

Fondo de Ahorro y Préstamo (FAP)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

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

Informe final

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Balances de Situación Financiera	7-8
Estados de Productos y Gastos	9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Estados de Cambios en el Patrimonio	101
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 2022, 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 2022, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión calificada

1. 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.
2. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el fondo mantiene una cartera por ₡77.461.546 y ₡78.147.529, expresados en miles de colones, respectivamente. Dichos préstamos por cobrar, al cierre del 31 de diciembre del 2022 presentan un saldo de ₡5.712.624 expresados en miles de colones (₡4.000.731 expresados en miles de colones al 31 de diciembre del 2021), 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".
3. Al 31 de diciembre del 2022, a raíz de la falta de conciliaciones bancarias, procedimos a revisar el saldo registrado contablemente de la cuenta bancaria que mantiene el Fondo, con el saldo del estado de cuenta del Banco Nacional al cierre del 31 de diciembre del 2022, donde determinamos una diferencia de ₡175.461 miles de colones de menos en el saldo contable, razón por la cual, al no tener forma de revisar a que corresponde dicha diferencia, no pudimos satisfacernos de la razonabilidad de la cuenta.

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).

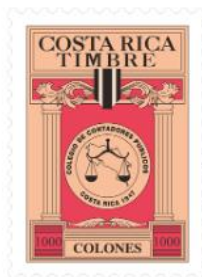
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

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

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

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

Nombre del CPA: MARIO
RICARDO MONTENEGRO
GUILLÉN
Carné: 5607
Cédula: 303430715
Nombre del Cliente:
Dirección Fondo de Retiro
Ahorro y Préstamo (FRAP)
Identificación del cliente:
400042147
Dirigido a:
Dirección Fondo de Retiro
Ahorro y Préstamo (FRAP)
Fecha:
27-09-2023 12:52:56 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-7454

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
Al 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos			
Activo corriente			
BNCR Cta. Cte. No. 15272-8 colones	2	109,606	23,870
Inversiones a la vista	3	10,795,000	5,467,000
Inversiones Davivienda	4.1	2,227,853	0
Intereses por cobrar Davivienda	5	44,580	129,247
Amort.prima y desc. inversiones	6.1	(2,035)	0
Estimación por deterioro en inversiones	7	(3,633)	0
Cuentas por cobrar Seguro Salud	8	64,774	14,688
Cuentas por cobrar socios FAP	9	542	188
Total, activo corriente		13,236,687	5,634,993
Activo no corriente			
Inversiones Davivienda LP FAP	4.2	3,202,643	11,431,580
Prim/Desc Bcos Privados LP FAP	6.2	(253)	(1,419)
Plus(Minusvalía) no Real Bcos Privados LP FAP	10.1	0	472,492
Préstamos ordinario fiduciario	11	2,085,356	3,306,395
Préstamos solo ahorro	11	9,756,389	11,897,468
Préstamos extraordinarios	11	26,302,541	34,538,959
Préstamos contingencias	11	39,317,260	28,404,707
Documentos por cobrar a ex-empleados	11	807,852	652,197
Total activo no corriente		81,471,788	90,702,380
Total activos		94,708,475	96,337,373

Continúa....

Finaliza.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
Al 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivo			
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar a socios	12	12,460	14,185
Medias cuotas por pagar planillas adicionales FAP	12	98	0
Dividendos por pagar	13	5,535,869	4,855,144
Total pasivo corriente		5,548,427	4,869,329
Pasivo no corriente			
Ahorros por pagar	14	83,964,545	86,205,118
Total pasivo no corriente		83,964,545	86,205,118
Total pasivos		89,512,972	91,074,447
Patrimonio			
Plusvalía y minusvalía FAP no realizada	10.2	0	472,492
Reserva cancelación préstamos	15	5,195,503	4,790,434
Fondos netos por distribuir		0	0
Total patrimonio		5,195,503	5,262,926
Total pasivo y patrimonio		94,708,475	96,337,373

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



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

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS

Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2022

(Con cifras correspondientes del periodo 2021)

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos			
Intereses sobre préstamos ordinarios	16	365,848	584,412
Intereses sobre préstamos extraordinarios	16	3,896,165	5,499,878
Intereses préstamos solo ahorro.	16	1,037,691	1,337,292
Intereses sobre préstamos contingentes	16	3,553,422	388,277
Intereses sobre documentos por cobrar	17	21,275	30,058
Intereses sobre inversiones a la vista	18	171,771	113,706
Ingresos financieros por inversiones	19	263,998	826,415
Intereses cuenta corriente	20	6,646	3,508
Ajustes del periodo ingresos FAP	21	82,160	89,873
Ingresos por Comisión Bancaria FAP	22	201	232
Ganancia negociación instrumentos financieros	23	67,001	46,893
Ingreso reserva del 1% invalidez o muerte	24	718,923	561,857
Ingreso por disminución de estimación deterioro	25	4,088	0
Total Productos		10,189,189	9,482,401
Gastos			
Ajustes en el periodo	26	53,588	24,734
Intereses sobre ahorros	27	3,768,793	3,793,035
Comisión Bancaria	28	213	182
Gastos negociación instrumentos financieros	29	1,171	952
Gastos Administrativos FAP	30	102,911	246,497
Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros	31	7,720	0
Total gastos		3,934,396	4,065,400
Resultado del periodo		6,254,793	5,417,001
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía FAP no realizada		(472,492)	339,171
Resultado integral del periodo		5,782,301	5,756,172

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



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

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	2022	2021
Actividad de operación	32		
Fondos netos por distribuir		6,254,793	5,417,002
Variación en activos y pasivos de operación			
Inversiones a corto plazo		(2,222,185)	17,625,422
Cuentas y documentos por cobrar		(206,095)	(985)
Intereses acumulados		84,667	(22,100)
Cuentas y medias cuotas por pagar		679,098	(1,356,567)
Efectivo generado por actividades de operación		4,590,278	21,662,772
Actividad de financiamiento	33		
Variación neta en patrimonio		(5,849,723)	(5,161,242)
Ahorros por pagar		(2,240,573)	(358,952)
Efectivo generado en actividades de financiamiento		(8,090,296)	(5,520,194)
Actividad de inversión	34		
Inversiones a largo plazo		8,227,771	(11,432,442)
Préstamos ordinarios		1,221,039	1,676,264
Préstamos solo ahorro		2,141,079	3,761,093
Préstamos extraordinarios		8,236,418	14,084,871
Préstamos contingencias		(10,912,553)	(28,386,717)
Efectivo usado en actividades de inversión		8,913,754	(20,296,931)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo		5,413,736	(4,154,353)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		5,490,870	9,645,223
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		10,904,606	5,490,870

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



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

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO AHORRO Y PRÈSTAMO
ESTADOS DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(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 2020	4,534,674	133,321	0	4,667,995
Excedentes del periodo	0	0	5,417,001	5,417,001
Liquidación y distribución de excedentes	0	0	(4,855,144)	(4,855,144)
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
Excedentes del periodo	0	0	6,254,793	6,254,793
Liquidación y distribución de excedentes	0	0	(5,535,870)	(5,535,870)
Reserva del 1% Invalidez o muerte	718,923	0	(718,923)	0
Reserva cancelación de saldos	(313,854)	0	0	(313,854)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado	0	(472,492)	0	(472,492)
Saldo al 31 de diciembre del 2022	5,195,503	0	0	5,195,503

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



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

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís
Jefe de la Subárea Gestión Contable

FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO
FONDO AHORRO Y PRESTAMO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre 2022
(Con cifras correspondientes del periodo 2021)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1- Antecedentes y políticas contables

a) Antecedentes

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

La normativa actual ha establecido que las inversiones se clasifiquen según el modelo de negocio optado por el FAP. Donde el modelo de negocio es la forma en que se gestionan los activos financieros para generar flujos de efectivo y su clasificación se basará en las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos y el modelo de negocio que se aprobó por la Administración del FRAP.

El modelo de negocio establecido por el FAP es el Costo amortizado: donde el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Cabe indicar que con la incorporación de la NIIF 9 y el modelo de negocio adoptado por el Fondo, según oficio DFRAPAAP-2097-2021 de fecha 20 de octubre 2021 emitido por el Área Ahorro y Préstamo, y recibido en esta Subárea hasta el 18 de marzo 2022, donde se avala el establecimiento del modelo de negocio del costo amortizado, a partir del mes de abril 2022, se deja de valorar las Inversiones a precio de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA).

La compra y venta de activos financieros por la vía ordinaria se registran por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega o recibe un activo.

Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo incluyendo los costos de transacción; para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

Un activo financiero es dado de baja cuando el Fondo no tenga control sobre los derechos contractuales que componen el activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a terceros.

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) Amortización de primas y descuentos

El Fondo tiene como política amortizar las primas y descuentos de las inversiones en el tiempo de vigencia de los títulos valores, por el método de interés efectivo. El tipo de interés efectivo es utilizado por el FAP para contabilizar la acumulación de un descuento y la amortización de una prima.

b.6) Unidad Monetaria

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

b.7) Efectivo y Equivalencias en Efectivo

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

b.8) Reconocimiento de Productos y Gastos

Se aplica en general el principio contable del devengado.

b.9) 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 2022 y 2021, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2022	2021
B.N.C.R Cta. Cte No. 15272-8 colones	1101	109,606	23,870
Total		109,606	23,870

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 2022 y 2021, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones a la vista (1)	1608	10,795,000	5,467,000
Total Inversiones a la Vista		10,795,000	5,467,000

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 2022:

Número del	Sector de	Ente	Instrumento	Monto	Tasas de	Cuenta	Fecha
Titulo	Inversión			(miles de colones)	Interés Neta	Contable	Vencimiento
Inversiones a la Vista							
558	Público	BNCR	Inv. a la vista	6,130,000	7.75%	16-08	A la Vista
567	Público	BNCR	Inv. a la vista	1,343,000	7.75%	16-08	A la Vista
611	Público	BNCR	Inv. a la vista	3,320,000	7.75%	16-08	A la Vista
612	Público	BNCR	Inv. a la vista	2,000	7.75%	16-08	A la Vista
Total				10,795,000			

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las Inversiones a la Vista correspondiente al mes de diciembre del 2021:

Número del	Sector de	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Titulo	Inversión						
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
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

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 2022 y 2021:

4.1 Inversiones corto plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Davivienda	1604	2,227,853	0
Total Inversiones		2,227,853	0

Cifras en miles de colones

4.2 Inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Davivienda LP	1642	3,202,643	11,431,580
Total Inversiones		3,202,643	11,431,580

Cifras en miles de colones

Seguidamente, se presenta la composición de las inversiones a corto y largo plazo correspondiente al 31 de diciembre de 2022:

Número del Titulo	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a Corto Plazo							
45	Privado	BDAVI	Inversión C.P	1,000,181	4.00%	16-04	26/01/2023
49	Privado	BDAVI	Inversión C.P	1,227,672	4.25%	16-04	25/08/2023
			Total	2,227,853			
Inversiones Largo Plazo							
50	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,324,239	4.50%	16-42	24/07/2024
51	Privado	BDAVI	Inversión L.P	1,878,404	4.50%	16-42	20/08/2024
			Total	3,202,643			

Cifras en miles de colones

El detalle de las inversiones a largo plazo, correspondiente al 31 de diciembre del 2021 presentan los siguientes saldos:

Número del Titulo	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
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			

Cifras en miles de colones

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 2022 y 2021, los intereses por cobrar a estos Emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses por cobrar DAVIVIENDA	1703	44,580	129,247
Total Inversiones		44,580	129,247

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 2022 y 2021, las cuentas de primas y descuentos de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados, Banco Públicos y Entidades Financieras (DAVIVIENDA). Para el año 2022 se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FAP000045, FAP000049, FAP000050 y FAP000051, presentando los siguientes saldos contables:

6.1- Primas y Descuentos Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Prima y Desc. Inversión Bancos Privados	1602	(2,035)	0
Total		(2,035)	0

Cifras en miles de colones

6.2- Primas y Descuentos Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Prim/Desc Bcos Privados LP FAP	1543	(253)	(1,419)
Total		(253)	1,419

Cifras en miles de colones

Nota 7- Estimación deterioro inversiones

Realizado bajo una serie de metodologías a cargo del Área Administración de Riesgo, de la Dirección Actuarial y Económica, que mensualmente envían los porcentajes de Histórico de fallos LGD, aplicables a cada una de las inversiones, mismo que para este mes indican que el porcentaje es igual al mes anterior, por lo que el asiento realizado es por el monto de ¢77,16 colones.

Al 31 de diciembre del 2022 el Fondo de Ahorro y Préstamo, registra una cuenta de Estimación por deterioro en Inversiones por un monto de ¢(3.633) miles de colones, de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF 9 “Valoración de Instrumentos Financieros” se encuentra la estimación por deterioro; éste se refiere a la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos. La pérdida esperada de un portafolio de activos representa el monto de capital que podría perder el fondo, como resultado de la exposición de riesgo de crédito, para un horizonte de tiempo dado. Según oficios DFRAPAAP-0523-2022 y DFRAPAAP-2097-2021, donde se solicita realizar los ajustes y los asientos correspondientes para registrar al Costo Amortizado y la estimación por deterioro en el FAP.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, la estimación por deterioro muestra el siguiente resultado:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Estimación por Deterioro Entidades del Sector Privado	1629	(3,633)	0
Total		(3,633)	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 2022 y 2021 respectivamente, las cuentas por cobrar muestran los siguientes resultados:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Cuentas por Cobrar Seguro Social	1200	64,774	14,688
Total		64,774	14,688

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 2022 y 2021, respectivamente las cuentas por cobrar socios se detallan así:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Cuentas por Cobrar Seguro Social	1401	542	188
Total		542	188

Cifras en miles de colones

Nota 10- 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.

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

Descripción	Cuenta	2022	2021
Plus (Minusvalía) No Real Bcos Privados LP FAP	1843	0	472,492
Total		0	472,492

Cifras en miles de colones

10.2 - Plusvalía y Minusvalía FAP no Realizada

Descripción	Cuenta	2022	2021
Plusvalía y Minusvalía No Realizada	5002	0	472,492
Total		0	472,492

Cifras en miles de colones

Nota 11- Préstamos y documentos por cobrar

La composición de la cartera de préstamos y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente es la siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Préstamos Ordinario Fiduciario	2001	2,085,356	3,306,395
Préstamos Solo Ahorros	2002	9,756,389	11,897,468
Préstamos Extraordinarios	2005	26,302,541	34,538,959
Préstamos Contingentes	2009	39,317,260	28,404,707
Documentos por cobrar ex empleados	2201	807,852	652,197
Total		78,269,398	78,799,726

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 octubre 2022:

Condiciones Préstamos FAP			
Tipo Préstamo	Tasa Interés	Plazo Años	Tope Máximo
Sobre ahorro	8%	0-15	Monto ahorrado
Ordinario Fiduciario (Extraordinario sin fiador)	15%	0-10	¢50 millones
Extraordinario con fiador	10%	0-20	¢50 millones
Contingente-Extra sin fiador	11%	0-20	¢50 millones

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

Morosidad Acumulada FAP

En atención al segundo acuerdo, sesión ordinaria N°07-2018 del Comité de Auditoría y de acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0030-2023 de fecha 10 de enero de 2023, emitido por el Área Ahorro y Préstamo en donde solicitan la inclusión de la información de la morosidad acumulada al mes de diciembre 2022 en los estados financieros de este fondo; seguidamente se informa los datos suministrados:

Tipo crédito	Casos	Amortización (¢)	Intereses (¢)	Total (¢)
Sobre ahorros	106	21,808,320.53	35,381,435.72	57,189,756.25
Ordinario	59	58,390,676.06	120,341,149.53	178,731,825.59
Extraordinario	356	193,693,132.15	865,936,837.73	1,059,629,969.88
Contingente	43	14,146,008.41	60,225,753.14	74,371,761.35
Total de morosidad	547	288,038,137.15	1,081,885,176.12	1,369,923,313.27

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

Cabe indicar que esta información es para incluir en los Estados Financieros y no conlleva ningún asiento o ajuste contable. Además, en este informe no se contempla las cuotas atrasadas con una o dos cuotas

Antigüedad de saldos cartera crediticia

En atención al acuerdo tercero de la sesión extraordinaria N°37-2020 del Comité de Auditoría JAFRAP- CAFAP-060-2020 y de acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0064-2023, del 13 de enero del 2023 emitido por el Área Ahorro y Préstamo donde se informa el detalle de la antigüedad de saldos de los préstamos de la cartera crediticia del Fondo de Ahorro y Préstamo al 31 de diciembre 2022; se muestra a continuación:

Fondo de Ahorro y Préstamo Cartera de Préstamos al 31 de diciembre de 2022 Análisis de antigüedad de saldos (en miles de colones costarricenses)			
Antigüedad	Cuotas atraso	Saldo	Porcentaje
0-30 días	0-1	70,426,187	90.92%
31-60 días	2	1,322,736	1.71%
61-90 días	3	794,473	1.03%
91-120 días	4	700,911	0.90%
Más de 121 días	Más de 4	4,217,240	5.44%
Totales		77,461,547	100%

Nota 12- Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de las cuentas por pagar y de las medias cuotas por pagar planillas adicionales, es el siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Cuentas por pagar socios	3101	12,460	14,185
Medias cuotas por pagar planillas FAP	3102	98	0
Total		12,558	14,185

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 13- 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 2022; correspondiente a la utilidad derivada de la diferencia entre los ingresos y gastos anuales. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestran los siguientes saldos:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Dividendos por Pagar	3107	5,535,869	4,855,144
Total		5,535,869	4,855,144

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 2022 y 2021, se muestran los siguientes saldos:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ahorros por Pagar	4001	83,964,545	86,205,118
Total		83,964,545	86,205,118

Cifras en miles de colones

Nota 15- 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 2022 y 2021:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Reserva Cancelación de Prestamos	5101	5,195,503	4,790,434
Total		5,195,503	4,790,434

Cifras en miles de colones

Nota 16- 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 2022 y 2021 se aprecian los siguientes resultados:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses sobre préstamos ordinarios	8001	365,848	584,412
Intereses sobre préstamos extraordinarios	8005	3,896,165	5,499,878
Intereses préstamos solo ahorro.	8006	1,037,691	1,337,292
Intereses sobre préstamos contingentes	8011	3,553,422	388,277
Total		8,853,126	7,809,859

Cifras en miles de colones

Nota 17- Ingreso por intereses sobre documentos por cobrar

Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021, se registran movimientos contables sobre las operaciones que compete a los documentos por cobrar a exempleados, obteniendo el siguiente resultado.

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses sobre documentos por cobrar	8002	21,275	30,058
Total		21,275	30,058

Cifras en miles de colones

Nota 18- 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 2022 y 2021, esta cuenta refleja los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses sobre inversiones a la vista	8004	171,771	113,706
Total		171,771	113,706

Cifras en miles de colones

Nota 19- Ingreso por intereses en inversiones

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las Inversiones colocadas en corto y largo plazo en los diferentes emisores, emitidos por el Sistema Bancario Nacional del sector público y privado. A continuación, se presentan los resultados por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ing. por Int/Inver DAVIV	8013	263,998	365,858
Ing. Por Int/Invers B.P.D.C.	8014	0	133,438
Ing.por Int/Inver MADAP	8020	0	93,991
Ing.por Int/Inver PROMERICA	8021	0	214,148
Ing.por Int/Inver MUCAP	8022	0	1,245
Ing.por Int/Inver SCOTIABANK	8023	0	17,735
Total		263,998	826,415

Cifras en miles de colones

Nota 20- 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 2022 y 2021 se refleja un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses cuenta corriente	8007	6,646	3,508
Total		6,646	3,508

Cifras en miles de colones

Nota 21- 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 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingresos Ajustes del Periodo	8010	82,160	89,873
Total		82,160	89,873

Cifras en miles de colones

Nota 22- 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 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingresos por Comisión Bancaria FAP	8012	201	232
Total		201	232

Cifras en miles de colones

Nota 23- 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 2022 y 2021 se presentan los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ganancia Neg Instr Finan SCOTIABANK FAP	8024	0	7,200
Ganancia Neg Instr Finan BPDC FAP	8120	0	153
Ganancia Neg Instr Finan Promerica FAP	8121	0	10,977
Ganancia Neg Instr Finan MADAP FAP	8122	0	26,988
Ganancia Neg Instr Finan MUCAP FAP	8123	0	258
Ganancia Neg Instr Finan DAVIVIENDA FAP	8124	67,001	1,317
Total		67,001	46,893

Cifras en miles de colones

Nota 24- 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 2022 y 2021, presenta un saldo de ₡718,923 y ₡561,857, respectivamente.

Nota 25- Ingresos por disminución de estimación por deterioro

Se registra la disminución por la estimación de deterioros de las Inversiones del Fondo Ahorro y Préstamo, de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIIF9 “Valoración de Instrumentos Financieros” y según la información suministrada por el Área de Riesgos. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 se presentan los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ingresos por Disminución de estimación de deterioro	8134	4,088	0
Total		4,088	0

Cifras en miles de colones

Nota 26- 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 2022 y 2021, la cuenta contable refleja un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ajustes en el período	9000	53,388	24,734
Total		53,388	24,734

Cifras en miles de colones

Nota 27- 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 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses sobre ahorros	9001	3,768,793	3,793,035
Total		3,768,793	3,793,035

Cifras en miles de colones

Nota 28- 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 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Comisión Bancaria	9002	213	182
Total		213	182

Cifras en miles de colones

Nota 29- 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 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos Neg Intr Finan Promérica	9004	6	365
Gastos Neg Intr Finan MADAP	9005	47	509
Gastos Neg Intr Finan Bco Scotiabank	9007	1	78
Gastos Neg Intr Finan Bco Davivienda	9008	1,117	0
Total		1,171	952

Cifras en miles de colones

Nota 30- 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.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, los gastos administrativos muestran los siguientes datos:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos Administrativos	9009	102,911	246,497
Total		102,911	246,497

Cifras en miles de colones

Nota 31- Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, los gastos administrativos muestran los siguientes resultados

Descripción	Cuenta	2022	2021
Gastos por Estimación de Deterioro de Instrumentos Financieros	9010	7,720	0
Total		7,720	0

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 2022 y 2021, son los siguientes:

	2022	2021	Diferencia
Actividad de operación			
Fondos netos por distribuir	6,254,793	5,417,002	837,791
Inversiones a corto plazo	(2,222,185)	17,625,422	(19,847,607)
Cuentas y documentos por cobrar	(206,095)	(985)	(205,110)
Intereses acumulados	84,667	(22,100)	106,767
Cuentas y medias cuotas por pagar	679,098	(1,356,567)	2,035,665
Efectivo generado por actividades de operación	4,590,278	21,662,772	(17,072,494)

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 2022 y 2021, son los siguientes:

Actividad de financiamiento	2022	2021	Diferencia
Variación neta en patrimonio	(5,849,723)	(5,161,242)	(688,481)
Ahorros por pagar	(2,240,573)	(358,952)	(1,881,621)
Efectivo generado en actividades de financiamiento	(8,090,296)	(5,520,194)	(2,570,102)

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 2022 aumentó con su similar de diciembre 2021, en la suma de ¢29,210,685 miles de colones.

La utilización de los recursos en el periodo 2022, 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 2022 y 2021, son los siguientes:

Actividad de inversión	2022	2021	Diferencia
Inversiones a largo plazo	8,227,771	(11,432,442)	19,660,213
Préstamos ordinarios	1,221,039	1,676,264	(455,225)
Préstamos solo ahorro	2,141,079	3,761,093	(1,620,014)
Préstamos extraordinarios	8,236,418	14,084,871	(5,848,453)
Préstamos contingencias	(10,912,553)	(28,386,717)	17,474,164
Efectivo usado en actividades de inversión	8,913,754	(20,296,931)	29,210,685

Cifras en miles de colones

Nota 35- Eventos subsecuentes, riesgos y contingencias legales

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

Nota 36- Hechos Relevantes

1. 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.
2. Enero 2022, se realiza la creación de la cuenta por cobrar al SEM correspondiente a diferencia presentada en el pago de Gastos Administrativos del Periodo 2021, de conformidad al oficio DFRAPAAP-0219-2022 de fecha 02 de febrero 2022 emitido por el Área de Ahorro y Préstamo en donde indica que de acuerdo al informe de costos correspondiente al año 2021 y al Mayor de asignaciones presupuestarias al 31 de diciembre 2021 se debe de registrar el monto de ¢20,088 miles de colones producto del monto trasladado de más al seguro de salud.
3. Febrero 2022, se realiza asiento de diario para realizar el traslado de largo plazo a corto plazo del título FAP000000045, emisor Banco Davivienda, código ISIN CRBDAVIB0302, emitido el 28 de enero del 2021 y cuya fecha de vencimiento es el 26 de enero del 2023 el mismo fue adquirido a largo plazo; por lo que a partir del 26 de febrero del 2022 cuenta con menos de 360 días para su vencimiento. Este registro origina un aumento en las inversiones a corto plazo y una disminución en las de largo plazo.
4. Febrero 2022, a partir de este mes se integra el modelo en el traslado de LP a CP en el registro de las inversiones; donde los instrumentos financieros que en su momento fueron adquiridos a largo plazo, pero que los mismos cuentan con menos de 360 días para su vencimiento, se procede a trasladarlos a cuentas de corto plazo.
5. Febrero 2022, se registra la devolución de dinero por parte del seguro de salud de gastos administrativos del 2021, y se cierra la cuenta por cobrar por la suma de ¢20,088 miles de colones, según oficio DFRAPAAP-0379-2022 del 24 de febrero del 2022.
6. Marzo 2022, a partir de este mes se inicia con el registro de los gastos administrativos para el periodo 2022, según lo indicado en el oficio DFRAPAAP-0524-2022 de fecha 14 de marzo 2022 y se realiza el pago correspondiente a los meses de enero, febrero y marzo 2022; que se trasladan al SEM por la suma de ¢25,728 miles de colones, según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos.

7. Abril 2022, se aplicó el modelo de negocio a costo amortizado, según lo indicado en los oficios DFRAPAAP-2097-2021 de fecha 20 de octubre del 2021 recibido en la Subárea Gestión Contable el 18 de marzo 2022 y al oficio DFRAPAAP-0523-2022 de fecha 14 de marzo 2022, emitidos por el Área de Ahorro y Préstamo.
8. Abril 2022, se realiza asiento de diario al 30 de abril 2022 para el cierre de los montos acumulados al 31 de marzo 2021 en las cuentas de la Plusvalía / Minusvalía-Inversiones, correspondiente a los títulos FAP-0000045 (DAVIVIENDA), FAP-0000049 (DAVIVIENDA), FAP-0000050 (DAVIVIENDA y FAP- 0000051 (DAVIVIENDA) que se mantienen en el portafolio de las inversiones del FAP, de conformidad con el oficio DFRAPAAP-2097-2021 de fecha 20 de octubre 2021 emitido por el Área Ahorro y Préstamo, donde se avala el establecimiento del modelo de negocio al costo amortizado
9. Abril 2022, se realiza creación de cuentas contables para el registro de la Estimación por Deterioro de las Inversiones del Portafolio del FAP, según la metodología perdida esperada calculada por el Área Administración de Riesgos.
10. Julio 2022, debido al ataque cibernético sufrido el 31 de mayo 2022 a la institución, la Caja Costarricense de Seguro Social, y a la desconexión de los servidores y redes; en el Fondo de Ahorro y Préstamo FAP no se han visto afectados la confección de los estados financieros, debido al plan de contingencia que se implementó; logrando continuar con las liquidaciones de préstamos, ahorros, y la contabilización de todos los movimientos realizados en los meses siguientes
11. Julio 2022, con la finalidad de acoger el registro contable de los intereses sobre préstamos a base de devengado según lo establece la NIC 8 y atender el acuerdo octavo, sesión extraordinaria No. 37-2020 del Comité de Auditoría FAP solicitado en oficio JAFRAP-CAFAP-0065-2020 del 12-11-2020, remitidos a esta Subárea según oficios DFRAPAAP-1248-2021 del 24-06-2021 y DFRAPAAP-0259-2021 del 11-02- 2021; se procedió con inicio de tareas para buscar alternativas viables para el registro a base de devengo, dando como resultado desarrollar un análisis, efectuar revisiones y realizar depuración de datos en el sistema COBOL para obtener saldos reales que concierne a los intereses acumulados de la cartera crediticia de los préstamos FAP y FRIP. Según lo indicado en acto resolutivo DFRAPSGC-0291-2022 y en oficio DFRAPSGC-0285-2022, revelando la depuraron 168 casos en préstamos solo ahorros y 29 casos en préstamos ordinarios, ocasionando una disminución en el informe de la morosidad de ¢42,161 miles de colones y ¢16,705 miles de colones respectivamente, donde se encontraron operaciones activas dentro del sistema que reflejaban saldo 0, pero que el informe de morosidad detalla cuotas atrasadas
12. Julio 2022, esta Subárea recibió oficios DFRAPAAP-0154-2022, DFRAPAAP-0056-2022, DFRAPAAP- 1007-2022, DFRAPAAP-0232-2022, DFRAPAAP-0933-2022, DFRAPAAP-0139-2022, DFRAPAAP-0188- 2022, DFRAPAAP-0082-2022, por parte del Área horro y Préstamo, donde se solicita rebajar ahorros y aplicarlo a la morosidad de los préstamos, además de liquidar de oficio los ahorros y aplicarlos a la morosidad de los créditos FAP.

Según lo establece el reglamento del FRAP para un total de 36 casos por un monto de ¢8,689 miles de colones en préstamos solo ahorros y 27 casos por el monto ¢15,685 miles de colones en préstamos Ordinarios, registrados con asientos de diario N° 192227 y 192282 del 31 de julio 2022. Según lo indicado en el oficio DFRAPSGC-0285-2022

13. Octubre 2022, según el oficio GF-DFRAP-0621-2022 de fecha 12 de setiembre 2022 suscrito por la Dirección del FRAP, se informa sobre los acuerdos de la Junta Administrativa en la sesión 1369, de las modificaciones de las tasas de interés de los préstamos FAP de conformidad al acuerdo primero, las modificaciones son las siguientes:
 - Sobre Ahorros al 8% con un plazo máximo de 15 años.
 - Extra con fiador (extraordinario) al 10% con un plazo máximo de 20 años.
 - Extra sin fiador (contingente) al 11% con un plazo máximo de 20 años.
14. Octubre 2022, se atiende recomendación N° 8 del Informe de Auditoría N° AAFP-066-2022 del 26 de setiembre 2022 (Fondo Retiro Empleados), en donde el fondo del FAP implementa el mismo proceso adoptado y realizado en el deterioro de activos, y que textualmente dice: “Corregir la tasa de probabilidad de incumplimiento utilizada en el cálculo de la plantilla que ejecuta la Subárea Gestión Contable, conforme lo indica el Área de Administración de Riesgo, con el fin de que el cálculo de la estimación por deterioro al 31 de diciembre del 2021, se ajuste de conformidad con las tasas vigentes”. En donde se actualiza la tasa de probabilidad para el cálculo de la estimación por deterioro y se realiza el asiento de diario contable N°192634 por el monto de ¢3,269.59 miles de colones; con el ajuste y registro de los datos al 31 de octubre 2022.
15. Noviembre 2022, se atiende Actualización Metodología Pérdida Esperada por Insolvencia del estudio EST-0049-2022 del mes de mayo 2022, (Fondo Retiro Empleados) y correo electrónico emitido por el Área Administración del Riesgo de fecha 24 de noviembre del 2022 en donde indican que la probabilidad de incumplimiento para bancos privados es del 0.40%; y el fondo del FAP implementa el mismo proceso adoptado y realizado en el deterioro de inversiones. Por lo que se actualiza la tasa de probabilidad para el cálculo de la estimación por deterioro y se realiza el asiento de diario contable N°192741 por el monto de ¢817.43 miles de colones; con el ajuste y registro de los datos al 30 de noviembre 2022
16. Diciembre 2022, los fondos netos por distribuir por la suma de ¢5.535.869 miles de colones se trasladaron al pasivo en la cuenta Dividendos por Pagar, este monto aumentó con relación al 2021 en ¢680,724 miles de colones
17. Diciembre 2022, se informa que, al 31 de diciembre 2022, la cartera de inversiones del Fondo Ahorro y Préstamo mantiene una Minusvalía por un monto de ¢208,022 miles de colones, según el vector de precios de mercado proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA). La información anterior se da a conocer con el propósito de apoyar la gestión administrativa en caso de que se requiera.

Nota 37- Riesgos de mercado

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 38- Cambios NIIF

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

Norma	Actualización	Vigencia
NIC 1, Presentación de estados financieros	Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	01 de enero del 2023
	Información a Revelar sobre Políticas Contables	01 de enero del 2023
NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Definición de Estimaciones Contables	01 de enero del 2023
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única	01 de enero del 2023
NIIF 17, Contratos de Seguro	Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa	01 de enero del 2023

Nota 39- Aprobación de Estados Financieros

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