

FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO (FAP)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

**Al 31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)**

Informe final

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación Financiera	6-7
Estados de Productos y Gastos	8-9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Estados de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-35

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Administrativa del Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP)

Opinión calificada

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021, el estado de resultados, 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, excepto por los efectos de la cuestión descrita en la sección "Fundamento de la opinión calificada" de nuestro informe, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP), al 31 de diciembre del 2021, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión calificada

El Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP) prepara los estados financieros a base de acumulación o devengo con la excepción a los ingresos por intereses sobre Préstamos y documentos por cobrar, ya que se registra el ingreso por intereses hasta que se recibe el pago. La base de efectivo es una base comprensiva para el reconocimiento, medición y revelación de la información financiera de una entidad que no es aceptada por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el fondo mantiene una cartera por ₡78.147.530 y ₡69.283.041, expresados en miles de colones, respectivamente. Dichos préstamos por cobrar, al cierre del 31 de diciembre del 2021 presentan un saldo de ₡4.000.731 expresados en miles de colones (₡3.833.146 expresados en miles de colones al 31 de diciembre del 2020), los cuales mantienen una antigüedad mayor a 60 días, estos podrían presentar incertidumbre en cuanto a su recuperación. Al respecto, el fondo no cuenta con una política para realizar el registro contable del deterioro, en cumplimiento a la NIIF 9 "Instrumentos Financieros".

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 de la entidad 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.

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 de Ahorro y Préstamo (FAP).

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 2022.

San José, Costa Rica, 28 de marzo del 2022.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 28 de marzo del 2022. 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.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos			
Activo Corriente			
BNCR Cta. Cte. No. 15272-8 colones	2	23,870	32,223
Inversiones a la vista	3	5,467,000	9,613,000
Inversiones BPDC CP	4,1	0	7,400,172
Inversiones MADAP CP	4,1	0	3,001,031
Inversiones BANCO PROMERICA CP	4,1	0	6,801,145
Inversiones SCOTIABANK	4,1	0	423,074
Intereses por cobrar BPDC	5	0	36,724
Intereses por cobrar DAVIVIENDA	5	129,247	0
Intereses por cobrar MADAP	5	0	4,171
Intereses por cobrar Bco. PROMERICA	5	0	52,246
Intereses por cobrar MUCAP	5	0	10,187
Intereses por cobrar SCOTIABANK	5	0	3,819
Amort.Prima y Desc. Inversiones BPDC FAP	6,1	0	(169)
Amort.Prima y Desc. Inversiones MADAP FAP	6,1	0	(421)
Amort.Prima y Desc. Inversiones PROMERICA FAP	6,1	0	(1,172)
Amort.Prima y Desc. Inversiones MUCAP FAP	6,1	0	(511)
Amort.Prima y Desc. Inversiones SCOTIABANK FAP	6,1	0	(8)
Plus y Min.No real Pval/FAP Bancos Privados	7,1	0	13,184
Plusvalía y Minusvalía Inversión FAP BPDC	7,1	0	120,136
Cuentas por cobrar Seguro Salud	8	14,688	51,869
Cuentas por cobrar socios FAP	9	188	98
Total Activo Corriente		5,634,993	27,560,799
Activo No Corriente			
Inversiones Davivienda LP FAP	4,2	11,431,580	0
Prim/Desc Bcos Privados LP FAP	6,2	-1,419	0
Plus(Minusvalía) NO Real Bcos Privados LP FAP	7,2	472,492	0
Préstamos Ordinario Fiduciario	10	3,306,395	4,982,660
Préstamos Solo Ahorro	10	11,897,468	15,658,561
Préstamos Extraordinarios	10	34,538,959	48,623,830
Préstamos Contingencias	10	28,404,707	17,990
Documentos por cobrar a ex-empleados	10	652,197	614,121
Total Activo No Corriente		90,702,380	69,897,162
Total Activos		96,337,373	97,457,961

Continúa....

Finaliza.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar a socios	11	14,185	4,846
Medias cuotas por pagar planillas adicionales FAP	11	0	504
Dividendos por pagar	12	4,855,145	6,220,546
Cuentas por pagar al SEM FAP	13	0	0
Total Pasivo Corriente		4,869,329	6,225,896
Pasivo No Corriente			
Ahorros por pagar	14	86,205,118	86,564,070
Total Pasivo No Corriente		86,205,118	86,564,070
Total Pasivos		91,074,447	92,789,966
Patrimonio			
Plusvalía y Minusvalía FAP no Realizada	15	472,492	133,321
Reserva cancelación préstamos	16	4,790,434	4,534,674
Fondos netos por distribuir	17	0	0
Total Patrimonio		5,262,926	4,667,995
Total Pasivo y Patrimonio		96,337,373	97,457,961

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS COMPARATIVO
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Productos			
Intereses sobre préstamos ordinarios	18	584,412	744,988
Intereses sobre préstamos extraordinarios	18	5,499,878	6,667,695
Intereses préstamos solo ahorro.	18	1,337,292	1,714,036
Intereses sobre préstamos contingentes	18	388,277	0
Intereses sobre documentos por cobrar	19	30,058	30,790
Intereses sobre inversiones a la vista	20	113,706	172,175
Ingresos por Int/Inver BPDC CP	21	0	55,903
Ing. por Int/Inver DAVIV	21	365,858	0
Ing. Por Int/Invers B.P.D.C.	21	133,438	262,023
Ing.por Int/Invers BNCR CP	21	0	32,096
Ing.por Int/Inver MADAP	21	93,991	137,174
Ing.por Int/Inver PROMERICA	21	214,148	101,699
Ing.por Int/Inver MUCAP	21	1,245	88,551
Ing.por Int/Inver SCOTIABANK	21	17,735	3,576
Intereses cuenta corriente	22	3,508	2,576
Ajustes del periodo ingresos FAP	23	89,873	14,579
Ingresos por Comisión Bancaria FAP	24	232	20
Ing.por Neg. Fin Bcos Públicos	25	0	13,085
Ganancia Neg Instr Finan SCOTIABANK FAP	25	7,200	0
Ganancia Neg Instr Finan BPDC FAP	25	153	0
Ganancia Neg Instr Finan Promerica FAP	25	10,977	0
Ganancia Neg Instr Finan MADAP FAP	25	26,988	0
Ganancia Neg Instr Finan MUCAP FAP	25	258	0
Ganancia Neg Instr Finan DAVIVIENDA FAP	25	1,316	0
Ingreso reserva del 1% invalidez o muerte	26	561,857	646,554
Total Productos		9,482,401	10,687,521

Continúa....

Finaliza.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS COMPARATIVO
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos			
Ajustes en el periodo	27	24,734	23,977
Intereses sobre ahorros	28	3,793,035	3,796,266
Comisión Bancaria	29	182	179
Gastos Neg Intr Finan Promérica	30	365	0
Gastos Neg Intr Finan MADAP	30	509	0
Gastos Neg Intr Finan Bco Scotiabank	30	78	0
Gastos Administrativos FAP	31	246,497	0
Total gastos		4,065,400	3,820,421
Resultado del periodo		5,417,002	6,867,100
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía FAP no realizada		339,171	106,500
Resultado integral del periodo		5,756,172	6,973,600

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO
Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Actividad de operación	32		
Fondos netos por distribuir		5,417,002	6,867,100
Variación en activos y pasivos de operación			
Inversiones a corto plazo		17,625,422	(12,924,699)
Cuentas y documentos por cobrar		(985)	(32,400)
Intereses acumulados		(22,100)	(81,645)
Cuentas y medias cuotas por pagar		(1,356,567)	(7,104,139)
Efectivo generado por actividades de operación		<u>21,662,772</u>	<u>(13,275,783)</u>
Actividad de financiamiento	33		
Variación neta en patrimonio		(5,161,242)	(322,965)
Ahorros por pagar		(358,952)	3,645,506
Efectivo generado en actividades de financiamiento		<u>(5,520,194)</u>	<u>3,322,541</u>
Actividad de inversión	34		
Inversiones a largo plazo		(11,432,442)	1,763
Préstamos ordinarios		1,676,264	1,155,234
Préstamos solo ahorro		3,761,093	1,347,084
Préstamos extraordinarios		14,084,871	3,338,501
Préstamos contingencias		(28,386,717)	---
Efectivo usado en actividades de inversión		<u>(20,296,931)</u>	<u>5,842,582</u>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo		(4,154,353)	(4,110,660)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		9,645,223	13,755,883
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2,3	<u>5,490,870</u>	<u>9,645,223</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRÈSTAMO
ESTADOS DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(expresados en miles de colones costarricenses)

	Reserva Cancelación de Préstamos	Plusvalía y Minusvalía No Realizada	Fondos netos por distribuir	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2019	4,211,085	26,821	0	4,237,906
Excedentes del periodo	0	0	6,867,100	6,867,100
Traslado por pagar a asociados	0	0	(6,220,546)	(6,220,546)
Reserva del 1% Invalidez o muerte	646,554	0	(646,554)	0
Reserva cancelación de saldos	(322,965)	0	0	(322,965)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado	0	106,500	0	106,500
Saldo al 31 de diciembre del 2020	4,534,674	133,321	0	4,667,995
Excedentes del periodo	0	0	5,417,002	5,417,002
Liquidación y distribución de excedentes	0	0	(4,855,145)	(4,855,145)
Reserva del 1% Invalidez o muerte	561,857	0	(561,857)	0
Reserva cancelación de saldos	(306,097)	0	0	(306,097)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado	0	339,171	0	339,171
Saldo al 31 de diciembre del 2021	4,790,434	472,492	0	5,262,926

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021-2020
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1- Antecedentes y políticas contables

a) Antecedentes

El establecimiento del Fondo de Ahorro y Préstamo 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 1.943, 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 este.

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, multiplicada por un factor que determina la Junta Administrativa. También está el préstamo solo ahorro el cual consiste en un préstamo respaldado por los ahorros que tiene el socio.

Por su parte el préstamo extraordinario y contingente (extraordinario sin fiador), son aquellos de carácter personal, que se otorga para atender situaciones económicas apremiantes del afiliado.

b) Políticas Contables

Las principales políticas y lineamientos en materia contable, del Fondo Ahorro y Préstamo, 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 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. El Fondo de Ahorro y Préstamo, utiliza para el asentamiento de las transacciones en los Estados Financieros, el método de devengado.

b.2) Financiamiento

De acuerdo con el Reglamento del Fondo Ahorro y Préstamo, se financia con un 5% o más del total salarios aportados por el socio. Este aporte más su rendimiento se capitalizará en cuentas de ahorro a nombre de cada trabajador. Así mismo se suman los rendimientos generados sobre los préstamos e inversiones que se realizan en el fondo.

b.3) 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 (PIPCA). Por su parte las inversiones 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.

b.4) Período Económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo de Ahorro y Préstamo es el período natural, que va del 01 de enero al 31 diciembre de cada año.

b.5) 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.6) 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.7) Reconocimiento de Productos y Gastos

Se aplica en general el principio contable del devengado.

b.8) Gastos Administrativos

En cumplimiento con las disposiciones emitidas por el acuerdo de la Junta Directiva de la CCSS Caja Costarricense de Seguro Social del 07 de mayo del 2020, aprobado en sesión 9095, publicado en la Gaceta 44 del 04 marzo del 2021 y el comunicado en el SJD-0285 -2021 del 23 de febrero de 2021 referente a “Aprobación de reforma de artículos del Reglamento del Fondo de Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social,”; se reforma el artículo 23 del Reglamento del Fondo de Ahorro y Préstamo de los Empleados CCSS en el siguiente ámbito:

Artículo 23. — Los gastos generales que demande la administración de los fondos que conforman el FAP, se harán de la siguiente forma:

a.) El Fondo de Ahorro y Préstamo cancelará de sus reservas, el gasto administrativo en que incurra el Seguro de Salud por la operación de este fondo. Para tales efectos la Dirección Financiero Contable elaborará anualmente un estudio de costos que determine la tarifa mensual a pagar.

Nota 2- Bancos

El efectivo que se mantiene en cuenta corriente al 31 de diciembre 2021-2020, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2021	2020
B.N.C.R Cta. Cte No. 15272-8 colones	1101	23,870	32,223
Total		23,870	32,223

Cifras en miles de colones

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional disponible en cuenta corriente del Banco Nacional, que mantiene el Fondo de Ahorro y Préstamo, 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 2021-2020, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones a la vista (1)	1608	5,467,000	9,613,000
Total Inversiones a la Vista		5,467,000	9,613,000

Cifras en miles de colones

(1) Para el presente mes, diciembre de 2021, en la cuenta contable 1608 “Inversiones a la Vista” se presenta una diferencia de 43,000 miles de colones de menos entre el saldo contable y el monto del registro auxiliar; mismo que será corregido por la Subárea Gestión Contable en el mes de enero de 2022.

A continuación, se presenta la composición de las inversiones a la vista correspondiente al 31 de diciembre de 2021:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a la Vista							
600	Público	BNCR	Inv. a la vista	215,000	2,00%	16-08	A la Vista
606	Público	BNCR	Inv. a la vista	200,000	2,00%	16-08	A la Vista
611	Público	BNCR	Inv. a la vista	2,000,000	2,00%	16-08	A la Vista
630	Público	BNCR	Inv. a la vista	3,030,000	2,00%	16-08	A la Vista

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
633	Público	BNCR	Inv. a la vista	17,000	2,00%	16-08	A la Vista
636	Público	BNCR	Inv. a la vista	5,000	2,00%	16-08	A la Vista
638	Público	BNCR	Inv. a la vista	43,000	2,00%	16-08	A la Vista
Total				5,510,000			

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las Inversiones a la Vista correspondiente al mes de diciembre del 2020

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a la Vista							
626	Público	BNCR	Inv. a la vista	991,000	2.50%	16-08	A la Vista
637	Público	BNCR	Inv. a la vista	4,400,000	2.50%	16-08	A la Vista
661	Público	BNCR	Inv. a la vista	2,680,000	2.50%	16-08	A la Vista
664	Público	BNCR	Inv. a la vista	4,000	2.50%	16-08	A la Vista
667	Público	BNCR	Inv. a la vista	19,000	2.50%	16-08	A la Vista
670	Público	BNCR	Inv. a la vista	2,000	2.50%	16-08	A la Vista
675	Público	BNCR	Inv. a la vista	1,517,000	2.50%	16-08	A la Vista
Total				9,613,000			

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 de Ahorro y Préstamo se contabilizaron en Inversiones a Corto y Largo Plazo. A continuación, se muestran los resultados del portafolio de las inversiones al corto y largo plazo que actualmente mantiene el FAP al 31 de diciembre 2021 y 2020:

4.1 Inversiones Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones BPDC CP	1607	0	7,400,172
Inversiones MADAP CP	1620	0	3,001,031
Inversiones B.PROMERICA CP	1621	0	6,801,145
Inversiones SCOTIABANK	1626	0	423,074
Total Inversiones Corto Plazo		0	17,625,423

Cifras en miles de colones

4.2 Inversiones Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones Davivienda LP FAP	1642	11,431,580	0
Total Inversiones Largo Plazo		11,431,580	0

Cifras en miles de colones

Seguidamente, se presenta la composición de las inversiones a largo plazo correspondiente al 31 de diciembre de 2021:

Inversiones a Largo Plazo							
45	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,000,181	4.00%	16-42	26/01/2023
46	Privado	BDAVI	Inversión L.P	6,001,085	4.00%	16-42	24/02/2023
49	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,227,672	4.25%	16-42	25/08/2023
50	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,324,239	4.50%	16-42	24/07/2024
51	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,878,403	4.50%	16-42	20/08/2024
Total				11,431,580			

(*) Se registran al costo adquisitivo de la inversión.

Cifras en miles de colones

El detalle de las Inversiones a Corto Plazo y Largo Plazo, correspondiente al mes de diciembre del 2020 presentan los siguientes saldos:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a Corto Plazo							
34	Privado	MADAP	Inversión C.P.	3,001,031	4.55%	16-20	19/03/2021
38	Privado	PROMERICA	Inversión C.P.	1,800,325	3.85%	16-21	24/08/2020
39	Público	BPDC	Inversión C.P.	3,000,000	3.16%	16-07	11/02/2021
40	Público	BPDC	Inversión C.P.	3,200,000	4.15%	16-07	27/08/2021
41	Público	BPDC	Inversión C.P.	1,200,172	3.97%	16-07	05/10/2021
42	Privado	SCOTI	Inversión L.P.	423,074	5.00%	16-26	26/10/2023
43	Privado	PROMERICA	Inversión C.P.	1,000,181	3.85%	16-21	24/11/2021
44	Privado	PROMERICA	Inversión C.P.	4,000,367	3.45%	16-21	14/12/2021
Total				17,625,151			

Inversiones se registran al costo adquisitivo de la inversión.

Cifras en miles de colones

Para el periodo 2020, la inversión No. FAP00000042, con el emisor Banco Scotiabank se registró en la cuenta contable de corto plazo, siendo lo correcto registrarla en la cuenta contable de largo plazo; dicha reclasificación contable se realizó en el mes de enero 2021 mediante asiento de diario No. 190365.

Para el mes de diciembre de 2020, en las inversiones a corto plazo se presenta una diferencia entre el saldo contable y el monto del registro auxiliar; mismo que fue corregido por la Subárea Gestión Contable en el mes de enero de 2021, mediante asiento de diario No. 190369.

Nota 5- Intereses por Cobrar sobre Inversiones

En esta cuenta se contabilizan los intereses por cobrar generados por las inversiones en emisores privados y públicos (Banco Popular, Banco Davivienda, Mutual Alajuela MADAP, Banco Promerica, Mutual de Cartago MUCAP y Scotiabank). 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 2021 y 2020, los intereses por cobrar a estos Emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses por cobrar inversiones BPDC	1701	0	36,724
Intereses por cobrar inversiones Davivienda	1703	129,247	0
Intereses por cobrar MADAP	1707	0	4,171
Intereses por cobrar Bco. PROMERICA	1708	0	52,246
Intereses por cobrar MUCAP	1709	0	10,187
Intereses por cobrar SCOTIABANK	1711	0	3,819
Total		129,247	107,147

Cifras en miles de colones

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

Se derivan de las inversiones realizadas por el Fondo Ahorro y Préstamo, 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 2021 y 2020, en las cuentas de las primas y descuentos de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados, Banco Públicos y Entidades Financieras (MADAP, BPDC, PROMÉRICA, SCOTIABANK, DAVIVIENDA) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FAP000045, FAP000046, FAP000049, FAP000050 y FAP000051, presentando los siguientes saldos contables:

6.1 Primas y Descuentos Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Amort.Prima y Desc.Inversiones BPDC FAP	1610	0	-169
Amort.Prima y Desc.Inversiones MADAP FAP	1622	0	-421
Amort.Prima y Desc.Inversiones PROMERICA FAP	1624	0	-1,172
Amort.Prima y Desc.Inversiones MUCAP FAP	1625	0	-511
Amort.Prima y Desc.Inversiones SCOTIABANK FAP	1627	0	-8
Total Amortización Primas/Descuentos Corto Plazo		0	-2,281

Cifras en miles de colones

6.2 Primas y Descuentos Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Prim/Desc Bcos Privados LP FAP	1543	-1,419	0
Total Amortización Primas/Descuentos Largo Plazo		-1,419	0

Cifras en miles de colones

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

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FAP 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.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, en las cuentas valoración de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados, Banco Públicos y Entidades Financieras (MADAP, BPDC, PROMÉRICA, DAVIVIENDA, SCOTIABANK). En el periodo 2021 se registraron movimientos contables de los títulos FAP000045, FAP000046, FAP000049, FAP000050 y FAP000051 presentando los siguientes saldos contables:

7.1 - Plusvalía y Minusvalía No Realizada Por Valoración en Inversiones Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plusvalía y Minusvalía Inversión Bancos Privados CP	1603	0	13,184
Plusvalía y Minusvalía Inversión BPDC CP	1609	0	120,136
Total Plusvalía-Minusvalía Corto Plazo		0	133,321

Cifras en miles de colones

7.2 - Plusvalía y Minusvalía No Realizada Por Valoración en Inversiones Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plus(Minusvalía) NO Real Bcos Privados LP FAP	1843	472,492	0
Total Plusvalía-Minusvalía Largo Plazo		472,492	0

Cifras en miles de colones

Nota 8- Cuentas por Cobrar SEM

Están compuestas por la cuenta por cobrar al seguro de salud, por concepto de recaudación de pagos realizados por comprobantes de ingreso y planilla, los cuáles son facturados mediante la aplicación automática y sistema de comprobantes SICO, en la cancelación de cuotas de ahorros y abonos a préstamos, que mensualmente son cobrados mediante la plataforma de cajas del Seguro de Salud.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente, las cuentas por cobrar muestran los siguientes resultados:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por cobrar Seguro Salud	1200	14,688	51,869
Total		14,688	51,869

Cifras en miles de colones

Nota 9- Cuentas por Cobrar Socios FAP

En esta cuenta se registra lo correspondiente a cuota total o parcial del préstamo que deben ser cobradas a los socios, generadas por aplicación de planilla.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente las cuentas por cobrar socios se detallan así:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por cobrar socios Fap	1401	188	98
Total		188	98

Cifras en miles de colones

Nota 10- Préstamos y Documentos por Cobrar

La composición de la cartera de préstamos y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente es la siguiente:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Préstamos Ordinario Fiduciario	2001	3,306,395	4,982,660
Préstamos Solo Ahorros	2002	11,897,468	15,658,561
Préstamos Extraordinarios	2005	34,538,959	48,623,830
Préstamos Contingentes	2009	28,404,707	17,990
Documentos por cobrar exmpleados	2201	652,197	614,121
Total		78,799,728	69,897,162

Cifras en miles de colones

Asociado con la cartera crediticia que mantiene este Fondo; a continuación, se presentan los plazos, tasas de intereses y montos, según tipo de préstamos; con las nuevas condiciones de préstamos que rigen a partir del mes de noviembre de 2021:

Condiciones Préstamos FAP			
Tipo Préstamo	Tasa Interés	Plazo Años	Tope Máximo
Sobre Ahorro	10%	0-15	Monto Ahorrado
Ordinario Fiduciario (Extraordinario sin fiador)	15%	0-10	¢50 millones
Extraordinario con fiador	12%	0-20	¢50 Millones
Contingente-Extra sin fiador	13%	0-20	¢50 millones

Todas las líneas de crédito tienen como respaldo el pagaré, ahorros y capital de retiro.

Morosidad Acumulada FAP

De acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0190-2022 de fecha 01 de febrero de 2022, emitido por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i., Área Ahorro y Préstamo donde se informa que al mes de diciembre 2021 la morosidad acumulada de este fondo es la que se muestra a continuación:

Tipo Crédito	Casos	Colones
Sobre Ahorros	162	76,587,528.20
Ordinario	86	162,879,397.31
Extraordinario	296	816,685,976.17
Contingente	3	16,156,432.28
Total de morosidad	547	1,072,309,333.96

Fuente: Informes Mensuales Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP)

Antigüedad de Saldos Cartera Crediticia

De acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0183-2022, del 31 de enero del 2022 firmado digitalmente por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i., Área Ahorro y Préstamo donde se informa el detalle de la antigüedad de saldos de los principales de la cartera crediticia del Fondo de Ahorro y Préstamo al 31 de diciembre 2021; se muestra a continuación:

**FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
CARTERA DE PRESTAMOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021
ANALISIS DE ANTIGUEDAD DE SALDOS
(EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES)**

Antigüedad	Cuotas Atraso	Saldo	Porcentaje
0-30 Días	0-1	72,973,889	93.38%
31-60 Días	2	1,172,910	1.50%
61-90 Días	3	613,541	0.79%
91-120 Días	4	340,711	0.44%
más 121 Días	más de 4	3,046,479	3.90%
Totales		78,147,530	100.00%

Nota 11- Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos de las cuentas por pagar y de las medias cuotas por pagar planillas adicionales, es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por pagar a socios	3101	14,185	4,846
Medias cuotas por pagar planillas adicionales FAP	3102	0	504
Total		14,185	5,350

Cifras en miles de colones

Las cuentas por pagar a socios corresponden a las sumas pagadas de más posterior a la cancelación total de préstamos. Las medias cuotas corresponden a rebajo de estas en la planilla de fiadores, las cuáles son ingresadas a esta cuenta hasta tener completa la cuota para su aplicación.

Nota 12- Dividendos por Pagar

En esta cuenta se registran el traslado realizado en el cierre del periodo del monto de los fondos netos por distribuir que se obtienen al finalizar el año 2021; correspondiente a la utilidad derivada de la diferencia entre los ingresos y gastos anuales. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran los siguientes saldos:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Dividendos por pagar	3107	4,855,145	6,220,546
Total		4,855,145	6,220,546

Cifras en miles de colones

Nota 13- Cuentas por Pagar al SEM FAP

El Fondo de Ahorro y Préstamo, registra la cuenta por pagar al SEM de la CCSS por concepto de gastos administrativos, que corresponde a la suma por pagar al Seguro de Enfermedad Vejez y Muerte SEM de la CCSS (cuenta 3599-8); según lo dispuesto por la Junta Directiva en el artículo 54° de la sesión N°9095, oficio SJD-0718-2020: ACUERDO CUARTO: Los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos. De conformidad con lo expresado en el oficio GF-DFRAP-0312-2021 de fecha 04 de junio del 2021, para este mes los gastos administrativos comprenden el monto de ¢10.250 miles de colones, los cuales se registraron y cancelaron en su totalidad en este mes, por lo que al 31 de diciembre 2021 no presenta saldo pendiente de pagar.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos que conforman las cuentas por pagar al SEM FAP, es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por pagar al SEM FAP	3111	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 14- Ahorros por Pagar

En esta cuenta se registran los aportes percibidos mensualmente por los diferentes asociados, (ahorros e intereses ganados). Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran los siguientes saldos:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ahorros por pagar	4001	86,205,118	86,564,070
Total		86,205,118	86,564,070

Cifras en miles de colones

Nota 15- Plusvalía (Minusvalía) No Realizada por Valoración a Mercado / Inversiones – Patrimonio

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FAP 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.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plusvalía y Minusvalía FAP no realizada valor de mercado	5002	472,492	133,321
Total		472,492	133,321

Cifras en miles de colones

Nota 16- Reserva Cancelación de Préstamos – Patrimonio

En esta cuenta se registra el 1% sobre el ingreso de los intereses sobre préstamos, originados por medio de la aplicación de planilla, con el fin de cancelar el saldo pendiente de pago en caso de muerte o invalidez. A continuación, se muestran los saldos contables del mes de diciembre 2021 y 2020:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Reserva cancelación préstamos	5101	4,790,434	4,534,674
Total		4,790,434	4,534,674

Cifras en miles de colones

Nota 17- Fondos Netos por Distribuir

En esta cuenta se registra los fondos netos por distribuir al finalizar el periodo, que genera el Fondo de Ahorro y Préstamo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021-2020, normalmente es la diferencia entre los ingresos y los gastos; que en este mes son cancelados para trasladarlos a la cuenta de Dividendos por Pagar.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Fondos Netos por distribuir	80-90	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 18- Ingresos por intereses sobre Préstamos

En esta cuenta se registran los ingresos sobre préstamos, los cuales están compuestos por ingresos de préstamos ordinarios, solo ahorro, extraordinarios y contingentes (extra sin fiador). Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se aprecian los siguientes resultados:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses sobre préstamos ordinarios	8001	584,412	744,988
Intereses sobre préstamos extraordinarios	8005	5,499,878	6,667,695
Intereses sobre préstamos solo ahorro	8006	1,337,292	1,714,036
Intereses sobre préstamos contingentes	8011	388,277	0
Total		7,809,860	9,126,719

Cifras en miles de colones

Nota 19- Ingreso por intereses sobre documentos por cobrar

Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020, se registran movimientos contables sobre las operaciones que compete a los documentos por cobrar a exmpleados, obteniendo el siguiente resultado.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses sobre documentos por cobrar	8002	30,058	30,790
Total		30,058	30,790

Cifras en miles de colones

Nota 20- Intereses sobre 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 de 2021 y 2020, esta cuenta refleja los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses sobre inversiones a la vista	8004	113,706	172,175
Total		113,706	172,175

Cifras en miles de colones

Nota 21- 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. A continuación, se presentan los resultados por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingresos por Int/Inver BPDC CP	8003	0	55,903
Ing. por Int/Inver DAVIV	8013	365,858	0
Ing. por Int/Inv BPDC FAP	8014	133,438	262,023
Ing. por int/Invers. BNCR CP	8018	0	32,096
Ing. por Int/Inver MADAP	8020	93,991	137,174
Ing. por Int/Inver PROMERICA	8021	214,148	101,699
Ing. por Int/Inver MUCAP	8022	1,245	88,551
Ing. por Int/Inver SCOTIABANK	8023	17,735	3,576
Total		826,415	681,023

Cifras en miles de colones

Nota 22- Intereses Cuenta Corriente

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las cuentas corrientes del FAP, en colones BNCR. Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se refleja un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses cuenta corriente	8007	3,508	2,576
Total		3,508	2,576

Cifras en miles de colones

Nota 23- Ingresos Ajustes del Periodo

Comprende los registros tanto de las anulaciones como las reposiciones de las boletas de depósito que el banco devuelve, además de cualquier otro ajuste que se requiera realizar en el periodo; por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ajustes del periodo Ingresos Fap	8010	89,873	14,579
Total		89,873	14,579

Cifras en miles de colones

Nota 24- Ingresos por Comisión Bancaria FAP

Corresponde al reintegro por pago de Comisiones por los Servicios Bancarios en colones, que el FAP ha cancelado al BNCR por la utilización de la plataforma SINPE, mismos que el Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM) reintegra al FAP; por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingresos por Comisión Bancaria FAP	8012	232	20
Total		232	20

Cifras en miles de colones

Nota 25- Ganancia en la negociación instrumentos financieros

Comprende a los ingresos devengados en el período, obtenidos por las ganancias en negociación de instrumentos financieros en inversiones, además de los ingresos correspondientes al ajuste de las diferencias presentadas en las comisiones de las compras con respecto a la boleta de la compra y lo cancelado en la cuenta bancaria. Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se presentan los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ing.por Neg. Fin Bcos Públicos	80-19	0	13,085
Ganancia Neg Instr Finan SCOTIABANK FAP	80-24	7,200	0
Ganancia Neg Instr Finan BPDC FAP	81-20	153	0
Ganancia Neg Instr Finan Promerica FAP	81-21	10,977	0
Ganancia Neg Instr Finan MADAP FAP	81-22	26,988	0
Ganancia Neg Instr Finan MUCAP FAP	81-23	258	0
Ganancia Neg Instr Finan DAVIVIENDA FAP	81-24	1,316	0
Total		46,892	13,085

Cifras en miles de colones

Nota 26- Ingresos reserva del 1% invalidez o muerte

Está compuesto por el concepto del ingreso de intereses de un 1% anual sobre los préstamos de acuerdo con el Reglamento del Fondo de Retiro, Ahorro y Préstamo de los Trabajadores de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRAP), por el periodo al 31 de diciembre del 2021 y 2020, presenta un saldo de ₡561,857 y ₡646,554, respectivamente.

Nota 27- Gastos por Ajustes del Periodo

Comprende los registros de los ajustes por balanceadora de la liquidación de préstamos por sumas inferiores a un colón reflejadas en las boletas de depósito, registro de las reposiciones de excedentes de años anteriores, reposiciones de la anulación de cheques y reposición de depósitos de años anteriores, además de cualquier otro ajuste que se requiera realizar en el periodo. Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cuenta contable refleja un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ajustes en el periodo	9000	24,734	23,977
Total		24,734	23,977

Cifras en miles de colones

Nota 28- Gastos por Intereses sobre Ahorros

Corresponde a los intereses sobre ahorros, el cual se origina del pago mensual, correspondiente al 4.5% anual, sobre el saldo acumulado para cada uno de los socios que integran el Fondo de Ahorro y Préstamo, mismos que son capitalizados al saldo del ahorro de cada socio; por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses sobre ahorros	9001	3,793,035	3,796,266
Total		3,793,035	3,796,266

Cifras en miles de colones

Nota 29- Gastos por Comisión Bancaria

Corresponde a las Comisiones por los Servicios Bancarios en colones, que el Banco Nacional de Costa Rica cobra al FAP por la utilización de la plataforma SINPE. Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Comisión Bancaria FAP	9002	182	179
Total		182	179

Cifras en miles de colones

Nota 30- Gastos sobre Negociación Instrumentos Financieros

En esta cuenta se registran las comisiones pagadas en las negociaciones de las inversiones, el porcentaje pagado varía de un puesto a otro, sin embargo, la información del porcentaje, se puede obtener en la Subárea de Inversiones FRAP, además los gastos correspondientes al ajuste de las diferencias presentadas en los vencimientos de los cupones con respecto al portafolio de inversiones y el monto depositado en la cuenta bancaria. Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Neg Inst Finan Promerica	9004	365	0
Gastos Neg Intr Finan MADAP	9005	509	0
Gastos Neg Intr Finan Bco Scotiabank	9007	78	0
Total		952	0

Cifras en miles de colones

Nota 31- Gastos Administrativos FAP

Corresponde a los gastos administrativos que el Fondo Ahorro y Préstamo FAP, le traslada a SEM, en cumplimiento con 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 oficios DFRAPAAP-0417-2021 del 26 de febrero 2021, DFRAPAAP-1267-2021 del 25 de junio 2021, DFRAPAAP-1546-2021 del 30 julio 2021, DFRAPAAP-1779-2021 del 31 agosto 2021, DFRAPAAP-2184-2021 del 29 octubre 2021, DFRAPAAP-2430-2021 del 06 de diciembre 2021 y DFRAPAAP-0033-2022 del 06 de enero 2022; firmados por la Lic. Ronald Arroyo Núñez, jefe, Área Ahorro y Préstamo y por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i., Área Ahorro y Préstamo, se solicita realizar el asiento correspondiente por la cancelación de Gastos Administrativos FAP a la CCSS.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Administrativos FAP	9009	246,497	0
Total		246,497	0

Cifras en miles de colones

Nota 32- 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 que conforman el componente de las actividades de operación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Diferencia</u>
Actividad de operación			
Fondos netos por distribuir	5,417,002	6,867,100	(1,450,098)
Inversiones a corto plazo	17,625,422	(12,924,699)	30,550,121
Cuentas y documentos por cobrar	(985)	(32,400)	31,415
Intereses acumulados	(22,100)	(81,645)	59,456
Cuentas y medias cuotas por pagar	(1,356,567)	(7,104,139)	5,747,572
Efectivo generado por actividades de operación	<u>21,662,772</u>	<u>(13,275,783)</u>	<u>34,938,555</u>

Cifras en miles de colones

Nota 33- Actividades de Financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar o cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del patrimonio (variación neta en patrimonio y ahorros por pagar).

El efectivo generado tanto en las actividades de operación y de financiamiento, se utiliza principalmente en la inversión de préstamos solo ahorros, extraordinarios y contingentes (extra sin fiador).

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de actividades de financiamiento, por los años terminados al 31 de diciembre del 2021 y 2020, son los siguientes:

Actividad de financiamiento	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Diferencia</u>
Variación neta en patrimonio	(5,161,242)	(322,965)	(4,838,277)
Ahorros por pagar	(358,952)	3,645,506	(4,004,458)
Efectivo generado en actividades de financiamiento	<u>(5,520,194)</u>	<u>3,322,541</u>	<u>(8,842,735)</u>

Cifras en miles de colones

Nota 34- 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 el año terminado al mes de diciembre 2021 disminuyó con su similar de diciembre 2020, en la suma de ¢26,139,513 miles de colones.

La utilización de los recursos en el periodo 2021, obedece principalmente a la colocación de la nueva línea de préstamos ofrecidas por el Fondo de los contingentes (extra sin fiador).

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de actividades de inversión, por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

Actividad de inversión	2021	2020	Diferencia
Inversiones a largo plazo	(11,432,442)	1,763	(11,434,205)
Préstamos ordinarios	1,676,264	1,155,234	521,030
Préstamos solo ahorro	3,761,093	1,347,084	2,414,009
Préstamos extraordinarios	14,084,871	3,338,501	10,746,370
Préstamos contingencias	(28,386,717)	---	(28,386,717)
Efectivo usado en actividades de inversión	(20,296,931)	5,842,582	(26,139,513)

Cifras en miles de colones

Nota 35- Eventos Subsecuentes, Riesgos y Contingencias Legales

Se recibe oficio DJ-1951-2022, de fecha 16 de marzo del 2022, suscrito por el Lic. Andrey Quesada Azucena, jefe Área Gestión Judicial, donde se indica que existen seis procesos de insolvencia, dos por denuncia penal y uno por ordinario contencioso administrativo y civil de Hacienda, contra el Fondo Ahorro y Préstamo al 31 diciembre 2021.

Nota 36- Aprobación de estados financieros

Los estados financieros del Fondo Ahorro y Préstamo serán aprobados por la Junta Administrativa del FRAP.

Nota 37- Hechos Relevantes

1- Diciembre 2020, los fondos netos por distribuir por la suma de ¢6.220.546 miles de colones, se trasladaron al pasivo en la cuenta Dividendos por Pagar, este monto disminuyó con relación al 2019 en ¢886,451 miles de colones.

2- Enero 2021, 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, según información que procede de la Subárea Gestión de Inversiones:

15-43 Primas y descuentos Bancos Privados LP”

16-41 “Inversiones Banco Scotiabank LP FAP”

16-42 “Inversiones Davivienda LP FAP”

18-43 “Plus(Minusvalia) NO Real Bcos Privados LP FAP”

3- Enero 2021, a partir de enero 2021 se modifica el Estado de Flujos de Efectivo en la partida “Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año”, ya que el mismo solo debe reflejar el saldo de la cuenta bancaria más las Inversiones a la Vista, y no con las Inversiones a Corto Plazo, según la NIC 7, punto 7, que textualmente indica: “Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Por ello, una inversión normalmente cumple los requisitos de un equivalente al efectivo cuando tiene un periodo de vencimiento corto, digamos, de tres meses o menos desde la fecha de la adquisición”.

4- Febrero 2021; se realiza la creación de la cuenta contable 31-09 “Otras cuentas por Pagar FAP” que corresponde al Balance de Situación, (rubro del pasivo), cuyo objetivo es registrar temporalmente las sumas pendientes por liquidar a los socios del FAP, entre otros.

5- Febrero 2021, se da apertura al siguiente rubro de cuentas contables, que corresponden a “Ganancias sobre la negociación de instrumentos financieros” las cuales serán utilizadas para registrar contablemente las ganancias en instrumentos financieros de emisores nacionales, según información que procede de la Subárea Gestión de Inversiones:

81-20 “Ganancia Neg Instr Finan BPDC Fap”

81-21 “Ganancia Neg Instr Finan Promerica Fap”

81-23 “Ganancia Neg Instr Finan MUCAP Fap”

6- Febrero 2021; se realiza la creación de cuenta contable 90-09 “Gastos Administrativos FAP” para para registrar pago de los Gastos Administrativos del FAP.

7- Febrero 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢123,497 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 los oficios DFRAPAAP-0396-2021, DFRAPAAP-0417-2021, GF-DFRAP-0116-2021.

8- Junio 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢61,500 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-1267-2021.

9- Julio 2021, se da apertura al siguiente rubro de cuentas contables, que corresponden a “Ganancias sobre la negociación de instrumentos financieros” las cuales serán utilizadas para registrar contablemente las ganancias en instrumentos financieros de emisores nacionales, según información que procede de la Subárea Gestión de Inversiones:

81-22 “Ganancia Neg Instr Finan MADAP Fap”

81-24 “Ganancia Neg Instr Finan DAVIVIENDA Fap”.

10- Julio 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢10,250 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-1546-2021.

11- Agosto 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢10,250 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-1779-2021.

12- Agosto 2021, de conformidad con lo informado en el oficio GF-JAFRAP-0072-2020 de fecha 09 de agosto 2021 suscrito por el Lic. Orlando Rivas Acosta, secretario, Junta Administrativa del FRAP, donde comunican el Acuerdo de la Junta Administrativa del FRAP, artículo 3° de la Sesión FAP N°1341, celebrada el 09 de julio del año 2021, se procede con el trámite de préstamos con nuevas tasas de interés y condiciones, por un plazo de 3 meses prorrogable a 3 meses más, iniciando la oferta en el mes de agosto del presente año.

13- Setiembre 2021, se realiza la creación de la cuenta contable de 31-11 Cuentas por Pagar al SEM FAP, para registrar las sumas por pagar al Seguro de Enfermedad Vejez y Muerte SEM de la CCSS (cuenta 3599-8) correspondientes a los gastos administrativos

14- Octubre 2021, se realiza el asiento de diario No. 191269 correspondiente la diferencia presentada y justificada en el informe de conciliación de la cuenta contable 12-00 “Cuentas por cobrar al SEM”, del mes de diciembre 2020 y se atiende el hallazgo No.05 señalado por la Auditoría Externa en la carta de Gerencia CGI-2020.

15- Octubre 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP correspondiente a los meses de setiembre y octubre 2021; que se trasladan al SEM por la suma de €20,500 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-2184-2021.

16- Noviembre 2021, se da apertura al siguiente rubro de cuentas contables, que corresponden a “Gastos sobre la negociación de instrumentos financieros” las cuales serán utilizadas para registrar contablemente los gastos en instrumentos financieros de emisores nacionales, según información que procede de la Subárea Gestión de Inversiones:

90-05 “Gastos Neg Instr Finan MADAP Fap”

90-07 “Gastos Neg Instr Finan Bco Scotiabank Fap”.

17- Noviembre 2021, se realiza la venta de los instrumentos CRSCOTIB1599 (FAP000000042), CRBPROMB2100 (FAP000000048) y 00MADAPCBF93 (FAP000000047), esto según el acuerdo del comité de Inversiones del Fondo de Ahorro y Préstamo, artículo 4°, sesión ordinaria N°16 celebrada el 29 de noviembre del 2021, informado mediante oficio JAFRAP-CIFAP-0005-2021 de fecha 01 de noviembre 2021; seguidamente su transcripción:

Se conoce la presentación sobre el “Análisis de ventas de instrumentos del Portafolio del FAP”, elaborado y presentado por la Subárea de Inversiones adscrita al Área Beneficio por Retiro, mediante oficio DFRAP-ABR-0358-2021/ DFRAP-ABR-SGI-0034-2021 del 13 de octubre del 2021.

El Comité de Inversiones del Fondo de Ahorro y Préstamo -en forma unánime- ACUERDA, dar por conocido y aprobar la venta de los instrumentos CRSCOTIB1599, CRBPROMB2100 y 00MADAPCBF93, bajo el escenario N° 2 los cuales serán adquiridos bajo el mecanismo de cotización, esto con el fin que el Área Ahorro y Préstamo cuente con la liquidez necesaria que le permita atender la demanda acumulada de créditos al cierre de octubre 2021, generando una ganancia de capital de €43.11 millones y además, el monto aproximado de costo de comisión sería de €1.270.499,04, dicho monto puede variar dependiendo básicamente de la fecha en qué se realice la transacción. Acuerdo firme.

18- Noviembre 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢10,250 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-2430-2021 de fecha 06 de diciembre del 2021.

19- Noviembre 2021, según lo indicado en el oficio PE-DAE-0954-2021 de fecha 20 de octubre 2021 suscrito por el Máster Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., Dirección Actuarial y Económica y al oficio DFRAPAAP-2294-2021 de fecha 12 de noviembre 2021 emitido por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe, Área de Ahorro y Préstamo, se modifican las tasas de interés de los préstamos FAP de conformidad al acuerdo segundo de la Junta Administrativa del Fondo de Ahorro y Préstamo. Las modificaciones son las siguientes:

- 1- Sobre Ahorros al 10% con un plazo máximo de 15 años.
- 2- Extra con fiador (extraordinario) al 12% con un plazo máximo de 20 años.
- 3- Extra sin fiador (contingente) al 13% con un plazo máximo de 20 años.

20- Diciembre 2021, los fondos netos por distribuir por la suma de ¢4.855.145 miles de colones, se trasladaron al pasivo en la cuenta Dividendos por Pagar, este monto disminuyó con relación al 2020 en ¢1.365.401 miles de colones.

Nota 38- Riesgos

Instrumentos financieros

Las NIIF requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros, referidos a la posibilidad de que se reciban flujos de efectivo provenientes de los activos financieros o a las posibilidades de cumplir las obligaciones por pasivos financieros. Los riesgos más importantes asociados a los instrumentos financieros son:

Las políticas de inversión establecen que las inversiones se hagan en títulos valores del sector público, en instituciones supervisadas.

Riesgo de tasas de interés

La variación en tasa de interés es un riesgo para toda actividad financiera. La administración estima que las tasas actuales tienen tendencia a mantenerse en un rango de riesgo manejable.

Los créditos concedidos a los beneficiarios no se ven afectados fuertemente por las variaciones de las tasas de interés, por lo que se otorgan con tasas de acuerdo con la política crediticia aprobada por la Junta Administradora, de tipo fija y en función de las tasas de mercado lo que minimiza este riesgo.

Riesgo de liquidez

Las inversiones se mantienen en fondos de inversión en el sector público. Existe un mercado activo que proporciona seguridad razonable de que se puede liquidar y hacer efectivo en muy corto plazo, por lo que no se estima que haya riesgo de liquidez que se deba mitigar.

El Fondo ha estado evaluando los riesgos de su actividad, por medio de sus diferentes procesos, obteniendo como resultado un riesgo bajo.

Riesgo de crédito

La administración ha desarrollado políticas para evitar el endeudamiento excesivo de los asociados; la exposición del riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con el comportamiento del pago de los deudores que se ve minimizada por las deducciones mensuales y sistemáticas que realiza el patrono al realizar el pago de los salarios de los asociados.

El monto de los préstamos a cada asociado depende del tiempo que tiene de ser miembro del Fondo, del monto de su ahorro personal, excedentes acumulados y del tipo de préstamo.

Nota 39- Normas NIIF Nuevas y Revisadas que aún no son Efectivas

En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y revisadas que se han emitido, pero que aún no están vigentes:

La Administración no espera que la adopción de los estándares mencionados anteriormente tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

NIC 1 “Presentación de estados financieros”

El IASB modificó la NIC 1, “Presentación de estados financieros”, para requerir que las empresas revelen su información de política contable *materiales* en lugar de sus políticas contables *significativas*. El párrafo 117 de la modificación proporciona la siguiente definición de información material sobre políticas contables:

“La información sobre políticas contables es material si, cuando se considera junto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, se puede esperar razonablemente que influya en las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman sobre la base de esos estados financieros”.

La enmienda también aclara que se espera que la información sobre políticas contables sea material si los usuarios de los estados financieros no pudieran comprender otra información material en los estados financieros sin ella. El párrafo 117B de la enmienda proporciona ejemplos ilustrativos de información sobre políticas contables que es probable que se considere material para los estados financieros de la entidad.

Además, la enmienda a la NIC 1 aclara que no es necesario revelar información inmaterial sobre políticas contables. Sin embargo, si se divulga, no debe ocultar información importante sobre políticas contables.

NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”

La enmienda a la NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, aclara cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. La distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente a transacciones y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones y otros eventos pasados, así como al período actual.

Las modificaciones emitidas tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.