

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

**Estados financieros y  
opinión de los auditores**

31 de diciembre de 2013

Fondo de Retiro de los Empleados de la  
Caja Costarricense del Seguro Social

**INDICE**

<b>I. INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS.....</b>	<b>2</b>
<b>II. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2013</b>	
• Balances de situación.....	5
• Estados de resultados.....	6
• Estados de flujos de efectivo.....	7
• Estados de cambios en el patrimonio.....	8
• Notas a los estados financieros.....	9

Oficentro La Sabana Edificio No. 6,  
Segundo piso,

San José Costa Rica  
T (506) 2232-3185  
F (506) 2291-1648  
Apartado: 863-1150  
<http://costarica.moorestephens.com>

## **Opinión de los Auditores Independientes**

A la Junta Administradora  
Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense del  
Seguro Social  
Atención: Víctor Fernández, Director Ejecutivo  
Presente

### **1. Objeto de la contratación**

Hemos auditado el estado de situación financiera del Fondo de Ahorro y Préstamo de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (en adelante Fondo FAP), al 31 de diciembre del 2013, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

### **2. Responsabilidad de la Administración**

La Administración del FAP es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error; seleccionado y aplicando políticas contables apropiadas, haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### **3. Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

#### **4. Asuntos que afectan la opinión**

##### Préstamos por cobrar:

Para los préstamos por cobrar que se detallan en la nota 9 no logramos disponer al 31 de diciembre de 2013 y 2012 de un auxiliar que nos permitiera realizar pruebas de auditoría, lo anterior debido a las limitaciones del sistema informático que dispone el Fondo, adicionalmente a dichas fechas el Fondo no dispone de una política para el cálculo y registro de la estimación para incobrables. Consecuentemente, no logramos satisfacernos de la integridad y antigüedad de los préstamos por cobrar, ni pudimos determinar si era necesario algún ajuste en estos montos.

##### Ahorros e intereses por pagar:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se presenta una diferencia de más de 431 millones y 98 millones respectivamente, entre el saldo contable (nota 11) y el auxiliar suministrado de Ahorros e intereses por pagar, adicionalmente por las limitaciones del sistema del Fondo, no logramos disponer de estados de cuentas detallados de los ahorrantes. Consecuentemente, no logramos satisfacernos de la integridad del auxiliar que detalla la composición del saldo contable, ni pudimos determinar si era necesario algún ajuste en estos montos.

##### Ajuste de periodos:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no logramos disponer de un documento o instrucción formal de la Junta Administradora o Asamblea de ahorrantes, que justifique la existencia de la cuenta "Ajuste de periodos" antes denominada Reserva acumulada periodos liquidados (nota 12), tampoco logramos disponer de un auxiliar que detalle la composición del saldo contable a dichas fechas. Desconocemos si es necesario algún ajuste a dichos montos.

### Reserva cancelación de préstamos

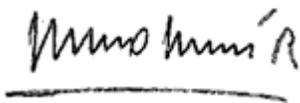
En el año 2012 se determinó una sobrevaloración de aproximadamente 245 millones en la reserva de cancelación de préstamos (nota 12) y se desconocía el monto de periodos anteriores, durante el 2013 se realizó un ajuste que corrige los sobre estimado del periodo 2012, no obstante falta determinar o disponer de un acuerdo sobre el tratamiento de la sobrevaloración resultante de los periodos anteriores al año 2012. Adicional al monto determinado de 245 millones del año 2012, desconocemos el monto del ajuste requerido para periodos anteriores al año 2012.

### Revelaciones en los estados financieros:

Conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, se encuentra pendiente las siguientes revelaciones: vencimientos de la cartera de préstamos, su morosidad y política de incobrabilidad, los movimientos de los ahorros durante los periodos, tasa de interés reconocida, monto de intereses ganados, análisis comparativo de riesgos para los instrumentos financieros, revelar las contingencias de origen legal que podrán afectar al Fondo FAP, como suministrar evidencia de auditoría relacionada con la confirmación de abogados del Fondo.

## **5. Opinión Calificada**

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos o aspectos pendientes de revelar relacionados con los asuntos indicados en los párrafos del apartado “4. Asuntos que afectan la opinión” anteriores, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante de sus operaciones, estado cambio en el patrimonio y flujo de efectivo del Fondo de Ahorro y Prestamos de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Lic. Mario Marín Rodríguez  
Contador Público Autorizado No.2005  
12 de febrero de 2014

Póliza de fidelidad 0116 FIG 7 vigente hasta el 30 de setiembre del 2014.  
Exento del Timbre de Ley 6663 por disposición del artículo 8



## FONDO DE AHORROS Y PRESTAMOS

### Balances de Situación Al 31 de diciembre 2013 y 2012 (expresados en miles de colones costarricenses)

ACTIVO	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Activo circulante</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	121.924	97.322
Inversiones	5	17.100.121	11.700.696
Intereses sobre Inversiones		64.274	72.386
Cuentas por cobrar	7	<u>2.714.705</u>	<u>2.648.573</u>
Total activo circulante		20.001.024	14.518.977
Prestamos	9	<u>60.584.785</u>	<u>60.231.078</u>
Total Activos		<u>80.585.809</u>	<u>74.750.055</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<u>Pasivo circulante</u>			
Cuentas por pagar	10	<u>6.890.135</u>	<u>6.753.688</u>
Total pasivo circulante		6.890.135	6.753.688
Ahorros e Intereses acumulados por pagar	11	<u>71.543.066</u>	<u>66.185.187</u>
Total pasivos		<u>78.433.201</u>	<u>72.938.875</u>
<u>Patrimonio</u>			
Reservas acumuladas periodos liquidados	12	594.745	386.472
Reserva cancelación de prestamos	12	<u>1.557.863</u>	<u>1.424.708</u>
Total patrimonio		<u>2.152.608</u>	<u>1.811.180</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>80.585.809</u>	<u>74.750.055</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe



## FONDO DE AHORROS Y PRESTAMOS

### Estados de Resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(expresados en miles de colones costarricenses)

<u>Ingresos</u>	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingreso sobre préstamos	13	¢ 9.349.560	¢ 8.986.727
Ingreso sobre inversiones, cta corriente, etc	15	<u>585.662</u>	<u>651.616</u>
Total de ingresos		<u>9.935.222</u>	<u>9.638.343</u>
<u>Gastos</u>			
Intereses sobre Ahorros	16	3.050.174	2.853.387
Prima compra de inversiones	16	1.068	0
Diferencial cambiario	16	<u>21</u>	<u>25</u>
Total de gastos		<u>3.051.263</u>	<u>2.853.412</u>
Excedentes por distribuir		<u>6.883.959</u>	<u>6.784.931</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe



## FONDO DE AHORROS Y PRESTAMOS

### Estados de Flujos de Efectivo Por el año terminado el 31 de diciembre 2013 y 2012 (expresados en miles de colones costarricenses)

<u>Actividades de operación</u>	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Utilidad Neta del periodo		0 ¢	0
Cambios en activos y pasivos de operación			
Cuentas y documentos por Cobrar	17	18.233	4.566
Intereses Acumulados y Amortizaciones	17	8.689	-34.470
Préstamos Contingencias	17	-2.442	-15.808
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	17	136.447	380.378
Efectivo provisto (usado) por actividades de operación		<u>160.927</u>	<u>334.666</u>
<u>Actividades de financiamiento</u>			
Variación neta en Patrimonio	18	341.428	516.058
Ahorros e intereses por cobrar	18	5.357.879	3.348.284
Efectivo provisto por actividades de financiamiento		<u>5.699.307</u>	<u>3.864.342</u>
<u>Actividades de inversión</u>			
Préstamos Ordinarios y solo ahorros	19	721.844	-1.850.075
Préstamos Extraordinarios	19	-1.157.475	-3.108.136
Efectivo usado en actividades de Inversión		<u>-435.630</u>	<u>-4.958.211</u>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo		5.424.604	-759.203
Efectivo y equivalentes de efectivo a inicio del año		11.797.441	12.556.644
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año		<u>¢ 17.222.045</u>	<u>¢ 11.797.441</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe



**FONDO DE AHORROS Y PRESTAMOS**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio**  
**Por el año terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012**  
(expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Reservas acumuladas periodos liquidados</u>	<u>Reserva cancelación de prestamos</u>	<u>Exceso de Productos sobre Gastos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2011	¢ <u>342.476</u>	¢ <u>952.645</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>1.295.121</u>
Reserva del 1% Invalidez o Muerte	0	721.425	0	721.425
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	0	(249.364)	0	(249.364)
Ahorros por pagar a ex afiliados	481.138	0	0	481.138
Excedentes del periodo			6.784.931	
Excedentes por pagar			(6.784.931)	
Ahorros pagados a ex afiliados	(437.142)	0	0	(437.142)
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	¢ <u>386.472</u>	¢ <u>1.424.706</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>1.811.178</u>
Reserva del 1% Invalidez o Muerte		660.910		660.910
Cancelación de préstamos por invalidez o muerte	(293.441)	(527.755)		(821.196)
Ahorros por pagar a ex afiliados				
Excedentes del periodo	501.714			501.714
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	¢ <u>594.745</u>	¢ <u>1.557.861</u>	¢ <u>0</u>	¢ <u>2.152.606</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe.



Fondos de Ahorros y Préstamos  
de los Empleados de la Caja Costarricense del Seguro Social

**Notas a los estados financieros**

31 de diciembre de 2013 y 2012  
(En miles de colones)

**Nota 1. Antecedentes**

El establecimiento del Fondo de Ahorros y Préstamos de los Trabajadores de la Caja, fue creado de conformidad con lo dispuesto en el artículo 21 de la Ley No. 17 "Creación de la Caja Costarricense de Seguro Social" del 22 de octubre de 1943, reformado en la Ley No. 2479 del 07 de diciembre de 1959

Este Fondo tiene como fin, otorgar préstamos ordinarios y extraordinarios a todos aquellos trabajadores que estén cotizando para este.

Se entiende como préstamo ordinario aquel de carácter personal, que se otorga en función del monto total de los ahorros del afiliado, acumulados hasta el mes inmediato anterior a la presentación de la solicitud correspondiente, multiplicado por un factor que determina la Junta Administrativa, también está el préstamo sobre ahorro el cual consiste en un préstamo por los ahorros que tiene el socio.

Por su parte el préstamo extraordinario es aquel de carácter personal, que se otorga para atender situaciones económicas apremiantes del afiliado.

**Nota 2. Principales políticas contables**

La contabilidad del Fondo Ahorro y Préstamo está a cargo de la Subárea Gestión Contable del FRAP de la CCSS, unidad que debe presentar mensualmente los Estados Financieros a la Dirección Ejecutiva del FRAP, Junta Administrativa del mismo, Dirección Actuarial, entre otros, las principales políticas contables son:

(a) Base de preparación

Las principales políticas y lineamientos en materia contable, del Fondo Ahorro y Préstamo y Fondos Administrados, se encuentran enmarcados dentro del grupo de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internaciones de

## Información Financiera,

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa. El fondo de Ahorro y Préstamos y Fondos Administrados, utiliza para el asentamiento de las transacciones y otros hechos en el registro contable y reconocido en los Estados Financieros de los ejercicios con que guardan relación el Método de Devengado, y no únicamente cuando se efectuó el pago en efectivo o su equivalente.

### (b) Financiamiento

El Fondo Ahorro y Préstamo se financia con un 5% o más del total de salarios de los afiliados, mismos que mensualmente son trasladados por la Caja Costarricense Seguro Social, adicional a los aportes de los asociados y empleados de la C.C.S.S. el Fondo se financia de los rendimientos generados por la cartera de préstamos otorgados e inversiones en títulos valores.

### (c) Inversiones en Valores

Las inversiones a corto plazo, largo plazo y a la vista, están valuadas al costo de adquisición, las mismas son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

### (d) Periodo Económico

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

### (e) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo es el período fiscal para las instituciones públicas que comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

### (f) 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.

(g) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

(h) Reconocimientos de ingresos gastos

Se aplica en general el principio contable generalmente del devengado y en algunos registros de gastos el principio contable del efectivo. ( ver inciso a Sistema Contabilidad, segundo párrafo, página 6).

### **Nota 3. Notas de Revelación al 31 de diciembre 2013**

Para el periodo finalizado al 31 de Diciembre del 2013, tenemos las siguientes Notas de Revelación, las cuales consideramos necesarias destacar:

1- En el mes de Enero 2013, se procedió a no modificación de la nomenclatura de la cuenta contable 40-01 "Ahorros por pagar", anteriormente llamada; 40-01 "Ahorros e intereses acumulados por pagar", según oficio AAP-009-2013 de fecha 10 de enero 2012, firmado por el licenciado Dagoberto Álvarez Villalobos, Jefe Área Ahorro y Préstamos.

2-Dirante el mes de marzo del 2013, se procedió a modificar la nomenclatura de la cuenta contable 50-01 "Reserva acumulada periodos liquidados"

3- Mediante el asiento de diario no. 180845 del 20 de abril 2013 se procedió a la reversión de las afectaciones realizadas en las cuentas contables 23-16 "Ajuste a periodos anteriores Focare" y 41-21 "Ajustes a periodos anteriores Focare", correspondientes a los registros a los registros realizados durante el año del 2013, así mismo se efectúan ajustes en lo correspondiente a los datos de los años 2012, lo anterior únicamente por motivos de presentación.

#### Nota 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2013 y 2012, están conformadas por las siguientes cuentas corrientes:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.12272-8 en Colones	¢ 121.220	¢ 96.607
Banco Nacional de Costa Rica, cuenta No.620127-8 en Dólares	705	715
	<u>¢ 121.924</u>	<u>¢ 97.322</u>

#### Nota 5. Portafolio de inversiones

Al 31 Diciembre del 2013 y 2012, las inversiones en valores se detallan así:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Inversión Fondo cancelación Préstamos	¢ 750.375	¢ 750.375
Inversión Fondo de Ahorro y Préstamo	6.600.121	4.825.321
Inversiones a la vista	10.500.000	6.125.000
Amortización de descuentos o (primas)	-	-
Total de Inversiones	<u>¢ 17.100.121</u>	<u>¢ 11.700.696</u>

A continuación nos permitimos presentar detalle de dichas inversiones para el 2013 y 2012 respectivamente:

<u>Sector de Inversión</u>	<u>Ente</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Costo adquisición (miles de colones)</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>
Público	Banco Nacional	Inversión	2.000.000	6,85%	02/01/2014
Privado	ScotiaBank	Certificado	1.000.000	6,68%	02/01/2014
Privado	Lafise	Certificado	1.000.000	8,70%	02/01/2014
Público	Banco Popular	Inversión	1.400.000	6,10%	16/06/2014
Público	Banco Popular	Inversión	1.200.000	5,75%	17/03/2014
Público	Banco Nacional	Inversión	10.500.000	3,25%	A la vista
<b>Total de Inversiones</b>			<b>17.100.000</b>		

<u>Sector de Inversión</u>	<u>Ente</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Costo adquisición (miles de colones)</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>
Privado	Mutual Alajuela	Certificado	750.000	11,47%	23/04/2013
Público	Banco Popular	Certificado	4.825.000	9,35%	02/01/2013
Público	Banco Nacional	Inversión	1.225.000	4,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	2.000.000	4,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	1.400.000	4,75%	A la vista
Público	Banco Nacional	Inversión	1.500.000	4,75%	A la vista
<b>Total de Inversiones</b>			<b>11.700.000</b>		

#### **Nota 6. Intereses sobre inversiones**

Se derivan de las Inversiones realizadas por el Fondo Ahorro Préstamo y Fondo Cancelación de Préstamos.

#### **Nota 7. Cuentas por cobrar**

Están compuestas principalmente por la cuenta por cobrar al Seguro de Salud, por concepto de recaudación de cuotas de ahorros y abonos a préstamos, que mensualmente son recaudados mediante la Plataforma de Cajas del Seguro de Salud, y Arreglos de Pago por parte de algunos deudores con el Fondo Ahorro y Préstamo.

Al 31 Diciembre del 2013 y 2012, las cuentas por cobrar se detallan así:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuenta por cobrar Seguro Salud ¢	2.658.771 ¢	2.618.048
Cuentas por cobrar cuotas	254	24
Ministerio de Hacienda (1)	55.680	30.501
¢	<u>2.714.705</u> ¢	<u>2.648.573</u>

## Nota 8. Amortización Primas y Descuentos

Se derivan de las Inversiones realizadas por el Fondo Ahorro y Préstamo y Fondo Cancelación de Préstamos, en las cuales se adquieren Títulos con comisiones, primas y descuentos.

## Nota 9. Préstamos y Documentos por cobrar

La composición de la cartera de Préstamos y Documentos por Cobrar al 31 Diciembre 2013 y 2012, es la siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Préstamos Ordinarios (1)	¢ 29.493.483	¢ 30.215.327
Préstamos Extraordinarios	30.466.715	29.309.240
Préstamos Contingentes	36.786	34.344
Documentos por cobrar exempleados	<u>87.802</u>	<u>672.167</u>
	¢ <u>60.584.785</u>	¢ <u>60.231.078</u>

(1) La composición de los Prestamos Ordinarios es la siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Préstamo Fiduciario (1)	¢ 15.502.384	¢ 16.412.336
Préstamos solo Ahorro	<u>13.991.098</u>	<u>13.802.991</u>
	<u>29.493.483</u>	<u>30.215.327</u>

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

Tipo de Préstamo	Tasa de Interés	Plazo años	Tope Máximo	Factor	Liquidez Requerida
Ordinario	16%	0-12	¢35 millones	2	1.85
Solo Ahorros	14%	0-6	Monto Ahorrado	1	NO
Extraordinario Contingente	17%	0-12	Tope libre	NO	1,85

## Nota 10. Cuentas y Dividendos por pagar

Al 31 Diciembre 2013 y 2012, los saldos de las Cuentas y Dividendos por Pagar a Socios, es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuentas por pagar a Socios	¢ 6.176	¢ 6.217
Excedentes por distribuir	<u>6.883.959</u>	<u>6.747.471</u>
Total	¢ 6.890.135	¢ 6.753.688

## Nota 11. Ahorros e Intereses Acumulados por pagar

Bajo esta cuenta se registra las aportaciones realizadas mensualmente por los diferentes asociados, (ahorros e intereses ganados), generando los siguientes saldos al 31 Diciembre 2013 y 2012:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ahorros e intereses acumulados por pagar	¢ <u>71.543.066</u>	¢ <u>66.185.187</u>

## Nota 12. Patrimonio

El Total Patrimonio está conformado por las cuentas Ajuste a periodos, antes denominada Reservas Acumulada Periodos Liquidados y Cancelación de Préstamos, según el siguiente detalle:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ajuste de Periodos	¢ 594.745	¢ 386.472
Reserva Cancelación Prestamos	<u>1.557.863</u>	<u>1.424.708</u>
	¢ <u>2.152.608</u>	¢ <u>1.811.180</u>

- (1) Corresponden a las sumas acumuladas de los excesos de Productos sobre los gastos del periodo vigentes comprendidos del 1° de enero al 31 de diciembre, años 2013 y 2012.

### Nota 13. Ingresos sobre Préstamos

Al 31 Diciembre 2013 y 2012, los ingresos sobre préstamos, se componen por los conceptos de préstamos ordinarios, ordinarios sobre ahorros y extraordinarios, según el siguiente detalle:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Intereses sobre préstamos ordinarios	¢ 2.417.687	¢	2.450.657
Intereses sobre préstamos extraordinarios	5.029.550		4.755.561
Intereses sobre préstamos solo ahorro	1.830.794		1.718.265
Intereses sobre documentos por cobrar (1)	71.528		62.244
	<u>¢ 9.349.560</u>	¢	<u>8.986.727</u>

(1) Se originan directamente sobre las operaciones originadas sobre los documentos por cobrar a exempleados

### Nota 14. Intereses sobre documentos por cobrar

Se originan directamente sobre las operaciones originados sobre los documentos por cobrar a ex-empleados.

### Nota 15. Intereses sobre Inversiones, Cuenta Corriente, Diferencial Cambiario e Ingreso por Reposición de Cheques.

La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de productos sobre inversiones, cuenta corriente, diferencial cambiario e ingreso por reposición de cheques, al 31 Diciembre 2013 y 2012, se desglosan a continuación:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Intereses ganados sobre inversiones	¢ 326.405	¢	456.228
Intereses ganados sobre inversiones a la vista	246.862		170.740
Intereses cuenta corriente	12.383		24.621
Diferencial cambiario	10		20
Ingreso por reposición de cheque	1		7
	<u>¢ 585.662</u>	¢	<u>651.616</u>

## Nota 16. Gastos

Corresponde principalmente a Intereses sobre Ahorros, el cual se origina del pago mensual, correspondiente al 4.5% anual, sobre saldo acumulado para cada uno de los socios que integran el Fondo Ahorro y Préstamo.

Al 31 Diciembre 2013 y 2012, se tiene la siguiente composición de gastos:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Intereses sobre Ahorros	¢ 3.050.174	¢	2.853.387
Prima compra de Inversiones	1.068		-
Diferencial Cambiario	21		25
	<u>¢ 3.051.263</u>	¢	<u>2.853.412</u>

## Nota 17. Actividades de Operación

Dentro de este grupo se agrupan las partidas correspondientes al activo corriente, activo no corriente y Pasivo corriente, mismas que son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Fondo Ahorro y Préstamo.

Los resultados de las variaciones de los conceptos de las Actividades de Operación al 31 Diciembre 2013 y 2012, son los siguientes:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	Diferencia	%
Cuentas y Documentos por cobrar	¢ 18.233	¢	4.566	13.667,00	299%
Intereses Acumulados y amortizaciones	8.689		(34.470)	43.159,00	-125%
Prestamos Contingencias	2.442		(15.808)	18.249,57	-115%
Cuentas por pagar y dividendos por pagar	<u>136.447</u>		<u>380.378</u>	<u>(243.931,00)</u>	<u>-64%</u>
	¢ 165.811	¢	334.666	(168.855,43)	-50%

## Nota 18. Actividades de Financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar u cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del patrimonio (Variación Neta en Patrimonio y Ahorro e Intereses por Pagar).

El efectivo generado tanto en las actividades de Operación y de Financiamiento, se utiliza principalmente en la inversión de Préstamos Ordinario Fiduciario y Extraordinarios.

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de Actividades de Financiamiento, por los años terminados al 31 Diciembre 2013 y 2012, son los siguientes:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<b>Diferencia</b>	<b>%</b>
Variaciones neta en Patrimonio	¢ 341.428	¢ 516.058	(174.630)	-33,8%
Ahorros e Intereses por cobrar	<u>5.357.879</u>	<u>3.348.284</u>	<u>2.009.595</u>	<u>60,0%</u>
	<u>¢ 5.699.307</u>	<u>¢ 3.864.342</u>	1.834.964,61	47,48%

#### **Nota 19. Actividades de Inversión**

Corresponde al grupo de partidas en que se invierten, el efectivo generado por las actividades de Operación y de Financiamiento.

El efectivo utilizado en actividades de Inversión por los años terminados al mes de Diciembre 2013 y Diciembre 2012, ascienden respectivamente a las sumas de **¢435.630** y **¢4.958,2** millones de colones.

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

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de Actividades de Inversión, por los años terminados al 31 Diciembre 2013 y 2012, son los siguientes:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<b>Diferencia</b>	<b>%</b>
Préstamos ordinarios y sobre ahorros	¢ 721.844	¢ (1.850.075)	2.571.919	139%
Préstamos Extraordinarios	<u>(1.157.475)</u>	<u>(3.108.136)</u>	<u>1.950.661</u>	<u>-63%</u>
	<u>¢ (435.630)</u>	<u>¢ (4.958.211)</u>	4.522.581	202%