

**Fondo de Reserva Institucional de Prestamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRIP)**

---

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores**

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

**Informe final**

## ÍNDICE

	<b><u>Páginas</u></b>
<b>Opinión de los Auditores Independientes</b>	3-6
<b>Estados Financieros</b>	
Balances de Situación Financiera	7-8
Estados de Productos y Gastos	9-10
Estados de Flujos de Efectivo	11
Estados de Cambios en el Patrimonio	12
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	13-40

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Administrativa del Fondo de Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRIP)

### Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRIP), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022, el estado de resultados integral, 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 con salvedades" 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 Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRIP), 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 los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Fundamentos de la opinión con salvedades

1. El Fondo de Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRIP) 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 ₡47.151.065 y ₡33.126.805, expresados en miles de colones respectivamente. Dichos préstamos por cobrar, al cierre del 31 de diciembre del 2022 con un saldo de ₡6.473.629 expresados en miles de colones, (₡5.702.074 expresados en miles de colones al 31 de diciembre del 2021), presentan una antigüedad mayor a 60 días, las cuales podrían presentar incertidumbre en cuanto a su recuperación. Al respecto, el fondo no cuenta con una política para realizar el registro contable de una partida por deterioro de documentos por cobrar, tal y como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

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 ₡105.373 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 Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRIP).

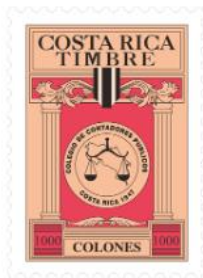
## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

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



Código de Timbre: CPA-1000-7454

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)**  
**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS**

**BALANCE DE SITUACIÓN**

**Al 31 de diciembre de 2022**

**(Con cifras correspondientes del periodo 2021)**

**(Expresados en miles de colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos</b>			
<b>Activo corriente</b>			
BNCR Cta. Cte. No. 214723-9 colones	<b>2</b>	185,894	115,705
Inversiones a la vista FRIP	<b>3</b>	5,443,000	6,544,000
Inversiones FRIP CP	<b>4.1</b>	43,218,897	22,579,903
Intereses sobre inversiones FRIP	<b>5</b>	838,406	680,229
Amort Prima/descuento Inv FRIP CP	<b>6.1</b>	(21,586)	(17,372)
Plusvalía y minusvalía Inversión FRIP CP	<b>7.1</b>	0	115,184
CxC , salud reserv instituc préstamos	<b>8</b>	33,037	23,784
CXC FRIP	<b>9</b>	166	0
Estimación deterioro	<b>10</b>	(54,961)	0
<b>Total activo corriente</b>		<b>49,642,853</b>	<b>30,041,433</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones FRIP LP	<b>4.2</b>	32,966,488	59,683,904
Amort prima/descuento Inv FRIP LP	<b>6.2</b>	(28,665)	4,794
Plusvalía y minusválida inversión FRIP LP	<b>7.2</b>	0	694,055
Préstamo fiduciario FRIP	<b>11</b>	24,185,854	31,713,486
Prest. FRIP contingente	<b>11</b>	22,965,211	1,413,319
<b>Total activo no corriente</b>		<b>80,088,888</b>	<b>93,509,558</b>
<b>Total activos</b>		<b>129,731,741</b>	<b>123,550,991</b>

Continúa...

Finaliza.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)**  
**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN**  
**Al 31 de diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2021)**  
**(Expresados en miles de colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Pasivo y patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
Cuentas por pagar FRIP	<b>12</b>	8,915	26,675
Cuentas por pagar al SEM FRIP	<b>12</b>	120	0
<b>Total pasivos</b>		<b>9,035</b>	<b>26,675</b>
<b>Patrimonio</b>			
Resultados periodos acumulados FRIP	<b>13</b>	126,682,454	119,689,864
Reserva cancelación préstamos FRIP	<b>14</b>	2,040,252	2,025,213
Reserva liquidez FRIP	<b>15</b>	1,000,000	1,000,000
Plusvalía y minusvalía FRIP no realizada precio de mercado	<b>7.3</b>	0	809,239
<b>Total patrimonio</b>		<b>129,722,706</b>	<b>123,524,316</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>129,731,741</b>	<b>123,550,991</b>

**Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros**



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

Lic. Víctor Fernández Badilla  
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez  
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís  
Jefe de la Subárea Gestión Contable



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

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Productos</b>			
<b>Productos ordinarios</b>			
Ingreso patronal aporte FRIP 0,2%	<b>16</b>	0	1,266,878
Ingreso aporte patronal FRIP (FEL) 0,6%	<b>16</b>	0	3,800,633
Intereses ganados s/inversiones a la vista	<b>17</b>	656,338	207,247
Intereses cuenta corriente	<b>18</b>	7,321	4,302
Ajustes del periodo ING FRIP	<b>19</b>	1,835	440
Ingreso comisión bancaria FRIP	<b>20</b>	95	115
Intereses ganados S/Inversiones CP y LP	<b>21</b>	2,899,713	2,699,277
Intereses Prést Fiduciario FRIP	<b>22</b>	3,606,959	5,130,896
Intereses prest. FRIP Conting.	<b>22</b>	954,414	229,320
Ingresos por negociaciones instrumentos	<b>23</b>	3,480	9,865
Ingreso reserva del 1% invalidez o muerte	<b>24</b>	301,935	358,450
Ing Dism de Estimación Deterioro	<b>25</b>	87,667	0
<b>Total productos ordinarios</b>		<b>8,519,757</b>	<b>13,707,423</b>
<b>Otros productos</b>			
Ingresos transferencias fondos FRIP	<b>26</b>	0	1,265,000
<b>Total otros productos</b>		<b>0</b>	<b>1,265,000</b>
<b>Total productos</b>		<b>8,519,757</b>	<b>14,972,423</b>

Continúa....

Finaliza.

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

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Gastos</b>			
Gastos ordinarios			
Gastos por ajustes periodo FRIP	27	876	234
Gastos por comisión bancaria	28	140	65
<b>Total gastos ordinarios</b>		<b>1,016</b>	<b>299</b>
<b>Otros gastos</b>			
Gasto transferencias fondos	29	1,000,000	4,621,394
Gastos administrativos FRIP	30	102,912	123,000
Gastos por estimación deterioro	31	142,627	0
<b>Total otros gastos</b>		<b>1,245,539</b>	<b>4,744,394</b>
<b>Total gastos</b>		<b>1,246,555</b>	<b>4,744,693</b>
<b>Utilidad del periodo</b>		<b>7,273,202</b>	<b>10,227,730</b>
<b>Otros resultados integrales</b>			
Plusvalía y minusvalía no realizada		(809,239)	659,594
<b>Resultado integral del periodo</b>		<b>6,463,963</b>	<b>10,887,324</b>

**Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros**



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

Lic. Víctor Fernández Badilla  
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez  
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís  
Jefe de la Subárea Gestión Contable

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)**  
**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS**  
**ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2021)**  
**(Expresados en miles de colones costarricenses)**

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Actividades de operación</b>	<b>32</b>		
Utilidad del periodo		7,273,202	10,227,731
Plusvalía y minusvalía no realizada precio de mercado		809,239	(659,594)
<b>Variación en activos y pasivos de operación</b>			
Inversiones corto plazo-al costo amortizado		(20,638,994)	21,158,719
Cuentas por cobrar		(9,419)	17,870
Intereses y primas sobre inversiones		(153,963)	(250,524)
Estimación deterioro		54,961	0
Cuentas por pagar y medias cuotas planillas adicionales		(17,640)	25,012
<b>Efectivo generado por actividades de operación</b>		<b>(12,682,614)</b>	<b>30,519,214</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	<b>33</b>		
Variación neta en patrimonio		36,362	9,945,940
<b>Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento</b>		<b>36,362</b>	<b>9,945,940</b>
<b>Actividades de inversión</b>	<b>34</b>		
Inversiones a largo plazo		25,941,636	(48,553,839)
Préstamos fiduciarios		7,225,697	11,079,689
Prest FRIP contingente		(21,551,892)	144,888
<b>Efectivo usado por actividades de inversión</b>		<b>11,615,441</b>	<b>(37,329,262)</b>
Variación del efectivo y equivalentes de efectivo		(1,030,811)	3,135,892
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		6,659,705	3,523,813
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>		<b>5,628,894</b>	<b>6,659,705</b>

**Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros**



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

Lic. Víctor Fernández Badilla  
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez  
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís  
Jefe de la Subárea Gestión Contable

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)**  
**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO**  
**Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2021)**  
**(Expresados en miles de colones costarricenses)**

	<b>Resultados periodos acumulados</b>	<b>Reserva cancelación de préstamos</b>	<b>Reserva de liquidez</b>	<b>Minusvalía no realizada</b>	<b>Utilidad o pérdida del periodo</b>	<b>Total patrimonio</b>
<b>Saldo al 31 diciembre del 2020</b>	<b>109,944,080</b>	<b>1,825,057</b>	<b>1,000,000</b>	<b>149,645</b>	<b>0</b>	<b>112,918,782</b>
Capitalización de reservas	9,869,281	0	0	0	(9,869,281)	0
Cheques anulados y otros	(123,497)	0	0	0	0	(123,497)
Reserva del 1% invalidez o muerte	0	358,450	0	0	(358,450)	0
Cancelación saldos préstamos	0	(158,294)	0	0	0	(158,294)
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	0	659,594	0	659,594
Utilidad del periodo	0	0	0	0	10,227,731	10,227,731
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>119,689,864</b>	<b>2,025,213</b>	<b>1,000,000</b>	<b>809,239</b>	<b>0</b>	<b>123,524,316</b>
Capitalización de reservas	6,971,267	0	0	0	(6,971,267)	0
Cheques anulados y otros	21,323	0	0	0	0	21,323
Reserva del 1% invalidez o muerte	0	301,935	0	0	(301,935)	0
Cancelación saldos préstamos	0	(286,896)	0	0	0	(286,896)
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	0	(809,239)	0	(809,239)
Utilidad del periodo	0	0	0	0	7,273,202	7,273,202
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>126,682,454</b>	<b>2,040,252</b>	<b>1,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129,722,706</b>

**Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros**



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

Lic. Víctor Fernández Badilla  
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez  
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Iván Masís Masís  
Jefe de la Subárea Gestión Contable

**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre 2022**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2021)**  
**(Expresados en miles de colones costarricenses)**

**Nota 1- Antecedentes y políticas contables**

**a) Antecedentes**

De conformidad con el Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, según indica el Capítulo I, artículo 4,° punto 5, referente a los Programas de crédito, del Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, se establece que los recursos destinados a este tipo de crédito se tomarán del Fondo de Reserva Institucional para Préstamos (FRIP). Los trabajadores de la Caja podrán solicitar crédito fiduciario corriente, siempre que hayan laborado para la institución al menos seis meses, demuestren capacidad de pago, cumplan los requisitos y garantías que al efecto establezca la Junta Administrativa del FRAP.

**b) Políticas contables**

Las principales políticas y lineamientos del Fondo Reserva Institucional de Préstamos 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 Reserva Institucional de Préstamos 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 Reserva Institucional de Préstamos, utiliza para el asentamiento de las transacciones en los Estados Financieros, el método de devengado.

**b.2) Financiamiento**

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo I, artículo 13, punto b, se establece que el financiamiento del Fondo Reserva Institucional de Préstamos, se origina por el Aporte Mensual del Total de salarios ordinarios de la Planilla de la C.C.S.S.; mismo que mensualmente es trasladado por la Caja Costarricense Seguro Social, el cual es complementado por los rendimientos generados en la cartera de préstamos otorgados, y los rendimientos sobre la colocación de las inversiones a la vista y corto y largo plazo. A partir de setiembre de 2021, el FRIP deja de percibir por parte del SEM el aporte patronal del 0.8%, el cual se era suministrado mediante el análisis de planilla.

Lo anterior se realiza en atención a la reforma reglamentaria del acuerdo de sesión 9095 de Junta Directiva de la CCSS, aprobado en sesión 9158 del 23 de febrero 2021.

### **b.3) Inversiones en valores**

La normativa actual ha establecido que las inversiones se clasifiquen según el modelo de negocio optado por el FRIP. 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 FRIP 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 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 Reserva Institucional de Préstamos 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.

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

#### **b.6) Efectivo y equivalencias en efectivo**

Considera como efectivo los saldos en bancos e inversiones en valores, 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 cuál textualmente indica:

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- Cuenta Corriente del B.N.C.R**

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

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
B.N.C.R Cta. Cte No. 214723-9 Colones	1110	185,894	115,705
<b>Total</b>		<b>185,894</b>	<b>115,705</b>

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 Reserva Institucional de Préstamos, 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:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Inversiones a la vista FRIP	1616	5,443,000	6,544,000
<b>Total</b>		<b>5,443,000</b>	<b>6,544,000</b>

Cifras en miles de colones

A continuación, se presenta la composición de las inversiones a la vista correspondiente al 31 de diciembre 2022:

<b>Número del Título</b>	<b>Sector de Inversión</b>	<b>Ente</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Monto (miles de colones)</b>	<b>Tasas de Interés Neta</b>	<b>Cuenta Contable</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>
<b>Inversiones a la Vista</b>							
567	Público	Banco Nacional	Inversión	5,011,000	7.75%	16-16	A la Vista
611	Público	Banco Nacional	Inversión	416,000	7.75%	16-16	A la Vista
612	Público	Banco Nacional	Inversión	16,000	7.75%	16-16	A la Vista
<b>Total</b>				<b>5,443,000</b>			

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las inversiones a la vista correspondiente al mes de diciembre del 2021:

<b>Número del Título</b>	<b>Sector de Inversión</b>	<b>Ente</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Monto (miles de colones)</b>	<b>Tasas de Interés Neta</b>	<b>Cuenta Contable</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>
<b>Inversiones a la Vista</b>							
581	Público	Banco Nacional	Inversión	2,247,000	2.00%	16-16	A la Vista
608	Público	Banco Nacional	Inversión	400,000	2.00%	16-16	A la Vista
612	Público	Banco Nacional	Inversión	1,300,000	2.00%	16-16	A la Vista



Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
<b>Inversiones a la Vista</b>							
612	Público	Nacional Banco	Inversión	2,000,000	2.00%	16-16	A la Vista
615	Público	Nacional Banco	Inversión	5,000	2.00%	16-16	A la Vista
623	Público	Nacional Banco	Inversión	13,000	2.00%	16-16	A la Vista
626	Público	Nacional Banco	Inversión	9,000	2.00%	16-16	A la Vista
628	Público	Nacional Banco	Inversión	2,000	2.00%	16-16	A la Vista
631	Público	Nacional Banco	Inversión	555,000	2.00%	16-16	A la Vista
639	Público	Nacional Banco	Inversión	13,000	2.00%	16-16	A la Vista
<b>Total</b>				<b>6,544,000</b>			

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 Reserva Institucional de Préstamos se contabilizaron en Inversiones a corto y largo plazo el título No.20 (Gobierno) fue adquirido con descuento. Así mismo se muestra el portafolio de las inversiones al corto y largo plazo que actualmente mantiene el FRIP al 31 de diciembre 2022 y 2021, donde este Fondo presentó la siguiente información:

##### **4.1 Inversiones corto plazo**

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Banco Popular CP FRIP	1332	6,000,000	0
Inversiones Banco Promérica CP FRIP	1333	5,010,641	0
Inversiones Banco BCT CP FRIP	1335	1,000,092	1,000,000
Inversiones Mutual Alajuela CP FRIP	1336	12,001,085	20,579,732
Inversiones Banco Scotiabank CP FRIP	1338	1,521,333	0
Inversiones Banco Davivienda CP FRIP	1339	17,685,746	0
Inversiones MUCAP CP FRIP	1340	0	1,000,171
<b>Total Inversiones</b>		<b>43,218,897</b>	<b>22,579,903</b>

Cifras en miles de colones

#### 4.2 Inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2022	2021
Inversiones Gobierno LP FRIP	1360	1,626,620	1,626,620
Inversiones Banco San José LP FRIP	1361	8,331,378	8,331,378
Inversiones Banco SCOTIABANK LP FRIP	1362	0	1,521,333
Inversiones Banco Promérica LP FRIP	1363	4,000,534	16,511,863
Inversiones Banco DAVIVIENDA LP FRIP	1364	6,006,228	23,691,975
Inversiones Banco BCT LP	1365	7,000,643	8,000,735
Inversiones MADAP	1366	6,001,085	0
<b>Total Inversiones</b>		<b>32,966,488</b>	<b>59,683,904</b>

Cifras en miles de colones

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

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
<b>Inversiones a Corto Plazo</b>							
77	Privado	Scotiabank	Inversión	1,091,191	5.00%	13-62	26/10/2023
82	Privado	Davivienda	Inversión	8,901,609	4.00%	13-64	26/01/2023
83	Privado	Davivienda	Inversión	5,000,904	4.00%	13-64	24/02/2023
84	Privado	Promerica	Inversión	3,000,275	3.95%	13-63	20/03/2023
86	Privado	Davivienda	Inversión	3,783,234	4.25%	13-64	25/08/2023
92	Privado	BCT	Inversión	1,000,092	2.75%	13-65	27/10/2023
93	Privado	Scotiabank	Inversión	430,142	5.00%	13-62	26/10/2023
94	Privado	Promerica	Inversión	2,010,365	3.95%	13-63	20/03/2023
104	Privado	MADAP	Inversión	6,001,085	10.94%	13-36	31/10/2023
105	Privado	BPDC	Inversión	2,000,000	10.04%	13-32	01/11/2023
107	Privado	BPDC	Inversión	4,000,000	10.53%	13-32	20/12/2023
108	Privado	MADAP	Inversión	6,000,000	11.00%	13-36	20/12/2023
<b>Total</b>				<b>43,218,897</b>			

(\*) Se registra el costo adquisitivo de la inversión.

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>							
20	Público	Gobierno	Inversión	1,626,620	6.95%	13-60	20/04/2044
76	Privado	BSJ	Inversión	911,566	6.85%	13-61	26/03/2025
87	Privado	Davivienda	Inversión	1,325,240	4.50%	13-64	24/07/2024
88	Privado	Davivienda	Inversión	4,680,989	4.50%	13-64	20/08/2024
89	Privado	BCT	Inversión	2,000,184	3.50%	13-65	19/08/2024
90	Privado	BAC	Inversión	5,090,920	4.65%	13-61	21/09/2026
91	Privado	BAC	Inversión	2,328,892	4.65%	13-61	21/09/2026

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
96	Privado	BCT	Inversión	3,000,275	3.50%	13-65	05/05/2025
97	Privado	Promerica	Inversión	2,000,184	3.25%	13-63	26/11/2024
98	Privado	Promerica	Inversión	2,000,350	3.25%	13-63	26/11/2024
102	Privado	BCT	Inversión	2,000,184	3.50%	13-65	06/06/2025
106	Privado	MADAP	Inversión	6,001,084	11.10%	13-66	07/02/2024
<b>Total</b>				<b>32,966,488</b>			

(\*) Se registra el costo adquisitivo de la inversión.

Cifras en miles de colones

A continuación, se presenta la composición de las inversiones corto y largo plazo correspondiente al 31 de diciembre 2021:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
<b>Inversiones a Corto Plazo</b>							
85	Privado	MADAP	Inversión	4,775,863	3.75%	13-36	18/03/2022
95	Privado	MADAP	Inversión	2,801,594	3.75%	13-36	18/03/2022
99	Privado	MADAP	Inversión	8,001,400	2.40%	13-36	30/11/2022
100	Privado	MADAP	Inversión	5,000,875	2.40%	13-36	02/12/2022
101	Privado	MUCAP	Inversión	1,000,171	2.40%	13-40	02/12/2022
103	Privado	BCT	Inversión	1,000,000	2.25%	13-35	09/12/2022
<b>Total</b>				<b>22,579,903</b>			

(\*) Se registra el costo adquisitivo de la inversión.

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>							
20	Público	Gobierno	inversión	1,626,620	6.95%	13-60	20/04/2044
76	Privado	BSJ	inversión	911,566	6.85%	13-61	26/03/2025
77	Privado	Scotiabank	inversión	1,091,191	5.00%	13-62	26/10/2023
80	Privado	Promerica	inversión	4,000,367	4.45%	13-63	02/06/2022
81	Privado	Promerica	inversión	3,500,321	4.25%	13-63	17/06/2022
82	Privado	Davivienda	Inversión	8,901,609	4.00%	13-64	26/01/2023
83	Privado	Davivienda	Inversión	5,000,904	4.00%	13-64	24/02/2023
84	Privado	Promerica	inversión	3,000,275	3.95%	13-63	20/03/2023
86	Privado	Davivienda	Inversión	3,783,234	4.25%	13-64	25/08/2023
87	Privado	Davivienda	Inversión	1,325,240	4.50%	13-64	24/07/2024
88	Privado	Davivienda	Inversión	4,680,989	4.50%	13-64	20/08/2024
89	Privado	BCT	Inversión	2,000,184	3.50%	13-65	19/08/2024
90	Privado	BAC	Inversión	5,090,920	4.65%	13-61	21/09/2026
91	Privado	BAC	Inversión	2,328,892	4.65%	13-61	21/09/2026
92	Privado	BCT	Inversión	1,000,092	2.75%	13-65	27/10/2023
93	Privado	Scotiabank	Inversión	430,142	5.00%	13-62	26/10/2023

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
94	Privado	Promerica	Inversión	2,010,365	3.95%	13-63	20/03/2023
96	Privado	BCT	Inversión	3,000,275	3.50%	13-65	05/05/2025
97	Privado	Promerica	Inversión	2,000,184	3.25%	13-63	26/11/2024
98	Privado	Promerica	Inversión	2,000,350	3.25%	13-63	26/11/2024
102	Privado	BCT	Inversión	2,000,184	3.50%	13-65	06/06/2025
<b>Total</b>				<b>59,683,904</b>			

(\*) Se registra el costo adquisitivo de la inversión.

Cifras en miles de colones

#### **Nota 5- Intereses por cobrar FRIP**

En esta cuenta se registran los intereses por cobrar generados por las inversiones a corto y largo plazo en emisores privados y públicos (Gobierno, Banco Promerica, Banco BCT, Mutual Alajuela, Banco San José, Banco SCOTIABANK, Banco Davivienda, MUCAP). Así mismo, 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 de 2022 y 2021, los intereses por cobrar a estos emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Intereses por Cobrar Gobierno FRIP	1730	27,635	16,478
Intereses por Cobrar Banco Popular y de Desarrollo Comunal FRIP	1732	46,328	0
Intereses por Cobrar Banco Promérica FRIP	1733	69,146	88,856
Intereses por Cobrar Banco BCT FRIP	1735	51,674	52,986
Intereses por Cobrar Mutual Alajuela FRIP	1736	229,467	105,885
Intereses por Cobrar Banco San Jose FRIP	1737	110,602	110,602
Intereses por Cobrar Banco SCOTIABANK FRIP	1738	13,668	13,668
Intereses por Cobrar Banco DAVIVIENDA FRIP	1739	289,886	289,886
Intereses por Cobrar MUCAP FRIP	1740	0	1,868
<b>Total</b>		<b>838,406</b>	<b>680,229</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 6- Primas y descuentos en inversiones/bancos privados, banco públicos ley especial y banco públicos en el corto y largo plazo.**

Se derivan de las inversiones realizadas por el Fondo Reserva Institucional de Préstamos, 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 de 2022 y 2021, en las cuentas de las primas y descuentos de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados y Públicos (Gobierno, Banco Popular, Banco Promerica, Banco BCT, Mutual Alajuela, Banco San José, Banco SCOTIABANK, Banco Davivienda y MUCAP) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FRIP000000020, FRIP000000076, FRIP000000077, FRIP000000082, FRIP000000083, FRIP000000084, FRIP000000086, FRIP000000087, FRIP000000088, FRIP000000089, FRIP000000090, FRIP000000091, FRIP000000092, FRIP000000093, FRIP000000094, FRIP000000096, FRIP000000097, FRIP000000098, FRIP000000102, FRIP000000104, FRIP000000105, FRIP000000106, FRIP000000107 y FRIP000000108 presentando los siguientes saldos contables:

#### **6.1 Primas y descuentos corto plazo**

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Prim/Desc Invers Bcos Privados CP FRIP	1533	(21,571)	0
Prim/Desc Invers Entidades Financieras Privadas CP FRIP	1536	(15)	(17,372)
<b>Total Amort Prima/Descuentos CP</b>		<b>(21,586)</b>	<b>(17,372)</b>

Cifras en miles de colones

#### **6.2 Primas y descuentos largo plazo**

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Prim/Desc Invers Gobierno LP FRIP	1560	29,232	23,422
Prim/Desc Invers Bcos Privados LP FRIP	1563	(57,839)	(18,628)
Prim/Desc Invers Entidades Financieras Privadas LP FRIP	1566	(58)	0
<b>Total Amort Prima/Descuentos LP</b>		<b>(28,665)</b>	<b>4,794</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 7- Plusvalía y minusvalía no realizada por valoración en inversiones/bancos privados, banco públicos ley especial y banco públicos en el corto y largo plazo.**

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del Fondo Reserva Institucional de Préstamos, 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, el monto patrimonial tiene la contrapartida con los movimientos en el activo.

A partir de abril 2022, el Fondo de Ahorro y Préstamo al acogerse al modelo de negocio “al costo amortizado”, según la NIIF 9, ya no se realiza la valoración a mercado.

**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 2022-2021, en las cuentas valoración de las inversiones en instrumentos financieros presentando los siguientes saldos contables:

**7.1 - Plusvalía y minusvalía Inversión FRIP corto plazo**

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Plusvalía y Minusvalía Inversión FRIP CP	1619	0	115,184
<b>Total Plusvalía y Minusvalía CP</b>		<b>0</b>	<b>115,184</b>

Cifras en miles de colones

**7.2 - Plusvalía y minusvalía Inversión FRIP largo plazo**

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Plus Min No Real PVAL/Gobierno LP FRIP	1860	0	(9,795)
Plus Min No Real PVAL/Bancos Privados LP FRIP	1863	0	703,850
<b>Total Plusvalía y Minusvalía LP</b>		<b>0</b>	<b>694,055</b>

Cifras en miles de colones

### 7.3 - Plusvalía y minusvalía FRIP no realizada precio de mercado

<u>Descripción</u>	<u>Cuenta</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	5106-		
Plus Min No Real Precio de Mercado FRIP	5130	0	809,239
<b>Total Plusvalía y Minusvalía LP</b>		<b>0</b>	<b>809,239</b>

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 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:

<u>Descripción</u>	<u>Cuenta</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar Salud Reserv Instituc			
Préstamos	1201	33,037	23,784
<b>Total</b>		<b>33,037</b>	<b>23,784</b>

Cifras en miles de colones

### Nota 9- Cuentas por cobrar FRIP

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:

<u>Descripción</u>	<u>Cuenta</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar FRIP	1402	166	0
<b>Total</b>		<b>166</b>	<b>0</b>

Cifras en miles de colones

### Nota 10- Estimación por 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.

Al 31 de diciembre del 2022 el Fondo de Reserva Institucional, registra una cuenta de estimación por deterioro en Inversiones por un monto de ¢54.961 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 FRIP.

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

Descripción	Cuenta	2022	2021
Estimación por Deterioro Bcos Privados	1839	(36,887)	0
Estimación por Deterioro Entidades Financieras Privados	1840	(13,581)	0
Estimación por Deterioro Entidades Financieras otros			
Emisores del Sector Público	1841	(4,493)	0
<b>Total</b>		<b>(54,961)</b>	<b>0</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 11 Préstamos**

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es la siguiente:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Préstamos Fiduciarios	2007	24,185,854	31,713,486
Prest. FRIP Contingente	2008	22,965,211	1,413,319
<b>Total</b>		<b>47,151,065</b>	<b>33,126,805</b>

Cifras en miles de colones

A continuación, le presentamos los plazos, tasas de intereses y montos, según tipo de préstamos; son las nuevas condiciones de préstamos que rigen a partir del mes de octubre 2022:

Nuevas condiciones Préstamos FRIP			
Tipo Préstamo	Tasa Interés	Plazo Años	Tope Máximo
Fiduciario (Caja con Fiador)	10%	01-20	¢50 millones
Contingente FRIP (Caja sin Fiador)	11%	01-20	¢50 millones

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



### **Morosidad acumulada FRIP**

En atención al acuerdo segundo, sesión ordinaria No. 07-2018, del Comité de Auditoría y de acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0031-2023 del 10 de enero de 2023, emitido por el Área Ahorro y Préstamo donde se informa que al mes de diciembre de 2022 la morosidad acumulada de este fondo es la que se muestra a continuación:

<b>Morosidad Acumulada Fondo de Reserva Institucional FRIP</b>				
<b>Diciembre 2022</b>				
<b>Tipo crédito</b>	<b>Casos</b>	<b>Amortización (¢)</b>	<b>Intereses (¢)</b>	<b>Total (¢)</b>
Fiduciario FRIP	678	951,641,054	2,196,924,736	3,148,565,791
Fiduciario Contingente	42	8,091,047	18,136,244	26,227,292
<b>Morosidad total</b>	<b>720</b>	<b>959,732,101</b>	<b>2,215,060,980</b>	<b>3,174,793,083</b>

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

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, sesión extraordinaria No. 37-2020, Comité Auditoria JAFRAP-CAFAP-062-2020 y de acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0066-2023 del 13 de enero de 2023, emitido por el Área Ahorro y Préstamo se informa el detalle de la antigüedad de saldos de los principales de la cartera crediticia del Fondo Reserva Institucional de Préstamos al 31 de diciembre del 2022; se muestra a continuación:

<b>Fondo Reserva Institucional de Préstamos</b>			
<b>Cartera de Préstamos al 31 de diciembre de 2022</b>			
<b>Análisis de antigüedad de saldos</b>			
<b>(en miles de colones costarricenses)</b>			
<b>Antigüedad</b>	<b>Cuotas atraso</b>	<b>Saldo</b>	<b>Porcentaje</b>
0-30 días	0-1	39,531,654	83.84%
31-60 días	2	1,145,782	2.43%
61-90 días	3	719,774	1.53%
91-120 días	4	409,856	0.87%
Más de 121 días	Más de 4	5,343,999	11.33%
<b>Totales</b>		<b>47,151,065</b>	<b>100%</b>

Cabe indicar que esta información es para incluir en los Estados Financieros y no conlleva ningún asiento o ajuste contable.

#### **Nota 12- Cuentas por pagar**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo de las cuentas por pagar de las medias cuotas por pagar planillas adicionales y otras cuentas por pagar FRIP, es el siguiente

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cuentas por pagar	3104	8,915	26,675
Medias cuotas por pagar planillas adicionales FRIP	3106	120	0
<b>Total</b>		<b>9,035</b>	<b>26,675</b>

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- Resultados periodos acumulados**

Su registro obedece a la utilidad acumulada de periodos anteriores, correspondiente a los rendimientos netos devengados, sobre los ingresos menos los gastos en el Fondo Reserva Institucional de Préstamos y trasladados a esta cuenta al final de cada año con el cierre anual. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, los resultados periodos acumulados muestran los siguientes resultados:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultados periodos acumulados	5102	126,682,454	119,689,864
<b>Total</b>		<b>126,682,454</b>	<b>119,689,864</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 14- Reserva cancelación préstamos**

En esta cuenta se registra el 1% sobre préstamos con el fin de cancelar el saldo en caso de muerte o invalidez. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, la reserva cancelación préstamos muestran los siguientes resultados:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reserva cancelación préstamos	5104	2,040,252	2,025,213
<b>Total</b>		<b>2,040,252</b>	<b>2,025,213</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 15- Reserva liquidez**

Esta cuenta contiene la suma de ¢1,000,000,000 generados de septiembre del 2013 a mayo del 2014 misma que fue financiada de conformidad con el oficio DFRAP-0556-2013 la cual indica crear una reserva de liquidez para proyecto de inversión y gastos específicos, sustentada por los ingresos por intereses de los préstamos del Fondo Reserva Institucional de Préstamos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, la reserva liquidez muestran los siguientes resultados:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reserva liquidez FRIP	5105	1,000,000	1,000,000
<b>Total</b>		<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 16- Aporte patronal**

Corresponden al registro mensual del 0.8% por concepto de ingresos aporte patronal, el cual es aportado mensualmente por parte de la Institución a favor del Fondo Reserva Institucional de Préstamos, de conformidad con la información generada a través del análisis de planilla. A partir del mes de marzo 2021 sustentado en el oficio SJD-0285-2021, en el cual se comunica acuerdo de Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, (artículo 18 de la Sesión 9158) donde informan la aprobación de la reforma de los beneficios para los Fondos de la Dirección del FRAP en el que el Fondo Reserva Institucional de Préstamos deja de percibir el 0,80% del aporte patronal.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, el aporte patronal muestra los siguientes resultados:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingreso Patronal Aporte FRIP 0,2%	4101	0	1,266,878
Ingreso Aporte Patronal FRIP (FEL) 0,6%	4105	0	3,800,633
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>5,067,511</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 17- Intereses ganados en inversiones a la vista**

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

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intereses ganados s/inversiones a la vista	4104	656,338	207,247
<b>Total</b>		<b>656,338</b>	<b>207,247</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 18- Intereses cuenta corriente**

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las cuentas corrientes del FRIP, en colones BNCR. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, los intereses de la cuenta corriente muestran los siguientes resultados

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intereses cuenta corriente	4103	7,321	4,302
<b>Total</b>		<b>7,321</b>	<b>4,302</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 19- 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 o registro que se requiera realizar en el periodo. Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ajustes del periodo ING FRIP	4110	1,835	440
<b>Total</b>		<b>1,835</b>	<b>440</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 20- Ingreso comisión bancaria**

Corresponde al reintegro de comisión por transferencias SINPE realizada por parte del SEM correspondiente a la comisión que cobra el Banco Nacional por la utilización de la plataforma SINPE; por los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingreso comisión bancaria FRIP	4113	95	115
<b>Total</b>		<b>95</b>	<b>115</b>

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. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, los intereses en inversiones muestran los siguientes resultados

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Gobierno	4140	100,518	97,223
Ingresos por Intereses s/ Inversiones BNCR	4141	0	218,986
Ingresos por Intereses s/ Inversiones BPDC	4142	46,328	443,024
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco Promerica	4143	462,427	467,695
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco Improsa	4144	0	27,656
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco BTC	4145	293,393	75,886
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Mutual Alajuela	4146	564,518	386,250
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco San Jose	4147	358,329	144,841
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco SCOTIABANK	4148	72,748	57,299
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco DAVIVIENDA	4149	980,149	778,557
Ingresos por Intereses s/ Inversiones MUCAP	4150	21,303	1,860
<b>Total</b>		<b>2,899,713</b>	<b>2,699,277</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 22 - Intereses sobre préstamos**

Está compuesto por el concepto de intereses sobre préstamos fiduciarios e intereses sobre préstamos contingentes FRIP, montos generados por dicho concepto por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, se indican a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>a</b>		
Intereses préstamos fiduciarios	4107	3,606,959	5,130,896
Intereses Prest. Frip Conting.	4108	954,414	229,320
<b>Total</b>		<b>4,561,373</b>	<b>5,360,216</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 23 - Negociación instrumentos financieros.**

Comprende a los ingresos devengados en el período, obtenidos de ganancias en negociación de instrumentos financieros en inversiones, además de los ingresos por el reintegro por parte del SEM al FRIP del pago de servicios por interminación bursátil de los puestos de bolsa en la adquisición de inversiones. Al 31 de diciembre 2022-2021 se presentan los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2022	2021
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BNCR	4202	0	1,600
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BPDC	4203	0	213
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. Banco Promerica FRIP	4204	0	1,648
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BCT	4206	407	244
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Mutual Alajuela	4207	774	3,093
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Banco San Jose	4208	1,187	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Banco SCOTIABANK	4209	0	238
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. DAVIVIENDA	4210	961	2,829
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. MUCAP	4211	151	0
<b>Total</b>		<b>3,480</b>	<b>9,865</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 24- Ingresos reserva del 1% invalidez o muerte**

Está compuesto por el concepto del ingreso de interés de un 1% anual sobre los préstamos de acuerdo al Reglamento del Fondo Retiro, Ahorro y Préstamo de los Trabajadores de la Caja Costarricense del Seguro Social (FRAP), por el periodo al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se presenta un saldo de ₡301,935 y ₡358,450 respectivamente.

**Nota 25- Ingreso por disminución de estimación por deterioro**

Se registra la disminución por la estimación de deterioros de las inversiones del Fondo de Reserva Institucional de Préstamos, 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
Ing Dism de Estimación Deterioro PROMERICA FRIP	4213	35,149	0
Ing Dism de Estimación Deterioro BCT FRIP	4215	5,002	0

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ing Dism de Estimación Deterioro MUTUAL AL FRIP	4216	21,861	0
Ing Dism de Estimación Deterioro BCO SAN JOSE FRIP	4217	4,585	0
Ing Dism de Estimación Deterioro SCOTIABANK FRIP	4218	1,421	0
Ing Dism de Estimación Deterioro DAVIVIENDA FRIP	4219	17,834	0
Ing Dism de Estimación Deterioro MUCAP FRIP	4220	1,815	0
<b>Total</b>		<b>87,667</b>	<b>0</b>

**Nota 26- Ingresos transferencias fondos.**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, el saldo los ingresos transferencias fondos, son las siguientes:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingresos Transferencias Fondos FRIP	4116	0	1,265,000
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>1,265,000</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 27 - Ajustes de periodo**

Los ajustes de periodo representan los movimientos y/o ajustes correspondientes al periodo.

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ajustes de periodo FRIP	2301	876	234
<b>Total</b>		<b>876</b>	<b>234</b>

Cifras en miles de colones

**Nota 28 - Comisión bancaria**

Corresponde al reintegro por pago de comisiones por los servicios bancarios en colones, que el FRIP ha cancelado al BNCR por la utilización de la plataforma SINPE, mismos que el Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM) reintegra al FRIP; al 31 de diciembre 2022-2021 se mantiene un saldo de:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comisión bancaria	2302	140	65
<b>Total</b>		<b>140</b>	<b>65</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 29 - Gastos por transferencias de fondos**

Estos gastos fueron realizados por transferencias realizadas por parte del FRIP a favor del del Fondo de Retiro del mes de marzo, abril, mayo, junio, julio y agosto 2021 y noviembre 2022, sustentado con lo acordado por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 18° de la sesión N° 9158, celebrada el 23 de febrero del año 2021, con relación a la modificación del porcentaje del aporte patronal de los Fondos Administrados por el FRAP y según publicación del pasado 04 de marzo del 2021; en el diario oficial la gaceta N°44, sobre la reforma reglamentaria que ajusta los porcentajes de financiamiento y el perfil de beneficios para la pensión complementaria y el capital de retiro laboral de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Según lo anterior, mientras en materia del registro contable de las cuentas por cobrar al SEM y la captación de los recursos para el registro contable, no se realice directamente del “Análisis de Planilla” generado por la Subárea Contabilidad Operativa; según los porcentajes aprobados en la reforma, el FRIP realizó la devolución al FRE del 0.80% correspondiente al aporte recibido de más.

En noviembre 2022 mediante resolución administrativa Ingresos Extraordinarios FOCARE, GF-DFRAP-0725-2022 del 02 de noviembre de 2022 se autoriza un traslado de dinero a la cuenta No. 214722-1 del Fondo Capital Retiro Laboral, por un monto ₡ 1,000,000 miles de colones, esto para sufragar los pagos correspondientes del FOCARE. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos transferencias Fondos	2306	1,000,000	4,621,394
<b>Total</b>		<b>1,000,000</b>	<b>4,621,394</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 30 - Gastos administrativos FRIP**

Corresponde a los gastos administrativos que el Fondo de Reserva Institucional de Préstamos FRIP, le traslada a SEM, en cumplimiento a lo resuelto por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 54° de la sesión N°9095, celebrada el 07 de mayo de 2020, que textualmente dice:



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

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

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos Administrativos FRIP	2308	102,912	123,000
<b>Total</b>		<b>102,912</b>	<b>123,000</b>

Cifras en miles de colones

#### **Nota 31- Gasto por Estimación Deterioro Instrumentos Financieros**

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 FRIP. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 se mantiene un saldo de:

<b>Descripción</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera BPDC FRIP	2411	4,493	
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera PROMERICA FRIP	2412	47,284	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera BCT FRIP	2414	8,599	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera MUTUAL ALAJUELA FRIP	2415	35,442	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera BCO SAN JOSE FRIP	2416	8,634	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera SCOTIABANK FRIP	2417	2,680	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera DAVIVIENDA FRIP	2418	33,682	0
Gasto por Estimación Deterioro Int Financiera MUCAP FRIP	2419	1,813	0
<b>Total</b>		<b>142,627</b>	<b>0</b>

### **Nota 32 - Actividades de operación**

Dentro de este grupo se incluyen 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 Reserva Institucional de Préstamos.

Los resultados de las variaciones referentes a los conceptos que conforman el grupo de las actividades de operación por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021 son las siguientes:

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Diferencia</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Utilidad del periodo	7,273,202	10,227,731	(2,954,529)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio de	809,239	(659,594)	1,468,833
<b>Variación en activos y pasivos de operación</b>			
Inversiones corto plazo-al costo amortizado	(20,638,994)	21,158,719	(41,797,713)
Cuentas por cobrar	(9,419)	17,870	(27,289)
Intereses y primas sobre inversiones	(153,963)	(250,524)	96,561
Estimación deterioro	54,961	0	54,961
Cuentas por pagar y medias cuotas planillas	(17,640)	25,012	(42,652)
<b>Efectivo generado por actividades de</b>	<b>(12,682,614)</b>	<b>30,519,214</b>	<b>(43,201,828)</b>

Cifras en miles de colones

### **Nota 33 - Actividades de financiamiento**

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar y cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del patrimonio a saber resultados periodos acumulados, reserva de cancelación préstamos, reserva liquidez y plusvalía minusvalía FRIP no realizada precio de mercado.

El efectivo generado tanto en las actividades de operación y de financiamiento, se utiliza en el otorgamiento de préstamos fiduciarios. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de actividades de financiamiento, por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Diferencia</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Variación neta en patrimonio	36,362	9,945,940	(9,909,578)
<b>Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento</b>	<b>36,362</b>	<b>9,945,940</b>	<b>(9,909,578)</b>

**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 disminuyó con su similar de diciembre 2021, en la suma de ¢50,044,462 miles de colones.

La utilización de los recursos en el periodo 2022, obedece principalmente a la colocación en préstamos FRIP contingentes. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de actividades de inversión, por los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y al 31 de diciembre del 2021, son los siguientes:

<b>Actividades de Inversión</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Diferencia</b>
Inversiones a largo plazo	25,941,636	(48,553,839)	74,495,475
Préstamos Fiduciarios	7,225,697	11,079,689	(3,853,992)
Prest FRIP Contingente	(21,551,892)	144,888	(21,696,780)
<b>Efectivo usado por actividades de inversión</b>	<b>11,615,441</b>	<b>(37,329,262)</b>	<b>48,944,703</b>

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, se da apertura a las 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: 13-40 “Inversiones MUCAP CP FRIP”, 17-40 “Intereses por Cobrar MUCAP FRIP” y 41-50 “Ingresos por Intereses s/ Inversiones MUCAP”.
2. Diciembre 2021; el Fondo Reserva Institucional de Préstamos procede con registro de nota de crédito bancario No. 23104328 del 14/12/2021, por traslado de dinero de la cuenta 214722-1 del FOCARE a la cuenta 214723-9 del FRIP, por la suma de ¢1,265,000 miles de colones; lo anterior de acuerdo al oficio DFRAPAAP-2515-2021 de fecha 15 de diciembre 2021 y al oficio DFRAPAAP-2512-2021 de fecha 15 de diciembre 2021 correspondiente a la Resolución Administrativa Devolución Recursos del FOCARE AL FRIP año 2021, firmados por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, Jefe a.i del Área Fondo Ahorro y Préstamo.

3. Diciembre 2021, la utilidad del periodo es por la suma de ¢9,869,280.93 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta 51-02 “Resultados Periodos Acumulados FRIP”, este monto disminuyo con relación al 2020 en ¢6,931,848 miles de colones.
4. 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 Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i. del 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.
5. Febrero 2022, se realiza la creación de la cuenta contable de 14-03 Cuentas por cobrar varias FRIP, para registrar lo correspondiente al adelanto de planilla gestionado en el mes de enero 2022 mediante oficios DFRAPAAP-0281-2022 del 10 de febrero de 2022 donde solicita se genere el registro contable por el débito N° 25472781 del 10 de enero de 2022 por ¢4,000,000 miles de colones y DFRAPAAP-0279-2022 del 10 de febrero de 2022 el crédito N° 27155136 del 31 de enero de 2022 por ¢ 4,000,000 miles de colones, ambos oficios firmados digitalmente el día 11 de febrero por el Lic Ronald Arroyo Núñez, jefe del área de ahorro y préstamo.
6. Febrero 2022, se realiza asiento de diario para realizar el traslado de largo plazo a corto plazo de los títulos FAP000000080 emisor Banco Promerica, código ISIN CRBPROMB2050, emitido el 02 de diciembre del 2020 y cuya fecha de vencimiento es el 02 de junio del 2022, FAP000000081 emisor Banco Promerica, código ISIN CRBPROMB2076, emitido el 18 de diciembre del 2020 y cuya fecha de vencimiento es 17 de junio del 2022, FAP000000082 emisor Banco DAVIVIENDA, código ISIN CRBDAVIB0302, emitido el 28 de enero del 2021 y cuya fecha de vencimiento es 26 de enero del 2023 y FAP000000083 emisor Banco DAVIVIENDA, código ISIN CRBDAVIB0310 emitido el 24 de febrero del 2021 y cuya fecha de vencimiento es 24 de febrero del 2023; los mismos fueron adquiridos a largo plazo. Este registro origina un aumento en las inversiones a corto plazo y una disminución en las de largo plazo.
7. 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.
8. 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.

9. 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.
10. Abril 2022, según lo indicado en el oficio GF-DFRAP-0201-2022 de fecha 29 de marzo de 2022 suscrito por el Máster Víctor Fernández Badilla, Director y al oficio DFRAPAAP-0635-2022 de fecha 30 de marzo del 2022 emitido por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe, Área de Ahorro y Préstamo, se modifican las tasas de interés de los préstamos FRIP de conformidad al acuerdo primero de la Junta Administrativa del Fondo de Ahorro y Préstamo. Las modificaciones son las siguientes: Caja con fiador (Fiduciario) al 12% con un plazo máximo de 20 años y Caja sin fiador (Fiduciario Contingente) al 13% con un plazo máximo de 20 años.
11. 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 Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe, Área de Ahorro y Préstamo.
12. 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 de Bancos Privados y Públicos (Gobierno, Banco Promerica, Banco BCT, Mutual Alajuela, Banco San José, Banco SCOTIABANK, Banco Davivienda, MUCAP) FRIP000000020, FRIP000000076, FRIP000000077, FRIP000000080, FRIP000000081, FRIP000000082, FRIP000000083, FRIP000000084, FRIP000000086, FRIP000000087, FRIP000000088, FRIP000000089, FRIP000000090, FRIP000000091, FRIP000000092, FRIP000000093, FRIP000000094, FRIP000000096, FRIP000000097, FRIP000000098, FRIP000000099, FRIP000000100, FRIP000000101, FRIP000000102 y FRIP000000103 que se mantienen en el portafolio de las inversiones del FRIP, de conformidad con el oficio DFRAPAAP-2097-2021 de fecha 20 de octubre 2021 emitido por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo, donde se avala el establecimiento del modelo de negocio al costo amortizado.
13. Abril 2022, se realiza creación de cuentas contables para el registro de la Estimación por Deterioro de las Inversiones del Portafolio del FRIP, según la metodología perdida esperada calculada por el Área Administración de Riesgos.
14. Julio 2022, debido al ataque cibernético sufrido el 31 de mayo de 2022 a la institución la Caja Costarricense de Seguro Social y a la desconexión de los servidores y redes; en el Fondo de Reserva Institucional de Préstamos FRIP no se han visto afectados la confección de los Estados Financieros debido al plan de contingencia que se implementó; logrando así continuar con las liquidaciones de préstamos y la contabilización de todos los movimientos realizados en los meses siguientes.

15. Julio 2022, se aplica oficios DFRAPAAP-0009-2022, DFRAPAAP-0080-2022, DFRAPAAP-0096-2022, DFRAPAAP-0099-2022, DFRAPAAP-0138-2022, DFRAPAAP-0187-2022, DFRAPAAP-0229-2022, DFRAPAAP-0264-2022, donde se solicita su aplicación por pagos registrados en la cuenta bancaria del FRIP, en donde algunos de los casos indicados en dichos oficios afectan el reporte de morosidad. Dichos pagos por medio de depósitos bancarios son registrados en los asientos de diario N° 192240 y 192293 del 31 de julio 2022.
16. 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 FRIP de conformidad al acuerdo segundo. Las modificaciones son las siguientes: Caja con fiador (Fiduciario) al 10% y Caja sin fiador (FRIP Contingente) al 11%.
17. 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 FRIP 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 presenta el respectivo asiento de diario contable N° 192657 con el ajuste correspondiente por ₡43,211 miles de colones y registro de los datos al 31 de octubre 2022.
18. 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 FRIP 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°192766 por el monto de ₡10,465 miles de colones; con el ajuste y registro de los datos al 30 de noviembre 2022.
19. Noviembre 2022, mediante resolución administrativa Ingresos Extraordinarios FOCARE, GF-DFRAP-0725-2022 del 02 de noviembre de 2022 se autoriza un traslado de dinero entre fondos, específicamente de la cuenta No. 214723-9 del Fondo Reserva Institucional Préstamos, a la cuenta No. 214722-1 del Fondo Capital Retiro Laboral, por un monto ₡ 1,000,000 miles de colones, esto para sufragar los pagos correspondientes del FOCARE.
20. Diciembre 2022, la cartera de inversiones del FRIP, mantiene una minusvalía por ₡-3,396,419 miles de colones según el vector de precios 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.

21. Diciembre 2022, la utilidad del periodo es por la suma de ¢6,971,267 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta 51-02 “Resultados Periodos Acumulados FRIP” , este monto disminuyo con relación al 2021 en ¢2,898,014 miles de colones.

### **Nota 37- Cambios NIIF**

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

<b>Norma</b>	<b>Actualización</b>	<b>Vigencia</b>
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 38- 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.