

**FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
DE LOS EMPLEADOS DE LA
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

**Estados financieros
(con el informe de los auditores independientes)**

31 de diciembre de 2015

Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP) de los Empleados de la
Caja Costarricense del Seguro Social

INDICE

I. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....2

II. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2015

- Balances de situación.....5
- Estados de resultados.....6
- Estados de flujos de efectivo.....7
- Estados de cambios en el patrimonio.....8
- Notas a los estados financieros.....9

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Administradora
Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (en adelante Fondo FAP), al 31 de diciembre del 2015, que comprenden el estado de situación financiera, el estado del resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, sea por fraude o error. Al realizar esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión calificada de auditoría.

Base para la opinión calificada

1. Préstamos por cobrar y Ahorros e intereses por pagar:

Para los préstamos por cobrar y Ahorros e intereses por pagar que se detallan en la nota 9 y 11 respectivamente, para los periodos 2015 y 2014 no logramos validar la integridad del auxiliar suministrado, debido a que el sistema genera un reporte que combina datos de ahorros con los diferentes tipos de préstamos por afiliado, lo anterior representa una limitante para poder lograr hacer nuestras pruebas de auditoría, consecuentemente, no logramos satisfacernos de la integridad y antigüedad de los préstamos por cobrar, ni de los saldos de ahorros e intereses por pagar, desconocemos si al 31 de diciembre de 2015 y 2014 era necesario algún ajuste en dichos saldos contables.

2. Ajuste de periodos:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 no logramos disponer de un documento o instrucción formal de la Junta Administradora o Asamblea de ahorrantes, que justifique la existencia de la cuenta “Ajuste de periodos” antes denominada Reserva acumulada periodos liquidados (nota 12), tampoco logramos disponer de un auxiliar que detalle la composición del saldo contable a dichas fechas. Desconocemos si es necesario algún ajuste a dichos saldos contables.

3. Reserva cancelación de Préstamos

El tratamiento de registro y presentación de los incremento en la reserva de cancelación de préstamos difiere del indicado en la Norma Internacional de Contabilidad No.1, debido a dicho tratamiento por el año terminado al 31 de diciembre de 2015 y 2014, no se presenta como resultados del periodo (ingreso por intereses en préstamos) la cantidad de 694.599 y 657.497 respectivamente (cifras en miles de colones).

4. Revelaciones en los estados financieros:

Conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, se encuentra pendiente las siguientes revelaciones: vencimientos de la cartera de préstamos, su morosidad y política de incobrabilidad, los movimientos de los ahorros durante los periodos, tasa de interés reconocida, monto de intereses ganados, análisis comparativo de riesgos para los instrumentos financieros.

5. Opinión Calificada

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos descritos en los numerales 1 y 3 y del efecto del asunto descrito en el numeral 4, todos del párrafo “base para la opinión calificada”, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Fondo de Ahorro y Préstamos de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2015, y su desempeño financiero, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Lic. Mario Marín Rodríguez
Contador Público Autorizado No.2005
San José, Marzo 4, 2016

Póliza de fidelidad 0116 FIG 7 vigente hasta el 30 de setiembre del 2016.
Exento del Timbre de Ley 6663 por disposición del artículo 8

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

ACTIVO	Notas	2015	2014
<u>Activo circulante</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4 ¢	9.123 ¢	45.700
Inversiones	5	18.996.453	19.154.545
Intereses sobre Inversiones		24.097	43.911
Cuentas por cobrar	7	172.101	263.772
Total activo circulante		19.201.775	19.507.928
Préstamos y documentos por cobrar	9	71.351.298	66.106.999
Total Activo	¢	90.553.073 ¢	85.614.928
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
<u>Pasivo circulante</u>			
Cuentas por pagar asociados	10 ¢	7.421.028 ¢	6.886.420
Total pasivo circulante		7.421.028	6.886.420
Ahorros e Intereses acumulados por pagar	11	79.961.210	76.061.200
Total pasivo		87.382.238	82.947.620
<u>Patrimonio</u>			
Ajuste de periodos	12	633.099	609.427
Reserva cancelación de préstamos	12	2.537.736	2.057.881
Total patrimonio		3.170.835	2.667.308
Total pasivo y patrimonio	¢	90.553.073 ¢	85.614.928

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Estados del Resultado Integral

Por los años terminados al 31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

<u>Ingresos</u>	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingreso sobre préstamos	13 ¢	10.047.687 ¢	9.341.276
Ingreso sobre inversiones, cuenta corriente, otros	14	817.549	803.448
Total de ingresos		10.865.236	10.144.725
<u>Gastos</u>			
Intereses sobre ahorros		3.448.484	3.257.802
Prima compra de inversiones		865	1.018
Diferencial cambiario y otros gastos		2.430	4.402
Total de gastos	15	3.451.779	3.263.221
Excedentes por distribuir	¢	7.413.457 ¢	6.881.503

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Estados del Resultado Integral

Por los años terminados al 31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
Estado de Cambio en el Patrimonio
Por el año terminado el 31 de diciembre 2014 y 2013
(expresado en miles de colones costarricense)

	<u>Reservas acumuladas periodos liquidados</u>	<u>Reserva cancelación de prestamos</u>	<u>Excedentes por distribuir</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	¢ 594.745 ¢	1.557.861 ¢	0 ¢	2.152.606
Reserva del 1% de la tasa sobre préstamos		694.599		694.599
Excedentes del periodo			6.881.503	
Traslado de excedentes por pagar asociados (nota 10)			(6.881.503)	
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	14.682	(194.579)		(179.897)
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	¢ <u>609.427 ¢</u>	<u>2.057.881 ¢</u>	<u>0 ¢</u>	<u>2.667.308</u>
Reserva del 1% de la tasa sobre préstamos		657.497		657.497
Excedentes del periodo			7.413.457	
Traslado de excedentes por pagar asociados (nota 10)			(7.413.457)	
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	23.672	(177.642)		(153.970)
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	¢ <u>633.099 ¢</u>	<u>2.537.736</u>	<u>0 ¢</u>	<u>3.170.835</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.**Estados de Flujos de Efectivo****Por los años terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014**

(En miles de colones costarricense)

<u>Actividades de operación</u>	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad neta del periodo	¢	7.413.457 ¢	6.881.503
Cambios en activos y pasivos de operación			
Cuentas y documentos por Cobrar	16	164.969	2.436.819
Intereses Acumulados y Amortizaciones	16	19.814	20.363
Préstamos Contingencias	16	4.270	11.749
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	16	(6.878.849)	(6.885.219)
Efectivo provisto por actividades de operación		<u>723.662</u>	<u>2.465.216</u>
<u>Actividades de financiamiento</u>			
Variación neta en Patrimonio	17	503.527	514.700
Ahorros e intereses por cobrar	17	3.900.010	4.518.135
Efectivo provisto por actividades de financiamiento		<u>4.403.537</u>	<u>5.032.834</u>
<u>Actividades de inversión</u>			
Prestamos Ordinarios y solo ahorros	18	448.283	(3.777.016)
Inversiones en títulos valores		158.092	(2.054.424)
Préstamos Extraordinarios	18	(5.770.150)	(1.742.834)
Efectivo usado en actividades de Inversión		<u>(5.163.776)</u>	<u>(7.574.274)</u>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo		(36.577)	(76.224)
Efectivo y equivalentes de efectivo a inicio del año		<u>45.700</u>	<u>121.924</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	¢	<u>9.123 ¢</u>	<u>45.700</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Nota 1. Antecedentes

El establecimiento del Fondo de Ahorros y Préstamos de los Trabajadores de la Caja, fue creado de conformidad con lo dispuesto en el artículo 21 de la Ley No. 17 “Creación de la Caja Costarricense de Seguro Social” del 22 de octubre de 1943, reformado en la Ley No. 2479 del 07 de diciembre de 1959

Este Fondo tiene como fin, otorgar préstamos ordinarios y extraordinarios a todos aquellos trabajadores que estén cotizando para éste.

Se entiende como préstamo ordinario aquel de carácter personal, que se otorga en función del monto total de los ahorros del afiliado, acumulados hasta el mes inmediato anterior a la presentación de la solicitud correspondiente, multiplicado por un factor que determina la Junta Administrativa, también está el préstamo sobre ahorro el cual consiste en un préstamo por los ahorros que tiene el socio.

Por su parte el préstamo extraordinario es aquel de carácter personal, que se otorga para atender situaciones económicas apremiantes del afiliado.

Nota 2. Principales políticas contables

La contabilidad del Fondo Ahorro y Préstamo 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, las principales políticas contables son:

(a) Base de preparación

Las principales políticas y lineamientos en materia contable, del Fondo Ahorro y Préstamo y Fondos Administrados, se encuentran enmarcados dentro de las Normas Internacionales de Información Financiera,

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa. El fondo de Ahorro y Préstamos y Fondos Administrados, utiliza para el asentamiento de las transacciones y otros hechos en el registro contable y reconocido en los Estados Financieros de los ejercicios con que guardan relación el Método de Devengado, y no únicamente cuando se efectuó el pago en efectivo o su equivalente.

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

(b) Financiamiento

El Fondo Ahorro y Préstamo se financia con un 5% o más del total de salarios de los afiliados, mismos que mensualmente son trasladados por la Caja Costarricense Seguro Social, adicional a los aportes de los asociados y empleados de la C.C.S.S. el Fondo se financia de los rendimientos generados por la cartera de préstamos otorgados e inversiones en títulos valores.

(c) Inversiones en Valores

Las inversiones a corto plazo, largo plazo y a la vista, están valuadas al costo de adquisición, las mismas son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

(d) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo es el período fiscal para las instituciones públicas que comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

(e) Unidad Monetaria

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

Las transacciones en moneda extranjera son colonizadas y registradas al tipo de cambio de mercado, que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son ajustados al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio, provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera y del ajuste a los saldos a la fecha de cierre son registradas con cargo a las operaciones del período respectivo.

(f) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Considera como efectivo los saldos en bancos e inversiones en valores cuyo vencimiento sea menor a un año.

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

(g) Reconocimientos de ingresos gastos

Se aplica en general el principio contable generalmente del devengado y en algunos registros de gastos el principio contable del efectivo (ver inciso a Sistema Contabilidad, segundo párrafo, página 6).

Nota 3. Notas de Revelación al 31 de diciembre 2014

Para el periodo finalizado al 31 de diciembre del 2014, tenemos las siguientes Notas de Revelación, las cuales consideramos necesarias destacar:

1- Durante el mes de abril del 2014, se crearon cuentas 80-10 "Ajustes del Periodo Ingreso FAP" y 90-00 "Ajustes en el Periodo".

2-Mediante el oficio ATG-1889-2014, suscripto por el Lic. Carlos Montoya Murillo, Jefe Área Tesorería General, informa que a partir del mes de Setiembre 2014 en adelante, las retenciones de salarios de los funcionarios y el traslado de los recursos a la diversas organizaciones y cuotas de préstamos se trasladarán en los últimos días hábiles del mes en que se deducen, por esta razón la cuenta por cobrar al SEM, tanto del Fondo de Ahorro y Préstamo y Fondo Reserva Institucional de Préstamos muestra un reducción significativa en los saldos por cobrar, cuentas contables 12-02 y 12-01, lo anterior debido al cambio de metodología indicada por el Lic. Montoya Murillo"

3- A partir del mes de Octubre 2014, se procedió con la creación de la cuenta contable 80-11 "Intereses sobre préstamos contingentes" concepto que es derivado de la capta de la aplicación de la planilla, correspondientes a Préstamos Contingentes, no obstante los mismos estaban registrados en la cuenta 80-05 "Intereses Préstamos Extraordinaria". Razón por la cual se procede a realizar la misma separación para el año 2013, la cual se realiza para efectos de presentación.

Nota 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2015 y 2014, están conformadas por las siguientes cuentas corrientes:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.12272-8 en Colones	¢ 9.121	¢ 45.698
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.620127-8 en Dólares	2	2
	¢ <u>9.123</u>	¢ <u>45.700</u>

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Nota 5. Portafolio de inversiones

Al 31 diciembre del 2015 y 2014, las inversiones en valores se detallan así:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Inversión Fondo cancelación Préstamos	¢ 7.800.091	¢ 0
Inversión Fondo de Ahorro y Préstamo	11.172.690	8.000.545
Inversiones a la vista	23.672	11.154.000
Amortización de descuentos o (primas)	18.996.453	0
Total de Inversiones	¢ 18.996.453	¢ 19.154.545

A continuación nos permitimos presentar detalle de dichas inversiones para el 2015 y 2014 respectivamente:

Periodo 2015

<u>Sector de Inversión</u>	<u>Ente</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Costo adquisición (miles de colones)</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>
Público	Banco Popular	Inversión	2.500.000	7,60%	05/06/2016
Público	Banco Popular	Inversión	1.500.000	2,00%	11/01/2016
Público	Banco Popular	Inversión	1.500.000	3,15%	11/03/2016
Público	Banco Popular	Inversión	1.000.000	5,60%	10/06/2016
Público	Banco Popular	Inversión	800.000	5,70%	10/09/2016
Público	Banco Popular	Inversión	500.000	6,25%	10/12/2016
Público	Banco Nacional	Inversión	28.357	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	120.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	2.405.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	5.700.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	47.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	2.689.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	179.000	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	1.217	0,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	3.115	0,75%	A la vista
Total de Inversiones			18.972.690		

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Periodo 2014

<u>Sector de Inversión</u>	<u>Ente</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Costo adquisición (miles de colones)</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>
Público	Banco Popular	Inversión	8.000.000	7,60%	05/06/2015
Público	Banco Nacional	Inversión	1.958.000	3,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	19.000	3,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	6.606.000	3,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	2.570.000	3,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	1.000	3,75%	A la vista
Total de Inversiones			19.154.000		

Nota 6. Intereses sobre inversiones

Se derivan de las Inversiones realizadas por el Fondo Ahorro Préstamo y Fondo Cancelación de Préstamos.

Nota 7. Cuentas por cobrar

Están compuestas principalmente por la cuenta por cobrar al Seguro de Salud, por concepto de recaudación de cuotas de ahorros y abonos a préstamos, que mensualmente son recaudados mediante la Plataforma de Cajas del Seguro de Salud, y Arreglos de Pago por parte de algunos deudores con el Fondo Ahorro y Préstamo.

Al 31 diciembre del 2015 y 2014, las cuentas por cobrar se detallan así:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuenta por cobrar Seguro Salud	¢ 114.662	¢ 206.119
Cuentas por cobrar cuotas	51	265
Ministerio de Hacienda	57.388	57.388
	¢ <u>172.101</u>	¢ <u>263.772</u>

Nota 8. Amortización Primas y Descuentos

Se derivan de las Inversiones realizadas por el Fondo Ahorro y Préstamo y Fondo Cancelación de Préstamos, en las cuales se adquieren Títulos con comisiones, primas y descuentos.

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Nota 9. Préstamos y documentos por cobrar

La composición de la cartera de Préstamos y documentos por Cobrar al 31 diciembre 2015 y 2014, es la siguiente:

		<u>2014</u>		<u>2014</u>
Préstamos Ordinarios (1)	¢	32.822.216	¢	33.270.499
Préstamos Extraordinarios		37.979.699		32.209.548
Préstamos Contingentes		20.766		25.036
Documentos por cobrar ex empleados		528.618		601.916
	¢	<u>71.351.298</u>	¢	<u>66.106.999</u>

(1) La composición de los préstamos ordinarios es la siguiente:

		<u>2014</u>		<u>2014</u>
Préstamos Fiduciarios	¢	18.348.940	¢	18.607.292
Préstamos solo Ahorro		14.473.277		14.663.206
		<u>32.822.216</u>		<u>33.270.499</u>

A continuación, le presentamos los plazos, tasas de intereses y montos, según tipo de préstamos:

Tipo de Préstamo	Tasa de Interés	Plazo años	Tope Máximo	Factor	Liquidez Requerida
Ordinario	15%	0-15	50 millones	5	1,70
Solo Ahorros	13%	0-10	Monto Ahorrado	1	NO
Extraordinario	16%	0-15	50 millones	NO	1,70
Contingente	Variable	0-14	14 millones	NO	1,70

Nota 10. Cuentas por pagar asociados

Al 31 diciembre 2015 y 2014, los saldos de las cuentas por pagar asociados, es el siguiente:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>
Excedentes por pagar asociados	¢	7.413.457	¢	6.881.503
Otras cuentas por pagar		7.571		4.917
	¢	<u>7.421.028</u>	¢	<u>6.886.420</u>

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Nota 11. Ahorros e Intereses acumulados por pagar

Bajo esta cuenta se registra las aportaciones realizadas mensualmente por los diferentes asociados, (ahorros e intereses ganados), generando los siguientes saldos al 31 diciembre 2015 y 2014:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ahorros e intereses acumulados por pagar	¢ <u>79.961.210</u>	¢ <u>76.061.200</u>

Nota 12. Patrimonio

El Total Patrimonio está conformado por las cuentas Ajuste de periodos (antes denominada Reservas Acumulada Periodos Liquidados) y Cancelación de Préstamos, según el siguiente detalle:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ajuste de Periodos	¢ 633.099	¢ 609.427
Reserva Cancelación Prestamos (1)	<u>2.537.736</u>	<u>2.057.881</u>
	¢ <u>3.170.835</u>	¢ <u>2.667.308</u>

- (1) Conforme su constitución, la reserva de cancelación de préstamos recibe el 1% de la tasa de intereses que se le cobran a los préstamos ofrecidos por el fondo y se utilizan para cancelar préstamos con morosidad importante.

Nota 13. Ingresos sobre préstamos

Al 31 diciembre 2015 y 2014, los ingresos sobre préstamos, se componen por los conceptos de préstamos ordinarios, ordinarios sobre ahorros y extraordinarios, según el siguiente detalle:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses sobre préstamos ordinarios	¢ 2.743.880	¢ 2.386.010
Intereses sobre préstamos extraordinarios	5.489.290	5.067.400
Intereses sobre préstamos solo ahorro	1.764.804	1.822.287
Intereses sobre documentos por cobrar (1)	<u>49.713</u>	<u>65.579</u>
	¢ <u>10.047.687</u>	¢ <u>9.341.276</u>

- (1) Corresponden a los intereses sobre las operaciones de documentos por cobrar a ex empleados

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

Nota 14. Intereses sobre Inversiones, Cuenta Corriente, Diferencial Cambiario e Ingreso por Reposición de Cheques.

La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de productos sobre inversiones, cuenta corriente, diferencial cambiario e ingreso por reposición de cheques, al 31 diciembre 2015 y 2014, se desglosan a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses ganados sobre inversiones	¢ 597.998	¢ 564.936
Intereses ganados sobre inversiones a la vista	118.606	211.577
Intereses cuenta corriente	2.806	4.993
Diferencial cambiario	0	101
Otros ingresos	98.138	21.840
	¢ <u>817.549</u>	¢ <u>803.448</u>

Nota 15. Gastos

Corresponde principalmente a Intereses sobre Ahorros, el cual se origina del pago mensual, correspondiente al 4.5% anual, sobre saldo acumulado para cada uno de los socios que integran el Fondo Ahorro y Préstamo.

Al 31 diciembre 2015 y 2014, se tiene la siguiente composición de gastos:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses sobre Ahorros	¢ 3.448.484	¢ 3.257.802
Prima compra de Inversiones	865	1.018
Diferencial Cambiario	0	13
Otros gastos	2430	4389
	¢ <u>3.451.779</u>	¢ <u>3.263.221</u>

Nota 16. Actividades de Operación

Dentro de este grupo se agrupan las partidas correspondientes al activo corriente, activo no corriente y Pasivo corriente, mismas que son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Fondo Ahorro y Préstamo.

Los resultados de las variaciones de los conceptos de las Actividades de Operación al 31 diciembre 2015 y 2014, son los siguientes:

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre 2015 y 2014

(En miles de colones costarricense)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad neta del periodo	7.413.457	6.881.503
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ 164.969	¢ 2.436.819
Intereses Acumulados y amortizaciones	19.814	20.363
Prestamos Contingencias	4.270	11.749
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	(6.878.849)	(6.885.219)
	<u>¢ 723.662</u>	<u>¢ 2.465.21</u>

Nota 17. Actividades de Financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar u cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del patrimonio (Variación Neta en Patrimonio y Ahorro e Intereses por Pagar).

El efectivo generado tanto en las actividades de Operación y de Financiamiento, se utiliza principalmente en la inversión de Préstamos Ordinario Fiduciario y Extraordinarios.

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de Actividades de Financiamiento, por los años terminados al 31 diciembre 2015 y 2014, son los siguientes:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	Diferencia	%
Variaciones neta en Patrimonio	¢ 503.527	¢ 514.700	(11.172)	-2,17%
Ahorros e Intereses por cobrar	3.900.010	4.518.135	(618.124)	-13,68%
	<u>¢ 4.403.537</u>	<u>¢ 5.032.834</u>	<u>(629.297)</u>	<u>-15,85%</u>

Nota 18. Actividades de Inversión

Corresponde al grupo de partidas en que se invierten, el efectivo generado por las actividades de Operación y de Financiamiento.

El efectivo utilizado en actividades de Inversión por los años terminados al mes de Diciembre 2015 y Diciembre 2014, ascienden respectivamente a las sumas de **¢5.163.776** y **¢7.574.274** millones de colones.

La utilización de los recursos en ambos periodos, obedece principalmente a la colocación de los Préstamos Extraordinarios.