación			
Amortización de primas y descuentos		70	101
Inversiones corto plazo		(1,000,098)	185,780
Intereses por cobrar inversiones FOCARE		(4,244)	(10,572)
Impuesto sobre la renta capital de retiro por pagar		(231,445)	303,804
Cuenta por pagar capital de retiro		(16,435)	29,970
Otras cuentas por pagar FOCARE		(421,082)	716,149
Efectivo generado por actividades de operación		(1,121,736)	1,324,843
Actividades de financiamiento	30		
Variación neta en patrimonio		51,430	(23,886)
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento		51,430	(23,886)
Actividades de inversión	31		
Inversiones a largo plazo		316,364	(850,876)
Efectivo generado (usado) por actividades de inversión		316,364	(850,876)
Variación del efectivo y equivalentes de efectivo		(753,942)	500,812
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		1,894,338	1,393,526
Efectivo al final del período		1,140,396	1,894,338

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Firmado digitalmente por:
RONAL ARROYO NÚÑEZ (FIRMA)
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Resultados Periodos Acumulados	Exceso producto sobre gastos	Plusvalía Minusvalía No Realizada	Total Patrimonio
Saldo al 31 diciembre del 2020	1,941,659	0	449	1,942,108
Capitalización utilidad o pérdida del periodo	85,001	(85,001)	0	0
Disminución de resultados acumulados	(123,496)	0	0	(123,496)
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	14,608	14,608
Utilidad del periodo	0	85,001	0	85,001
Saldo al 31 de diciembre del 2021	1,903,164	0	15,057	1,918,221
Capitalización utilidad o pérdida del periodo	566,555	(566,555)	0	0
Aumento de resultados acumulados	51,430	0	0	51,430
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	(15,057)	(15,057)
Utilidad del periodo	0	566,555	0	566,555
Saldo al 31 de diciembre del 2022	2,521,149	0	0	2,521,149

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Firmado digitalmente por:
RONAL ARROYO NÚÑEZ (FIRMA)
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1- Antecedentes y políticas contables

a) Antecedentes

De conformidad con el Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, según indica el Capítulo I, artículo 3 y 13, el Fondo Capital de Retiro Laboral, fue creado con la finalidad de ofrecer el beneficio al trabajador que se retire del servicio de la Caja por terminación de contrato, renuncia o despido y en caso de pensión, tendrá derecho a un capital de retiro laboral. El monto de referencia se obtendrá en función a los años laborados para la Caja Costarricense de Seguro Social y al promedio de los últimos doscientos cuarenta salarios ordinarios indexados por inflación. En caso de muerte del servidor que no tenga beneficiarios inscritos, sus derechohabientes tendrán derecho a ese beneficio en las condiciones y proporciones establecidas en el Reglamento del Seguro de IVM (Invalidez, Vejez y Muerte).

Para los efectos del otorgamiento de este beneficio, se tomarán en cuenta solamente los años de servicio laborados y cotizados en la Caja, a partir de 1983, incluido este año

b) Políticas contables

Las principales políticas y lineamientos en materia contable, del Fondo Capital Retiro Laboral, se encuentran enmarcados dentro del grupo de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, dentro de los cuales podemos citar los siguientes:

b.1) Sistema de contabilidad

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa. La contabilidad del Fondo Capital Retiro Laboral está a cargo de la Subárea Gestión Contable del FRAP de la CCSS, unidad que debe presentar mensualmente los Estados Financieros a la Dirección Ejecutiva del FRAP, Junta Administrativa del mismo, Dirección Actuarial, entre otros. El Fondo Capital Retiro Laboral, utiliza el método de devengado para el asentamiento de las transacciones en los Estados Financieros.

b.2) Financiamiento

El financiamiento del Fondo Capital Retiro Laboral se origina por el aporte mensual patronal de los salarios ordinarios de la Planilla de la C.C.S.S.; respectivamente, el cual mensualmente es trasladado por la Caja Costarricense Seguro Social, y se complementa por los rendimientos generados sobre las inversiones a la vista y cuentas corrientes.

Además, de acuerdo con lo estipulado en Capítulo IV, Artículo 33 del Reglamento del FRAP, en caso de ser necesario, el Fondo Capital de Retiro Laboral obtendrá financiamiento de parte del Fondo de Reserva Institucional de Préstamos.

b.3) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo Capital Retiro Laboral es el período natural, que va del 01 de enero al 31 diciembre de cada año.

b.4) Aplicación de los aportes al Fondo

La aplicación de los aportes al Fondo es de acuerdo con el artículo 10 del Reglamento del Fondo que establece lo siguiente:

“Así mismo el trabajador gozará de un beneficio de Capital de Retiro Laboral para el cual el financiamiento se realizará con el aporte de la Caja equivalente al 1% (uno por ciento) bruto de la planilla total de salarios ordinarios de los servidores más el rendimiento de los fondos que se acumulen o provengan de la cartera crediticia o portafolio de inversiones.”

Así reformado en el artículo 54°, Sesión N° 9095 de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social del 07 de mayo del 2020; aprobado en sesión 9158 del 23 de febrero 2021, Publicado Gaceta 44 del 04 marzo del 2021

b.5) Costos de operación

El Fondo no registraba gastos de operación en años anteriores, por cuanto al ser parte integral y estructural de la CCSS, todos los gastos eran asumidos con recursos de la CCSS. A partir de la modificación a la reforma al Reglamento del FAP, los gastos operativos, son asumidos por el Fondo según acuerdo cuarto del artículo 54° de la sesión 9095 de la Junta Directiva de la institución celebrada el 7 de mayo del 2020, en la que se aprobó que los gastos administrativos del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE) fueran cancelados con recursos del propio Fondo, y no se continuara con el financiamiento de éstos por parte de la institución.

b.6) Unidad monetaria

Los registros de contabilidad son llevados en colones costarricenses, que es la moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

b.7) Efectivo y equivalencias en efectivo

Considera como efectivo los saldos en bancos e inversiones a la vista, cuyo vencimiento desde luego no está sujeto a un plazo específico.

b.8) Inversiones en valores

Las inversiones se registran al costo de adquisición y mensualmente están siendo valorizadas a precio de mercado, por el Vector de Precios del Proveedor Integral de Precios Centroamérica (PIPICA). Por su parte las inversiones a la vista son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

b.9) Reconocimiento de productos y gastos

Se aplica en general el principio contable del devengado.

b.10) Otros productos

Se registran en otros productos lo concerniente al Capítulo IV, Artículo 33 del Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense Seguro Social.

Nota 2- Cuenta corriente del B.N.C.R.

El efectivo que se mantiene en cuenta corriente al 31 de diciembre 2022 y 2021, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2022	2021
BNCR Cta. Cte. No. 214722-1 Colones	1120	225,396	50,338
Total		225,396	50,338

Cifras en miles de colones

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional disponible en cuenta corriente del Banco Nacional, que mantiene el Fondo Capital de Retiro Laboral, cuyo fin es permitir el registro contable para centralizar las operaciones bancarias.

Nota 3- Inversiones a la vista

Se registran inversiones a la vista sin un plazo definido, por lo tanto, se liquidan el día en que la administración del FRAP lo requiera a un máximo de tres meses, el monto que se mantiene colocado en Inversiones a la vista al 31 de diciembre 2022 y 2021, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones a la vista FOCARE	1630	915,000	1,844,000
Total		915,000	1,844,000

Cifras en miles de colones

Nota 4- Inversiones corto y largo plazo.

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones, emitidos por el Sistema Bancario Nacional del sector público y privado, mismos que en el Fondo Capital de Retiro se contabilizaron en Inversiones a Corto y Largo Plazo. Así mismo se muestra el portafolio de las inversiones al corto y largo plazo que actualmente mantiene el FOCARE al 31 de diciembre 2022 y 2021, donde este Fondo presentó la siguiente información:

4.1 Inversiones corto plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Bco. BPDC CP FOCARE	1371	450,000	0
Inversiones Bco. Davivienda CP FOCARE	1375	450,081	0
Inversiones Bco. MADAP CP FOCARE	1377	250,045	450,081
Inversiones Bco. MUCAP CP FOCARE	1379	300,053	0
Total Inversiones Corto Plazo		1,450,179	450,081

Cifras en miles de colones

4.2 Inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Bco. Promérica LP FOCARE	1374	0	300,028
Inversiones Bco. Davivienda LP FOCARE	1376	0	450,081
Inversiones BCO BCT LP FOCARE	1378	450,041	0
Total Inversiones Largo Plazo		450,041	750,109

Cifras en miles de colones

A continuación, se presenta la composición de las inversiones a la vista e inversiones corto y largo plazo correspondiente al 31 de diciembre 2022:

INVERSIONES FOCARE

Dic 22							
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
612	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	915,000	7.75%	16-30	A la vista
Total, Inversiones a la vista				915,000			

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCAR E000008	Privado	Banco Davivienda	Inversión corto plazo	300,054	4.00%	13-75	26/01/2023
FOCAR E000009	Privado	Banco Davivienda	Inversión corto plazo	150,027	4.00%	13-75	24/02/2023
FOCAR E000011	Público	Banco Popular	Inversión corto plazo	450,000	3.09%	13-71	24/03/2023
FOCAR E000013	Privado	MADAP	Inversión corto plazo	250,045	2.85%	13-77	28/03/2023
FOCAR E000014	Privado	MUCAP	Inversión corto plazo	300,053	6.35%	13-79	04/07/2023
Total inversiones C. P.				<u>1,450,179</u>			

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCAR E000012	Privado	BCT	Inversión largo plazo	450,041	4.00%	13-78	28/03/2025
Total inversiones L. P.				<u>450,041</u>			
Total Inversiones				<u>2,815,220</u>			

Cifras en miles de colones

Para el 31 de diciembre 2021, el Fondo adquirió inversiones, según la siguiente información:

Dic 21							
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
575	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	580,000	2%	16-30	A la vista
612	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	300,000	2%	16-30	A la vista
615	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	26,000	2%	16-30	A la vista
631	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	938,000	2%	16-30	A la vista
total, Inversiones a la vista				<u>1,844,000</u>			

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCAR E000010	Privado	MADAP	Inversión corto plazo	450,081	3.75 %	13-77	18/03/2022
Total inversiones C. P.				<u>450,081</u>			

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCAR E000007	Privado	Promerica	Inversión largo plazo	300,028	4.25 %	13-74	17/06/2022
FOCAR E000008	Privado	Davivienda	Inversión largo plazo	450,081	4.00 %	1-76	26/01/2023
Total inversiones L. P.				<u>750,109</u>			
Total Inversiones				<u>3,044,190</u>			

Cifras en miles de colones

Nota 5- Intereses sobre inversiones FOCARE

En esta cuenta se registran los intereses por cobrar generados por las inversiones en emisores privados y Públicos (Banco BCT, Banco Popular, Banco Promerica, Banco Davivienda, MADAP y MUCAP), estos intereses se registran a base de devengado. Asimismo, se registran los intereses acumulados por cobrar, cuando se adquiere un instrumento financiero en una fecha posterior a su emisión, el cual ha ganado intereses desde la fecha de emisión o desde la última fecha de pago de intereses a la fecha de adquisición

Para el 31 de diciembre 2022 y 2021, los intereses por cobrar a estos emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Int por Cobrar Bco.BCT FOCARE	1770	4,650	0
Int por Cobrar Bco.BPDC FOCARE	1771	192	0
Int por Cobrar Bco. Promérica FOCARE	1773	0	460
Int por Cobrar Bco. Davivienda FOCARE	1774	7,217	7,217
Int por Cobrar Bco. MADAP FOCARE	1775	40	4,782
Int por Cobrar Bco. MUCAP FOCARE	1776	4,604	0
Total		16,703	12,459

Cifras en miles de colones

Nota 6- Primas y Descuentos en Inversiones/Bancos Privados, Banco Públicos Ley Especial y Banco Públicos en el Corto y Largo Plazo.

Se derivan de las inversiones realizadas por el Fondo Capital de Retiro, en las cuales se adquieren títulos con comisiones, primas y descuentos.

Primas: corresponde a la diferencia originada del valor nominal de una inversión respecto al monto adquisitivo cancelado, en donde el valor nominal es inferior al costo adquisitivo de la Inversión cancelada. Dicha diferencia es amortizada en el tiempo hasta el vencimiento de la Inversión.

Descuento: corresponde a la diferencia originada del valor nominal de una inversión respecto al monto adquisitivo cancelado, en donde el valor nominal es superior al costo adquisitivo de la Inversión cancelada. Dicha diferencia es amortizada en el tiempo hasta el vencimiento de la Inversión.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, en las cuentas de las primas y descuentos de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados y Públicos (DAVIVIENDA, POPULAR, BCT, MADAP, MUCAP) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FOCARE000008, FOCARE000009, FOCARE000011, FOCARE000012, FOCARE000013 y FOCARE000014 presentando los siguientes saldos contables:

6.1 Primas y descuentos corto plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Prim/Desc Invers Bcos Privados CP FOCARE	1570	(77)	0
Prim/Desc Invers Ent. Fin Privadas CP FOCARE	1574	(57)	(64)
Total Primas y Descuentos Corto Plazo		(134)	(64)

Cifras en miles de colones

6.2 Primas y descuentos largo plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Prim/Desc Invers Bcos privados LP FOCARE	1573	(10)	(55)
Total Primas y Descuentos Largo Plazo		(10)	(55)

Cifras en miles de colones

Nota 7- Plusvalía y Minusvalía No Realizada Por Valoración en Inversiones/Bancos Privados, Banco Públicos Ley Especial y Banco Públicos en el Corto y Largo Plazo.

A partir del mes de abril 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral al acogerse al modelo de negocio “al costo amortizado”, según la NIIF 9, ya no se realiza la valoración de las Inversiones.

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FOCARE a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA) y se aplican a las inversiones cuyo cálculo se realiza afectando el costo de adquisición, y su variación obedece a los aumentos o disminuciones del Vector de Precios, así también cuando se adquiere o se vence una Inversión.

Plusvalía: el precio de mercado de la Inversión es mayor al precio que se pagó en el momento de su adquisición, de forma que si a la fecha se vendiera la inversión se obtendría una ganancia.

Minusvalía: el precio de mercado de la Inversión es inferior al precio que se pagó en el momento de su adquisición, de forma que si a la fecha se vendiera la inversión se obtendría una pérdida.

A partir del mes de abril 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral al acogerse al modelo de negocio “al costo amortizado”, según la NIIF 9, ya no se realiza la valoración de Inversiones, por lo que la cuenta de activo de Plusvalía y Minusvalía No Realizada por Valoración al 31 de diciembre 2022 presenta saldo cero.

7.1 - Plusvalía y minusvalía no realizada por valoración en inversiones corto plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Plus Min No Real Pval/Bcos PRIVADOS- CP FOCARE	1874	0	2,469
Total Plusv Min No Real Pval Corto Plazo		0	2,469

Cifras en miles de colones

7.2 - Plusvalía y minusvalía no realizada por valoración en inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados L.P.	1873	0	12,588
Total Plusv Min No Real Pval Largo Plazo		0	12,588

Cifras en miles de colones

Nota 8 - Estimación por deterioro

Realizado bajo una serie de Metodologías a cargo del Área Administración de Riesgo, de la Dirección Actuarial y Económica, que mensualmente envía mediante correo electrónico, los porcentajes de Histórico de fallos LGD, aplicables a cada una de las Inversiones en el mes actual.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el Fondo Capital de Retiro Laboral, registra una cuenta de Estimación por deterioro en Inversiones por un monto de ¢(1.285) miles, de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF 9 “Valoración de Instrumentos Financieros” se encuentra la estimación por deterioro; éste se refiere a la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos. La pérdida esperada de un portafolio de activos representa el monto de capital que podría perder el fondo, como resultado de la exposición de riesgo de crédito, para un horizonte de tiempo dado. Según oficios DFRAPAAP-0523-2022 y DFRAPAAP-2097-2021, donde se solicita realizar los ajustes y los asientos correspondientes para registrar al costo amortizado y la estimación por deterioro en el FOCARE.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Estimación por Deterioro Bancos Privados FOCARE	1875	(503)	0
Estimación por Deterioro Bancos Publicos Ley Espec	1876	(337)	0
Estimación por Deterioro Ent Fin Privadas FOCARE	1877	(444)	0
Total Estimacion por Deterioro		(1,284)	0

Cifras en miles de colones

Nota 9- Impuestos sobre renta por pagar

El Pasivo Corriente se encuentra conformado por las cuentas del Impuesto sobre Renta por Pagar el cual corresponde al impuesto de renta retenido de los pagos por cancelación de beneficios FOCARE, de los funcionarios que mensualmente son objeto del Beneficio y que sobrepasan la base exenta y sobre el exceso se aplica el presentable del impuesto, que al 31 de diciembre 2022 y 2021, presentan el siguiente saldo contable:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Impuestos sobre renta Capital de Retiro por Pagar	3103	167,071	398,516
Total		167,071	398,516

Cifras en miles de colones

Nota 10- Cuenta por pagar capital de retiro

La cuenta por pagar Capital de Retiro corresponde al monto que se debe trasladar al FAP y FRIP, correspondiente a la recuperación de deudas de estos fondos con el pago del beneficio Capital de Retiro Laboral. La antes mencionada al 31 de diciembre 2022 y 2021, presenta el siguiente saldo contable:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Cuenta por Pagar Capital de Retiro	3105	13,535	29,970
Total		13,535	29,970

Cifras en miles de colones

Nota 11- Otras cuentas por pagar FOCARE

La cuenta, corresponde al monto que el FOCARE debe cancelar de los registros al mes de diciembre 2022 y 2021, correspondiente a la cancelación del beneficio Capital de Retiro Laboral, calculados por el Área de Ahorro y Préstamos, según los estudios y tramites por terminación de contrato, renuncia, despido o pensión, los cuales se cancelaran en el mes de enero de 2023, según oficio DFRAPAAP-2032-2022:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Otras Cuentas por pagar FOCARE	3108	354,136	775,218
Total		354,136	775,218

Cifras en miles de colones

Nota 12- Resultados periodos acumulados FOCARE

Su registro obedece a la utilidad acumulada de periodos anteriores, correspondiente a los rendimientos netos devengados, sobre los ingresos menos los gastos en el Fondo Capital de Retiro Laboral y trasladados a esta cuenta al final de cada año con el cierre anual.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Resultados de periodos acumulados	1642	2,521,149	1,903,164
Total		2,521,149	1,903,164

Cifras en miles de colones

Nota 13- Plusvalía (minusvalía) no realizada por valoración a mercado inversiones patrimonio

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FOCARE a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPICA) y aplicados a las inversiones cuyo cálculo se realiza afectando el costo de adquisición, y su variación obedece a los aumentos o disminuciones del Vector de Precios, así también cuando se adquiere o se vence una Inversión, este monto patrimonial tiene la contrapartida con los movimientos en el activo.

A partir del mes de abril 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral al acogerse al modelo de negocio “al costo amortizado”, según la NIIF 9, ya no se realiza la valoración a mercado, por lo que la cuenta de patrimonio de Plusvalía y Minusvalía No Realizada por Valoración al 31 de diciembre 2022 presenta un saldo de cero.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Plus y Minus No Realizada P Val FOCARE	5108	0	15,057
Total		0	15,057

Cifras en miles de colones

Nota 14- Ingreso por comisión bancaria

Corresponde a los ingresos de las Comisiones por los Servicios Bancarios en colones, que el Banco Nacional de Costa Rica cobra al FOCARE por la utilización de la plataforma SINPE y que el SEM reintegra al FOCARE.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingreso Por Comisión Bancaria FOCARE	4114	93	24
Total		93	24

Cifras en miles de colones

Nota 15- Ingreso patronal

Corresponden al registro mensual del 1% por concepto del aporte patronal recibido sobre los salarios ordinarios de los empleados de la CCSS, el cual es aportado mensualmente por parte de la Institución a favor del Fondo Capital de Retiro Laboral, de conformidad con la información generada a través del análisis de planilla, al 31 de diciembre del 2022 y 2021. A partir del mes de setiembre 2021, según análisis de planilla se recibe el 1% de aporte patronal solo para el Capital de Retiro Laboral, según la normativa vigente.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingreso Patronal Capital De Retiro	4120	9,359,545	8,153,875
Ingreso Aporte Patronal Focare (FEL)	4121	0	2,533,822
Total		9,359,545	10,687,697

Cifras en miles de colones

Nota 16- Intereses ganados en inversiones a la vista

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las Inversiones a la Vista, cuando se realizan las liquidaciones parciales o totales de las mismas, por los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses ganados en inversiones FOCARE	4122	43,920	26,995
Total		43,920	26,995

Cifras en miles de colones

Nota 17- Intereses cuenta corriente

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las cuentas corrientes del FOCARE, en colones BNCR.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses Cuenta Corriente	4125	1,794	1,406
Total		1,794	1,406

Cifras en miles de colones

Nota 18- Otros ingresos

En esta cuenta se registra el ingreso por el cierre de la cuenta de Provisión Gastos Administrativos al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Otros ingresos	4126	350,066	104,921
Total		350,066	104,921

Cifras en miles de colones

Nota 19- Ingreso por intereses en inversiones

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las Inversiones colocadas en corto y largo plazo en los diferentes emisores, emitidos por el Sistema Bancario Nacional del sector público y privado.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ing por Int/Invers Bco BCT FOCARE	4170	13,640	9,433
Ing por Int/Invers Bco BPDC FOCARE	4171	10,561	0
Ing por Int/Invers Bco BNCR FOCARE	4172	0	291
Ing por Int/Invers Bco PROMERICA FOCARE	4173	5,870	12,707
Ing por Int/Invers Bco Davivienda FOCARE	4174	17,959	16,206
Ing por Int/Invers Bco MADAP FOCARE	4175	8,937	13,155
Ing por Int/Invers Bco. MUCAP FOCARE	4176	9,348	0
Total		66,315	51,792

Cifras en miles de colones

Nota 20- Ingreso por negociación instrumentos financieros

Comprende los ingresos devengados en el período, obtenidos de ganancias en negociación de instrumentos financieros, en inversiones, además de los ingresos por el reintegro por parte del SEM al FRE del pago de servicios por interminación bursátil de los puestos de bolsa en la adquisición de inversiones. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingreso por Neg Inst Fin FOCARE	4260	124	215
Total		124	215

Cifras en miles de colones

Nota 21- Ingreso por disminución de estimación deterioro

Está conformado por el registro de la disminución por la estimación de deterioros de las Inversiones del Fondo Capital de Retiro Laboral, de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF9 “Valoración de Instrumentos Financieros” y según la información suministrada por el Área de Riesgos, al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ing por Dismin de Estim Deterioro Bco BCT FOCARE	4270	228	0
Ing por Dismin de Estim Deterioro BPDC FOCARE	4271	379	0
Ing por Dismin de Estim Deterioro Bco Promerica FOCARE	4272	859	0
Ing por Dismin de Estim Deterioro Bco Davivienda FOCARE	4273	339	0
Ing por Dismin de Estim Deterioro MADAP FOCARE	4274	212	0
Ing por Dismin de Estim Deterioro MUCAP FOCARE	4275	288	0
Total		2,305	0

Nota 22- Otros productos

Está conformado por el concepto de “Ingresos Transferencias FRIP” y en esta partida se registran las transferencias que el Fondo Reserva Institucional de Préstamos, que se realiza a favor del FOCARE, de acuerdo con el Capítulo IV, artículo 33 del reglamento del Fondo de Retiro Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingresos Transferencias FRIP	4124	1,000,000	1,265,000
Total		1,000,000	1,265,000

Cifras en miles de colones

Nota 23- Pago capital de retiro

Corresponde a los registros por los pagos realizados al mes de diciembre 2022 y 2021, correspondiente a la cancelación del beneficio Capital de Retiro Laboral, pagados por el Área de Ahorro y Préstamos, según los estudios y tramites por terminación de contrato, renuncia, despido o pensión. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gasto Por Pago Capital De Retiro	2315	9,800,946	9,553,152
Total		9,800,946	9,553,152

Cifras en miles de colones

Nota 24- Gasto por comisión bancaria

Corresponde a las Comisiones por los Servicios Bancarios en colones, que el Banco Nacional de Costa Rica cobra al FOCARE por la utilización de la plataforma SINPE. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gasto Por Comisión Bancaria FOCARE	2316	94	76
Total		94	76

Cifras en miles de colones

Nota 25- Gasto por estimación deterioro

De acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF9 “Valoración de Instrumentos Financieros” se encuentra la estimación por deterioro; éste se refiere a la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos.

La pérdida esperada de un portafolio de activos representa el monto de capital que podría perder el fondo, como resultado de la exposición de riesgo de crédito, para un horizonte de tiempo dado. Según oficios DFRAPAAP-0523-2022 y DFRAPAAP-2097-2021, donde se solicita realizar los ajustes y los asientos correspondientes para registrar al Costo Amortizado y la estimación por Deterioro en el FOCARE, al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gasto por estimación deterioro Banco BCT FOCARE	24-65	430	0
Gasto por estimación deterioro BPDC FOCARE	24-66	716	0
Gasto por estimación deterioro Banco Promerica FOCARE	24-67	859	0
Gasto por estimación deterioro Banco Davivienda FOCARE	24-68	640	0
Gasto por estimación deterioro MADAP FOCARE	24-69	401	0
Gasto por estimación deterioro MUCAP FOCARE	24-70	544	0
Total		3,590	0

Nota 26- Gastos transferencias fondos al FRIP

Corresponde a las transferencias realizadas por del Fondo Capital de Retiro Laboral al Fondo Reserva Institucional, por a la devolución de recursos que en su momento el FRIP traslado al FOCARE.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos Transferencias Fondos al FRIP	2318	0	1,265,000
Total		0	1,265,000

Cifras en miles de colones

Nota 27- Gastos Administrativos FOCARE

Corresponde a los Gastos administrativos que el Fondo Capital de Retiro Laboral FOCARE, le traslada a SEM, en cumplimiento a lo resuelto por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 54° de la sesión N°9095, celebrada el 07 de mayo de 2020, que textualmente dice:

ACUERDO CUARTO: Los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos.

Según oficio DFRAPAAP-1267-2021 del 25 de junio 2021, DFRAPAAP-1546-2021 del 30 de julio de 2021 y DFRAPAAP-1779-2021 del 31 de agosto, firmados por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe del Área Ahorro y Préstamos, se solicita realizar los asientos correspondientes por la Cancelación Gastos Administrativos FOCARE a la CCSS de enero a agosto 2021, a partir de setiembre de 2021 en esta cuenta se registra el cálculo del 0.05% del total del aporte patronal recibido. Por lo que, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de la cuenta es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos Administrativos FOCARE	2319	452,977	227,921
Total		452,977	227,921

Cifras en miles de colones

Nota 28- Gastos transferencias fondos

Estos gastos son realizados por transferencias por parte del FOCARE a favor del FRE, del mes de abril a agosto de 2021, sustentado con lo acordado por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 18° de la sesión N° 9158, celebrada el 23 de febrero del año 2021, con relación a la modificación del porcentaje del aporte patronal de los Fondos Administrados por el FRAP y según publicación del pasado 04 de marzo del 2021; en el diario oficial la gaceta N°44, sobre la reforma reglamentaria que ajusta los porcentajes de financiamiento y el perfil de beneficios para la pensión complementaria y el capital de retiro laboral de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Según lo anterior, en materia del registro contable de las cuentas por cobrar al SEM y la captación de los recursos para el registro contable, de marzo a agosto, no se realizó directamente del “Análisis de Planilla” generado por la Subárea Contabilidad Operativa; según los porcentajes aprobados en la reforma, por lo que el FOCARE trasladó la devolución al FRE del 0.20% correspondiente al aporte recibido de más.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos Transferencias Fondos	2320	0	1,006,900
Total		0	1,006,900

Cifras en miles de colones

Nota 29- Actividades de operación

Dentro de este grupo se encuentran las partidas correspondientes al activo corriente y pasivo corriente, que son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Fondo Capital Retiro Laboral. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman las actividades de operación por los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021, son los siguientes:

Descripción	2022	2021	Diferencia
Actividades de operación			
Utilidad del periodo	566,555	85,001	481,554
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado	(15,057)	14,610	(29,667)
Amortización de primas y descuentos	70	101	(31)
Inversiones corto plazo	(1,000,098)	185,780	(1,185,878)
Intereses por cobrar inversiones FOCARE	(4,244)	(10,572)	6,328
Impuesto sobre la renta capital de retiro por pagar	(231,445)	303,804	(535,249)
Cuenta por pagar capital de retiro	(16,435)	29,970	(46,405)
Otras cuentas por pagar FOCARE	(421,082)	716,149	(1,137,231)
Efectivo generado por actividades de operación	(1,121,736)	1,324,843	(2,446,579)

Cifras en miles de colones

Nota 30- Actividades de financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar o cubrir compromisos, están conformadas únicamente por la partida de patrimonio tal y como lo es la de resultados periodos acumulados.

El efectivo generado en las actividades de operación se utiliza principalmente para la cancelación del gasto pago capital de retiro laboral, razón por la que el presente fondo carece de actividades de inversión. El resultado de las variaciones del concepto que conforma el grupo de actividades de financiamiento, por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Actividades de financiamiento	2022	2021	Diferencia
Variación neta en patrimonio	51,430	(23,886)	75,316
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento	51,430	(23,886)	75,316

Cifras en miles de colones

Nota 31- Actividades de inversión

Corresponde al grupo de partidas donde se invierte el efectivo generado por las actividades de operación y de financiamiento.

La utilización y generación de recursos en el periodo 2021, es producto de la colocación en inversiones a largo plazo. Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, este fondo presenta los siguientes saldos:

Actividades de inversión	2022	2021	Diferencia
Variación neta en patrimonio	316,364	(850,876)	1,167,240
Efectivo generado (usado) por actividades de inversión	316,364	(850,876)	1,167,240

Cifras en miles de colones

Nota 32- Eventos subsecuentes, riesgos y contingencias legales

Se recibe oficio GA-DJ-2377-2023, de fecha 30 de marzo del 2023, suscrito por Gustavo Camacho Carranza, jefe Área Gestión Judicial, donde se registran 17 procesos judiciales relacionados al Fondo de Ahorro y Préstamo.

Nota 33- Hechos relevantes

- 1- Diciembre 2021, se realiza el registro de la provisión del pago de Gastos Administrativos del FOCARE por la suma de ¢48.143,80 miles de colones, correspondiente al mes de diciembre 2021 y según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos, y según indicación en los oficios SJD-0718-2020, correspondiente al 0.05% de aporte Total.
- 2- Diciembre 2021, se registra asiento de diario para el cierre de la cuenta Provisión Gastos Administrativos FRE, ya que para el 2021 se canceló al SEM la suma de ¢123.000 miles de colones, y lo registrado en la cuenta de provisión según el cálculo del 0.05% del total de la planilla del aporte patronal, dispuesto en el acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, oficio SJD-0718-2020, fue de ¢227.920.73 miles de colones, quedando en la cuenta de provisión un saldo de ¢104.920.73 miles de colones.

- 3- Diciembre 2021, según Resolución Administrativa Devolución Recursos del FOCARE AL FRIP año 2021, celebrada en San José, al ser las 08:00 a.m. horas, del día 15 de diciembre del 2021, con numero de oficio DFRAP-AAP-2512-2021, el Área de Ahorro y Préstamo, resuelve: *“En concordancia con las recomendaciones derivadas en su momento por parte de la Auditoría Externa en la Carta de Gerencia FOCARE año 2016, sección de Hallazgos Detectados Visita Final punto 7 y lo indicado en el apartado de Abstención de Opinión, Estado Financiero Auditado FOCARE año 2016. Se procede hacer devolución al FRIP, los recursos recibidos durante el año 2021.”* La Devolución de recursos del FOCARE al FRIP, corresponde al mes de diciembre 2021 por la suma de ¢1.265.000 miles de colones.
- 4- Diciembre 2021; el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro del traslado de dinero de la cuenta 214722-1 del FOCARE a la cuenta 214723-9 del FRIP, por la suma de ¢1.265.000 miles de colones, según documento bancario N° 23104328 del 14-12-2021 por concepto del reintegro que el FRIP le realizó al FOCARE debido a los traslados de dineros por refuerzo económico, efectuados en los meses de mayo, junio y julio 2021. (atención al oficio DFRAP-AAP-2514-2021 del 15-12-2021, suscrito por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe ai Área Ahorro y Préstamo).
- 5- Diciembre 2021, la utilidad del periodo es por la suma de ¢85.001 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta contable 51-03 Resultados Periodos Acumulados FOCARE, este monto disminuyó con relación al 2020 en ¢330.548 miles de colones.
- 6- Enero 2022, se registra cuenta por cobrar de la diferencia de gastos administrativos del 2021, ya que para el 2021 se canceló al SEM la suma de 123.000 miles de colones, y según Estudio “Costo Administración del Fondo de Retiro de los Empleados de la CCSS” para el periodo 2021 se indica que el costo de los gastos administrativos del FOCARE es de 102.911.miles de colones, por lo que la diferencia de ¢20.088 miles de colones se debe solicitar al SEM la devolución del monto pagado de más, según oficio DFRAPAP-0219-2022 del 02 de febrero 2022. Se utiliza la cuenta de resultados Periodos acumulados FOCARE 51-03, ya que este monto corresponde a Ingresos del periodo 2021 y la cuenta de ingresos ya se liquidó contra la cuenta de resultados.
- 7- Febrero 2022, se registra la devolución de dinero por parte del seguro de salud de gastos administrativos del 2021, y se cierra la cuenta por cobrar por la suma de ¢20.088 miles de colones, según oficio DFRAPAAP-0379-2022 del 24 de febrero del 2022.
- 8- Febrero 2022, se realiza asiento de diario para realizar el traslado de largo plazo a corto plazo del título FOCARE-000007, emisor Banco Promerica, código ISIN CRBPROMB2076, emitido el 18 de diciembre del 2020 y cuya fecha de vencimiento es el 17 de junio del 2022, el mismo fue adquirido a largo plazo; por lo que al mes de febrero del 2022 cuenta con menos de 360 días para su vencimiento. Este registro origina un aumento en las inversiones a corto plazo y una disminución en las de largo plazo.

- 9- Febrero 2022, se realiza asiento de diario para realizar el traslado de largo plazo a corto plazo del título FOCARE-000008, emisor Banco Davivienda, código ISIN CRBDAVIB0302, emitido el 28 de enero del 2021 y cuya fecha de vencimiento es el 26 de enero del 2023, el mismo fue adquirido a largo plazo; por lo que al mes de febrero del 2022 cuenta con menos de 360 días para su vencimiento. Este registro origina un aumento en las inversiones a corto plazo y una disminución en las de largo plazo.
- 10- Febrero 2022, se realiza asiento de diario para realizar el traslado de largo plazo a corto plazo del título FOCARE-000009, emisor Banco Davivienda, código ISIN CRBDAVIB0310, emitido el 24 de febrero del 2021 y cuya fecha de vencimiento es el 24 de febrero del 2023, el mismo fue adquirido a largo plazo; por lo que al 25 de febrero del 2022 cuenta con menos de 360 días para su vencimiento. Este registro origina un aumento en las inversiones a corto plazo y una disminución en las de largo plazo.
- 11- Marzo 2022, se da apertura a la cuenta contable, 13-78 INVERSIONES BCO BCT LP FOCARE, según información que procede de la Subárea Gestión de Inversiones, para el registro correspondiente de la Inversión adquirida el 25 de marzo 2022.
- 12- Marzo 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000011, en el corto plazo según las siguientes características: Emisor: Banco Popular y Desarrollo Comunal, Fecha de emisión 25-03-2022, Fecha Vencimiento 24-03-2023, Valor Facial ¢450.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par sin comisión”.
- 13- Marzo 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000012, en el largo plazo según las siguientes características: Emisor: Banco BCT, Fecha de emisión 28-03-2022, Fecha Vencimiento 28-03-2025, Valor Facial ¢450.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con una comisión de ¢41.63 mil colones”.
- 14- Marzo 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000012, en el corto plazo según las siguientes características: Emisor: MADAP, Fecha de emisión 28-03-2022, Fecha Vencimiento 28-03-2023, Valor Facial ¢250.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con una comisión de ¢45.20 mil colones”.
- 15- Marzo 2022, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FOCARE correspondiente a los meses de enero, febrero y marzo 2022; que se trasladan al SEM por la suma de ¢25.728 miles de colones, según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos, y según lo indicado en el oficio DFRAPAAP-0524-2022.

- 16- Abril 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adopta la implementación de la NIFF 9, donde establece el modelo de negocio al Costo amortizado: ya que el objetivo de los activos financieros del fondo es mantenerlos para obtener los flujos de efectivo contractuales que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, además se empieza a registrar la estimación por deterioro de la cartera de Inversiones.
- 17- Abril 2022, se procede según oficios DFRAPAAP-0523-2022 y DFRAPAAP-2097-2021, emitidos por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo donde se solicita realizar los ajustes y los asientos correspondientes para acogiéndonos al Modelo de negocio al Costo Amortizado.
- 18- Abril 2022, se realiza asiento de diario al 30 de abril 2022 para el cierre de los montos acumulados al 31 de marzo 2021 en las cuentas de la Plusvalía / Minusvalía- Inversiones, correspondiente a los títulos FOCARE-000007 (PROMERICA), FOCARE-000008, FOCARE-000009 (DAVIVIENDA), FOCARE-000011 (BPDC), FOCARE-000012 (BCT) y FOCARE-000013 (MADAP) que se mantienen en el portafolio de las inversiones del FOCARE, de conformidad con el oficio DFRAPAAP-2097-2021 de fecha 20 de octubre 2021 emitido por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo, donde se avala el establecimiento del modelo de negocio al costo amortizado.
- 19- Abril 2022, se realiza creación de cuentas contables para el registro de la Estimación por Deterioro de las Inversiones del Portafolio del FOCARE, según la metodología perdida esperada calculada por el Área Administración de Riesgos.
- 20- Abril 2022, a esta fecha el portafolio de Inversiones del FOCARE, tiene una Minusvalía según el vector de precios proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA) por un monto de ¢-9.797 miles de colones.
- 21- Mayo 2022, se realiza creación de cuentas contables de Ingreso para el registro de disminución de la Estimación por Deterioro de las Inversiones del Portafolio del FOCARE, según la metodología perdida esperada calculada por el Área Administración de Riesgos.
- 22- Junio 2022, se informa que, al 30 de junio 2022, el Fondo Capital de Retiro laboral debido al ataque cibernético que sufre la CCSS y que ocasionó la desconexión de sus sistemas de información, provocando afectaciones en los servicios, entre ellos el SIP (Sistema Integrado de Pensiones), insumo requerido para su acceso y validación de la cantidad de cuotas que tienen registrados los funcionarios que se acogen a la pensión, y así proceder con el cálculo y liquidación del beneficio del Capital de Retiro Laboral, el Área Ahorro y Préstamo no pudo tramitar ninguna cancelación del beneficio, según lo indicado en el oficio DFRAPAAP-0253-2022.

- 23-Julio 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000014, en el corto plazo según las siguientes características: Emisor: MUCAP, Fecha de emisión 04-07-2022, con fecha de Vencimiento 04-07-2023, Valor Facial ₡300.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con una comisión de ₡52.5 mil colones”.
- 24- Septiembre 2022, se informa que el beneficio por pago Capital de Retiro Laboral en este mes fue por un monto de ₡1.789.560 miles de colones, el cual tuvo un alto impacto debido a los casos calculados por parte del Área Ahorro y Préstamo ya que debido al hackeo que sufrió la institución y a la desconexión de los sistemas en el mes de mayo de 2022, se tramitaron gran cantidad de casos pendientes, aunado también a la gran cantidad de funcionarios que se acogieron a la pensión antes de tiempo, por el cambio de la reforma de beneficios, la cual entró en vigencia a partir del 5 de septiembre 2022.
- 25- Octubre 2022, se informa que el beneficio por pago Capital de Retiro Laboral en este mes fue por un monto de ₡1.617.490 miles de colones, el cual tuvo un alto impacto debido a los casos calculados por parte del Área Ahorro y Préstamo ya que debido al hackeo que sufrió la institución y a la desconexión de los sistemas en el mes de mayo de 2022, se tramitaron gran cantidad de casos pendientes, aunado también a la gran cantidad de funcionarios que se acogieron a la pensión antes de tiempo, por el cambio de la reforma de beneficios, la cual entró en vigencia a partir del 5 de septiembre 2022.
- 26- Octubre 2022, se atiende recomendación N° 8 del Informe de Auditoría N° AAFP-066-2022 del 26 de setiembre 2022 (Fondo Retiro Empleados), en donde Fondo Capital de Retiro Laboral implementa el mismo proceso adoptado y realizado en el deterioro de activos, y que textualmente dice: “Corregir la tasa de probabilidad de incumplimiento utilizada en el cálculo de la plantilla que ejecuta la Subárea Gestión Contable, conforme lo indica el Área de Administración de Riesgo, con el fin de que el cálculo de la estimación por deterioro al 31 de diciembre del 2021, se ajuste de conformidad con las tasas vigentes”. En donde se actualiza la tasa de probabilidad para el cálculo de la estimación por deterioro con asiento de diario N° 192655 por un monto de ₡1.156 miles de colones con los datos al 31 de octubre 2022. Según documento PE-DAE-1072-2022 Actualización Metodología Perdida Esperada por Insolvencia.
- 27- Noviembre 2022, Se realiza asiento de diario N° 192762, en las cuentas de Estimación por Deterioro de las Inversiones del FOCARE por un monto de ₡289 miles de colones, con la finalidad de actualizar el porcentaje de probabilidad de incumplimiento reflejado en el informe EST-0049-2022 actualización metodología Perdida Esperada por Insolvencia del mayo de 2022, elaborado por el Área Administración de Riesgo.

- 28- Noviembre 2022, el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro de nota de débito N° 21919222 del 03-11-2022 por ¢1.000.000 miles de colones, por traslado de dinero de la cuenta 214723-9 del FRIP a la cuenta 214722-1 del FOCARE, con la finalidad de cubrir el pago del Beneficio de Capital de Retiro, según lo establecido con el Reglamento del FRAP, y en atención al oficio DFRAPAAP-1797-2022 del 18-11-2021, suscrito por la jefatura del Área Ahorro y Préstamo.
- 29- Noviembre 2022, se informa que el beneficio por pago Capital de Retiro Laboral en este mes fue por un monto de ¢1.636.730 miles de colones, el cual tuvo un alto impacto debido a los casos calculados por parte del Área Ahorro y Préstamo ya que debido al hackeo que sufrió la institución y a la desconexión de los sistemas en el mes de mayo de 2022, se tramitaron gran cantidad de casos pendientes, aunado también a la gran cantidad de funcionarios que se acogieron a la pensión antes de tiempo, por el cambio de la reforma de beneficios, la cual entró en vigencia a partir del 5 de septiembre 2022.
- 30- Diciembre 2022, la utilidad del periodo es por la suma de ¢566.555 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta contable 51-03 Resultados Periodos Acumulados FOCARE, este monto aumento con relación al 2021 en ¢481.554 miles de colones.
- 31- Diciembre 2022, se registra asiento de diario N° 192874 para el cierre de la cuenta Provisión Gastos Administrativos FOCARE, ya que para el 2022 se canceló al SEM la suma de ¢102.912 miles de colones, y lo registrado en la cuenta de provisión según el cálculo del 0.05% del total de la planilla del aporte patronal, dispuesto en el acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, oficio SJD-0718-2020, fue de ¢452.977 miles de colones, quedando en la cuenta de provisión un saldo de ¢350.066 miles de colones.
- 32- Diciembre 2022, se informa que, al 31 de diciembre 2022, la cartera de inversiones del Fondo Capital de Retiro laboral mantiene una Minusvalía por ¢-67.081 miles de colones, según el vector de precios de mercado proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA). La información anterior se da a conocer con el propósito de apoyar la gestión administrativa en caso de que se requiera.

Nota 34- Cambios NIIF

Durante el periodo se revisan cambios recientes en la normativa aplicada los cuales se muestran a continuación:

Norma	Actualización	Vigencia
NIC 1, Presentación de estados financieros	Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	01 de enero del 2023
	Información a Revelar sobre Políticas Contables	01 de enero del 2023

Norma	Actualización	Vigencia
NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Definición de Estimaciones Contables	01 de enero del 2023
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única	01 de enero del 2023
NIIF 17, Contratos de Seguro	Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa	01 de enero del 2023

Nota 35- Aprobación de Estados Financieros

La Gerencia Financiera Dirección Fondo de Retiro Ahorro y Préstamo autorizó la emisión de los Estados Financieros referidos en este informe en el mes de febrero de 2023.