

FONDO CAPITAL DE RETIRO LABORAL (FOCARE)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

**Al 31 de diciembre de 2021
(Con cifras correspondiente del periodo 2020)**

Informe final

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación Financiero	6-7
Estados de Productos y Gastos	8-9
Estados de Flujos de Efectivo	10
Estados de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-34

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Administrativa del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021, el estado de resultado 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, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Fondo Capital de Retiro Laboral (FOCARE), 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 el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

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 del Fondo 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.

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 Capital de Retiro Laboral (FOCARE).

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 CAPITAL RETIRO LABORAL
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 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. 214722-1 colones	2	50,338	40,526
Inversiones Bco. BCT CP FOCARE	4,1	0	300,000
Inversiones BN CR CP FOCARE	4,1	0	100,017
Inversiones MADAP CP FOCARE	4,1	450,081	0
Inversiones a la vista FOCARE	3	1,844,000	1,353,000
Int Por Cobrar Bco. BCT FOCARE	5	0	468
Int Por Cobrar Bco. BN CR FOCARE	5	0	958
Int Por Cobrar Bco. PROMERICA FOCARE	5	460	460
Int Por Cobrar Bco. DAVIVIEN DA FOCARE	5	7,217	0
Int Por Cobrar Bco. MADAP FOCARE	5	4,781	0
Cuenta por cobrar, Salud Reserva Capital Retiro Laboral	6	0	0
Prim/Desc Invers Bcos Públicos C.P. FOCARE	7,1	0	(16)
Prim/Desc Invers Ent Fin Priv C.P. FOCARE	7,1	(64)	0
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados	8,1	0	178
Plusv Min No Real Pval/Bcos Públicos FOCARE	8,1	0	233
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados FOCARE	8,1	2,469	0
Total activo corriente		2,359,283	1,795,824
Activo no corriente			
Inversiones Bco. Promérica L.P FOCARE	4,2	300,028	300,028
Inversiones Bco. Davivienda L.P FOCARE	4,2	450,081	0
Prim/Desc Invers Bcos Privados L.P. FOCARE	7,2	(55)	(1)
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados L.P. FOCARE	8,2	12,588	38
Total activo no corriente		762,642	300,065
Total activos		3,121,925	2,095,889

Continúa...

Finaliza...

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 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 corriente			
Impuesto S/Renta Capital De Retiro Por Pagar	9	398,516	94,712
Cuenta por Pagar Capital de Retiro	11	29,970	0
Otras cuentas por Pagar FOCAR E	10	775,218	59,069
Provisión pago gastos administrativos	12	0	0
Total pasivos		1,203,704	153,781
Patrimonio			
Resultados periodos acumulados FOCARE	13	1,903,164	1,941,659
Plus y Minus No Realizada P Val FOCARE	14	15,057	449
Total Patrimonio		1,918,221	1,942,108
Total Pasivo y Patrimonio		3,121,925	2,095,889

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Victor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS COMPARATIVO
(Posterior al cierre)

Por el periodo terminado el 31 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 por comisión Bancaria FOCARE	16	24	0
Ingreso patronal capital de retiro	17	8,153,875	7,312,887
Ingreso Aporte Patronal FOCARE (FEL)	17	2,533,822	3,656,444
Intereses ganados en inversiones FOCARE	18	26,995	66,205
Intereses Cuenta Corriente	19	1,406	1,581
Otros ingresos	20	104,921	0
Ing por Int/Invers Bco BCT FOCARE	21	9,433	52,412
Ing por Int/Invers Bco BPDC FOCARE	21	0	22,472
Ing por Int/Invers Bco BNCR FOCARE	21	291	4,692
Ing por Int/Invers Bco PROMERICA FOCARE	21	12,707	459
Ing por Int/Invers Bco DAVIVIENDA FOCARE	21	16,206	0
Ing por Int/Invers Bco MADAP FOCARE	21	13,155	0
Ing por Neg Inst Finac Bco. BPDC FOCARE	22	0	16
Ing por Neg Inst Finac Bco. BNCR FOCARE	22	215	81
Total productos ordinarios		10,873,049	11,117,249

Continúa...

Finaliza.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros productos			
Ingresos transferencias FRIP	23	1,265,000	0
Total productos extraordinarios		1,265,000	0
Total productos		12,138,050	11,117,249
Gastos			
Gasto por pago capital de retiro	24	9,553,152	8,747,616
Gasto Por Comisión Bancaria FOCARE	25	76	83
Subtotal gastos		9,553,228	8,747,699
Otros gastos			
Gastos Transferencias Fondos al FRIP	26	1,265,000	1,954,000
Gastos administrativos FOCARE	27	227,921	0
Gastos transferencias fondos	28	1,006,900	0
Subtotal otros gastos		2,499,821	1,954,000
Total gastos		12,053,049	10,701,699
Utilidad o pérdida del Periodo		85,001	415,550
Otros resultados integrales			
Plusvalía y minusvalía FOCARE no realizada		14,610	104
Resultado integral del periodo		99,611	415,654

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Victor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Al 31 de diciembre 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	29		
Utilidad del periodo		85,001	415,550
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado		14,610	104
Variación en activos y pasivos de operación			
Amortización de primas y descuentos		101	18
Inversiones corto plazo		185,780	(715,757)
Intereses por cobrar inversiones FOCARE		(10,572)	1,798
Impuesto sobre la renta capital de retiro por pagar		303,804	(155,411)
Cuenta por pagar capital de retiro		29,970	---
Otras cuentas por pagar FOCARE		716,149	(407,032)
Efectivo generado por actividades de operación		1,324,843	(860,730)
Actividades de financiamiento	30		
Variación neta en patrimonio		(23,886)	415,652
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento		(23,886)	415,652
Actividades de inversión	31		
Inversiones a largo plazo		(850,876)	(400,045)
Efectivo generado (usado) por actividades de inversión		(850,876)	(400,045)
Variación del efectivo y equivalentes de efectivo		500.812	(845,123)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		1,393,526	2,238,649
Efectivo al final del período	2-3	1,894,338	1,393,526

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Victor Fernández Badilla
 Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
 Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
 Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO
(Posterior al cierre)
Por el periodo terminado el 31 diciembre de 2021
(Con cifras correspondientes del periodo 2020)
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Resultados Periodos Acumulados	Exceso producto sobre gastos	Plusvalía Minusvalía No Realizada	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2019	1,526,109	0	345	1,526,454
Capitalización utilidad o pérdida del periodo	415,550	(415,550)	0	0
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	104	104
Utilidad del periodo	0	415,550	0	415,550
Saldo al 31 diciembre del 2020	1,941,659	0	449	1,942,108
Capitalización utilidad o pérdida del periodo	85,001	(85,001)	0	0
Disminución de resultados acumulados	(123,496)	0	0	(123,496)
Plusvalía y minusvalía no realizada	0	0	14,608	14,608
Utilidad del periodo	0	85,001	0	85,001
Saldo al 31 de diciembre del 2021	1,903,163	0	15,057	1,918,221

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Victor Fernández Badilla
Director Ejecutivo del FRAP

Lic. Ronald Arroyo Nuñez
Jefe Área Fondo Ahorro y Préstamo

Licda. Sinaí González Castillo
Contador General del FRAP

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
FONDO CAPITAL RETIRO LABORAL
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 3 y 13, el Fondo Capital de Retiro Laboral, fue creado con la finalidad de ofrecer el beneficio al trabajador que se retire del servicio de la Caja por terminación de contrato, renuncia o despido y en caso de pensión, tendrá derecho a un capital de retiro laboral.

b) Políticas contables

Las principales políticas y lineamientos en materia contable, del Fondo Capital Retiro Laboral, 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 Capital Retiro Laboral 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 Capital Retiro Laboral, utiliza el método de devengado para el asentamiento de las transacciones en los Estados Financieros.

b.2) Financiamiento

El financiamiento del Fondo Capital Retiro Laboral, se origina por el Aporte Mensual Patronal de los salarios ordinarios de la Planilla de la C.C.S.S; respectivamente, el cual mensualmente es trasladado por la Caja Costarricense Seguro Social, y se complementa por los rendimientos generados sobre las inversiones a la vista y cuentas corrientes.

Además, de acuerdo con lo estipulado en Capítulo IV, Artículo 33 del Reglamento del FRAP, en caso de ser necesario, el Fondo Capital de Retiro Laboral obtendrá financiamiento de parte del Fondo de Reserva Institucional de Préstamos.

b.3) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Fondo Capital Retiro Laboral es el período natural, que va del 01 de enero al 31 diciembre de cada año.

b.4) Unidad monetaria

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

b.5) Efectivo y equivalencias en efectivo

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

b.6) Inversiones en valores

Las inversiones se registran al costo de adquisición y 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 son adquiridas en el mercado primario y se mantienen hasta el momento en que se requiere el efectivo.

b.7) Reconocimiento de productos y gastos

Se aplica en general el principio contable del devengado.

b.7) Otros productos

Se registran en otros productos lo concerniente al Capítulo IV, Artículo 33 del Reglamento del Fondo Retiro Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense Seguro Social.

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
BNCR Cta. Cte. No. 214722-1 Colones	1120	50,338	40,526
Total		50,338	40,526

Cifras en miles de colones

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional disponible en cuenta corriente del Banco Nacional, que mantiene el Fondo Capital de Retiro Laboral, 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 FOCARE	1630	1,844,000	1,353,000
Total		1,844,000	1,353,000

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 Capital de Retiro se contabilizaron en Inversiones a Corto y Largo Plazo. Así mismo se muestra el portafolio de las inversiones al corto y largo plazo que actualmente mantiene el FOCARE al 31 de diciembre 2021 y 2020, donde este Fondo presentó la siguiente información:

4.1 Inversiones Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones Bco. BCT CP FOCARE	1370	0	300,000
Inversiones Bco. BNCR CP FOCARE	1372	0	100,017
Inversiones Bco. MADAP CP FOCARE	1377	450,081	0
Total Inversiones Corto Plazo		450,081	400,017

Cifras en miles de colones

4.2 Inversiones Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Inversiones Bco. Promérica LP FOCARE	1374	300,028	300,028
Inversiones Bco. Davivienda LP FOCARE	1376	450,081	0
Total Inversiones Largo Plazo		750,109	300,028

Cifras en miles de colones

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

dic-21							
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
575	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	580,000	2.00%	16-30	A la vista
612	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	300,000	2.00%	16-30	A la vista
615	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	26,000	2.00%	16-30	A la vista
631	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	938,000	2.00%	16-30	A la vista
total Inversiones a la vista				1,844,000			
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCARE000010	Privado	Banco MADAP	Inversión corto plazo	450,081	3.75%	13-77	18/03/2022
Total inversiones C. P.				450,081			
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCARE000007	Privado	Banco Promérica	Inversión largo plazo	300,028	4.25%	13-74	17/06/2022
FOCARE000008	Privado	Banco Davivienda	Inversión largo plazo	450,081	4.00%	13-76	26/01/2023
Total inversiones L. P.				750,109			
Total Inversiones				3,044,190			

Cifras en miles de colones

Para el 31 de diciembre 2020, el Fondo adquirió inversiones, según la siguiente información:

dic-20							
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
638	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	533,000	2.50%	16-30	A la vista
657	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	400,000	2.50%	16-30	A la vista
665	Público	Banco Nacional	Inversión a la Vista	420,000	2.50%	16-30	A la vista
Total Inversiones a la vista				1,353,000			
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neta	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCARE000005	Público	Banco Nacional	Inversión corto plazo	100,017	5.00%	13-72	22/01/2021
FOCARE000006	Privado	Banco BCT	Inversión corto plazo	300,000	3.30%	13-70	14/12/2021
Total inversiones Corto Plazo				400,017			
Número del Título	Sector de Inversión	Ente	Instrumento	Monto (miles de colones)	Tasas de Interés neto	Cuenta Contable	Fecha Vencimiento
FOCARE000007	Privado	Banco Promérica	Inversión largo plazo	300,028	4.25%	13-74	17/06/2022
Total inversiones L. P.				300,028			
Total Inversiones				2,053,045			

Cifras en miles de colones

Nota 5- Intereses por Cobrar FOCARE

En esta cuenta se registran los intereses por cobrar generados por las inversiones en emisores privados y Públicos (Banco Nacional de Costa Rica BNCR, Banco BCT, Banco Popular, Banco Promerica y Banco Davivienda). Asimismo, se registran los intereses acumulados por cobrar, cuando se adquiere un instrumento financiero en una fecha posterior a su emisión, el cual ha ganado intereses desde la fecha de emisión o desde la última fecha de pago de intereses a la fecha de adquisición.

Para el 31 de diciembre 2021 y 2020, los intereses por cobrar a estos Emisores presentaron los siguientes saldos contables:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Int por Cobrar Bco.BCT FOCARE	1770	0	468
Int por Cobrar Bco.BNCR FOCARE	1772	0	958
Int por Cobrar Bco. Promérica FOCARE	1773	460	460
Int por Cobrar Bco. Davivienda FOCARE	1774	7,217	0
Int por Cobrar Bco. MADAP FOCARE	1775	4,781	0
Total		12,458	1,886

Cifras en miles de colones

Nota 6- Cuentas por cobrar Seguro de Salud.

Dentro de este rubro se considera movimiento de “Cuenta por Cobrar, Salud Reserva Cap. Retiro Laboral” donde se registra la cuenta por cobrar por concepto del aporte patronal de parte de la CAJA a este Fondo, correspondiente al 1% del total de la planilla ordinaria del mes de diciembre 2021, según análisis de planilla y reporte de cheques anulados, recibidos mediante correo electrónico. Para este mes el aporte fue por un monto de ¢962,875.99 miles de colones, el cual se hace efectivo en este mes, por lo que al 31 de diciembre 2021 no presenta saldo pendiente de cobrar.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuenta por Cobrar, Salud Reserva Capital Retiro Laboral	1202	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 7- 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 Capital de Retiro, 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 (Bancos BCT, BPDC, PROMÉRICA, DAVIVIENDA, MADAP) se registraron movimientos contables con la adquisición de los títulos, FOCARE000007, FOCARE000008 y FOCARE000009, FOCARE000010 presentando los siguientes saldos contables:

7.1 Primas y Descuentos Corto Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Prim/Desc Invers Bcos PÚBL CP FOCARE	1572	0	-16
Prim/Desc Invers Bcos Privados CP FOCARE	1574	-64	0
Total Primas y Descuentos Corto Plazo		-64	-16

Cifras en miles de colones

7.2 Primas y Descuentos Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Prim/Desc Invers Bcos privados LP FOCARE	1573	-55	-1
Total Primas y Descuentos Largo Plazo		-55	-1

Cifras en miles de colones

Nota 8- 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 FOCARE 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 y 2020, en las cuentas valoración de las inversiones en Instrumentos Financieros emitidos por Bancos Privados y Públicos (Bancos BCT, BPDC, PROMÉRICA, DAVIVIENDA, MADAP) se registraron movimientos contables de los títulos, FOCARE000007, FOCARE000008 y FOCARE000009, FOCARE000010 presentando los siguientes saldos contables:

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados	1870	0	178
Plus Min No Real Pval/Bcos PUBLICOS- FOCARE	1872	0	232
Plus Min No Real Pval/Bcos PRIVADOS- CP FOCARE	1874	2,469	0
Total Plusv Min No Real Pval Corto Plazo		2,469	410

Cifras en miles de colones

8.2 - Plusvalía y Minusvalía No Realizada Por Valoración en Inversiones Largo Plazo

Descripción	Cuenta	2021	2020
Plusv Min No Real Pval/Bcos Privados L.P.	1873	12,588	38
Total Plusv Min No Real Pval Largo Plazo		12,588	38

Cifras en miles de colones

Nota 9- Impuestos Sobre Renta por Pagar

El Pasivo Corriente se encuentra conformado por las cuentas del Impuesto sobre Renta por Pagar el cual corresponde al impuesto de renta retenido de los pagos por cancelación de beneficios FOCARE, de los funcionarios que mensualmente son objeto del Beneficio y que sobrepasan la base exenta y sobre el exceso se aplica el presentable del impuesto, que al 31 de diciembre 2021 y 2020, presentan el siguiente saldo contable:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Impuestos sobre renta Capital de Retiro por Pagar	3103	398,516	94,712
Total		398,516	94,712

Cifras en miles de colones

Nota 10- Otras Cuentas por pagar FOCARE

La cuenta, corresponde al monto que el FOCARE debe cancelar de los registros al mes de diciembre 2021 y 2020, correspondiente a la cancelación del beneficio Capital de Retiro Laboral, calculados por el Área de Ahorro y Préstamos, según los estudios y tramites por terminación de contrato, renuncia, despido o pensión, los cuales se cancelaran en el mes de enero de 2022, según oficio DFRAPAAP-2559-2022.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Otras Cuentas por pagar FOCARE	3108	775,218	59,069
Total		775,218	59,069

Cifras en miles de colones

Nota 11- Cuenta por Pagar Capital de Retiro

La cuenta por pagar Capital de Retiro corresponde al monto que se debe trasladar al FAP y FRIP, correspondiente a la recuperación de deudas de estos fondos con el pago del beneficio Capital de Retiro Laboral, por lo que al 31 de diciembre 2021 y 2020, se presenta el siguiente saldo contable:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Cuenta por Pagar Capital de Retiro	3105	29,970	0
Total		29,970	0

Cifras en miles de colones

Nota -12 Provisión pago Gastos Administrativos

Esta provisión al 31 de diciembre de 2021 incluye los cálculos de la provisión para el pago de Gastos Administrativos del FRE y los pagos realizados al SEM a partir de setiembre de 2021, 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 en el caso del FOCARE dentro del 1% y serán de un 0.05%. Al 31-12-2021, no se presenta saldo ya que la cuenta de provisión se cerró con la finalidad de empezar el registro del año 2022 a partir de enero de 2022.

Descripción	Cuenta	0	0
Provisión pago Gastos Administrativos	3110	0	0
Total		0	0

Cifras en miles de colones

Nota 13- Resultados Periodos Acumulados FOCARE

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 Capital de Retiro Laboral y trasladados a esta cuenta al final de cada año con el cierre anual.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Resultados Periodos Acumulados FOCARE	5103	1,903,164	1,941,659
Total		1,903,164	1,941,659

Cifras en miles de colones

Nota 14- Plusvalía (Minusvalía) No Realizada por Valoración a Mercado Inversiones – Patrimonio

La Plusvalía (Minusvalía) es producto de la valoración de las inversiones del FOCARE 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
Plusv Min No Real Pval/FOCARE	5108	15,057	448
Total		15,057	448

Cifras en miles de colones

Nota 15- Utilidad o Pérdida del Periodo

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

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

Cifras en miles de colones

La cuenta de Utilidad o Pérdida del Periodo no presenta saldos por cuanto fueron trasladados a la cuenta de Resultados de Periodos Anteriores por cierre anual, el monto correspondiente a ¢85.001 miles de colones en el 2021 y ¢415.550 miles de colones para el 2020.

Nota 16- Ingreso por Comisión Bancaria

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingreso Por Comisión Bancaria FOCARE	4114	24	0
Total		24	0

Cifras en miles de colones

Nota 17- Ingreso Patronal

Corresponden al registro mensual del 0.8% y 0.4% por concepto de ingresos aporte patronal, el cual es aportado mensualmente por parte de la Institución a favor del Fondo Capital de Retiro Laboral y Aporte Patronal FOCARE FEL, 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 setiembre del 2021, según análisis de planilla se recibe el 1% de aporte patronal solo para el Capital de Retiro Laboral.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingreso Patronal Capital De Retiro	4120	8,153,875	7,312,887
Ingreso Aporte Patronal Focare (FEL)	4121	2,533,822	3,656,444
Total		10,687,698	10,969,331

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 2021 y 2020 se mantiene un saldo de:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses ganados en inversiones FOCARE	4122	26,995	66,205
Total		26,995	66,205

Cifras en miles de colones

Nota 19- Intereses Cuenta Corriente

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Intereses Cuenta Corriente	4125	1,406	1,581
Total		1,406	1,581

Cifras en miles de colones

Nota 20- Otros Ingresos

En esta cuenta se registra el ingreso por el cierre de la cuenta de Provisión Gastos Administrativos al 31 de diciembre 2021 por un monto de ¢104.921 miles de colones.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Otros Ingresos	4126	104,921	0
Total		104,921	0

Cifras en miles de colones

Nota 21- Ingreso por Intereses en Inversiones

Comprende los ingresos devengados por concepto de intereses ganados sobre las Inversiones colocadas en corto y largo plazo en los diferentes emisores, emitidos por el Sistema Bancario Nacional del sector público y privado.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ing por Int/Invers Bco BCT FOCARE	4170	9,433	52,412
Ing por Int/Invers Bco BPDC FOCARE	4171	0	22,472
Ing por Int/Invers Bco BNCR FOCARE	4172	291	4,692
Ing por Int/Invers Bco PROMERICA FOCARE	4173	12,707	459
Ing por Int/Invers Bco DAVIVIENDA FOCARE	4174	16,206	0
Ing por Int/Invers Bco MADAP FOCARE	4175	13,155	0
Total		51,792	80,035

Cifras en miles de colones

Nota 22- Ingreso por Negociación Instrumentos Financieros

Comprende los ingresos devengados en el período, obtenidos de ganancias en negociación de instrumentos financieros, en inversiones.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ing por Neg Inst Fin Bco BPDC FOCARE	4250	0	16
Ing por Neg Inst Finac Bco. BNCR FOCARE	4260	215	81
Total		215	97

Cifras en miles de colones

Nota 23- Otros Productos

Está conformado por el concepto de “Ingresos Transferencias FRIP” y en esta partida se registran las transferencias que el Fondo Reserva Institucional de Préstamos, realiza a favor del FOCARE, de acuerdo con el Capítulo IV, artículo 33 del reglamento del Fondo de Retiro Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Ingresos Transferencias FRIP	4124	1,265,000	0
Total		1,265,000	0

Cifras en miles de colones

Nota 24- Pago Capital de Retiro

Corresponde a los registros por los pagos realizados al mes de diciembre 2021 y 2020, correspondiente a la cancelación del beneficio Capital de Retiro Laboral, pagados por el Área de Ahorro y Préstamos, según los estudios y tramites por terminación de contrato, renuncia, despido o pensión.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gasto Por Pago Capital De Retiro	2315	9,553,152	8,747,616
Total		9,553,152	8,747,616

Cifras en miles de colones

Nota 25- Gasto por comisión bancaria

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

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gasto Por Comisión Bancaria FOCARE	2316	76	83
Total		76	83

Cifras en miles de colones

Nota 26- Gastos Transferencias Fondos al FRIP

Corresponde a las transferencias realizadas por del Fondo Capital de Retiro Laboral al Fondo Reserva Institucional, por a la devolución de recursos que en su momento el FRIP traslado al FOCARE.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Transferencias Fondos al FRIP	2318	1,265,000	1,954,000
Total		1,265,000	1,954,000

Nota 27- Gastos Administrativos FOCARE

Corresponde a los Gastos administrativos que el Fondo Capital de Retiro Laboral FOCARE, 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 oficio DFRAPAAP-1267-2021 del 25 de junio 2021, DFRAPAAP-1546-2021 del 30 de julio 2021 y DFRAPAAP-1779-2021 del 31 de agosto, firmados por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe del Área Ahorro y Préstamos, se solicita realizar los asientos correspondientes por la Cancelación Gastos Administrativos FOCARE a la CCSS de enero a agosto 2021, a partir de setiembre 2021 en esta cuenta se registra el cálculo del 0.05% del total del aporte patronal recibido. Por lo que, al 31 de diciembre 2021, presenta los siguientes saldos:

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Administrativos FOCARE	2319	227,921	0
Total		227,921	0

Cifras en miles de colones

Nota 28- Gastos Transferencias Fondos

Estos gastos son realizados por transferencias por parte del FOCARE a favor del FRE, del mes de marzo a agosto 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.

Según lo anterior, en materia del registro contable de las cuentas por cobrar al SEM y la captación de los recursos para el registro contable, de marzo a agosto, no se realizó directamente del “Análisis de Planilla” generado por la Subárea Contabilidad Operativa; según los porcentajes aprobados en la reforma, por lo que el FOCARE trasladó la devolución al FRE del 0.20% correspondiente al aporte recibido de más.

Descripción	Cuenta	2021	2020
Gastos Transferencias Fondos	2320	1,006,900	0
Total		1,006,900	0

Cifras en miles de colones

Nota 29- Actividades de Operación

Dentro de este grupo se encuentran las partidas correspondientes al activo corriente y pasivo corriente, que son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Fondo Capital Retiro Laboral. Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman las actividades de operación por los periodos terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020, son los siguientes:

	2021	2020	Diferencia
Actividades de operación			
Utilidad del periodo	85,001	415,550	(330,549)
Plusvalía y minusvalía no realizada precio mercado	14,610	104	14,506
Amortización de primas y descuentos	101	18	83
Inversiones corto plazo	185,780	(715,757)	901,537
Intereses por cobrar inversiones FOCARE	(10,572)	1,798	(12,370)
Impuesto sobre la renta capital de retiro por pagar	303,804	(155,411)	459,215
Cuenta por pagar capital de retiro	29,970	---	29,970
Otras cuentas por pagar FOCARE	716,149	(407,032)	1.123.181
Efectivo generado por actividades de operación	1,324,843	(860,730)	2,185,573

Cifras en miles de colones

Nota 30- Actividades de Financiamiento

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar o cubrir compromisos, están conformadas únicamente por la partida de patrimonio tal y como lo es la de resultados periodos acumulados.

El efectivo generado en las actividades de operación se utiliza principalmente para la cancelación del gasto pago capital de retiro laboral, razón por la que el presente fondo carece de actividades de inversión. El resultado de las variaciones del concepto que conforma el grupo de actividades de financiamiento, por los años terminados al 31 de diciembre 2021 y 2020, es el siguiente:

Actividades de financiamiento	2021	2020	Diferencia
Variación neta en patrimonio	(23,886)	415,652	(439,538)
Efectivo generado (usado) por actividades de financiamiento	(23,886)	415,652	(439,538)

Cifras en miles de colones

Nota 31- Actividades de Inversión

Corresponde al grupo de partidas donde se invierte el efectivo generado por las actividades de operación y de financiamiento.

La utilización y generación de recursos en el periodo 2021, es producto de la colocación en inversiones a largo plazo. Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020, este fondo presenta los siguientes saldos:

Actividades de inversión	2021	2020	Diferencia
Variación neta en patrimonio	(850,876)	(400,045)	(450,831)
Efectivo generado (usado) por actividades de inversión	(850,876)	(400,045)	(450,831)

Cifras en miles de colones

Nota 32- 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 33- Hechos Relevantes

- 1- Diciembre 2020; el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000007, en el largo plazo según las siguientes características: -Emisor: Banco PROMERICA- Fecha de emisión 18/12/2020, -Fecha Vencimiento 17/06/2022, Valor Facial ¢300.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par”. Se crean en el sistema del FAP las cuentas contables correspondientes (Apertura nota 12).
- 2- Diciembre 2020, la utilidad acumulada del periodo del año 2020 Diciembre 2019, por la suma de ¢415.549,36 miles de colones, se trasladaron al pasivo en la cuenta de Resultados Periodos Acumulados.

- 3- Enero 2021; el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000008, en el largo plazo según las siguientes características: Emisor: Banco DAVIVIENDA- Fecha de emisión 28/01/2021, -Fecha Vencimiento 26/01/2023, Valor Facial ¢300.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con comisión”. Se crean en el sistema del FAP las cuentas contables correspondientes.
- 4- 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”*
- 5- Febrero 2021, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000009, en el largo plazo según las siguientes características: Emisor: Banco DAVIVIENDA- Fecha de emisión 24/02/2021, -Fecha Vencimiento 24/02/2023, Valor Facial ¢150.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con comisión”.
- 6- Febrero 2021, se realiza la creación de cuenta contable de 23-19 Gastos Administrativos, para registrar pago de los Gastos Administrativos del FOCARE.
- 7- Febrero 2021, se realiza el pago de Gastos Administrativos del FOCARE que se traslada al SEM por la suma de ¢123.496.60 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-0417-2021, DFRAPAAP-0396-2021.
- 8- Marzo 2021, el Fondo Capital de Retiro Laboral, adquiere en el mercado primario la inversión FOCARE000010, en el corto plazo según las siguientes características: Emisor: Banco MADAP- Fecha de emisión 19/03/2021, -Fecha Vencimiento 18/03/2022, Valor Facial ¢450.000,00 miles de colones con modo de compra al “Valor a la Par con comisión”.
- 9- Abril 2021, se realiza la creación de cuenta contable de 23-20 Gastos Transferencias Fondos, para registrar pago del aporte patronal depositado en el FOCARE y trasladado al FRE.
- 10- Abril 2021, se registra transferencia de fondos del FOCARE al FRE según depósito No. 22987851 del 26-04-2021 por ¢151.646,56 miles de colones, y No. 22838688 del 30-04-2021 por ¢152.455,91 miles de colones, por concepto del aporte patronal que corresponde al pago de la planilla de marzo y abril 2021 respectivamente, 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 debió ser incluida en cuenta del FRE, según oficios DFRAPAAP-0840-2021 del 27 de abril 2021 y DFRAPAAP-0908-2021 del 30 de abril 2021.

- 11- Mayo 2021, el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro de nota de crédito No.24244131 del 14/05/2021 por ₡245.000,00 miles de colones, por traslado de dinero de la cuenta 214723-9 del FRIP a la cuenta 214722-1 del FOCARE, con la finalidad de cubrir el pago del Beneficio de Capital de Retiro, según lo establecido con el Reglamento del FRAP, y en atención al oficio DFRAPAAP-0978-2021 del 18-05-2021, suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo.
- 12- Mayo 2021, se registra transferencia de fondos del FOCARE al FRE según depósito No. 25556248 del 31-05-2021 por ₡153.207,06 miles de colones, por concepto del aporte patronal que corresponde al pago de la planilla de mayo 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 debió ser incluida en cuenta del FRE, según oficio DFRAPAAP-1083-2021 del 31 de mayo 2021.
- 13- Junio 2021, se registra transferencia de fondos del FOCARE al FRE según depósito No. 28057142 del 29-06-2021 por ₡158.527,00 miles de colones, 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 debió ser incluida en cuenta del FRE, según oficio DFRAPAAP-1315-2021 del 30 de junio 2021.
- 14- Junio 2021, el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro de nota de crédito No. 26683979 del 11/06/2021 por ₡280.000,00 miles de colones, por traslado de dinero de la cuenta 214723-9 del FRIP a la cuenta 214722-1 del FOCARE, con la finalidad de cubrir el pago del Beneficio de Capital de Retiro, según lo establecido con el Reglamento del FRAP, y en atención al oficio DFRAPAAP-1196-2021 del 15-06-2021, suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo.
- 15- Julio 2021, se registra transferencia de fondos del FOCARE al FRE según depósito No. 20761082 del 30-07-2021 por ₡235.100,27 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 FOCARE y debió ser incluida en cuenta del FRE, según oficio DFRAPAAP-1545-2021 del 30 de julio 2021.
- 16- Julio 2021, el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro de nota de crédito No. 29152640 del 09/07/2021 por ₡340.000,00 miles de colones, y N° 20032493 del 19/07/2021 por ₡400.000,00 miles de colones, por traslado de dinero de la cuenta 214723-9 del FRIP a la cuenta 214722-1 del FOCARE, con la finalidad de cubrir el pago del Beneficio de Capital de Retiro, según lo establecido con el Reglamento del FRAP, y en atención al oficio DFRAPAAP-1494-2021 del 21-07-2021, suscrito por el Lic. Ronald Arroyo Núñez, Jefe Área Ahorro y Préstamo.

- 17- Agosto 2021, se registra transferencia de fondos del FOCARE al FRE según comprobante bancario No. 23470918 del 30-08-2021 por ₡155.963,09 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 y que fueron depositados en cuentas del FOCARE y debió ser incluida en cuenta del FRE, según oficio DFRAPAAP-1780-2021 del 31 de agosto 2021.
- 18- Setiembre 2021, a partir de esta fecha ya el análisis de planilla se registra el 1% del aporte patronal recibido por parte del SEM, según lo acordado en sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, donde indica que el 1% de la totalidad de los sueldos ordinarios consignados en el presupuesto institucional, debe ser para Aporte patronal al Fondo Capital de Retiro.
- 19- Setiembre 2021, se realiza la creación de cuenta contable de 31-10 Provisión pago Gastos Administrativos, para registrar la provisión mensual para el pago de los Gastos Administrativos del FOCARE.
- 20- Setiembre 2021, se realiza el registro de la provisión del pago de Gastos Administrativos del FOCARE por la suma de ₡32,176,29 miles de colones, correspondiente al mes de setiembre 2021 y 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 indicación en los oficios SJD-0718-2020, correspondiente al 0.05% de aporte Total.
- 21- Setiembre 2021, se realiza asiento de diario de reintegro por un monto de ₡167.816,65 miles de colones, con la finalidad de ajustar el aporte recibido del FOCARE del aporte patronal del FRE al FOCARE por el traslado de Marzo a Agosto 2021, ya que según estudio y conciliación se detecta que, durante este periodo, el FOCARE realizó transferencias mensuales con montos mayores al 0.20% del total de la planilla, los cuales están registrados en contabilidad del FRE y se traslada al FOCARE, según Acto Resolutivo, reintegro aporte patronal del FRE al FOCARE, y según oficio DFRAPABR-0334-2021 del 30 de Setiembre 2021.
- 22- Octubre 2021, se realiza el registro de la provisión del pago de Gastos Administrativos del FOCARE por la suma de ₡33,032,93 miles de colones, correspondiente al mes de octubre 2021 y 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 indicación en los oficios SJD-0718-2020, correspondiente al 0.05% de aporte Total.
- 23- Noviembre 2021, se realiza el registro de la provisión del pago de Gastos Administrativos del FOCARE por la suma de ₡32,567,71 miles de colones, correspondiente al mes de noviembre 2021 y 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 indicación en los oficios SJD-0718-2020, correspondiente al 0.05% de aporte Total.

- 24- Diciembre 2021, se realiza el registro de la provisión del pago de Gastos Administrativos del FOCARE por la suma de ¢48,143,80 miles de colones, correspondiente al mes de diciembre 2021 y 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 indicación en los oficios SJD-0718-2020, correspondiente al 0.05% de aporte Total.
- 25- Diciembre 2021, se registra asiento de diario para el cierre de la cuenta Provisión Gastos Administrativos FRE, ya que para el 2021 se canceló al SEM la suma de ¢123.000 miles de colones, y lo registrado en la cuenta de provisión según el cálculo del 0.05% del total de la planilla del aporte patronal, dispuesto en el acuerdo cuarto, sesión 9095 de junta Directiva de la CCSS, oficio SJD-0718-2020, fue de ¢227.920.73 miles de colones, quedando en la cuenta de provisión un saldo de ¢104.920.73 miles de colones.
- 26- Diciembre 2021, según Resolución Administrativa Devolución Recursos del FOCARE AL FRIP año 2021, celebrada en San José, al ser las 08:00 a.m. horas, del día 15 de diciembre del 2021, con numero de oficio DFRAP-AAP-2512-2021, el Área de Ahorro y Préstamo, resuelve: *“En concordancia con las recomendaciones derivadas en su momento por parte de la Auditoría Externa en la Carta de Gerencia FOCARE año 2016, sección de Hallazgos Detectados Visita Final punto 7 y lo indicado en el apartado de Abstención de Opinión, Estado Financiero Auditado FOCARE año 2016. Se procede hacer devolución al FRIP, los recursos recibidos durante el año 2021.”* La Devolución de recursos del FOCARE al FRIP, corresponde al mes de diciembre 2021 por la suma de ¢1.265.000 miles de colones.
- 27- Diciembre 2021; el Fondo Capital de Retiro Laboral procede con registro del 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, según documento bancario N° 23104328 del 14-12-2021 por concepto del reintegro que el FRIP le realizó al FOCARE debido a los traslados de dineros por refuerzo económico, efectuados en los meses de mayo, junio y julio 2021. (atención al oficio DFRAP-AAP-2514-2021 del 15-12-2021, suscrito por el Lic. Carlos Luis Mora Castro, jefe al Área Ahorro y Préstamo).
- 28- Diciembre 2021, la utilidad del periodo es por la suma de ¢85.001 miles de colones y se trasladaron al patrimonio en la cuenta contable 51-03 Resultados Periodos Acumulados FOCARE, este monto disminuyó con relación al 2020 en ¢330.548 miles de colones.

Nota 34- Aprobación de estados financieros

Los estados financieros del Fondo Capital de Retiro Laboral serán aprobados por la Junta Administrativa del FRAP.

Nota 35- Riesgos de instrumentos financieros

Exposición riesgo de concentración

Concernientes a la concentración del portafolio de inversiones por sector, emisor, emisión e instrumento se encuentran de conformidad con los límites establecidos en la Política de Inversiones y normativa correspondiente al Fondo.

Exposición al riesgo de crédito

La Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A., informó la decisión, de colocar en Observación la perspectiva de las calificaciones nacionales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Banco Improsa S.A., Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo, Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo y Banco Promerica de Costa Rica S.A., no obstante, las calificaciones de riesgo de los diferentes emisores continúan sin variaciones.

Nota 35- 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.