

**Operadora de Pensiones Complementarias y de Capitalización Laboral de la
Caja Costarricense de Seguro Social, S.A.**

Estados Financieros

30 de setiembre de 2020

(Informe no Auditado)

**OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACIÓN LABORAL
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL, S.A.**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Acumulado al 30 de Setiembre de 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>30/09/2020</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	2	c 30,405,264
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
Al valor razonable con cambios en resultado		
En valores emitidos por Entidades Financieras		671,587,413
En valores emitidos por Entidades no Financieras		<u>527,083,584</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		<u>1,198,670,997</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
En valores emitidos por el Banco Central de Costa Rica		347,070,691
En valores emitidos por el Ministerio de Hacienda		1,710,451,281
En valores emitidos por Entidades Financieras		<u>100,184,179</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<u>2,157,706,151</u>
Productos por cobrar	4 y 5	
Productos por cobrar sobre inversiones		<u>25,053,836</u>
Total Producto por cobrar		<u>25,053,836</u>
Total en Inversiones en Instrumentos Financieros		<u>3,381,430,984</u>
Cuentas cobrar	4 y 5	
Comisiones por cobrar		347,988,996
Cuentas por cobrar - Partes relacionadas		6,793
Otras cuentas por cobrar		<u>413,546</u>
Total Cuentas por cobrar		<u>348,409,335</u>
Propiedades, Mobiliario y Equipo		
Propiedad, planta y equipo (neto)	6	1,134,062,047
Otros activos		
Útiles de oficina y enseres		2,369,211
Otros activos a corto plazo		5,634,987
Activos intangibles (neto)	7	33,062,465
Otros activos restringidos	8	<u>19,277,085</u>
		<u>60,343,748</u>
TOTAL DE ACTIVO	c	<u>4,954,651,378</u>

WENDY CASTRO
CAMPOS
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por WENDY CASTRO
CAMPOS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
09:20:03 -06'00'

Wendy Castro Campos
Contadora
No 32963

HECTOR
IGNACIO
MAGGI CONTE
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por HECTOR IGNACIO
MAGGI CONTE (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
10:36:57 -06'00'

Héctor Ignacio Maggi Conte
Gerente General

**OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACIÓN LABORAL
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL, S.A.**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Acumulado al 30 de Setiembre de 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>30/09/2020</u>
PASIVO	10	
Documentos y cuentas por pagar a corto plazo	10.1	132,683,105
Provisiones de corto plazo	10.2	146,573,240
Retenciones por ley	10.3	9,160,859
Impuestos retenidos por pagar	10.4	6,342,379
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	10.5	998,523,387
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	10.6	<u>349,164,083</u>
TOTAL DE PASIVO		¢ <u>1,642,447,053</u>
PATRIMONIO	11	
Capital Pagado	11.1	1,056,397,232
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias	11.2	1,021,822,589
Aportes en Exceso sobre Capital Mínimo de Funcionamiento	11.2	786,907,565
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	11.3	47,243,323
Reserva legal		116,964,131
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		349,164,083
Resultado del período		<u>(66,294,598)</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>3,312,204,325</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>4,954,651,378</u>
CUENTAS DE ORDEN	12	
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias		233,328,747,822
Fondos de Capitalización Laboral		175,400,287,666
Cuentas de Orden por Cuenta Propia		
Bienes y Valores en custodia por Cuenta Propia		4,397,476,690
Otras garantías recibidas en poder de la entidad		6,896,112

WENDY CASTRO
CAMPOS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
WENDY CASTRO CAMPOS
(FIRMA)
Fecha: 2020.10.30 09:20:34
-06'00'

Wendy Castro Campos
Contadora
No 32963

HECTOR
IGNACIO MAGGI
CONTE (FIRMA)

Firmado digitalmente por
HECTOR IGNACIO MAGGI
CONTE (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30 10:37:49
-06'00'

Héctor Ignacio Maggi Conte
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACIÓN LABORAL
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL, S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
Acumulado al 30 de Setiembre de 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTAS	30/09/2020
Ingresos Financieros		
Por Inversiones en instrumentos financieros	16.1	137,829,466
Por Ganancia por Diferencial Cambiario (Neta)	21	11,472,318
Por ganancia por negociación instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	16.2	5,769,900
Por ganancia realizada instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16.2	10,799,966
Disponibilidades		3
Total de Ingresos Financieros		165,871,653
Gastos Financieros		
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	17	(19,723,673)
Perdida por Diferencial Cambiario (Neta)		0
Por pérdidas por valuación por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(80,509,420)
Otros gastos financieros		(9,750)
Total de Gastos Financieros		(100,242,843)
Por estimación de deterioro de activos	18.1	(20,153,166)
RESULTADO FINANCIERO		45,475,644
Otros Ingresos de Operación		
Por Comisiones por servicios	4 y 13.1	3,051,246,464
Por otros ingresos operativos	13.2	14,445,822
Total Otros Ingresos de Operación		3,065,692,286
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	15.1	(1,000,207,598)
Por provisiones	15.2	(21,264,934)
Por otros gastos operativos	15.3	(12,031,725)
Total Otros Gastos de Operación		(1,033,504,257)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,032,188,029
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	14	(1,198,264,027)
Por gastos de infraestructura	15.4	(369,578,147)
Por gastos por servicios externos	15.5	(409,637,711)
Por gastos generales	15.6	(140,571,392)
Por gastos de movilidad y comunicaciones	15.7	(25,906,994)
Total Gastos Administrativos		(2,143,958,271)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(66,294,598)
Participaciones sobre la utilidad	24.3	0
RESULTADO DEL PERÍODO	c	(66,294,598)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	18.2	53,064,750
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO	c	53,064,750
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO	c	(13,229,848)

WENDY CASTRO
CAMPOS
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por WENDY CASTRO
CAMPOS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
09:21:05 -06'00'

Wendy Castro Campos
Contadora
No.32963

HECTOR
IGNACIO MAGGI
CONTE (FIRMA)

Firmado digitalmente
por HECTOR IGNACIO
MAGGI CONTE (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
10:38:12 -06'00'

Héctor Ignacio Maggi Conte
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

**OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACIÓN LABORAL
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL, S.A.**
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Acumulado al 30 de Setiembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Pagado	Aportes para incrementos de capital no capitalizados	Exceso sobre capital mínimo de funcionamiento	Capital mínimo de funcionamiento	Reserva legal	Utilidad o pérdida acumulada	Utilidad del ejercicio	Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	1,056,397,232	0	834,626,053	974,104,101	116,964,131	193,098,180	156,065,903	(25,974,593)	3,305,281,007
Variación en el Capital Mínimo de Funcionamiento			(47,718,488)	47,718,488					0
Traslado de utilidades acumuladas	19.1					156,065,903	(156,065,903)		0
Capitaliza utilidad de período anterior	19.1								0
Variación en el Capital Pagado	19.2								0
Variación en la Reserva Legal									0
Ajuste por Deterioro de Instrumentos Financieros								20,153,166	20,153,166
Resultados del Período							(66,294,598)		(66,294,598)
Variación de la Valoración a mercado								53,064,750	53,064,750
Saldo final al 30 de setiembre de 2020	¢ 1,056,397,232	0	786,907,565	1,021,822,589	116,964,131	349,164,083	(66,294,598)	47,243,323	3,312,204,325

**WENDY CASTRO
CAMPOS
(FIRMA)**

Firmado digitalmente
por WENDY CASTRO
CAMPOS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
09:25:17 -06'00'

Wendy Castro Campos
Contadora
No. 32963

**HECTOR
IGNACIO
MAGGI CONTE
(FIRMA)**

Firmado digitalmente
por HECTOR IGNACIO
MAGGI CONTE
(FIRMA)
Fecha: 2020.10.30
10:38:42 -06'00'

Héctor Ignacio Maggi Conte
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

**OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACIÓN LABORAL
DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL, S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Acumulado al 30 de Setiembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	NOTAS	30/09/2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período		(66,294,598)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		157,111,501
Ingresos Financieros		(137,829,466)
Deterioro de activos financieros		20,153,166
		(26,859,397)
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(1,198,670,996)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		888,354,334
Variación en ajuste por valuación de inversiones		53,064,750
Variación en cuentas por cobrar		55,542,300
Intereses Cobrados		140,256,934
Variación en cuentas por pagar		108,472,053
Flujos de efectivo por actividades de operación		20,159,978
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Variación en mobiliario y equipo		(1,049,435,568)
Variación en útiles de oficina y enseres		(468,153)
Variación en intangibles		10,902,663
Variación en otros activos a corto plazo		(325,323)
Variación en activos restringidos		283,265
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(1,039,043,116)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(Disminución) por:		
Obligaciones Financieras		998,523,387
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		998,523,387
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(20,359,751)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		50,765,015
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	2 c	30,405,264

WENDY CASTRO CAMPOS (FIRMA)
Firmado digitalmente por WENDY CASTRO CAMPOS (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30 09:25:50 -06'00'

Wendy Castro Campos
Contadora
No. 32963

HECTOR IGNACIO MAGGI CONTE (FIRMA)
Firmado digitalmente por HECTOR IGNACIO MAGGI CONTE (FIRMA)
Fecha: 2020.10.30 10:39:03 -06'00'

Héctor Ignacio Maggi Conte
Gerente General

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros