

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

**Estados Financieros con el Informe
de los Auditores Independientes
al 31 de diciembre de 2017**

**FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO (FAP) DE LOS EMPLEADOS DE LA
CAJA COSTARRICENSE DEL SEGURO SOCIAL**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017
Con el Dictamen de los Auditores Independientes

Contenido

	<u>Patina</u>
Dictamen de los Auditores Externos	1-3
Estados Financieros	
-Estados de Situación Financiera	4
-Estados del Resultado Integral	5
-Estados de Cambios en el Patrimonio	6
-Estados de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8-17

Dictamen de los Auditores Independientes

A la Junta Administrativa

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

Opinión con salvedades

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 2017, 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.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos descritos en los numerales del 1 al 5 de la sección "Fundamentos de la opinión con salvedades" de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Fondo de Ahorro y Préstamos de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2017, 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.

Fundamentos de la opinión con salvedades

1. Para los Préstamos y documentos por cobrar que se detallan en la nota 9, no logramos confirmar los saldos de una muestra de préstamos ni aplicar otros procedimientos alternos de auditoría, la limitación en la ejecución de nuestras pruebas de auditoría se da porque el sistema información utilizado presenta inconsistencias en la integridad de los datos, las cuales están pendientes de aclaración, y no cuenta con los mecanismos necesarios para poder realizar un proceso de confirmación de saldos, ni se encuentra preparado para él envío periódico de estados de cuenta. Por dicha limitación en la ejecución de nuestras pruebas, no logramos satisfacernos del saldo contable de los Préstamos y documentos por cobrar que al 31 de diciembre de 2017 y 2016 representan ₡75,095,952.000 y ₡75.052.245.000, respectivamente.
2. Se determinaron inconsistencias relacionadas con cédulas de clientes en el auxiliar suministrado de la cuenta contable Ahorros e intereses acumulados por pagar (nota 11), las cuales se encuentran en proceso de aclaración. Adicionalmente el sistema de información utilizado no permite identificar en forma separada los ahorros e intereses que conforman el saldo de los asociados. Dichas situaciones representaron una limitante para confirmar los ahorros de los asociados al inicio y al final del periodo, por lo cual no pudimos satisfacernos de los saldos de ahorros e intereses acumulados por pagar por ₡82.491.368.000 y ₡80.601.430.000 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente,
3. De acuerdo con la limitante anterior, relacionada con la generación histórico de los ahorros, nos encontramos limitados para efectuar pruebas de auditoría que nos permitieran satisfacernos de los gastos relacionados a la cuenta "Intereses sobre ahorros" por ₡3,592,377,000 y ₡3.571.855.000 (nota 15) al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

RSM Costa Rica Audit, Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el beneficiario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

4. El tratamiento contable y la presentación de los incrementos de la reserva de cancelación de préstamos difiere del indicado en la Norma Internacional de Contabilidad No.1, debido a que no se presenta como parte de los resultados de los periodos 2017 y 2016 la cantidad de ¢445,077,000 y ¢657.497.000, respectivamente.
5. Conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, se encuentran pendientes de divulgar en las notas a los estados financieros las siguientes revelaciones: vencimientos de la cartera de préstamos 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.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo del Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social sobre los Estados Financieros

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Fondo o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión de proceso de información financiera del Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, detecten siempre un error material, cuando exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base a estos estados financieros.

RSM Costa Rica Audit, Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que uno resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base a la evidencia obtenida, si existe o no una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad del Fondo para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre las revelaciones respectivas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o eventos futuros pueden ser causa que el Fondo deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, 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 razonable.
- Obtuvimos suficiente evidencia de Auditoría apropiada sobre la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Fondo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y desempeño de la auditoría del Fondo, seguimos siendo los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

*RSM Costa Rica Audit, Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el beneficiario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.*

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo del Fondo en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Lic. Mario Marín Rodríguez
CPA No.2005
18 de abril del 2018
San José, Costa Rica

Póliza 0116-FIG 7
Fecha de Vencimiento: 30 de septiembre del 2018.
Exento de Timbre de Ley No.6663
Adherido y cancelado en el original.

*RSM Costa Rica Audit, Tax and Consulting Services no es un agente, representante ni socia de ninguna otra firma miembro, ni de RSM International propiamente. RSM es la marca usada por las firmas miembros de la red, cada una de las cuales practica por sí misma y en su propio nombre. La red en sí no es una entidad legal separada por ninguna descripción en ninguna jurisdicción. La red es administrada por RSM International Limited. La marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual usados por los miembros de la red son propiedad de RSM International Association, una asociación gobernada por el artículo 60 et seq del Código Civil de Suiza, cuyo asiento es en Zug. **CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en este correo es para el uso único de la(s) persona(s) a las cuales está dirigido. Si usted no es el destinatario indicado, queda por este medio notificado de que cualquier divulgación, copia o distribución de esta información queda estrictamente prohibida, y puede ser ilegal. RSM Costa Rica no es responsable por el uso indebido o la transmisión incompleta de esta información.*

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.**Estado de Situación Financiera****Al 31 de diciembre del 2017 y 2016***(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)*

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activo		
Activo circulante		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	¢ 144,204	¢ 89,153
Inversiones (Nota 5)	18,138,066	15,949,728
Intereses sobre inversiones (Nota 6)	7,381	81,746
Cuentas por cobrar (Nota 7)	226,597	199,992
Total activo circulante	<u>18,516,248</u>	<u>16,320,619</u>
Préstamos y documentos por cobrar (Nota 8)	75,095,952	75,052,245
Total Activo	<u>¢ 93,612,200</u>	<u>¢ 91,372,864</u>
Pasivo y patrimonio		
Pasivo		
Pasivo circulante		
Cuentas por pagar asociados (Nota 9)	¢ 7,048,092	¢ 7,151,194
Total pasivo circulante	<u>7,048,092</u>	<u>7,151,194</u>
Ahorros e Intereses acumulados por pagar (Nota 10)	82,491,368	80,601,430
Total pasivo	<u>89,539,460</u>	<u>87,752,624</u>
Patrimonio		
Reserva de Inversión (Nota 11)	609,427	609,427
Plusvalía y Minusvalía inversiones FAP (Nota 11)	8,658	1,235
Reserva cancelación de préstamos (Nota 11)	3,454,655	3,009,578
Total patrimonio	<u>4,072,740</u>	<u>3,620,240</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 93,612,200</u>	<u>¢ 91,372,864</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Estado del Resultado Integral

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos		
Ingreso sobre préstamos (Nota 12)	¢ 9,949,563	¢ 10,235,043
Ingreso sobre inversiones, cuenta corriente, otros (Nota 13)	<u>689,390</u>	<u>550,175</u>
Total de ingresos	<u>10,638,953</u>	<u>10,785,217</u>
Gastos		
Intereses sobre ahorros	3,592,377	3,571,855
Prima compra de inversiones	-	91
Ajustes del periodo	1,608	67,779
Comisión bancaria	<u>350</u>	<u>245</u>
Total de gastos (Nota 14)	<u>3,594,335</u>	<u>3,639,971</u>
Excedentes por distribuir	¢ <u>7,044,618</u>	¢ <u>7,145,247</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.
Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

	Reserva Inversión	Plusvalía y Minusvalía FAP	Reserva cancelación de préstamos	Excedentes por distribuir	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢ 609,427	¢ 23,672	¢ 2,537,736	¢ -	¢ 3,170,835
Reserva del 1% de la tasa sobre prestamos	-	-	487,949	-	487,949
Excedentes del período	-	-	-	7,145,247	7,145,247
Traslado de excedentes por pagar asociados (Nota 9)	-	-	-	(7,145,247)	(7,145,247)
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	-	-	(16,106)	-	(16,106)
Plusvalía y Minusvalía FAP	-	(22,437)	-	-	(22,437)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	609,427	1,235	3,009,579	-	3,620,240
Reserva del 1% de la tasa sobre prestamos	-	-	685,711	-	685,711
Excedentes del periodo	-	-	-	7,044,618	7,044,618
Traslado de excedentes por pagar asociados (Nota 9)	-	-	-	(7,044,618)	(7,044,618)
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	-	-	(240,634)	-	(240,634)
Plusvalía y Minusvalía FAP	-	7,422	-	-	7,422
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢ 609,427	¢ 8,658	¢ 3,454,655	¢ -	¢ 4,072,739

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Fondo de Ahorro y Préstamo de la Caja Costarricense del Seguro Social.**Estado de Flujos del Efectivo****Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016***(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)*

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Actividades de operación		
Excedentes del periodo	¢ 7,044,618	¢ 7,145,247
Cambios en activos y pasivos de operación		
Cuentas y documentos por Cobrar	(12,116)	(100,485)
Intereses Acumulados y Amortizaciones	74,782	(57,530)
Préstamos Contingencias	1,317	1,475
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	(7,147,720)	(7,415,081)
Efectivo provisto por actividades de operación (Nota 15)	<u>(39,119)</u>	<u>(426,374)</u>
Actividades de financiamiento		
Variación neta en Patrimonio	452,499	449,405
Ahorros e intereses por cobrar	1,889,938	640,220
Efectivo provisto por actividades de financiamiento (Nota 16)	<u>2,342,437</u>	<u>1,089,625</u>
Actividades de inversión		
Prestamos Ordinarios y solo ahorros	2,300,786	5,106,775
Inversiones en títulos valores	(2,188,755)	3,046,606
Préstamos Extraordinarios	(2,360,299)	(8,736,602)
Efectivo usado en actividades de Inversión (Nota 17)	<u>(2,248,268)</u>	<u>(583,221)</u>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	55,050	80,030
Efectivo y equivalentes de efectivo a inicio del año	89,153	9,123
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	¢ <u>144,203</u>	¢ <u>89,153</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

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.

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:

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.

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

2. Principales políticas contables (continua)

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.

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.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

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).

3. Notas de Revelación al 31 de diciembre 2017

Para el periodo finalizado al 31 de diciembre del 2017, tenemos las siguientes Notas de Revelación, las cuales consideramos necesarias destacar:

1- En enero 2017, la cuenta de Inversiones muestra una disminución, por cuanto se utilizó para el pago correspondiente a los excedentes periodo económico 2016.

2- En marzo 2017, se procede a cancelar la totalidad de la cuenta en dólares 620157-0 que se mantenía en el FAP, traspasando el saldo a la cuenta de colones 15272-8. El trámite se realiza en atención al oficio AAP-614-2017, del 13 de marzo 2017, emitido por el Área Ahorro y Préstamo.

3- En abril 2016 de acuerdo con lo recomendado con la Auditoria Externa, en la Carta de Gerencia al 31 de diciembre, 2016, se incluye la nota referente a Eventos Subsecuentes, Riesgos y Contingencias Legales.

4- En agosto 2017; se da apertura al siguiente rubro de cuentas contables, que corresponden a "Valores Emitidos por Bancos Privados" las cuales serán utilizadas para registrar contablemente las inversiones en instrumentos financieros de emisores nacionales.

5- En diciembre 2017, se traslada de fondos netos por distribuir a excedentes por pagar la suma de
¢7.044.618 miles de colones, producto del cierre anual.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2017 y 2016, están conformadas por las siguientes cuentas corrientes:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.12272-8 en Colones	¢ 144,204	¢ 89,151
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.620127-8 en Dólares	-	2
	<u>¢ 144,204</u>	<u>¢ 89,153</u>

5. Inversiones

Al 31 diciembre del 2017 y 2016, las inversiones en valores se detallan así:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Inversión Fondo de Ahorro y Préstamo	¢ 2,800,944	¢ 10,500,612
Inversiones a la vista	15,329,000	5,448,000
Amortización de descuentos o (primas)	8,122	1,116
Total de Inversiones	<u>¢ 18,138,066</u>	<u>¢ 15,949,728</u>

A continuación, nos permitimos presentar detalle de dichas inversiones para el 2017 y 2016 respectivamente:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

5. Portafolio de inversiones (Continúa)

<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>
2017					
Público	Banco Popular	Inversión	¢ 2,800,944	7.30%	16/03/2018
Publico	Banco Nacional	Inversión	6,723,000	4.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	3,500,000	4.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	2,650,000	4.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	2,451,000	4.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	5,000	4.75%	A la vista
Total de Inversiones			18,129,944	-	-
Plusvalía y Minusvalía sobre inversiones			8,658		
Amortización de primas y descuentos			(536)		
Total de inversiones			¢ 18,138,066		
2016					
Público	Banco Popular	Inversión	¢ 5,000,000	5.40%	02-01-2017
Público	Banco Popular	Inversión	2,000,000	3.08%	02-01-2017
Publico	Bco. Promerica	Inversión	1,750,000	5.90%	06-06-2017
Publico	Bco. Promerica	Inversión	1,750,000	5.40%	06-03-2017
Publico	Banco Nacional	Inversión	2,186,000	0.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	500,000	0.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	2,645,000	0.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	102,000	0.75%	A la vista
Publico	Banco Nacional	Inversión	15,000	0.75%	A la vista
Total de Inversiones			15,948,000	-	-
Plusvalía y Minusvalía sobre inversiones			1,847		
Amortización de primas y descuentos			(119)		
			¢ 15,949,728		

6. Intereses sobre inversiones

Se derivan de las Inversiones realizadas por el Fondo Ahorro Préstamo y Fondo Cancelación de Préstamos, correspondiente ¢7,381 y ¢81,746 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente, por cobrar a dichas fechas.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

7. Cuentas por cobrar (Continúa)

Al 31 diciembre del 2017 y 2016, las cuentas por cobrar se detallan así:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuenta por cobrar Seguro Salud	¢ 158,664	¢ 139,508
Cuentas por cobrar cuotas Ministerio de Hacienda (Nota 18)	142	1,902
	<u>67,791</u>	<u>58,582</u>
	<u>¢ 226,597</u>	<u>¢ 199,992</u>

8. Préstamos y documentos por cobrar

La composición de la cartera de Préstamos y documentos por Cobrar al 31 diciembre 2017 y 2016, es la siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Préstamos Ordinarios (1)	¢ 25,414,655	¢ 27,715,441
Préstamos Extraordinarios	49,076,599	46,716,301
Préstamos Contingentes	17,973	19,290
Documentos por cobrar exmpleados	<u>586,725</u>	<u>601,213</u>
	<u>¢ 75,095,952</u>	<u>¢ 75,052,245</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Préstamos Fiduciarios	¢ 9,870,812	¢ 13,002,777
Préstamos solo Ahorro	<u>15,543,843</u>	<u>14,712,664</u>
	<u>¢ 25,414,655</u>	<u>¢ 27,715,441</u>

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

<u>Tipo de Préstamo</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Plazo años</u>	<u>Tope máximo</u>	<u>Factor</u>	<u>Liquidez requerida</u>
Ordinario	15%	0-15	50 millones	5	1,70
Solo Ahorros	11%	0-10	Monto Ahorrado	1	NO
Extraordinario	16%	0-15	50 millones	NO	1,70
Contingente	Variable	Variable	Variable	NO	1,70

La morosidad del FAP corresponde a aquellos casos de afiliados que tienen cuotas atrasadas en sus créditos con el Fondo de Ahorro y Préstamo (Sobre Ahorros, Ordinario Fiduciario, Extraordinario y Contingente); las causas o motivos analizados que generan mayor incidencia de este factor son: permisos sin goce salarial, pensión, nombramientos interinos que se les interrumpe el pago, incapacidades, embargos y pensiones alimenticias.

Morosidad Acumulada Fondo de Ahorro y Préstamo		
Año	Casos	Millones
2016	115	152.01
2017	232	289.20

Fuente: Estadística Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP)

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

9. Cuentas por pagar asociados

Al 31 diciembre 2017 y 2016, los saldos de las cuentas por pagar asociados, es el siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Excedentes por pagar asociados	¢ 7,044,618	¢ 7,145,247
Otras cuentas por pagar	3,474	5,947
	<u>¢ 7,048,092</u>	<u>¢ 7,151,194</u>

10. Ahorros e Intereses acumulados por pagar

Bajo está cuenta se registra las aportaciones realizadas mensualmente por los diferentes asociados, (ahorros e intereses ganados), generando los siguientes saldos al 31 diciembre 2017 y 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ahorros e intereses acumulados por pagar	¢ 82,491,368	¢ 80,601,430

11. Patrimonio

El Total Patrimonio está conformado por las cuentas Reserva de inversión (antes denominada Ajustes de periodos), Cancelación de Préstamos y Plusvalía y Minusvalía FAP, según el siguiente detalle:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Reserva de Inversión	¢ 609,427	¢ 609,427
Reserva Cancelación Prestamos (1)	3,454,655	3,009,578
Plusvalía y Minusvalía FAP	8,658	1,235
	<u>¢ 4,072,740</u>	<u>¢ 3,620,240</u>

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

12. Ingresos sobre préstamos

Al 31 diciembre 2017 y 2016, los ingresos sobre préstamos se componen por los conceptos de préstamos ordinarios, ordinarios sobre ahorros y extraordinarios, según el siguiente detalle:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses sobre préstamos ordinarios	¢ 1,603,635	¢ 2,260,508
Intereses sobre préstamos extraordinarios	6,709,861	6,240,005
Intereses sobre préstamos solo ahorro	1,602,673	1,689,364
Intereses sobre préstamos contingentes	550	2,640
Intereses sobre documentos por cobrar (1)	32,844	42,526
	<u>¢ 9,949,563</u>	<u>¢ 10,235,043</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****Al 31 de diciembre del 2017 y 2016***(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)***13. 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 2017 y 2016, se desglosan a continuación:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>
Intereses ganados sobre inversiones	¢ 471,417	¢	453,761
Intereses ganados sobre inversiones a la vista	148,453		14,969
Intereses cuenta corriente	3,312		1,398
Ingresos por comisión bancaria	241		224
Ajustes del periodo	64,204		79,823
Otros ingresos	1,763		-
	<u>¢ 689,390</u>	¢	<u>550,175</u>

14. 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 2017 y 2016, se tiene la siguiente composición de gastos:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>
Intereses sobre Ahorros	¢ 3,592,377	¢	3,571,855
Prima compra de Inversiones	-		91
Ajustes en el periodo	1,608		67,779
Comisión Bancaria	350		245
	<u>¢ 3,594,335</u>	¢	<u>3,639,970</u>

15. 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 2017 y 2016, son los siguientes:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>
Excedente del periodo	¢ 7,044,618	¢	7,145,247
Cuentas y Documentos por cobrar	(12,116)		(100,485)
Intereses Acumulados y amortizaciones	74,782		(57,530)
Prestamos Contingencias	1,317		1,475
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	(7,147,720)		(7,415,081)
	<u>¢ (39,119)</u>	¢	<u>(426,374)</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

16. 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 2017 y 2016, son los siguientes:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Variaciones netas en Patrimonio	¢ 452,499	¢ 449,405
Ahorros e Intereses por cobrar	<u>1,889,938</u>	<u>640,220</u>
	<u>¢ 2,342,437</u>	<u>¢ 1,089,625</u>

17. 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 2017 y diciembre 2016, ascienden respectivamente a las sumas de ¢2,248,268 y ¢583,221) miles de colones de colones.

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

18. Eventos subsecuentes

Fallos sobre Impuesto Sobre la Renta

El 23 de julio del 2010, con el oficio SRCT-TV-009-10 de la Dirección Grandes Contribuyentes indicó:

“... Certifica que la Caja Costarricense del Seguro Social, Cédula Jurídica No 4-000-042147-03, se encuentra exonerada de la retención del ocho por ciento (8%) sobre los intereses generados por inversiones en títulos valores”.

“... su representada se encuentra exenta de la retención establecida en el numeral 1 inciso c) del artículo 23 de la Ley de Impuesto sobre la Renta cuando invierta en:

- *Títulos valores emitidos por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal,*
- *Títulos valores emitidos por el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (Banco Hipotecario de la Vivienda), al amparo de la Ley No 7052 del 13 de noviembre de 1986,*
- *Títulos valores emitidos por el Ministerio de Hacienda,*
- *Títulos valores emitidos por cualquier entidad financiera supervisada por la SUGEF,*
- *Títulos valores emitidos por el Banco Central de Costa Rica...”*

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016

(Cifras expresadas en miles de colones costarricenses)

18. Eventos subsecuentes (Continúa)

En el año 2013 el Estado inicio un proceso de lesividad contra la Caja Costarricense de Seguro Social, con el fin de que en sentencia se disponga lo siguiente:

*“1. La nulidad absoluta del oficio de la Dirección de Grandes Contribuyentes, NoSRCST-TV-009-10 del 23 de julio del 2010, **únicamente** en cuanto declara exento al Fondo de Retiro de Empleados (FW) de la Caja Costarricense de Seguro Social retención del 8% sobre títulos valores establecido en el numeral 1 inciso c) artículo 23 de la Ley de Impuesto sobre la Renta, por ser contrario a Derecho y lesivo a los intereses públicos fiscales y económicos del Estado.*

Y estableció en él, por Tanto:

*Se rechaza la excepción de falta de derecho y defensa caducidad opuestas por la representación de la entidad demandada. En consecuencia, se declara con lugar la demanda incoada por el Estado Contra la Caja Costarricense de Seguro Social y **se declara la nulidad parcial** del oficio.*

Una vez que se conoció la resolución dada por el Tribunal Contencioso Administrativo, los abogados de la Institución continuaron con el debido proceso, presentando un recurso de casación a la Sala I de la Corte Suprema de Justicia con el sumario 12-002766-1027CA.

Proceso de casación que finalizado con la resolución 000461-F-S1-2017, que en sus considerandos indico:

- I. El Estado formulo proceso de lesividad contra la CCSS para que en sentencia se declare la nulidad absoluta del oficio de la Dirección de Grandes Contribuyentes.*
- II. El apoderado del ente demandado contestó negativamente y opuso la excepción de falta de derecho.*
- III. El Tribunal Contencioso Administrativo, rechazo la excepción de falta de derecho y la defensa caducidad, en consecuencia, se declara con lugar la demanda.*

En donde, luego de los análisis correspondientes, se declaró sin lugar el recurso presentado; con sus costas a cargo del promovente, dando por finalizado el proceso.