

**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 2020 (Con cifras correspondientes del periodo 2019)**
- **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	12-31

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 2020, 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 2020, 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

Durante el periodo 2020, el Fondo de Reserva Institucional de Préstamos (FRIP) implementó mediante su página Web, el envío masivo de estados de cuenta a los afiliados que se encuentran inscritos en la página Web, estos estados de cuenta contemplan los saldos de las operaciones de crédito y los ahorros a la fecha de corte seleccionada, sin embargo verificamos que durante el periodo 2020 solo se enviaron los correos masivos para seis meses del periodo, la aplicación no guarda los estados de cuenta o correos enviados además a la fecha únicamente el 40% de los afiliados se encuentran inscritos en la página Web. Estas situaciones antes mencionadas evidencian una insuficiencia en el alcance de envíos de estado de cuenta además de que representa una limitación al alcance de nuestra revisión al no contar con la evidencia generada desde la aplicación de los saldos confirmados al 31 de diciembre del 2020.

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 2020 y 2019 el fondo mantiene una cartera por ¢44.351.382 y ¢44.121.536, expresados en miles de colones respectivamente. Dichos préstamos por cobrar, al cierre del 31 de diciembre del 2020 con un saldo de ¢4.805.385 expresados en miles de colones, (3.976.835 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.

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 2021.



San José, Costa Rica, 31 de marzo del 2021.

“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 FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020
(Con cifras correspondientes del periodo 2019)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo	2	6.813	1.860
Inversiones corto plazo	3	53.306.759	32.508.077
Inversiones a la vista	3	3.517.000	16.073.000
Amort prima / descuento Inv CP	4	(5.154)	(3.979)
Plusvalía y minusvalía Inversión	4	142.491	330.692
Cuenta por cobrar	5	41.654	45.169
Cuenta por cobrar FRIP	5	---	76
Intereses sobre inversiones	6	406.072	390.823
Total activo corriente		57.415.635	49.345.718
Activo no corriente			
Inversiones largo plazo	7	11.130.065	2.559.916
Amort prima / descuento Inv LP	4	16.209	115.879
Plusvalía y minusvalías Inversión FRIP LP	4	7.154	---
Préstamos por cobrar	8	42.793.175	44.020.828
Prest. FRIP Contingente	8	1.558.207	100.708
Total activo no corriente		55.504.810	46.797.331
Total activos		112.920.445	96.143.049

Continúa...

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S)
FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2020
(Con cifras correspondientes del periodo 2019)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	9	1.663	2.458
Total, pasivo corriente		1.663	2.458
Patrimonio			
Resultados periodos acumulados	10	109.944.080	93.142.951
Reserva cancelación préstamos	10	1.825.057	1.666.947
Reserva liquidez	10	1.000.000	1.000.000
Plusvalía y minusvalía no realizada precio de mercado	10	149.645	330.693
Total, patrimonio		112.918.782	96.140.591
Total pasivo y patrimonio		112.920.445	96.143.049

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

 Lic. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S)
ESTADO INTEGRAL DE PRODUCTOS Y GASTOS
FONDO RESERVA INSTITUCIONAL PRÉSTAMOS
Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2020
(Con cifras correspondientes del periodo 2019)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Productos			
Aporte patronal	11	7.313.631	6.893.013
Intereses ganados s/inversiones	12	3.803.225	3.457.126
Intereses préstamos	13	6.122.805	6.028.138
Ingreso reserva del 1% invalidez o muerte	14	395.211	382.863
Intereses cuenta corriente	15	2.456	3.662
Ajustes del periodo ING FRIP	15	318	1.032
Ingreso prima/descuento Inv FRIP	15	---	25.031
Ingreso comisión bancaria FRIP	15	132	356
Ingresos por negociación Instrumentos	17	6.250	13.490
Total, productos ordinarios		17.644.028	16.904.711
Otros productos			
Ingresos transferencias fondos FRIP	16	1.954.000	---
Total, otros productos		1.954.000	---
Total, productos		19.598.028	16.904.711
Gastos			
Gastos ordinarios			
Gastos por ajustes periodo FRIP	18	1.561	5.912
Gastos por comisión bancaria	18	127	162
Total, gastos ordinarios		1.688	6.074
Otros gastos			
Gasto transferencias FOCARE	18	2.400.000	1.954.000
Total, otros gastos		2.400.000	1.954.000
Total, gastos		2.401.688	1.960.074
Utilidad del periodo		17.196.340	14.844.637
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía no realizada	4	(181.048)	233.356
Resultado integral del periodo		17.015.292	15.077.993

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

Lic. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S)
FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRESTAMOS
ESTADOS FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2020

(Con cifras correspondientes del periodo 2019)

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Actividades de operación	19		
Utilidad del periodo		17.196.340	14.844.637
Variación en activos y pasivos de operación			
Cuentas por cobrar		3.591	(42.442)
Intereses y primas sobre inversiones		174.128	(86.755)
Cuenta por pagar		(795)	1.786
Efectivo generado por actividades de operación		17.373.264	14.717.226
Actividades de financiamiento	20		
Variación neta en patrimonio		(237.101)	(198.367)
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento		(237.101)	(198.367)
Actividades de inversión	21		
Inversiones a largo plazo		(8.658.681)	(18.773)
Préstamos fiduciarios		1.227.652	(2.848.776)
Prest FRIP contingente		(1.457.499)	13.734
Efectivo usado por actividades de inversión		(8.888.528)	(2.853.815)
Variación del efectivo y equivalentes de efectivo		8.247.635	11.665.044
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		48.582.937	36.917.893
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		56.830.572	48.582.937

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

 Lic. 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
Por los años terminados el 31 de diciembre 2020
(Con cifras correspondientes del periodo 2019)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Resultados Periodos Acumulados	Reserva Cancelación de Préstamos	Reserva de Liquidez	Minusvalía no realizada	Exceso Producto Gasto	Total, Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2018	78.709.548	1.454.080	1.000.000	97.337	---	81.260.965
Capitalización de reserva	14.461.774	---	---	---	(14.461.774)	---
Reserva del 1% invalidez o muerte	---	382.863	---	---	(382.863)	---
Reserva cancelación saldos préstamos	---	(169.996)	---	---	---	(169.996)
Cheques anulados y otros	(28.371)	---	---	---	---	(28.371)
Plusvalía y minusvalía no realizada	---	---	---	233.356	---	233.356
Utilidad del periodo	---	---	---	---	14.844.637	14.844.637
Saldo al 31 de diciembre del 2019	93.142.951	1.666.947	1.000.000	330.693	---	96.140.591
Capitalización de reserva	16.801.129	---	---	---	(16.801.129)	---
Reserva del 1% invalidez o muerte	---	395.211	---	---	(395.211)	---
Reserva cancelación saldos préstamos	---	(237.101)	---	---	---	(237.101)
Cheques anulados y otros	---	---	---	---	---	---
Plusvalía y minusvalía no realizada	---	---	---	(181.048)	---	(181.048)
Utilidad del periodo	---	---	---	---	17.196.340	17.196.340
Saldo al 31 de diciembre del 2020	109.944.080	1.825.057	1.000.000	149.645	---	112.918.782

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Victor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Núñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Lic. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

FONDO RESERVA INSTITUCIONAL DE PRÉSTAMOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de diciembre 2020
(Con cifras correspondientes del periodo 2019)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1- Resumen de operaciones y principales políticas contables

a) Resumen de operaciones

De conformidad con el Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, según lo indicado en el Capítulo I, se establece el Fondo Reserva Institucional de Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, con el propósito de financiar por medio de sus rendimientos los gastos de administración y garantizar la solidez financiera del FRE y del FAP. De acuerdo con el capítulo IV, artículo 33 de este reglamento, se indica que el propósito de este Fondo es garantizar los gastos de administración del FRAP y solventar cualquier déficit de operación que pudiera presentarse en el FRE (Fondo Retiro Empleados) o FAP (Fondo Ahorro y Préstamo).

Con respecto al crédito fiduciario corriente y de acuerdo con lo indicado en el Capítulo I, artículo 4º 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.

Principales políticas contables

b) Base de preparación

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:

c) 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.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo presentados en el estado de flujos de efectivo

Para efecto de la preparación del estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en caja, depósitos bancarios e inversiones sobre los cuales no existe restricción alguna para su utilización.

e) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

f) Medición de los valores razonables

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

g) Cambio en las políticas contables y errores

Los cambios en las políticas contables y a identificación de errores significativos se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

h) Activos financieros

Clasificación de activos financieros.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Activos financieros medidos al costo amortizado.

Se medirán al costo amortizado los activos que cumplen con las dos condiciones siguientes:

- (a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Se medirán al valor razonable todos aquellos activos financieros que no se midan al costo amortizado.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.

La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

i) 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.

j) Inversiones en valores

Las inversiones a corto plazo y largo plazo mensualmente están siendo valorizadas a precio de mercado, por el Vector de Precios del Proveedor Integral de Precios Centroamérica (PIPICA). Por su parte las inversiones a la vista están valuadas al costo de adquisición, las mismas son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

k) 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.

l) 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.

m) Efectivo y equivalencias en efectivo

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

n) Reconocimiento de productos y gastos

Se aplica en general el principio contable del devengado.

o) Otros gastos

El Fondo de Reserva Institucional de Préstamos, en caso de ser necesario, brindará financiamiento, según se establece en el Capítulo IV, Artículo 33 del Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamos de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social. Estas sumas se registrarán dentro del rubro “Otros Gastos”.

p) Reserva del 1% invalidez o muerte

El Fondo de Reserva Institucional de Préstamos, los préstamos devengarán un interés anual conforme lo indican los artículos 17 y 69 del Reglamento del Fondo Retiro, Ahorro y Préstamo de los Trabajadores de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRAP), además debe adicionarse un uno por ciento para formar una reserva destinada a cubrir:

- a) Los saldos de los préstamos de los afiliados que fallezcan.
- b) Los saldos de los préstamos de los afiliados que se retiren del servicio de la Caja antes de los sesenta años de edad con derecho a una pensión de invalidez del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. Para poder acogerse a este beneficio de cancelación automática del saldo, será necesario que el afiliado haya cancelado las doce primeras cuotas mensuales de amortización e intereses del préstamo. El prestatario del FRAP que se invalide sin haber cancelado ese número de cuotas; pero cuyo préstamo sea la renovación de uno anterior, tendrá derecho a que se le cancele una parte del saldo igual a la suma que fuere en deber al FRAP inmediatamente antes de concedérsele el último préstamo.
- c) Los saldos de préstamos de los afiliados que se retiren del servicio de la Caja para acogerse a una pensión de vejez del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, y que posteriormente fallezcan. En este caso la cancelación automática se regirá por las siguientes condiciones:
 - 1) Al retirarse el afiliado se le aplicará la disposición del artículo 29 de este Reglamento.
 - 2) Si hubiese saldo pendiente, deberá cancelarlo en cuotas quincenales o mensuales.
 - 3) Si el prestatario fallece en el transcurso del período de pago de la deuda, se cancelará el saldo de la misma, siempre y cuando su atención no tenga atraso.

Nota 2- Efectivo

Las disponibilidades se detallan al 31 de diciembre del 2020 y 2019, es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
BNCR Cta. Cte. No. 214723-9 colones	6.813	1.860
Total	6.813	1.860

Cifras en miles de colones

Nota 3- Inversiones a la vista e inversiones a corto plazo

Las disponibilidades de las inversiones a la vista y las inversiones a corto plazo, al 31 de diciembre del 2020 y 2019, son los siguientes.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Inversiones (1)	56.823.759	48.581.077
Total	56.823.759	48.581.077

Cifras en miles de colones

(1) Los componentes que conforman los rubros de inversiones se detallan a continuación:

	2020	2019
Inversiones FRIP CP	---	32.508.077
Inversiones BNCR CP FRIP	11.402.053	---
Inversiones Banco Popular CP FRIP	16.400.241	---
Inversiones Banco Promerica CP FRIP	6.701.211	---
Inversiones Banco Improsa CP FRIP	4.000.723	---
Inversiones Banco BCT CP FRIP	800.000	---
Inversiones Mutual Alajuela CP FRIP	14.002.531	---
Inversiones a la vista FRIP	3.517.000	16.073.000
Total	56.823.759	48.581.077

Cifras en miles de colones

A continuación, se presenta el detalle de inversiones en el corto plazo y a la vista del mes de diciembre del 2020:

Número de Inversión	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Cuenta Contable	Tasa de interés	Fecha de Vencimiento
62	Público	Banco Nacional	Inversión	1.400.245	13-31	5.00%	22/01/2021
63	Privado	Banco Improsa	Inversión	4.000.723	13-34	4.55%	26/02/2021
64	Privado	MADAP	Inversión	5.000.904	13-36	4.55%	19/03/2021
65	Privado	Banco Promérica	Inversión	1.200.217	13-33	4.90%	26/02/2021
67	Privado	MADAP	Inversión	5.000.904	13-36	5.30%	22/02/2021
69	Privado	Banco Promérica	Inversión	5.500.994	13-33	3.85%	25/01/2021
70	Público	Banco Popular	Inversión	4.000.000	13-32	3.65%	11/05/2021
71	Público	Banco Popular	Inversión	3.000.000	13-32	4.20%	11/08/2021
72	Público	Banco Popular	Inversión	2.000.241	13-32	4.1492%	10/09/2021
73	Público	Banco Nacional	Inversión	5.000.904	13-31	3.25%	05/07/2021
74	Público	Banco Nacional	Inversión	5.000.904	13-31	3.50%	05/10/2021
75	Privado	BCT	Inversión	800.000	13-35	3.50%	26/10/2021
78	Privado	MADAP	Inversión	4.000.723	13-36	3.75%	24/11/2021
79	Público	Banco Popular	Inversión	7.400.000	13-32	3.7996%	01/12/2021
		Total		53.306.759			

Cifras en miles de colones

Inversión a la Vista

647	Público	Banco Nacional	Inversión	1.006.000	16-16	2.5%	A la Vista
661	Público	Banco Nacional	Inversión	820.000	16-16	2.5%	A la Vista
665	Público	Banco Nacional	Inversión	1.676.000	16-16	2.5%	A la Vista
674	Público	Banco Nacional	Inversión	15.000	16-16	2.5%	A la Vista
		Subtotal		3.517.000			
		Total		56.823.759			

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las Inversiones a corto plazo y a la vista, correspondiente a diciembre 2019:

Número de Inversión	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Cuenta Contable	Tasa de interés	Fecha de Vencimiento
52	Público	Banco Popular	Inversión	11.002.860	16-15	9,15%	30/4/2020
53	Privado	MADAP	Inversión	8.702.968	16-15	9,15%	22/5/2020
54	Público	Banco Popular	Inversión	1.000.260	16-15	8,90%	22/5/2020
56	Público	Banco Popular	Inversión	2.000.362	16-15	6,78%	26/8/2020
57	Público	Banco Popular	Inversión	4.500.814	16-15	6,84%	26/8/2020
58	Público	Banco Popular	Inversión	3.100.560	16-15	6,60%	25/9/2020
59	Público	Banco Popular	Inversión	800.000	16-15	5,90%	23/10/2020
60	Público	Banco Popular	Inversión	1.400.253	16-15	5,91%	27/11/2020
		Total		32.508.077			

Cifras en miles de colones

Inversiones a la vista y tesoro directo**Tesoro Directo**

TD	Público	Banco Nacional	Inversión	8.000.000	16-16	9,85%	27/2/2020
		Subtotal		8.000.000			

Inversión a la Vista

603	Público	Banco Nacional	Inversión	127.000	16-16	5,00%	A la vista
657	Público	Banco Nacional	Inversión	1.530.000	16-16	5,00%	A la vista
706	Público	Banco Nacional	Inversión	675.000	16-16	5,00%	A la vista
708	Público	Banco Nacional	Inversión	500.000	16-16	5,00%	A la vista
710	Público	Banco Nacional	Inversión	24.000	16-16	5,00%	A la vista
716	Público	Banco Nacional	Inversión	60.000	16-16	5,00%	A la vista
721	Público	Banco Nacional	Inversión	5.157.000	16-16	5,00%	A la vista
		Subtotal		8.073.000			
		Total		16.073.000			
		Total		48.581.077			

Cifras en miles de colones

Nota 4- Amortización Primas y Descuentos en Inversiones, Plusvalía y Minusvalía Inversión FRIP

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.

Por su parte el monto de plusvalía y minusvalía inversión FRIP, se obtiene de la valoración mensual efectuada sobre las inversiones del Fondo Reserva Institucional de Préstamos, el cual se calcula con el vector de precios al 31 de diciembre del 2020, Proveedor Integral de Precios Centroamérica (PIPICA).

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 de 2020 y al 31 diciembre de 2019, la composición es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Amort Prima/Descuentos Inv FRIP CP (1)	(5.154)	(3.979)
Plusvalía y minusvalía inversión FRIP CP (3)	142.491	330.692
Total	<u>137.337</u>	<u>326.713</u>

Cifras en miles de colones

(1) Los componentes que conforman los rubros de amortización prima/descuentos Inv FRIP CP, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prim/Desc Invers Bcos Comerciales Estado CP	(706)	---
Prim/Desc Invers Bcos Públicos Ley Especial	(72)	---
Prim/Desc Invers Bcos Privados CP FRIP	(2.791)	---
Prim/Desc Invers Entidades Financieras	(1.585)	---
Amort Prima/Descuentos Inv FRIP CP	---	(3.979)
Total	(5.154)	(3.979)

Cifras en miles de colones

(2) Los componentes que conforman los rubros de amortización prima/descuentos Inv FRIP LP, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prim/Desc Invers Gobierno LP FRIP	16.302	---
Prim/Desc Invers Bcos Privados LP FRIP	(93)	---
Amort Prima/Descuentos Inv FRIP LP	---	115.879
Total	16.209	115.879

Cifras en miles de colones

(3) Los componentes que conforman los rubros de plusvalía y minusvalía inversión CP FRIP, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Plus Min No Real PVAL/Bancos Comerciales Estado CP FRIP	31.241	---
Plus Min No Real PVAL/Bancos Públicos Ley Especial CP FRIP	36.129	---
Plus Min No Real PVAL/Bancos Privados CP	21.878	---
Plus Min No Real PVAL/Entidades Financieras Privadas CP FRIP	53.243	---
Plusvalía y Minusvalía Inversión FRIP	---	330.692
Total	142.491	330.692

Cifras en miles de colones

(4) Los componentes que conforman los rubros de plusvalía y minusvalía inversión LP FRIP, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Plus Min No Real PVAL/Gobierno LP FRIP	(1.060)	---
Plus Min No Real PVAL/Bancos Privados LP	8.214	---
Total	7.154	---

Cifras en miles de colones

La variación en el monto de la plusvalía del periodo 2020 y 2019, asciende a ¢181.047 miles y ¢233.356 miles, respectivamente.

Estas partidas a su vez se presentan en el estado de resultados integral, en el apartado de otros resultados integrales, en cumplimiento con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1, la cual cita:

“Los componentes de otro resultado integral incluyen:

... (da) las ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con el párrafo 4.1.2A de la NIIF 9.”

Nota 5- Cuentas por cobrar

Están compuestas por la cuenta por cobrar al Seguro de Salud, por concepto de recaudación de cuotas, abonos a préstamos, que mensualmente se percibe mediante la plataforma de cajas del seguro de salud y las cuentas por cobrar funcionarios.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas por cobrar se detallan así:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por cobrar Seguro Salud Reserva	41.654	45.169
Cuenta por cobrar FRIP	---	76
Total	41.654	45.245

Cifras en miles de colones

Nota 6- Intereses sobre inversiones

Se derivan de los rendimientos por cobrar generados de las inversiones a corto y largo plazo.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses sobre inversiones	---	390.823
Intereses por cobrar Gobierno FRIP	18.195	---
Intereses por cobrar BNCR FRIP	94.042	---

Intereses por cobrar BPDC FRIP	65.811	---
Intereses por cobrar Banco Promérica FRIP	129.115	---
Intereses por cobrar Banco Improsa FRIP	17.189	---
Intereses por cobrar Banco BCT FRIP	5.056	---
Intereses por cobrar Mutual Alajuela FRIP	50.340	---
Intereses por cobrar Banco San Jose FRIP	16.475	---
Intereses por cobrar Banco SCOTIABANK FRIP	9.849	---
Total	406.072	390.823

Cifras en miles de colones

Nota 7- Inversiones a largo plazo

Corresponden a la adquisición de títulos a largo plazo, los cuales fueron adquiridos con descuento.

Al 31 de diciembre de 2020 y al 31 diciembre de 2019, la composición es la siguiente:

	2020	2019
Inversiones FRIP LP	---	2.559.916
Inversiones Gobierno LP FRIP	1.626.620	---
Inversiones Banco San José LP FRIP	911.566	---
Inversiones Banco SCOTIABANK LP FRIP	1.091.191	---
Inversiones Banco Promerica LP FRIP	7.500.688	---
Total	11.130.065	2.559.916

Cifras en miles de colones

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones en el largo plazo al mes de diciembre del 2020:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Cuenta Contable	Fecha de Vencimiento
20	Público	Gobierno	Inversión	1.626.620	13-60	20/04/2044
76	Privado	BJS	Inversión	911.566	13-61	26/03/2025
77	Privado	Scotiabank	Inversión	1.091.191	13-62	26/10/2023
80	Privado	Banco Promerica	Inversión	4.000.367	13-63	02/06/2022
81	Privado	Banco Promerica	Inversión	3.500.321	13-63	17/06/2022
		Total		11.130.065		

Cifras en miles de colones

Seguidamente el detalle de las inversiones en el largo plazo, correspondiente al mes de diciembre 2019:

Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Cuenta Contable	Fecha de Vencimiento
1	Público	Banco Nacional	Inversión	933.296	21-11	06/01/2020
20	Privado	BCT	Inversión	1.626.620	21-11	20/04/2044
Total				2.559.916		

Cifras en miles de colones

Nota 8- Préstamos por cobrar

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
Préstamos Fiduciarios	42.793.175	44.020.828
Prest. FRIP Contingente	1.558.207	100.708
Total	44.351.382	44.121.536

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 de 2020:

Condiciones Préstamos FRIP			
Tipo Préstamo	Tasa Interés	Plazo Años	Tope Máximo
Fiduciario	14%	01-15	¢50.000 miles
Contingente FRIP	16%	01-10	¢5.000 miles

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

De acuerdo con el oficio DFRAPAAP-0041-2021, emitido y firmado digitalmente el 11 de enero del 2021 por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, jefe, Área Ahorro y Préstamo donde se informa que al mes de diciembre de 2020 la morosidad acumulada de este fondo es la que se muestra a continuación:

Tipo Crédito	Casos	Miles
Fiduciario FRIP	547	¢2.008.698
Fiduciario Contingente	4	¢1.590
Morosidad Total	551	¢2.010.288

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

A continuación, se muestran un análisis de antigüedad de saldos, según las cuotas atrasadas a más de 60 días se mantiene 10,84% para el periodo 2020:

Análisis de Antigüedad		
(En miles de colones costarricenses)		
Antigüedad	Saldo	Porcentaje
0-30 días	38.343.452	86,46%
31-60 días	1.202.545	2,71%
61-90 días	710.980	1,60%
91-120 días	414.757	0,94%
Más de 121 días	3.679.648	8,30%
Total	44.351.382	100%

A continuación, se muestran un análisis de antigüedad de saldos, según las cuotas atrasadas a más de 60 días se mantiene 9,02% para el periodo 2019:

Análisis de Antigüedad		
(En miles de colones costarricenses)		
Antigüedad	Saldo	Porcentaje
0-30 días	39.145.347	88,72%
31-60 días	999.354	2,27%
61-90 días	651.698	1,48%
91-120 días	480.278	1,09%
Más de 121 días	2.844.859	6,45%
Total	44.121.536	100%

Nota 9- 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; y por su parte las medias cuotas corresponden a las rebajadas en la planilla de pensionados que se ingresa a esta cuenta transitoria si dicho monto no cubre la cuota completa.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de las cuentas por pagar a funcionarios, son las siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por pagar	1.663	2.163
Medias cuotas por pagar planillas adicionales FRIP	---	295
Total	<u>1.663</u>	<u>2.458</u>

Cifras en miles de colones

Nota 10- Patrimonio

El total patrimonio está conformado por los resultados periodos acumulados, reserva de cancelación de préstamos, reserva liquidez, plusvalía - minusvalía FRIP no realizada precio de mercado y utilidad o pérdida del periodo, según el siguiente detalle:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultados periodos acumulados	109.944.080	93.142.951
Reserva cancelación préstamos	1.825.057	1.666.947
Reserva liquidez	1.000.000	1.000.000
Plusvalía y minusvalía FRIP no realizada precio de mercado	149.645	330.693
Total	<u>112.918.782</u>	<u>96.140.591</u>

Cifras en miles de colones

Utilidad o pérdida del periodo: Es el resultado de los ingresos menos los gastos, correspondientes al periodo comprendido del 01 enero al 31 de diciembre, años 2020 y 2019; es liquidado y trasladado a la cuenta de Resultados Periodos Acumulados.

Nota 11- 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 de 2020 y 2019.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingreso Patronal Aporte FRIP 0,2%	1.828.407	1.723.253
Ingreso Aporte Patronal FRIP (FEL) 0,6%	5.485.224	5.169.760
Total	<u>7.313.631</u>	<u>6.893.013</u>

Cifras en miles de colones

Nota 12- Intereses ganados sobre inversiones

Se obtienen de los rendimientos generados de las inversiones a corto, largo plazo y a la vista, los montos generados por este concepto por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se indican a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses ganados s/inversiones CP y LP FRIP (1)	2.811.831	2.594.499
Intereses ganados s/inversiones a la vista FRIP	991.394	862.627
Total	<u>3.803.225</u>	<u>3.457.126</u>

Cifras en miles de colones

(1) Los componentes que conforman los rubros de inversiones ganados sobre inversiones CP y LP, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses Ganados S/Inversiones CP y LP FRIP	---	2.594.499
Ingresos por intereses s/ Inversiones Gobierno	114.447	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones BNCR	147.856	---

Ingresos por intereses s/ Inversiones BPDC	1.147.452	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Banco Promerica	170.944	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Banco Improsa	153.115	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Banco BTC	43.340	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Mutual Alajuela	1.014.200	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Banco San Jose	11.254	---
Ingresos por intereses s/ Inversiones Banco SCOTIABANK	9.223	---
Total	2.811.831	2.594.499

Cifras en miles de colones

Nota 13- 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 de 2020 y 2019, se indican a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses préstamos fiduciarios	6.040.609	6.018.541
Intereses Prest. Frip Conting.	82.196	9.597
Total	6.122.805	6.028.138

Cifras en miles de colones

Nota 14- 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 Seguros Social (FRAP), por el periodo al 31 de diciembre del 2020 y 2019, se presenta un saldo de ¢395.211 y ¢382.863, respectivamente

Nota 15- Ajustes del periodo ingresos FRIP, intereses cuenta corriente, prima/descuento compra inversiones e ingresos por comisión bancaria.

Corresponde a los ajustes del periodo, los cuales están conformados principalmente con la anulación de las boletas de depósito SINPE, además se incluye la amortización descuentos primas de título de inversiones, ingreso por comisión bancaria, e intereses en cuenta corriente. Los montos generados por cada concepto por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se indican a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses cuenta corriente	2.456	3.662
Ajustes del periodo ing FRIP	318	1.032
Ingreso prima/descuento inv FRIP	---	25.031
Ingreso comisión bancaria FRIP	132	356
Total	2.906	30.081

Cifras en miles de colones

Nota 16- Otros ingresos:

Además, se incluyen otros ingresos FRIP correspondiente a la cuenta de ingresos transferencias fondos FRIP, en donde se incluye los montos devueltos por el FOCARE o el FRE. Los montos generados por este concepto al 31 de diciembre del 2020 y al 31 de diciembre del 2019 se indican a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos Transferencias Fondos FRIP	1.954.000	---
Total	1.954.000	---

Cifras en miles de colones

Nota 17- 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.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos por negociaciones instrumentos financieros	---	13.490
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BNCR	217	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BPDC	816	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. Banco Promerica FRIP	1.073	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. Banco Improsa FRIP	640	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Invers. BCT	224	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Mutual Alajuela	3.280	---
Ganancia sobre Negoc. Instrum. Financ. Banco SCOTIABANK	---	---
Total	6.250	13.490

Cifras en miles de colones

Nota 18- Gastos ordinarios

Seguidamente se desglosan los conceptos que conforman el grupo de los Gastos Ordinarios y Otros Gastos, por los periodos finalizados el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Gastos ordinarios:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ajuste de periodo FRIP	1.561	5.912
Comisión Bancaria	127	162
Total	1.688	6.074

Cifras en miles de colones

Otros gastos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos Transferencias FOCARE	2.400.000	1.954.000
Total	<u>2.400.000</u>	<u>1.954.000</u>

Cifras en miles de colones

Nota 19- 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 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son las siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Diferencia</u>
Actividades de operación			
Utilidad del periodo	17.196.340	14.844.637	2.351.703
Variación en activos y pasivos de operación			
Cuentas por cobrar	3.591	(42.442)	46.033
Intereses y primas sobre Inversiones	174.128	(86.755)	260.883
Cuenta por pagar	(795)	1.786	(2.581)
Efectivo generado por actividades de operación	<u>17.373.264</u>	<u>14.717.226</u>	<u>2.656.038</u>

Cifras en miles de colones

Nota 20- Actividades de financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar u 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 años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Diferencia</u>
Actividades de financiamiento			
Variación neta en patrimonio	(237.101)	(198.367)	(38.734)

Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento	<u>(237.101)</u>	<u>(198.367)</u>	<u>(38.734)</u>
--	------------------	------------------	-----------------

Nota 21- 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 de 2020 decreció con su similar de diciembre de 2019, en la suma de ¢ 6.034.712 miles.

La utilización y generación de recursos en ambos periodos, obedece principalmente a la colocación de Préstamos Fiduciarios. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de Actividades de Inversión, por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

Actividades de Inversión	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Diferencia</u>
Inversiones a largo plazo	(8.658.681)	(18.773)	(8.639.908)
Préstamos Fiduciarios	1.227.652	(2.848.776)	4.076.428
Prest FRIP Contingente	(1.457.499)	13.734	(1.471.233)
Efectivo usado por actividades de inversión	<u>(8.888.528)</u>	<u>(2.853.815)</u>	<u>(6.034.713)</u>

Cifras en miles de colones

Nota 22- Eventos subsecuentes, riesgos y contingencias legales

Se recibe oficio DFRAPAAP-0353-2021, emitido por la jefatura del Área Ahorro y Préstamo de fecha 23 de febrero del 2021, mediante el cual se emite el oficio DJ-1467-2021, suscrito por el Lic. Andrey Quesada Azucena, Jefe Área Gestión Judicial, en donde informa que no se presentan litigios contra los Fondos del FRIP al 31 de diciembre del 2020.

Nota 23- Aprobación de estados financieros

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

Nota 24- Hechos Relevantes

1- Marzo 2020, se renombra la cuenta contable 23-06 con el nuevo detalle “Gastos Transferencias Fondos”, sustentado en el artículo No.33 del reglamento del FRAP que indica: “... El propósito del Fondo de Reserva Institucional para Préstamos, es garantizar los gastos de administración del FRAP y solventar cualquier déficit de operación que pudiera presentarse en el FRE o el FAP”. Y se contabilizaron mediante asiento de diario No. 189282 la suma de ¢2.400.000.000 colones, por “Gastos Transferencias FONDOS”, en atención al oficio AAP-802-2020 del 27 de marzo del 2020.

2- Marzo 2020; ajuste de los intereses por cobrar del cupón No. 08 del título a largo plazo del FRIP No. FRIP000000020 código ISIN CRG0000B23H7 emisor gobierno; según oficio DFRAPSGI-0022-2020, tasa bruta variable del 7.55% y tasa neta variable del 6.946%, registrando el ajuste al 31 diciembre 2019 por el monto ¢53.896.983,56 a la cuenta contable 51-02 Resultados Periodos Acumulados FRIP y reversando el monto de ¢ 44.028.521,77 por ajuste del 01 de enero al 29 de febrero del 2020 en la cuenta contable 41-02 Intereses ganados sobre inversiones CP y LP FRIP; ambos montos tramitados mediante el asiento de diario N° 189351 del 31 de marzo del 2020.

- 3- Junio 2020, de conformidad con el oficio AAP-2647-19 de fecha 19 de diciembre del 2019 suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, se tramitan préstamos con nuevas tasas de interés y condiciones, además se establece una reserva adicional del 2% en las líneas de crédito sin fiador.
- 4- Junio 2020, se realiza el cierre y la creación de las cuentas de inversiones en el Catálogo contable, esto con el fin de adecuar el catálogo al sistema informático utilizado por el FRE, y de automatizar el registro y contabilización de las inversiones
- 5- Junio 2020, se realiza el cierre y la creación de las cuentas de inversiones en el Catálogo contable, esto con el fin de adecuar el catálogo al sistema informático utilizado por el FRE, y de automatizar el registro y contabilización de las inversiones.
- 6- Junio 2020, los montos registrados en los balances del año 2019 son con fines comparativos, debido a la implementación de nuevas cuentas de inversiones en el catálogo, a partir de este mes.
- 7- Octubre 2020, se realiza la creación de las cuentas contables implicadas para las inversiones que se adquirieron a los emisores BAC San Jose y Banco Scotiabank.
- 8- Octubre 2020; el Fondo Reserva Institucional de Préstamos procede con registro de nota de crédito bancario No. 25319720 del 14/10/2020, por traslado de dinero de la cuenta 214722-1 del FOCARE a la cuenta 214723-9 del FRIP, por la suma de ¢825.000.000,00 (ochocientos veinticinco millones de colones con 00/100 céntimos); lo anterior de acuerdo al oficio DFRAP-AAP-2162-2020 del 15/10/2020 firmado por el Lic. Ronald Arroyo Núñez Jefe Area Fondo Ahorro y Préstamo. Además, con oficio de la Subarea Gestión Contable FRAP N° DFRAPSGC-421-2020, se le informó a la Dirección Ejecutiva del FRAP de lo actuado.
- 9- Noviembre 2020; en los estados financieros en la nota No. 14; se incorpora el detalle de la antigüedad de saldos de los principales, de la cartera crediticia del Fondo Reserva Institucional de Préstamos al 31 de octubre del 2020.
- 10- Noviembre; se da apertura a la cuenta contable 41-16 “Ingresos Transferencias Fondos FRIP”, la cual será utilizada para registrar contablemente, el reintegro que realiza el FOCARE o FRE, por devolución del gasto realizado por el FRIP, por concepto de gastos transferencias Fondo
- 10- Noviembre 2020; el Fondo Reserva Institucional de Préstamos procede con registro de nota de crédito bancario No. 28351392 del 17/11/2020, por traslado de dinero de la cuenta 214722-1 del FOCARE a la cuenta 214723-9 del FRIP, por la suma de ¢1.072.000.000,00 (Mil setenta y dos millones de colones con 00/100 céntimos); lo anterior de acuerdo al oficio DFRAP-AAP-2416-2020 del 18/11/2020 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 Area Fondo Ahorro y Préstamo.

11-Diciembre; se da apertura a la cuenta contable 13-63 “Inversiones Banco Promérica LP FRIP”, la cual será utilizada para registrar contablemente las inversiones realizadas a largo plazo con el emisor del Banco Promérica.

12-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 ¢882.000.000,00 (Ochocientos ochenta y dos millones de colones con 00/100 céntimos); 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 Area Fondo Ahorro y Préstamo.

13-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.