

**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 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)**

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	11
Notas a los Estados Financieros	12-38

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 2021, 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 2021, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión con salvedades

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.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el fondo mantiene una cartera por ₡33.126.804 y ₡44.351.382, expresados en miles de colones respectivamente. Dichos préstamos por cobrar, al cierre del 31 de diciembre del 2021 con un saldo de ₡5.702.074 expresados en miles de colones, (4.805.385 expresados en miles de colones) 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.

Al 31 de diciembre del 2021, se cuenta con la plataforma institucional FRAPWEB, mediante la cual se efectúan los envíos masivos de los estados de cuenta de los afiliados del Fondo que a su vez se encuentran inscritos en dicha página, para lo cual determinamos las siguientes situaciones:

- a) El monto de afiliados al FRAP corresponde a 18,133 y el monto de los usuarios registrados en el FRAPWEB ascienden a 10,091; lo que representa un 56% de afiliados registrados, sin embargo, a la fecha de revisión se mantiene un 44% de afiliados al FRAP que no se encuentran afiliados al FRAPWEB y por ende no estar recibiendo los estados de cuenta mensuales, por lo tanto, no podemos dar razonabilidad sobre la cartera de crédito y los envíos de sus estados de cuenta.
- b) Mediante la revisión del envío masivo correspondiente al mes de diciembre del 2021, determinamos que se enviaron estados de cuenta por un monto de 11.115.494 miles de colones de una cartera de 33.126.804 miles de colones, lo que representa un alcance de un 34%, por lo que determinamos que a la fecha se tiene un alcance mínimo en los estados de cuenta enviados a los afiliados del FRIP.

Debido a estas razones expuestas es que se presenta una limitación al alcance, por lo que no podemos dar razonabilidad a la partida.

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 2022.



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

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 28 de marzo del 2022. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

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

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

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos			
Activo corriente			
BNCR Cta. Cte. No. 214723-9 colones	2	115,705	6,813
Inversiones a la vista FRIP	3	6,544,000	3,517,000
Inversiones FRIP CP	4,1	22,579,903	53,306,759
Intereses sobre inversiones FRIP	5	680,229	406,072
Amort Prima/descuento Inv FRIP CP	6,1	(17,372)	(5,154)
Plusvalía y minusvalía Inversión FRIP CP	7,1	115,184	142,491
CxC , salud reserv instituc préstamos	8	23,784	41,654
Total activo corriente		30,041,433	57,415,635
Activo no corriente			
Inversiones FRIP LP	4,2	59,683,904	11,130,065
Amort Prima/descuento Inv FRIP LP	6,2	4,794	16,209
Plusvalía y minusválida inversión FRIP LP	7,2	694,055	7,154
Préstamo fiduciario FRIP	9	31,713,486	42,793,175
Prest. FRIP contingente	9	1,413,319	1,558,207
Total activo no corriente		93,509,558	55,504,810
Total activos		123,550,991	112,920,445

Continúa....

Finaliza.

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

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Cuentas por pagar FRIP	10	26,675	1,663
Cuentas por pagar al SEM FRIP	11	0	0
Total pasivos		26,675	1,663
Patrimonio			
Resultados periodos acumulados FRIP	12-16	119,689,864	109,944,080
Reserva cancelación préstamos FRIP	13	2,025,213	1,825,057
Reserva liquidez FRIP	14	1,000,000	1,000,000
Plusvalía y minusvalía Frip no realizada precio de mercado	15	809,239	149,645
Total patrimonio		123,524,316	112,918,782
Total pasivo y patrimonio		123,550,991	112,920,445

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

**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 2021

(Con cifras correspondientes del periodo 2020)

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Productos			
Productos ordinarios			
Ingreso patronal aporte FRIP 0,2%	17	1,266,878	1,828,408
Ingreso aporte patronal FRIP (FEL) 0,6%	17	3,800,633	5,485,224
Intereses ganados s/inversiones a la vista	18	207,247	991,394
Intereses cuenta corriente	19	4,302	2,456
Ajustes del periodo ING FRIP	20	440	318
Ingreso comisión bancaria FRIP	21	115	132
Intereses ganados S/Inversiones CP y LP	22	2,699,277	2,811,831
Intereses Prést Fiduciario FRIP	23	5,130,896	6,040,609
Intereses prest. FRIP Conting.	23	229,320	82,196
Ingresos por negociaciones instrumentos	24	9,865	6,250
Ingreso reserva del 1% invalidez o muerte	25	358,450	395,211
Total productos ordinarios		13,707,423	17,644,028
Otros productos			
Ingresos transferencias fondos FRIP	26	1,265,000	1,954,000
Total otros productos		1,265,000	1,954,000
Total productos		14,972,423	19,598,028

**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 2021

(Con cifras correspondientes del periodo 2020)

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos			
Gastos ordinarios			
Gastos por ajustes periodo FRIP	27	234	1,561
Gastos por comisión bancaria	28	65	127
Total gastos ordinarios		<u>299</u>	<u>1,688</u>
Otros gastos			
Gasto transferencias fondos	29	4,621,394	2,400,000
Gastos administrativos FRIP	30	123,000	0
Total otros gastos		<u>4,744,394</u>	<u>2,400,000</u>
Total gastos		<u>4,744,692</u>	<u>2,401,688</u>
Utilidad del periodo		<u>10,227,731</u>	<u>17,196,340</u>
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía no realizada		659,594	(181,048)
Resultado integral del periodo		<u>10,887,324</u>	<u>17,015,292</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
Contador General del FRAP

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 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Actividades de operación	31		
Utilidad del periodo		10,227,731	17,196,340
Plusvalía y minusvalía no realizada precio de mercado		(659,594)	181,047
Variación en activos y pasivos de operación			
Inversiones corto plazo-al costo amortizado		21,158,719	(38,176,069)
Cuentas por cobrar		17,870	3,590
Intereses y primas sobre inversiones		(250,524)	85,596
Cuentas por pagar y medias cuotas planillas adicionales		25,012	(795)
Efectivo generado por actividades de operación		30,519,214	(20,710,291)
Actividades de financiamiento	32		
Variación neta en patrimonio		9,945,940	16,959,239
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento		9,945,940	16,959,239
Actividades de inversión	33		
Inversiones a largo plazo		(48,553,839)	(8,570,149)
Préstamos fiduciarios		11,079,689	1,227,653
Prest FRIP contingente		144,888	(1,457,499)
Efectivo usado por actividades de inversión		(37,329,262)	(8,799,995)
Variación del efectivo y equivalentes de efectivo		3,135,892	(12,551,047)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		3,523,813	16,074,860
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2-3	6,659,705	3,523,813

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

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

	Resultados periodos acumulados	Reserva cancelación de préstamos	Reserva de liquidez	Minusvalía no realizada	Utilidad o pérdida del periodo	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2019	93,196,848	1,666,948	1,000,000	330,692	0	96,194,488
Capitalización de reservas	16,801,129	0	0	0	(16,801,129)	0
Reserva del 1% invalidez o muerte	0	395,211	0	0	(395,211)	0
Reserva cancelación saldos préstamos	0	(237,102)	0	0	0	(237,102)
Cheques anulados y otros	(53,897)	0	0	0	0	(53,897)
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	0	(181,047)	0	(181,047)
Utilidad del periodo	0	0	0	0	17,196,340	17,196,340
Saldo al 31 diciembre del 2020	109,944,080	1,825,057	1,000,000	149,645	0	112,918,782
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	10,227,730
Saldo al 31 de diciembre del 2021	119,689,864	2,025,213	1,000,000	809,239	0	123,524,316

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Víctor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
Contador General del FRAP

FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(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

Las inversiones a corto plazo y largo plazo se registran al costo de adquisición, mensualmente están siendo valorizadas a precio de mercado, por el Vector de Precios del Proveedor Integral de Precios Centroamérica (PIPCA).

Por su parte las inversiones a la vista son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

b.4) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo 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 2021 y 2020, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2021	2020
B.N.C.R Cta. Cte No. 214723-9 Colones	1110	115,705	6,813
Total		115,705	6,813

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 2021 y 2020, está conformado por el siguiente concepto:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones a la vista FRIP	1616	6,544,000	3,517,000
Total		6,544,000	3,517,000

Cifras en miles de colones

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

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

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las inversiones a la vista correspondiente al mes de diciembre del 2020 (se presenta una diferencia entre el saldo contable y el monto del auxiliar; mismo que es corregido por la Subárea Gestión Contable en el mes de enero 2021 mediante asiento de diario No.190300):

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a la Vista							
647	Público	Banco Nacional	Inversión	1,006,000	2.50%	16-16	A la Vista
661	Público	Banco Nacional	Inversión	820,000	2.50%	16-16	A la Vista
665	Público	Banco Nacional	Inversión	1,676,000	2.50%	16-16	A la Vista
668	Público	Banco Nacional	Inversión	31,000	2.50%	16-16	A la Vista
674	Público	Banco Nacional	Inversión	15,000	2.50%	16-16	A la Vista
Total				3,548,000			

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 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 2021 y 2020, donde este Fondo presentó la siguiente información:

4.1 Inversiones corto plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones FRIP CP	1615	0	53,306,759
Inversiones Banco BCT CP FRIP	1335	1,000,000	0
Inversiones Mutual Alajuela CP FRIP	1336	20,579,732	0
Inversiones MUCAP CP FRIP	1340	1,000,171	0
Total Inversiones		22,579,903	53,306,759

Cifras en miles de colones

4.2 Inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones Gobierno LP FRIP	1360	1,626,620	0
Inversiones Banco San José LP FRIP	1361	8,331,378	0
Inversiones Banco SCOTIABANK LP FRIP	1362	1,521,333	0
Inversiones Banco Promérica LP FRIP	1363	16,511,863	0
Inversiones Banco DAVIVIENDA LP FRIP	1364	23,691,975	0
Inversiones Banco BCT LP	1365	8,000,735	0
Inversiones FRIP LP	2111	0	11,130,065
Total Inversiones		59,683,904	11,130,065

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	Cuenta contable	Fecha de vencimiento
85	Privado	MADAP	Inversión	4,775,863	3,75%	13-36	18/3/2022
95	Privado	MADAP	Inversión	2,801,594	3,75%	13-36	18/3/2022
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	2/12/2022
101	Privado	MADAP	Inversión	1,000,171	2,40%	13-36	2/12/2022
103	Privado	BCT	Inversión	1,000,000	2,25%	13-36	9/12/2022
Total				22,579,903			

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a Largo Plazo							
20	Público	Gobierno	Inversion	1,626,620	6.95%	13-60	20/04/2044
76	Privado	BAC	Inversion	911,566	6.85%	13-61	26/03/2025
77	Privado	Scotiabank	Inversion	1,091,191	5.00%	13-62	26/10/2023
80	Privado	Banco Promérica	Inversion	4,000,367	4.45%	13-63	02/06/2022
81	Privado	Banco Promérica	Inversion	3,500,321	4.25%	13-63	17/06/2022
82	Privado	Banco Davivienda	Inversión	8,901,609	4.00%	13-64	26/01/2023
83	Privado	Banco Davivienda	Inversión	5,000,904	4.00%	13-64	24/02/2023
84	Privado	Banco Promérica	Inversion	3,000,275	3.95%	13-63	20/03/2023
86	Privado	Banco Davivienda	Inversión	3,783,234	4.25%	13-64	25/08/2023
87	Privado	Banco Davivienda	Inversión	1,325,240	4.50%	13-64	24/07/2024
88	Privado	Banco 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%	13-65	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
94	Privado	Banco Promérica	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	Banco Promérica	Inversión	2,000,184	3.25%	13-63	26/11/2024
98	Privado	Banco Promérica	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
Total				59,683,904			

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

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las Inversiones a corto plazo y largo plazo, correspondiente al mes de diciembre del 2020:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a Corto Plazo							
62	Público	Banco Nacional	Inversión	1,400,245	5.00%	13-31	22/01/2021
63	Privado	Banco Improsa	Inversión	4,000,723	4.55%	13-34	26/02/2021
64	Privado	MADAP	Inversión	5,000,904	4.55%	13-36	19/03/2021
65	Privado	Banco Promérica	Inversión	1,200,217	4.90%	13-33	26/02/2021
67	Privado	MADAP	Inversión	5,000,904	5.30%	13-36	22/02/2021
69	Privado	Banco Promérica	Inversión	5,500,994	3.85%	13-33	25/01/2021
70	Público	Banco Popular	Inversión	4,000,000	3.65%	13-32	11/05/2021
71	Público	Banco Popular	Inversión	3,000,000	4.20%	13-32	11/08/2021
72	Público	Banco Popular	Inversión	2,000,241	4.15%	13-32	10/09/2021
73	Público	Banco Nacional	Inversión	5,000,904	3.25%	13-31	05/07/2021
74	Público	Banco Nacional	Inversión	5,000,904	3.50%	13-31	05/10/2021
75	Privado	BCT	Inversión	800,000	3.50%	13-35	26/10/2021
78	Privado	MADAP	Inversión	4,000,723	3.75%	13-36	24/11/2021
79	Público	Banco Popular	Inversión	7,400,000	3.80%	13-32	01/12/2021
Total				53,306,759			
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés Neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
Inversiones a Largo Plazo							
20	Público	Gobierno	Inversion	1,626,620	6.95%	13-60	20/04/2044
76	Privado	BSJ	Inversion	911,566	6.85%	13-61	26/03/2025
77	Privado	Scotiabank	Inversion	1,091,191	5.00%	13-62	26/10/2023
80	Privado	Banco Promérica	Inversion	4,000,367	4.45%	13-63	02/06/2022
81	Privado	Banco Promérica	Inversion	3,500,321	4.25%	13-63	17/06/2022
Total				11,130,065			

(*) 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 2021 y 2020, los intereses por cobrar a estos emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses sobre inversiones	1710	0	406,072
Intereses por Cobrar Gobierno FRIP	1730	16,478	0
Intereses por Cobrar Banco Promérica FRIP	1733	88,856	0
Intereses por Cobrar Banco BCT FRIP	1735	52,986	0
Intereses por Cobrar Mutual Alajuela FRIP	1736	105,885	0
Intereses por Cobrar Banco San Jose FRIP	1737	110,602	0
Intereses por Cobrar Banco SCOTIABANK FRIP	1738	13,668	0
Intereses por Cobrar Banco DAVIVIENDA FRIP	1739	289,886	0
Intereses por Cobrar MUCAP FRIP	1740	1,867	
Total		680,229	406,072

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 2021 y 2020, en las cuentas de las primas y descuentos de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados y Públicos (Gobierno, Banco Promerica, Banco BCT, Mutual Alajuela, Banco San José, Banco SCOTIABANK, Banco Davivienda, MUCAP) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FRIP000000020, FRIP000000076, FRIP000000077, FRIP000000080, FRIP000000081, FRIP000000082, FRIP000000083, FRIP000000084, FRIP000000085, FRIP000000086, FRIP000000087, FRIP000000088, FRIP000000089, FRIP000000090, FRIP000000091, FRIP000000092, FRIP000000093, FRIP000000094, FRIP000000095, FRIP000000096, FRIP000000097, FRIP000000098, FRIP000000099, FRIP000000100, FRIP000000101, FRIP000000102 y FRIP000000103 presentando los siguientes saldos contables:

6.1 Primas y descuentos corto plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Prim/Desc Invers Bcos Comerciales Estado CP FRIP	1531	0	-706
Prim/Desc Invers Bcos Públicos Ley Especial CP FRIP	1532	0	-72
Prim/Desc Invers Bcos Privados CP FRIP	1533	0	-2,791
Prim/Desc Invers Entidades Financieras Privadas CP FRIP	1536	-17,372	-1,585
Total Amort Prima/Descuentos CP		-17,372	-5,154

Cifras en miles de colones

6.2 Primas y descuentos largo plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Prim/Desc Invers Gobierno LP FRIP	1560	23,422	16,301
Prim/Desc Invers Bcos Privados LP FRIP	1563	-18,628	-93
Total Amort Prima/Descuentos LP		4,794	16,209

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.

Plusvalía: el precio de mercado de la inversión es mayor al precio que se pagó en el momento de su adquisición, de forma que si a la fecha se vendiera la inversión se obtendría una ganancia.

Minusvalía: el precio de mercado de la inversión es inferior al precio que se pagó en el momento de su adquisición, de forma que si a la fecha se vendiera la inversión se obtendría una pérdida.

Al 31 de diciembre 2021-2020, en las cuentas valoración de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados y Públicos (Gobierno, Banco Promerica, Banco BCT, Mutual Alajuela, Banco San José, Banco SCOTIABANK, Banco Davivienda, MUCAP) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos FRIP0000000020, FRIP0000000076, FRIP0000000077, FRIP0000000080, FRIP0000000081, FRIP0000000082, FRIP0000000083, FRIP0000000084, FRIP0000000085, FRIP0000000086, FRIP0000000087, FRIP0000000088, FRIP0000000089, FRIP0000000090, FRIP0000000091, FRIP0000000092, FRIP0000000093, FRIP0000000094, FRIP0000000095, FRIP0000000096, FRIP0000000097, FRIP0000000098, FRIP0000000099, FRIP0000000100, FRIP0000000101, FRIP0000000102 y FRIP0000000103 presentando los siguientes saldos contables:

7.1 - Plusvalía y minusvalía no realizada por valoración en inversiones corto plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plus Min No Real PVAL/Bancos Privados CP FRIP	1833	36,368	0
Plus Min No Real PVAL/Entidades Financieras Privadas CP	1836	78,816	0
Plusvalía y Minusvalía Inversión FRIP CP	1619	0	142,491
Total Plusvalía y Minusvalía CP		115,184	142,491

Cifras en miles de colones

7.2 - Plusvalía y minusvalía no realizada por valoración en inversiones largo plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plus Min No Real PVAL/Gobierno LP FRIP	1860	-9,795	-1,060
Plus Min No Real PVAL/Bancos Privados LP FRIP	1863	703,850	8,214
Total Plusvalía y Minusvalía LP		694,055	7,154

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 2021 y 2020 respectivamente, las cuentas por cobrar muestran los siguientes resultados:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por cobrar Salud Reserv Instituc Préstamos	1201	23,784	41,654
Total		23,784	41,654

Cifras en miles de colones

Nota 9- Préstamos

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre del 2021 y 2020 es la siguiente:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Préstamos Fiduciarios	2007	31,713,486	42,793,175
Prest. FRIP Contingente	2008	1,413,319	1,558,207
Total		33,126,804	44,351,382

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 junio 2020:

Nuevas Condiciones Préstamos FRIP			
Tipo Préstamo	Tasa Interés	Plazo Años	Tope Máximo
Fiduciario (Caja con Fiador)	14%	01-15	ø50 millones
Contingente FRIP (Caja sin Fiador)	16%	01-10	ø5 millones

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

Morosidad acumulada FRIP

De acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0191-2022, firmado digitalmente el 01 de febrero de 2022 por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, jefe, Área Ahorro y Préstamo donde se informa que al mes de diciembre del 2021 la morosidad acumulada de este fondo es la que se muestra a continuación:

Tipo Crédito	Casos	Colones
Fiduciario FRIP	614	¢2,521,815,275.95
Fiduciario Contingente	25	¢9,596,672.47
Morosidad Total	639	¢2,531,411,948.42

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

Antigüedad de saldos cartera crediticia

De acuerdo con el oficio DFRAPAAP-182-2022, del 31 de enero del 2022 firmado digitalmente por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i, Área Ahorro y Préstamo donde se informa el detalle de la antigüedad de saldos de los principales de la cartera crediticia del Fondo Reserva Institucional de Préstamos al 31 de diciembre del 2021; se muestra a continuación:

**FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRESTAMOS
CARTERA DE PRESTAMOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021
ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS
(EN MILES DE COLONES COSTARRICENSES)**

Antigüedad	Cuotas Atraso	Saldo	Porcentaje
0-30 Días	0-1	26,265,827	79.29%
31-60 Días	2	1,158,903	3.50%
61-90 Días	3	717,914	2.17%
91-120 Días	4	544,084	1.64%
más 121 Días	más de 4	4,440,077	13.40%
Totales		33,126,804	100.00%

Nota 10- Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar corresponden a sumas a devolver a los socios y no socios, que han cancelado de más en sus créditos o no mantienen deudas con el fondo por lo que se procede a realizar la devolución.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el saldo de las cuentas por pagar a funcionarios, son las siguientes:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por pagar	3104	26,675	1,663
Total		26,675	1,663

Cifras en miles de colones

Nota 11 - Cuentas por pagar al SEM FRIP

El Fondo de Reserva Institucional de Préstamos registra la cuenta por pagar al SEM de la CCSS por concepto de gastos administrativos, que corresponde a la suma por pagar al Seguro de Enfermedad Vejez y Muerte SEM de la CCSS (cuenta 3599-8); según lo dispuesto por la Junta Directiva en el artículo 54° de la sesión N°9095, oficio SJD-0718-2020: ACUERDO CUARTO: Los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos. Y de conformidad al oficio GF-DFRAP-0312-2021 de fecha 04 de junio del 2021. Para este mes los gastos administrativos fueron por un monto de ¢10.250 miles de colones, el cual fue cancelado en su totalidad este mismo mes mediante comprobante bancario N° 23090250 del 14 de diciembre de 2021, por lo que al 31 de diciembre 2021 no presenta saldo pendiente de pagar.

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuentas por pagar al SEM FRIP	3112	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 12- 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.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Resultados periodos acumulados	5102	119,689,864	109,944,080
Total		119,689,864	109,944,080

Cifras en miles de colones

Nota 13- 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.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Reserva cancelación préstamos	5104	2,025,213	1,825,057
Total		2,025,213	1,825,057

Cifras en miles de colones

Nota 14- Reserva liquidez

Esta cuenta contiene la suma de ¢1,000,000,000.00 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.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Reserva liquidez FRIP	5105	1,000,000	1,000,000
Total		1,000,000	1,000,000

Cifras en miles de colones

Nota 15- Plusvalía (minusvalía) no realizada por valoración a mercado inversiones – patrimonio

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FRIP a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica S.A. (PIPCA) y aplicados a las inversiones cuyo cálculo se realiza afectando el costo de adquisición, y su variación obedece a los aumentos o disminuciones del Vector de Precios, así también cuando se adquiere o se vence una Inversión, este monto patrimonial tiene la contrapartida con los movimientos en el activo.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plusvalia y minusvalia FRIP no realizada precio de mercado	5106 - 5130	809,239	149,645
Total		809,239	149,645

Cifras en miles de colones

Nota 16- Utilidad o pérdida del periodo

En esta cuenta se registra la utilidad o pérdida que genera el Fondo Reserva Institucional de Préstamos Laboral del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021-2020, normalmente es la diferencia entre los ingresos y los gastos. Al 31 de diciembre de 2021, no se presenta saldo ya que el monto se trasladó a la cuenta de Resultados Periodos Acumulados FRIP, debido al cierre contable.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Utilidad o pérdida del periodo	4123	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 17- 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, al 31 de diciembre del 2021 y 2020. 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 Capital Retiro Laboral deja de percibir el 0,80% del aporte patronal.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingreso Patronal Aporte FRIP 0,2%	4101	1,266,878	1,828,408
Ingreso Aporte Patronal FRIP (FEL) 0,6%	4105	3,800,633	5,485,224
Total		5,067,511	7,313,632

Cifras en miles de colones

Nota 18- 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 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses Ganados S/Inversiones a la Vista FRIP	4104	207,247	991,394
Total		207,247	991,394

Cifras en miles de colones

Nota 19- Intereses cuenta corriente

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las cuentas corrientes del FRIP, en colones BNCR.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses cuenta corriente	4103	4,302	2,456
Total		4,302	2,456

Cifras en miles de colones

Nota 20- 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 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ajustes del periodo ING FRIP	4110	440	318
Total		440	318

Cifras en miles de colones

Nota 21- 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 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingreso comisión bancaria FRIP	4113	115	132
Total		115	132

Cifras en miles de colones

Nota 22- 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.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses Ganados S/Inversiones CP y LP FRIP	4102	0	2,811,831
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Gobierno	4140	97,223	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones BNCR	4141	218,986	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones BPDC	4142	443,024	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco Promerica	4143	467,695	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco Improsa	4144	27,656	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco BTC	4145	75,886	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Mutual Alajuela	4146	386,250	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco San Jose	4147	144,841	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco SCOTIABANK	4148	57,299	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco DAVIVIENDA	4149	778,557	0
Ingresos por Intereses s/ Inversiones MUCAP	4150	1,860	0
Total		2,699,277	2,811,831

Cifras en miles de colones

Nota 23 - 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 2021 y 2020, se indican a continuación:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses préstamos fiduciarios	4107	5,130,896	6,040,609
Intereses Prest. Frip Conting.	4108	229,320	82,196
Total		5,360,216	6,122,805

Cifras en miles de colones

Nota 24 - Negociación instrumentos financieros.

Comprende a los ingresos devengados en el periodo, obtenidos de ganancias en negociación de instrumentos financieros, en inversiones en valores de emisores nacionales.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingresos por Negociaciones Instrumentos Financieros	4115	0	6,250
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BNCR	4202	1,600	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BPDC	4203	213	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. Banco	4204	1,648	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BCT	4206	244	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Mutual Alajuela	4207	3,093	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Banco SCOTIABANK	4209	238	0
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. DAVIVIENDA	4210	2,829	0
Total		9,865	6,250

Cifras en miles de colones

Nota 25- 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 2021 y 2020, se presenta un saldo de ₡358,450 y ₡395,211, respectivamente

Nota 26 - Ingresos transferencias fondos.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020, el saldo los ingresos transferencias fondos, son las siguientes:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingresos Transferencias Fondos FRIP	4116	1,265,000	1,954,000
Total		1,265,000	1,954,000

Cifras en miles de colones

Nota 27 - Ajustes de periodo

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ajustes de periodo FRIP	2301	234	1,561
Total		234	1,561

Cifras en miles de colones

Nota 28 - Comisión bancaria

Corresponde a las Comisiones por los Servicios Bancarios en colones, que el Banco Nacional de Costa Rica cobra al FRIP por la utilización de la plataforma SINPE.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Comisión bancaria	2302	65	127
Total		65	127

Cifras en miles de colones

Nota 29 - Gastos por transferencias de fondos

Estos gastos son realizados por transferencias realizadas por parte del FRIP a favor del Fondo de Retiro del mes de marzo a agosto de 2021, 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. También en esta cuenta se registra las Transferencias de fondos sustentado en el artículo No.33 del reglamento del FRAP.

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 estará realizando la devolución al FRE del 0.80% correspondiente al aporte recibido de más.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos transferencias Fondos	2306	4,621,394	2,400,000
Total		4,621,394	2,400,000

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.

Según oficios DFRAPAAP-0417-2021 del 26 de febrero 2021, DFRAPAAP-1267-2021 del 25 de junio 2021, DFRAPAAP-1546-2021 del 30 julio 2021, DFRAPAAP-1779-2021 del 31 agosto 2021, DFRAPAAP-2184-2021 del 29 octubre 2021 y DFRAPAAP-2430-2021 del 06 de diciembre 2021; firmados por la Lic. Ronald Arroyo Núñez, jefe, Área Ahorro y Préstamo y por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe a.i., Área Ahorro y Préstamo, se solicita realizar el asiento correspondiente por la cancelación de Gastos Administrativos FAP a la CCSS.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Administrativos FRIP	2308	123,000	0
Total		123,000	0

Cifras en miles de colones

Nota 31 - 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 2021 y 2020 son las siguientes:

	2021	2020	Diferencia
Actividades de operación			
Utilidad del periodo	10,227,730	17,196,340	(6,968,610)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio de mercado	(659,594)	181,047	(840,641)

	2021	2020	Diferencia
Variación en activos y pasivos de operación			
Inversiones corto plazo-al costo amortizado	21,158,719	(38,176,069)	59,334,788
Cuentas por cobrar	17,870	3,590	14,280
Intereses y primas sobre inversiones	(250,524)	85,596	(336,120)
Cuentas por pagar y medias cuotas planillas	25,012	(795)	25,807
Efectivo generado por actividades de operación	30,519,214	(20,710,291)	51,229,504

Cifras en miles de colones

Nota 32 - 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 2021 y 2020 son los siguientes:

	2021	2020	Diferencia
Actividades de financiamiento			
Variación neta en patrimonio	9,945,940	16,959,239	(7,013,299)
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento	9,945,940	16,959,239	(7,013,299)

Cifras en miles de colones

Nota 33 - Actividades de inversión

Corresponde al grupo de partidas en que se invierten, el efectivo generado por las actividades de operación y de financiamiento. El efectivo utilizado en actividades de inversión por el año terminado al mes de diciembre 2021 creció con su similar de diciembre 2020, en la suma de ¢28,440,734 miles de colones. La utilización y generación de recursos en el periodo 2021, obedece principalmente a la colocación en inversiones a largo plazo. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de actividades de inversión, por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020, son los siguientes:

	2021	2020	Diferencia
Actividades de Inversión			
Inversiones a largo plazo	(48,553,839)	(8,570,149)	(39,983,690)
Préstamos Fiduciarios	11,079,689	1,227,653	9,852,036
Prest FRIP Contingente	144,888	(1,457,499)	1,602,387
Efectivo usado por actividades de inversión	(37,329,262)	(8,799,995)	(28,529,267)

Cifras en miles de colones

Nota 34 - Eventos subsecuentes, riesgos y contingencias legales

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

Nota 35- Aprobación de estados financieros

Los estados financieros del Fondo de Reserva Institucional para Préstamos serán aprobados por la Junta Administrativa del FRAP.

Nota 36 - Hechos relevantes

1. Diciembre 2020; se da apertura a la cuenta contable 13-63 “Inversiones Banco Promerica LP FRIP”, la cual será utilizada para registrar contablemente las inversiones realizadas a largo plazo con el emisor del Banco Promerica.
2. Diciembre 2020; el Fondo Reserva Institucional de Préstamos procede con registro de nota de crédito bancario No. 21795700 del 24/12/2020, por traslado de dinero de la cuenta 214722-1 del FOCARE a la cuenta 214723-9 del FRIP, por la suma de ¢882,000 miles de colones; lo anterior de acuerdo al oficio DFRAP-AAP-0018-2021 del 06/01/2021 y al oficio DFRAP-AAP-2593-2020 de fecha 15 de diciembre 2021 correspondiente a la Resolución Administrativa Devolución Recursos del FOCARE AL FRIP años 2019 y 2020, firmados por el Lic. Ronald Arroyo Núñez Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo.
3. Diciembre 2020, la utilidad del periodo es por la suma de ¢16,801,129 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta 51-02 “Resultados Periodos Acumulados FRIP” , este monto aumentó con relación al 2019 en ¢2,285,458 miles de colones.
4. Enero 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:
13-39 “Inversiones Banco DAVIVIENDA CP”
13-64 “Inversiones Banco DAVIVIENDA LP FRIP”
17-39 “Intereses por Cobrar Banco DAVIVIENDA FRIP”
41-49 “Ingresos por Intereses s/ Inversiones Banco DAVIVIENDA”
5. Enero 2021, a partir de enero 2021 se modifica el Estado de Flujos de Efectivo en la partida “Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año”, ya que el mismo solo debe reflejar el saldo de la cuenta bancaria más las Inversiones a la Vista, y no con las Inversiones a Corto Plazo, según la NIC 7, punto 7, que textualmente indica: “Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

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

6. Febrero 2021; se realiza la creación de cuenta contable 23-08 “Gastos Administrativos FAP” para para registrar pago de los Gastos Administrativos del FRIP.
7. Febrero 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FRIP que se traslada al SEM por la suma de ¢123,496 miles de colones, según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos, y según lo indicado en los oficios DFRAPAAP-0396-2021, DFRAPAAP-0417-2021, GF-DFRAP-0116-2021.
8. Abril 2021, mediante oficio DFRAPAAP-0840-2021 de fecha 27 de abril de 2021, emitido por el Lic. Ronald Arroyo Nuñez, Jefe, Área Ahorro y Préstamo, se procede al registro de los gastos por transferencias realizadas por reubicación de pagos por aporte patronal por parte del FRIP a favor del Fondo de Retiro, sustentado en el oficio SJD-0285-2021, donde se comunica acuerdo de Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, (artículo 18 de la Sesión 9158) en que se informa sobre la aprobación de la reforma de los beneficios para los Fondos de la Dirección del FRAP, según nota de débito No. 22579505 por ¢505,488 miles de colones del 27/04/2021.
9. Abril 2021, de conformidad con el oficio DFRAPAAP-0908-2021 de fecha 05 de mayo de 2021, emitido por el Lic. Ronald Arroyo Nuñez, Jefe, Área Ahorro y Préstamo, se procede al registro de los gastos por transferencias realizadas por reubicación de pagos por aporte patronal por parte del FRIP a favor del Fondo de Retiro, sustentado en el oficio SJD-0285-2021, donde se comunica acuerdo de Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, (artículo 18 de la Sesión 9158) en que se informa sobre la aprobación de la reforma de los beneficios para los Fondos de la Dirección del FRAP, según nota de débito No. 22838875 por ¢508,196 miles de colones del 30/04/2021.
10. Mayo 2021, de conformidad con el oficio DFRAPAAP-1083-2021 de fecha 31 de mayo de 2021, emitido por el Lic. Ronald Arroyo Nuñez, Jefe, Área Ahorro y Préstamo, se procede al registro de los gastos por transferencias realizadas por reubicación de pagos por aporte patronal por parte del FRIP a favor del Fondo de Retiro, sustentado en el oficio SJD-0285-202, donde se comunica acuerdo de Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, (artículo 18 de la Sesión 9158) en que se informa sobre la aprobación de la reforma de los beneficios para los Fondos de la Dirección del FRAP, según nota de débito No. 25556583 por ¢510,739 miles de colones del 31/05/2021.

11. Junio 2021, se registra transferencia de fondos del FRIP al FRE segun deposito No. 28057219 del 29-06-2021 por ¢528,423 miles, por concepto del aporte patronal que corresponde al pago de la planilla de junio 2021, con la finalidad de cumplir 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 y que fueron depositados en cuentas del FOCARE y debio ser incluída en cuenta del FRE, segun oficio DFRAPAAP-1315-2021 del 30 de junio de 2021.
12. Junio 2021, se registra la reversión parcial del asiento de diario N°190450 del 28 de febrero de 2021, del pago de gastos administrativos del FRIP y que se traslado al SEM por la suma de ¢123,496 miles de colones correspondiente al periodo 2020, según acuerdo cuarto sesión 9095 de junta directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estaran comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos.
13. Junio 2021, registro de nota de débito No. 26683979 del 11/06/2021 por ¢280,000 miles de colones que se refleja en la cuenta del FRIP, correspondiente al refuerzo económico de la cuenta del FOCARE, para cubrir el pago del beneficio Capital de Retiro según lo establecido con el Reglamento del FRAP, y en atención al oficio DFRAPAAP-1195-2021 del 15-06-2021, suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo.
14. Julio 2021, se registra transferencia de fondos del FRIP al FRE segun deposito No. 20761276 del 30-07-2021 por ¢783,668 miles de colones, por concepto del aporte patronal que corresponde al pago de la planilla de julio 2021, con la finalidad de cumplir 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 y que fueron depositados en cuentas del FRIP y debio ser incluída en cuenta del FRE, segun oficio DFRAPAAP-1545-2021 del 30 de julio de 2021.
15. Julio 2021, registro de notas de débito No. 29152640 del 09/07/2021 por ¢340,000 miles de colones, y N° 20032493 del 19/07/2021 por ¢400,000 miles de colones, que se refleja en la cuenta del FRIP, correspondiente al refuerzo económico de la cuenta del FOCARE, para cubrir el pago del beneficio Capital de Retiro según lo establecido con el Reglamento del FRAP y en atención al oficio DFRAPAAP-1495-2021 del 21 de julio de 2021, suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo.
16. Agosto 2021, se registra transferencia de fondos del FRIP al FRE según comprobante bancario No. 23471100 del 30-08-2021 por ¢519,877 miles de colones, por concepto del aporte patronal que corresponde al pago de la planilla de agosto 2021, con la finalidad de cumplir 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 los cuales fueron depositados en cuentas del FRIP.(Atención Oficio DFRAPAAP-1780-2021 del 31 de agosto 2021).

17. Setiembre 2021, se realiza la creación de la cuenta contable de 31-12 Cuentas por Pagar al SEM FRIP, para registrar las sumas por pagar al Seguro de Enfermedad Vejez y Muerte SEM de la CCSS (cuenta 3599-8) correspondientes a los gastos administrativos.
18. Setiembre 2021, a partir de este mes, 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 de 2021.
19. Octubre 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FRIP correspondiente a los meses de setiembre y octubre 2021; que se trasladan al SEM por la suma de ¢20,500 miles de colones, según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos, y según lo indicado en el oficio DFRAPAAP-2184-2021.
20. Noviembre 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FAP que se traslada al SEM por la suma de ¢10,250 miles de colones, según acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que los gastos administrativos estarán comprendidos y serán financiados por cada uno de los fondos, y según lo indicado en el oficio DFRAPAAP-2430-2021 de fecha 06 de diciembre del 2021.
21. 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”.
22. 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.
23. 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.

Nota 37- Normas NIIF Nuevas y Revisadas que aún no son Efectivas

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

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

NIC 1 “Presentación de estados financieros”

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

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

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

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

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

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

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