



*Dirección de la Junta Administradora
del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial*

ESTADOS FINANCIEROS
Fondo de Jubilaciones y Pensiones
del Poder Judicial

Al 31 de agosto del 2024

Estabilidad y compromiso para un futuro mejor

Contenido

1

Estado de Cambios en los Activos Netos Disponibles

Nota 1	Ingresos Financieros por efectivo y equivalentes de efectivo
Nota 2	Ingresos Financieros por inversiones en instrumentos financieros
Nota 3	Ganancias por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo
Nota 4	Ingresos por disminución de Estimaciones
Nota 5	Ingresos Operativos
Nota 6	Reservas en Formación
Nota 7	Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos
Nota 8	Salida de recursos
Nota 9	Pérdidas por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo
Nota 10	Gasto por estimación de Deterioro
Nota 11	Gastos Generales

2

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Nota 12	Cuentas Corrientes y de Ahorro
Nota 13	Inversiones en Instrumentos Financieros
Nota 14	Productos y dividendos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros
Nota 15	Cuentas por cobrar
Nota 16	Aportes por cobrar
Nota 17	Intangibles
Nota 18	Retenciones a Pensionados
Nota 19	Obligaciones Por Liquidar Empleados y Exempleados
Nota 20	Obligaciones Transitorias por Liquidar
Nota 21	Cotización Seguro De Enfermedad y Maternidad
Nota 22	Provisiones para pensiones en curso de pago
Nota 23	Cuentas de orden deudoras y acreedoras
Nota 24	Rendimientos acumulados

3

Flujo de Efectivo

Nota 25	Resultados del Periodo
Nota 26	Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo
Nota 27	Deterioro de activos financieros
Nota 28	Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral
Nota 29	Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en resultados
Nota 30	Instrumentos financieros - Al costo amortizado
Nota 31	Productos y dividendos por cobrar
Nota 32	Cuentas por cobrar
Nota 33	Aportes por cobrar
Nota 34	Cuentas por pagar
Nota 35	Provisión para pensiones en curso de pago
Nota 36	Otros pasivos
Nota 37	Aportaciones recibidas - Reservas en formación

4

Estado de Cambios en el patrimonio

Nota 38	Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI
Nota 39	Traslado o liquidación de recursos

5

Información destacada

	Año 2024		Año 2023	
	Agosto		Agosto	
NOTAS	SALDO MENSUAL	SALDO ACUMULADO	SALDO MENSUAL	SALDO ACUMULADO
SALDO INICIAL (1)	31 de julio	24 548 865 202 (1)	37 110 805 397	6 951 200 027 (2)
INGRESOS		9 646 095 600	8 029 400 633	63 910 670 955
INGRESOS FINANCIEROS		9 511 154 877	7 974 828 740	63 648 137 602
Ingresos Financieros por efectivo y equivalentes de efectivo		73 298 847	72 585 229	748 775 326
Productos por cobrar por intereses en cuentas corrientes	Nota 1	73 298 847	72 585 229	748 775 326
Ingresos Financieros por inversiones en instrumentos financieros		5 121 591 798	4 923 966 088	38 417 912 901
Al valor razonable con cambios en otros resultados	Nota 2	2 804 740 771	3 367 154 409	29 364 494 909
Al valor razonable con cambios en resultado	Nota 2	212 886 080	989 616 622	211 245 349
Al costo amortizado	Nota 2	2 103 964 947	1 487 195 057	8 842 172 644
Otros ingresos financieros		4 316 264 232	2 978 277 423	24 481 449 375
Ganancia realizada en instrumentos financieros		1 421 933 272	8 547 810 407	4 907 269 760
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 3	-	1 168 554 997	4 907 269 760
Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 3	1 421 933 272	7 379 255 410	-
Ganancia por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 3	-	-	-
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	Nota 3	-	-	-
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		-	34 733 507	695 765 563
Efectivo y equivalentes de efectivo \$	Nota 3	-	34 733 507	695 765 563
Inversiones en instrumentos financieros		2 894 330 960	1 845 711 780	18 878 912 109
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 3	2 864 660 464	1 832 627 012	18 138 381 065
Al valor razonable con cambios en resultado	Nota 3	-	-	452 963 649
Al costo amortizado	Nota 3	30 670 496	13 084 768	287 068 395
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar		-	-	942
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar	Nota 4	-	-	942
Ingresos por disminución de estimaciones		108 799 751	395 594	24 033 844
Ingresos Operativos	Nota 5	26 140 972	54 176 299	238 499 509
PLAN DE CONTRIBUCIONES		8 969 263 623	70 023 551 186	8 784 459 789
RESERVAS EN FORMACION	Nota 6			
De los trabajadores		3 352 506 285	26 044 929 117	24 974 585 836
Del Patrono		3 703 024 583	28 764 286 315	27 529 055 041
Del Estado		404 753 000	3 139 034 270	3 024 699 507
De los Pensionados		1 508 979 756	12 075 301 483	12 102 228 465
AJUSTES AL PATRIMONIO		-614 439 597	2 329 702 821	3 572 903 520
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos	Nota 7			
RESULTADO DEL PERIODO		4 721 689 412	42 179 207 389	2 729 168 299
Utilidad del Periodo (4)	Nota 25	4 721 689 412	42 179 207 389	15 091 597 457
TOTAL ADICIONES		18 000 919 626	145 469 419 728	20 386 763 942
SALIDA DE RECURSOS		12 749 620 087	130 992 427 061	13 056 920 041
Por Nuevos Pensionados	Nota 8	12 749 620 087	130 992 427 061	84 783 593 389
GASTOS		4 924 406 188	30 936 958 332	5 300 232 334
GASTOS FINANCIEROS		4 007 820 110	25 316 367 300	4 636 463 572
Otros Gastos Financieros		4 007 820 110	25 316 367 300	35 864 084 562
Pérdida realizada en instrumentos financieros		-	1 342 106 512	364 122 284
Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 9	-	-	3 929 838
Pérdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 9	-	1 342 106 512	360 192 446
Pérdida por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 9	-	-	-
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	Nota 9	-	-	-
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		5 882 413	327 037 745	99 712 603
Efectivo y Equivalentes de Efectivo \$	Nota 9	5 882 413	327 037 745	99 712 603
Inversiones en instrumentos financieros		4 001 937 697	23 647 126 319	4 172 628 653
Al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 9	3 484 299 155	20 199 813 024	3 490 857 754
Al valor Razonable con cambios en resultado	Nota 9	470 590 229	3 109 404 140	3 173 089 339
Al Costo Amortizado	Nota 9	47 048 313	337 909 156	93 992 296
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar	Nota 9	-	96 724	32
Gastos por estimación	Nota 10	250 832 742	255 722 782	2 588 070
OTROS GASTOS		665 753 335	5 364 868 251	661 180 690
Gastos Generales	Nota 11	665 753 335	5 362 295 200	661 180 690
Gastos operativos	Nota 11	-	2 573 051	-
TOTAL DE DEDUCCIONES		17 674 026 275	161 929 385 393	18 357 152 375
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS		€24 875 758 554	€24 875 758 554	€39 140 416 964
FUTUROS AL FINAL DEL PERIODO (3)		€24 875 758 554	€24 875 758 554	€39 140 416 964

Observaciones:

(1) Saldo inicial: Corresponde al total de activos disponibles para beneficios futuros del mes anterior.

(2) Saldo inicial: Corresponde al total de activos disponibles para beneficios futuros de diciembre del año anterior.

(4) El dato de la Utilidad del periodo es informativo en este estado, solicitado por el ente rector

Licda. Yesenia Flores Chacón
Jefa Subproceso Administrativo Financiero
Dirección de la JUNAFO
CPI Carnet N° 29334

MPM. Oslean Mora Valdez
Director a.i. JUNAFO
Dirección de la JUNAFO

Céd. 3110759688
FONDO DE JUBILACIONES Y
PENSIONES DEL PODER JUDICIAL
Atención: Junta Administradora del
Fondo de Jubilaciones y Pensiones
del Poder Judicial
Registro Profesional: 20334
CONTADOR: FLORES CHACON
YESENIA
Estado de Resultados Integral
2024-10-01 13:34:00 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 9JPVLgri
<https://timbres.contador.co.cr>

Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial
Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios
Por el mes terminado al 31/08/2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	Año 2024	Año 2023
		Agosto	Agosto
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			
Cuentas Corrientes y de Ahorro	Nota 12	14 885 818 756	16 755 623 493
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 13	413 041 032 648	479 733 913 214
Al Valor Razonable con cambios en resultados	Nota 13	71 184 203 361	35 579 827 344
Al Costo Amortizado	Nota 13	301 753 691 300	212 182 906 786
Vencidos y Restringidos	Nota 13	8 113 753 586	0
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	Nota 14	10 841 949 873	12 129 837 915
CUENTAS POR COBRAR			
Impuesto sobre la renta por cobrar	Nota 15	3 488 011 748	677 216 570
APORTES POR COBRAR			
Aportes Por Cobrar A Los Trabajadores	Nota 16	3 065 275 316	3 474 587 789
Aportes Por Cobrar Al Patrono	Nota 16	3 913 626 627	3 771 278 577
Aportes Por Cobrar Al Estado	Nota 16	428 147 338	411 794 811
Otros Aportes Por Cobrar	Nota 16	259 667 352	174 157 063
OTROS ACTIVOS			
Intangibles	Nota 17	0	0
ACTIVO TOTAL		830 975 177 904	764 891 143 561
CUENTAS POR PAGAR			
Retenciones A Pensionados	Nota 18	1 069 646 979	1 061 336 602
Obligaciones Por Liquidar Empleados y Exempleados	Nota 19	3 837 258	3 837 258
Obligaciones Transitorias por Liquidar	Nota 20	1 094 934 390	660 989 811
PROVISIONES			
Cotización Seguro De Enfermedad y Maternidad	Nota 21	661 626 789	661 599 458
PROVISIONES PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO		803 269 373 936	723 362 963 468
PASIVO TOTAL		806 099 419 351	725 750 726 597
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS (1)		24 875 758 554	39 140 416 964
RESERVAS EN FORMACIÓN			
De los trabajadores	Nota 6	8 969 263 623	8 784 459 789
Del patrono		3 352 506 285	3 290 712 628
Del Estado		3 703 024 583	3 591 280 107
De los pensionados		404 753 000	392 501 249
RENDIMIENTOS ACUMULADOS			
Rendimientos devengados	Nota 24	1 508 979 756	1 509 965 805
(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)		0	0
		3 780 356 464	-4 800 737 713
		-3 780 356 464	4 800 737 713
AJUSTES AL PATRIMONIO			
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos	Nota 7	-227 597 642	3 572 903 520
RESULTADO DEL PERIODO			
Utilidad del periodo	Nota 25	4 721 689 412	2 729 168 299
CUENTAS DE ORDEN			
	Nota 23	502 797 435	502 797 435

Observaciones:

(1) Activos Netos Disponibles para Beneficios Futuros al Final del Periodo: Corresponde al total de activo menos el total de pasivo.

Licda. Yesenia Flores Chacón
Jefa Subproceso Administrativo Financiero
Dirección de la JUNAFO
CPI Carnet N° 29334

MPM. Oslean Mora Valdez
Director a.i. JUNAFO
Dirección de la JUNAFO

Céd. 3110759688
 FONDO DE JUBILACIONES Y
 PENSIONES DEL PODER JUDICIAL
 Atención: Junta Administradora del
 Fondo de Jubilaciones y Pensiones
 del Poder Judicial
 Registro Profesional: 29334
 Contador: FLORES CHACON
 YESENIA
 Estado de Situación Financiera
 2024-10-01 13:34:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 9JPYLgri
<https://timbres.contador.co.cr>

Realizado y revisado por la Unidad Contable, de la Dirección JUNAFO
 MJCH

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Flujo de Efectivo
Por el mes terminado al 31/08/2024
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	NOTA 25	4 721 689 412	3 780 356 464	2 729 168 299
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones		-	-	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo	NOTA 26	1 113 489 150	1 332 217 235	2 391 896 001
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros	NOTA 26	-	-	1 101 761 974
Ingresos Financieros		-	-	-
Estimaciones por Inversiones		-	-	-
Estimaciones por cartera de crédito		-	-	-
Estimaciones por otros activos		-	-	-
Provisiones por prestaciones sociales		-	-	-
Otras provisiones		-	-	-
Deterioro de activos financieros	NOTA 27	250 832 742	131 083	2 588 072
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	-	-
Deterioro de otros activos		-	-	-
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	-	-
Gasto impuesto de renta		-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación				
Aumento/(Disminución) por				
Efectivo y equivalentes de efectivo		-	-	-
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral	NOTA 28	3 424 118 756	2 482 598 053	27 834 267 840
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados	NOTA 29	-954 336 280	-5 111 908 451	947 971 049
Instrumentos financieros - Al costo amortizado	NOTA 30	-9 108 862 215	-27 366 145	-30 601 987 414
Instrumentos financieros - Derivados		-	-	-
Cartera de créditos		-	-	-
Productos y dividendos por cobrar	NOTA 31	-6 984 113 020	-6 145 253 809	-7 540 777 615
Cuentas por cobrar	NOTA 32	-3 137 220 905	319 664 285	-145 175 158
Aportes por cobrar	NOTA 33	-556 366 673	-658 271 705	-603 402 663
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		-	-	-
Otros activos		-	-	-
Cuentas por pagar	NOTA 34	64 149 496	-98 849 116	23 841 038
Productos por pagar - Derivados		-	-	-
Provisión para pensiones en curso de pago	NOTA 35	1 199 018 024	956 432 375	662 840 610
Otros pasivos	NOTA 36	122 179	-1 285 923	-2 194 400
Impuesto sobre la renta		-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Productos y dividendos cobrados	NOTA 31	11 266 949 539	5 251 930 928	10 377 143 375
Propiedades, planta y equipo		-	-	-
Intangibles		-	-	-
Otras actividades de inversión		-	-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión				
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por:				
Obligaciones Financieras		-	-	-
Aportaciones recibidas - Reservas en formación	NOTA 37	-	-	528 277 461
Dividendos		-	-	-
Otras actividades de financiación		-	-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación				
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo				
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo				
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		13 586 348 551	11 505 953 279	9 049 405 026
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		14 885 818 756	13 586 348 551	16 755 623 493

Nota: Para la apreciación correcta del Flujo de efectivo se debe mostrar el mes anterior considerando que el "Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período, constituye el "Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período" del mes siguiente, no obstante para fines comparativos lo indicado es que se pueda analizar respecto al mismo período pero del año anterior.

Licda. Yesenia Flores Chacón
Jefa Subproceso Administrativo Financiero
Dirección de la JUNAFO
CPI Carnet N° 29334

MPM. Oslean Mora Valdez
Director a.i. JUNAFO
Dirección de la JUNAFO

Céd. 3110759688
 FONDO DE JUBILACIONES Y
 PENSIONES DEL PODER JUDICIAL
 Atención: Junta Administrativa del
 Fondo de Jubilaciones y Pensiones
 del Poder Judicial
 Registro Profesional: 29334
 Contador: FLORES CHACON
 YESENIA
 Estado de Flujos de Efectivo
 2024-10-01 13:34:57 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 9JPYLgH
<https://timbres.contador.co.cr>

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el mes terminado al 31/08/2024
(En colones sin céntimos)

Periodo actual 2024		Agosto					
Descripción [1]	Notas	Reservas en formación	Rendimientos acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras reservas	Resultados del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de julio 2024		-	5 591 139 737	20 748 389 435			26 339 529 172
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
Resultado del 2024							
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aportaciones recibidas (Contribución solidaria)	Nota 37	-					-
(Traslado o liquidación de recursos)	Nota 39		-5 591 139 737				-5 591 139 737
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			20 119 303			20 119 303
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 29					3 780 356 464	3 780 356 464
Saldo al 31 de julio de 2024		-		20 768 508 739		3 780 356 464	24 548 865 202
Otros resultados integrales de 2024	Nota 39		3 780 356 464			-3 780 356 464	
Resultados Integrales Totales del 2024							
Saldo al 1 de agosto de 2024		-	3 780 356 464	20 768 508 739		-	24 548 865 202
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
Saldo corregido 2024							
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2							
Resultado Periodo 2024							
Otros resultados integrales 2024							
Resultados Integrales Totales del 2024							
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aportaciones recibidas (Contribución solidaria)	Nota 37	-					-
(Traslado o liquidación de recursos)	Nota 39		-3 780 356 464				-3 780 356 464
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			-614 439 597			-614 439 597
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 25					4 721 689 412	4 721 689 412
Saldo al 31 de agosto 2024		-	-	20 154 069 142		4 721 689 412	24 875 758 554

Nota: De acuerdo a lo indicado por la SUPEN el saldo de este estado debe coincidir con el dato del Estado de Cambios de activos netos disponibles.

Periodo anterior 2023		Agosto					
Descripción [1]	Notas	Reservas en formación	Rendimientos acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras reservas	Resultados del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de julio 2023		17 680 493 082	6 284 330 465	12 441 348 692	-		36 406 172 239
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
Resultado del 2023							
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aportaciones recibidas (Contribución solidaria)		528 499 238					528 499 238
(Traslado o liquidación de recursos)			-6 284 330 465				-6 284 330 465
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI				1 659 726 672			1 659 726 672
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo						4 800 737 713	4 800 737 713
Saldo al 31 de julio de 2023		18 208 992 320	-	14 101 075 364	-	4 800 737 713	37 110 805 397
Otros resultados integrales de 2023			4 800 737 713			-4 800 737 713	
Resultados Integrales Totales del 2023							
Saldo al 1 de agosto de 2023		18 208 992 320	4 800 737 713	14 101 075 364	-	-	37 110 805 397
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
Saldo corregido 2023							
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2							
Resultado Periodo 2023							
Otros resultados integrales 2023							
Resultados Integrales Totales del 2023							
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aportaciones recibidas (Contribución solidaria)	Nota 37	528 277 461					528 277 461
(Traslado o liquidación de recursos)	Nota 39		-4 800 737 713				-4 800 737 713
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			3 572 903 520			3 572 903 520
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 25					2 729 168 299	2 729 168 299
Saldo al 31 de agosto 2023		18 737 269 781	-0	17 673 978 884	-	2 729 168 299	39 140 416 964

Nota: De acuerdo a lo indicado por la SUPEN el saldo de este estado debe coincidir con el dato del Estado de Cambios de activos netos disponibles.

Licda. Yesenia Flores Chacón
Jefa Subproceso Administrativo Financiero
Dirección de la JUNAFO
CPI Carnet N° 29334

MPM. Oslean Mora Valdez
Director a.i. JUNAFO
Dirección de la JUNAFO

Céd. 3110759688
FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER JUDICIAL
Bramon: Junta Administrativa del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial
Registro Profesional: 29334
Contador: FLORES CHACON YESENIA
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-10-01 15:34:57 -0600



TIBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 8JPLYgrl
<https://timbres.contador.co.cr>

Nota 1
Ingresos Financieros por efectivo y equivalentes de efectivo
Al 31 de agosto de 2024

Corresponde al producto de los saldos que se mantienen en las cuentas corrientes del Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica y Banco Popular, al cierre del presente mes, relacionado con los intereses ganados sobre saldos en cuentas corrientes:

Mensual		Año 2024			Año 2023		
		Agosto			Agosto		
Cuenta Contable	Banco	Intereses Ganados €	Tipo de Cambio ¹	Total \$	Intereses Ganados €	Tipo de Cambio ¹	Total \$
510.01.04.00.00.1.00.01	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Nacional de CR 1234-0-€						
510.01.04.00.00.1.00.02	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco de Costa Rica 229-32-9-€	67 288 649			61 537 239		
510.01.04.00.00.1.00.05	Sobre equivalentes de efectivo €		-				
510.01.04.00.00.1.00.06	Reportos €						
510.01.04.00.00.2.00.01	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Nacional de CR Cta No 601277-7-\$						
510.01.04.00.00.2.00.03	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco de Costa Rica 112247-9-\$	6 010 197	520	11 555	11 047 989	538	20 549
510.01.04.00.00.2.00.04	Sobre equivalentes de efectivo \$						
510.01.04.00.00.2.00.05	Reportos \$						
510.01.04.00.00.4.00.01	Sobre equivalentes de efectivo (UD)						
510.01.04.00.00.4.00.02	Reportos (UD)						
Total		73 298 847		11 555	72 585 229		20 549

Acumulado		Año 2024			Año 2023		
		Agosto			Agosto		
Cuenta Contable	Banco	Intereses Ganados €	Tipo de Cambio ¹	Total \$	Intereses Ganados €	Tipo de Cambio ¹	Total \$
510.01.04.00.00.1.00.01	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Nacional de CR 1234-0-€	799			2 225		
510.01.04.00.00.1.00.02	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco de Costa Rica 229-32-9-€	548 203 638			654 205 369		
510.01.04.00.00.1.00.03	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Popular Cta 18-1019277-€						
510.01.04.00.00.1.00.04	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco de Costa Rica Cta 174961-7-€						
510.01.04.00.00.1.00.05	Sobre equivalentes de efectivo €						
510.01.04.00.00.1.00.06	Reportos €						
510.01.04.00.00.2.00.01	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Nacional de CR Cta No 601277-7-\$				11 047 989		
510.01.04.00.00.2.00.02	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco Popular Cta No 1914-1-\$						
510.01.04.00.00.2.00.03	Intereses Fondos Ctas Corrientes-Banco de Costa Rica 112247-9-\$	82 162 243	520	157 959	83 519 743	538	155 345
510.01.04.00.00.2.00.04	Sobre equivalentes de efectivo \$						
510.01.04.00.00.2.00.05	Reportos \$						
510.01.04.00.00.4.00.01	Sobre equivalentes de efectivo (UD)						
510.01.04.00.00.4.00.02	Reportos (UD)						
Total		630 366 680		157 959	748 775 326		155 345

1. Tipo de cambio de compra del Sector Público no bancario al cierre del mes

Nota 2
Ingresos Financieros por inversiones en instrumentos financieros
Al 31 de agosto de 2024

De acuerdo con lo establecido por la SUPEN en el Manual de Cuentas para los Regímenes Colectivos, en este grupo se registran las cuentas sobre intereses, dividendos y rendimientos devengados sobre las inversiones en instrumentos financieros, por efectivo y equivalentes de efectivo; tanto a nivel nacional y extranjero.

Mensual	Año 2024				Año 2023			
	Agosto				Agosto			
	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
Al valor razonable con cambios en otros resultado integral								
Cuenta Contable								
510.02.01.01.00.1	2 104 434 149			2 104 434 149	2 529 770 222			2 529 770 222
510.02.01.02.00.1	340 623 193			340 623 193	436 987 461			436 987 461
510.02.01.01.00.2		239 056 777		239 056 777		265 019 194		265 019 194
510.02.01.02.00.2		120 626 651		120 626 651		135 377 531		135 377 531
510.02.01.03.00.2				-				-
510.02.01.04.00.2				-				-
510.02.01.01.00.4				-				-
Total	2 445 057 342	359 683 429	-	2 804 740 771	2 966 757 684	400 396 725	-	3 367 154 409
Al valor razonable con cambios en resultados								
Cuenta Contable								
510.02.02.01.00.1				-				-
510.02.02.02.00.1				-				-
510.02.02.01.00.2				-				-
510.02.02.02.00.2				-				-
510.02.02.03.00.2		212 886 080		212 886 080	69 616 622			69 616 622
510.02.02.04.00.2				-				-
Total	-	212 886 080	-	212 886 080	69 616 622	-	-	69 616 622
Al costo amortizado								
Cuenta Contable								
510.02.03.01.00.1	1 547 373 003	-		1 547 373 003	952 649 958			952 649 958
510.02.03.02.00.1	273 512 259	-		273 512 259	252 259 731			252 259 731
510.02.03.01.00.2		-		-				-
510.02.03.02.00.2		-		-				-
510.02.03.03.00.2		-		-				-
510.02.03.04.00.2		-		-				-
510.02.03.01.00.4		-	283 079 686	283 079 686			282 285 368	282 285 368
Total	1 820 885 262	-	283 079 686	2 103 964 947	1 204 909 689	-	282 285 368	1 487 195 057
Total de Ingresos Financieros por inversiones	4 265 942 604	572 569 509	283 079 686	5 121 591 798	4 241 283 994	400 396 725	282 285 368	4 923 966 088
Acumulado								
Al valor razonable con cambios en otros resultado integral								
Cuenta Contable								
510.02.01.01.00.1	17 610 489 939			17 610 489 939	21 971 162 789			21 971 162 789
510.02.01.02.00.1	2 990 159 545			2 990 159 545	3 844 300 836			3 844 300 836
510.02.01.01.00.2		1 895 748 153		1 895 748 153		2 110 969 491		2 110 969 491
510.02.01.02.00.2		1 283 396 299		1 283 396 299		1 438 061 793		1 438 061 793
510.02.01.03.00.2				-				-
510.02.01.04.00.2				-				-
510.02.01.01.00.4				-				-
Total	20 600 649 483	3 179 144 452	-	23 779 793 936	25 815 463 625	3 549 031 285	-	29 364 494 909
Al valor razonable con cambios en resultados								
Cuenta Contable								
510.02.02.01.00.1				-				-
510.02.02.02.00.1				-				-
510.02.02.01.00.2				-				-
510.02.02.02.00.2				-				-
510.02.02.03.00.2		904 831 514		904 831 514	211 245 349			211 245 349
510.02.02.04.00.2		84 445 132		84 445 132				-
Total	-	989 276 646	-	989 276 646	211 245 349	-	-	211 245 349
Al costo amortizado								
Cuenta Contable								
510.02.03.01.00.1		11 259 831 736		11 259 831 736	5 114 107 010			5 114 107 010
510.02.03.02.00.1		1 977 101 134		1 977 101 134	1 658 078 973			1 658 078 973
510.02.03.01.00.2				-				47 979
510.02.03.02.00.2				-				-
510.02.03.03.00.2				-				-
510.02.03.04.00.2		2 280 013 966		2 280 013 966			2 069 938 682	2 069 938 682
510.02.03.01.00.4				-				-
Total	-	15 516 946 836	-	15 516 946 836	6 772 185 983	47 979	2 069 938 682	8 842 172 644
Total de Ingresos Financieros por inversiones	20 600 649 483	19 685 367 934	-	40 286 017 418	32 798 894 956	3 549 079 264	2 069 938 682	38 417 912 901

Nota 3
Otros Ingresos Financieros
Al 31 de agosto de 2024

Se muestran los registros contables de las cuenta de resultados, relacionados con "ingresos" (ganancias), atinentes a "realizadas en instrumentos financieros", segregado según el modelo de negocio; y a las generadas producto del diferencial cambiario en las cuenta de activo de: instrumentos financieros, cuentas por cobrar, en efectivo y sus equivalentes.

		Año 2024		Año 2023	
		Agosto		Agosto	
Cuenta Contable	Cuenta	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
Ganancia realizada en instrumentos financieros					
510.04.01.00.00	Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1 168 554 997	1 097 832 136	1 097 832 136
510.04.02.00.00	Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1 421 933 272	7 379 255 410		3 809 437 624
510.04.03.00.00	Ganancia por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados				
510.04.04.00.00	Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado				
Total Ganancias realizadas en instrumentos financieros		1 421 933 272	8 547 810 407	1 097 832 136	4 907 269 760
Ganancias por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo					
Cuenta Contable	Cuenta	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
Efectivo y Equivalentes de Efectivo					
510.04.10.01.00.2.00.01	Cuentas corrientes		322 646 957	34 733 507	695 765 563
510.04.10.01.00.2.00.02	Sobre equivalentes de efectivo				
510.04.10.01.00.2.00.03	Reportos				
Total		-	322 646 957	34 733 507	695 765 563
Inversiones en instrumentos financieros					
510.04.10.02.01.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$	2 863 660 464	19 622 698 165	1 832 627 012	18 138 381 065
510.04.10.02.02.2.00	Al valor razonable con cambios en resultados \$		3 066 461 113	-	452 963 649
510.04.10.02.03.2.00	Al costo amortizado \$				46 005
510.04.10.02.01.4.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (UD)				
510.04.10.02.02.4.00	Al valor razonable con cambios en resultados (UD)				
510.04.10.02.03.4.00	Al costo amortizado (UD)	30 670 496	371 138 161	13 084 768	287 022 390
Total		2 894 330 960	23 060 297 439	1 845 711 780	18 878 413 109
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar					
510.04.10.03.00.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$				
510.04.10.03.00.2.01	Al valor razonable con cambios en resultados \$				
510.04.10.03.00.2.02	Al costo amortizado \$				
510.04.10.03.00.2.03	Ganancia del Impuesto sobre la renta por cobrar \$				942
510.04.10.03.00.4.00	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral (UD)				
510.04.10.03.00.4.01	Al valor razonable con cambios en resultados (UD)				
510.04.10.03.00.4.02	Al costo amortizado (UD)				
510.04.10.03.00.4.03	Ganancia del Impuesto sobre la renta por cobrar (UD)				
Total		-	-	-	942
Total Diferencial cambiario y unidades de desarrollo		2 894 330 960	23 382 944 396	1 880 445 287	19 574 179 615
Total General Otros Ingresos Financieros		4 316 264 232	31 930 754 803	2 978 277 423	24 481 449 375

Para comprender el comportamiento de la nota 3 y 9, se exhorta a revisar la nota 25 y la información macroeconómica de este informe, en los cuales se explica en términos sucintos el comportamiento de los resultados financieros.

Nota 4
Ingresos por disminución de Estimaciones
Al 31 de agosto de 2024

Registra el resultado positivo de la "valoración del deterioro" de las operaciones de inversión cumpliendo con lo indicado en la Norma Internacional de Información Financiera N°9 "Instrumentos Financieros"; previendo que el deterioro se calcula de forma anticipada, que se registra desde el momento inicial con referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento.

Se interpreta que los factores utilizados para el cálculo de la valoración ofrecen escenarios favorables, que hace que el "deterioro", proyecte un valor positivo, subsanando el efecto negativo de otros períodos.

Cuenta Contable	Cuenta	Moneda	Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
511.01.00.00.00.1	De inversiones en Instrumentos Financieros €	Colones	107 936 810	116 244 735	23 823	12 058 523
511.01.00.00.00.2	De inversiones en Instrumentos Financieros \$ (1)	Dólares	813 062	3 890 233	341 709	11 839 474
511.01.00.00.00.4	De inversiones en Instrumentos Financieros (UD)	UDES	49 879	189 182	30 063	135 847
Total Ingresos por disminución de Estimaciones			108 799 751	120 324 150	395 594	24 033 844

(1) A la luz de la revisión de la información contable se detectó una inconsistencia entre los datos ingresados y los datos computados para la creación del registro contable como tal, por lo que dado lo indicado en la NIC 8 "POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES" que en su numeral 43 expresa las limitaciones a la reexpresión retroactiva, en este caso es impracticable dado que el Sistema Contable ya está cerrado y aún más relevante ya se cumplió con la presentación de los Saldos Contables ante el ente rector, razón por la cual se hará en el siguiente mes la reversión de la información consignada de forma incongruente, se registrarán los datos de forma correcta, para eliminar el efecto acumulativo anual, esto aplicando el numeral 45 en donde se indica "la entidad reexpresará la información comparativa corrigiendo el error de forma prospectiva". El ajuste permitirá que se pueda conseguir la comparabilidad con el período corriente (anual). Cabe indicar, que esta nota data del mes de mayo del 2024, se mantiene la nota aclaratoria como referencia dentro monto acumulado.

Nota 5
Ingresos Operativos
Al 31 de agosto de 2024

Comprende las cuentas para el registro de los ingresos originados por operaciones no tipificadas, relacionadas con las transacciones del Fondo.

Cuenta Contable	Descripción	Moneda	Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
513.02.04.00.00.1.00.01	Ingresos diversos ¢	Colones	4 063 564	28 313 447	10 906 174	39 402 694
513.02.04.00.00.2.00.01	Ingresos diversos \$	Dólares	22 077 409	120 389 224	43 270 124	199 096 811
513.02.04.00.00.4.00.01	Ingresos diversos (UDS)	UDES	-	0	-	4
Total ingresos operativos			26 140 972	148 702 671	54 176 299	238 499 509

Nota 6
Reservas en Formación
Al 31 de agosto de 2024

Este rubro, compila los aportes a las Reservas en Formación, las cuales son necesarias para el registro de los aportes, que serán utilizados para la prestación del beneficio establecido según la Ley vigente.

Se compone de los aportes realizados¹:

1. Por el Poder Judicial y por la Junta Administradora (plazas pagadas con el programa 951), en su calidad de Patrono y Estado, estos se aplican sobre los salarios devengados por las personas trabajadoras judiciales.
2. Por las contribuciones de las personas trabajadoras judiciales y personas beneficiarias del Fondo de Jubilaciones en su calidad de trabajadores, jubilados y pensionados.
3. Por la Contribución Solidaria y redistributiva de los pensionados y jubilados, cuyas prestaciones superen los montos que se fijarán de acuerdo a lo establecido en la ley.

Cuenta Contable	Aportes	Porcentajes	Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
312.01.01.00.00.1.00	Trabajadores	13,00%	3 352 506 285	26 044 929 117	3 290 712 628	24 974 585 836
312.02.01.00.00.1.00	Patrono	14,36%	3 703 024 583	28 764 286 315	3 591 280 107	27 529 055 041
312.03.01.00.00.1.00	Estado	1,57%	404 753 000	3 139 034 270	392 501 249	3 024 699 507
312.04.01.00.00.1.00.01	Jubilados y Pensionados	13,00%	981 728 875	7 860 926 924	981 688 344	7 874 183 966
312.04.01.00.00.1.00.02	Contribución Solidaria	-	527 250 881	4 214 374 559	528 277 461	4 228 044 499
Total Aportes			8 969 263 623	70 023 551 186	8 784 459 789	67 630 568 850

1. Artículos 236 y 236 bis, de la Ley 9544, que reforma el Régimen de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (Ley N° 7333, Título IX), publicada en La Gaceta N° 89 del 22 de mayo del 2018.

Nota 7
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos
Al 31 de agosto de 2024

En la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 "Instrumentos Financieros"; brevemente se refiere a que el deterioro se calcula de forma anticipada con referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento. Los términos las ganancias y/o pérdidas no realizadas se originan de la valoración de instrumentos financieros y por la liquidación de las ganancias y/o pérdidas no realizadas cuando se negocian o se redimen títulos valores.

Este grupo de contracuentas se usan para registrar las actualizaciones al valor de los activos, relacionados con el deterioro y la valuación de instrumentos financieros y de derivados, para lo cual el Manual de Cuentas para regímenes colectivos de la Supen, establece el uso de las cuentas patrimoniales que se muestran a continuación:

Mensual	Año 2024				Año 2023			
	Agosto				Agosto			
Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros	Colón	Dólar	UDES	Total	Colón	Dólar	UDES	Total
Ganancias no realizadas por valuación de instr.								
Cuenta Contable								
314.02.01.00.00.1.00	-869 189 155			-869 189 155	3 260 083 959			3 260 083 959
314.02.01.00.00.2.00		164 401 115		164 401 115		120 963 539		120 963 539
314.02.01.00.00.4.00				-				-
Total	-869 189 155	164 401 115	-	-704 788 040	3 260 083 959	120 963 539	-	3 381 047 498
Pérdidas no realizadas por valuación de instr.								
Cuenta Contable								
314.02.02.00.00.1.00	309 431 872			309 431 872	139 433 709			139 433 709
314.02.02.00.00.2.00		25 352 631		25 352 631		51 980 565		51 980 565
314.02.02.00.00.4.00				-				-
Total	309 431 872	25 352 631	-	334 784 502	139 433 709	51 980 565	-	191 414 274
Ajuste por deterioro de instrumentos financieros								
Cuenta Contable								
314.02.03.00.00.1.00	143 065 798			143 065 798	783 457			783 457
314.02.03.00.00.2.00		-659 903		-659 903		-341 709		-341 709
314.02.03.00.00.4.00			-0	-0				-
Total	143 065 798	-659 903	-0	142 405 896	783 457	-341 709	-	441 749
TOTAL				-227 597 642				3 572 903 520
Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos								
Ganancias no realizadas por valuación de instr.								
Cuenta Contable								
314.03.01.00.00.1								
314.03.01.00.00.2								
314.03.01.00.00.4								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdidas no realizadas por valuación de instr.								
Cuenta Contable								
314.03.02.00.00.1	-386 841 955			-386 841 955				
314.03.02.00.00.2				-				-
314.03.02.00.00.4				-				-
Total	-386 841 955	-	-	-386 841 955	-	-	-	-
Ajuste por deterioro de instrumentos financieros								
Cuenta Contable								
314.03.03.00.00.1								
314.03.03.00.00.2								
314.03.03.00.00.4								
Total	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL				-386 841 955				-

Nota 8
Salida de Recursos
Al 31 de agosto de 2024

Corresponde al traslado de los recursos de la cuenta patrimonial "Reserva en Formación" a la cuenta "Provisión para Pensiones en Curso de Pago"; comprende los aportes y los rendimientos obtenidos por las inversiones.

		Año 2024		Año 2023	
		Agosto		Agosto	
Aportes		Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
Cuenta Contable	Descripción				
312.01.01.00.00.1.00	Trabajadores	3 352 506 285	26 044 929 117	3 290 712 628	24 974 585 836
312.02.01.00.00.1.00	Patrono	3 703 024 583	28 764 286 315	3 591 280 107	27 529 055 041
312.03.01.00.00.1.00	Estado	404 753 000	3 139 034 270	392 501 249	3 024 699 507
312.04.01.00.00.1.00.01	Jubilados y Pensionados	981 728 875	7 860 926 924	981 688 344	7 874 183 966
312.04.01.00.00.1.00.02	Aportaciones Recibidas-Contribución Solidaria ¹	527 250 881	25 058 896 238		
Total		8 969 263 623	90 868 072 865	8 256 182 328	63 402 524 351
Rendimientos		Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
313.02.00.00.00.1	(Traslado de recursos a la provisión para pensión en ¢)	3 656 194 004	30 183 200 796	3 556 846 683	27 790 333 775
313.02.00.00.00.2	(Traslado de recursos a la provisión para pensión en \$)	(221 334 739)	7 647 840 119	1 022 330 217	(7 749 309 101)
313.02.00.00.00.4	(Traslado de recursos a la provisión para pensión UDES)	345 497 198	2 293 313 281	221 560 813	1 340 044 364
Total		3 780 356 464	40 124 354 195	4 800 737 713	21 381 069 038
Total Salida de Recursos		12 749 620 087	130 992 427 061	13 056 920 041	84 783 593 389

Detalle de los rendimientos acumulados:

Mes Correspondiente	Periodo del traslado	Año 2024	Año 2023
		Monto	Monto
Diciembre	Enero	2 666 836 218	1 488 733 868
Enero	Febrero	3 456 137 221	-4 679 417 132
Febrero	Marzo	4 819 301 608	4 462 890 838
Marzo	Abril	2 761 489 124	-19 399 468
Abril	Mayo	4 497 114 689	5 451 125 336
Mayo	Junio	12 551 979 134	3 592 067 418
Junio	Julio	5 591 139 737	6 284 330 465
Julio	Agosto	3 780 356 464	4 800 737 713
Total		40 124 354 195	10 296 000 860

Nota 1: La contribución especial solidaria ya fue resuelta por la Sala Constitucional, tanto así, que el artículo 236 bis de la Ley Orgánica del Poder Judicial ya está vigente con la limitante 50 % como máximo, mediante resolución de la Sala Constitucional del expediente N° 11957-2021, se anula el porcentaje de cotizaciones y la contribución especial solidaria y redistributiva en cuanto excedan el 50% del monto bruto de la pensión que corresponde a la persona jubilada o pensionada. Sin embargo, de conformidad con el artículo 91 de la Ley de la Jurisdicción Constitucional, para evitar graves dislocaciones de la seguridad, la justicia, o la paz social, la Sala gradúa y dimensiona los efectos de esta resolución, de modo que, a partir del mes siguiente de la notificación de la sentencia, las autoridades competentes deberán realizar el ajuste correspondiente conforme a esta sentencia, de manera tal que las cargas tributarias que pesan sobre el monto de las jubilaciones y pensiones no exceda el 50% del monto bruto que recibe el jubilado o pensionado.) La información anterior, fue suministrada por la Asesoría Jurídica de la Dirección de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones mediante correo electrónico del 6 de marzo del 2024, por lo que se realiza el ajuste contable correspondiente con aval de la jefatura mediante correo del 7 de marzo del 2024. Dado lo anterior, durante el periodo contable dentro del dato acumulado estará implícita la suma de \$20,844,521,679.67, correspondiente al monto del ajuste que se aplicó para cumplir el proceso de traslado de las aportaciones relacionadas con la contribución solidaria, se especifica el monto para cumplir con la NIC 1: Presentación de Estados Financieros y los principios contables de materialidad y representación contable.

Nota 9
Otros Gastos Financieros
Al 31 de agosto de 2024

Se muestran los registros contables de las cuenta de resultados, relacionados con "gastos" (pérdidas), atinentes a "realizadas en instrumentos financieros", segregado según el modelo de negocio; y a las generadas producto del diferencial cambiario en la cuenta de activo de: instrumentos financieros, cuentas por cobrar; en efectivo y sus equivalentes.

		Año 2024		Año 2023	
		Agosto		Agosto	
		Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
Pérdida realizada en instrumentos financieros					
Cuenta Contable	Cuenta				
410.04.01.00.00	Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			3 929 838	3 929 838
410.04.02.00.00	Pérdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		1 342 106 512	360 192 446	989 545 992
410.04.03.00.00	Pérdida por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados				
410.04.04.00.00	Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado				
Total Pérdidas realizadas en instrumentos Financieros		-	1 342 106 512	364 122 284	993 475 830
Pérdidas por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo					
Cuenta Contable	Cuenta	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
Efectivo y Equivalentes de Efectivo					
410.04.10.01.00.2.00.01	Cuentas corrientes	5 882 413	327 037 745	99 712 603	795 879 172
410.04.10.01.00.2.00.02	Sobre equivalentes de efectivo				
410.04.10.01.00.2.00.03	Reportos				
Total		5 882 413	327 037 745	99 712 603	795 879 172
Inversiones en instrumentos financieros					
410.04.10.02.01.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$	3 484 299 155	20 199 813 024	3 490 857 754	29 966 600 192
410.04.10.02.02.2.00	Al valor razonable con cambios en resultados \$	470 590 229	3 109 404 140	587 778 603	3 173 089 339
410.04.10.02.03.2.00	Al costo amortizado \$				374 947
410.04.10.02.01.4.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (UD)				
410.04.10.02.02.4.00	Al valor razonable con cambios en resultados (UD)				
410.04.10.02.03.4.00	Al costo amortizado (UD)	47 048 313	337 909 156	93 992 296	934 647 450
Total		4 001 937 697	23 647 126 319	4 172 628 653	34 074 711 927
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar					
410.04.10.03.00.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$				
410.04.10.03.00.2.01	Al valor razonable con cambios en resultados \$				
410.04.10.03.00.2.02	Al costo amortizado \$				
410.04.10.03.00.2.03	Ganancia del Impuesto sobre la renta por cobrar \$		96 724	32	17 633
410.04.10.03.00.4.00	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral (UD)				
410.04.10.03.00.4.01	Al valor razonable con cambios en resultados (UD)				
410.04.10.03.00.4.02	Al costo amortizado (UD)				
410.04.10.03.00.4.03	Ganancia del Impuesto sobre la renta por cobrar (UD)				
Total		-	96 724	32	17 633
Total Diferencial cambiario y unidades de desarrollo		4 007 820 110	23 974 260 787	4 272 341 288	34 870 608 732
Total General Otros Gastos Financieros		4 007 820 110	25 316 367 300	4 636 463 572	35 864 084 562

Para comprender el comportamiento de la nota 3 y 9, se exhorta a revisar la nota 25 y la información macroeconómica de este informe, en los cuales se explica en términos sucintos el comportamiento de los resultados financieros.

Nota 10
Gasto aumento por estimación
Al 31 de agosto de 2024

Registra el resultado negativo de la "valoración del deterioro" de las operaciones de inversión cumpliendo con lo indicado en la Norma Internacional de Información Financiera N°9 "Instrumentos Financieros"; previendo que el deterioro se calcula de forma anticipada, que se registra desde el momento inicial con referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento.

Se interpreta que los factores utilizados para el cálculo de la valoración ofrecen escenarios desfavorables, que hace que el "deterioro", proyecte un valor negativo, acrecentando el efecto negativo de otros períodos

Cuenta Contable	Cuenta	Moneda	Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
411.01.01.00.00.1	Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales ¢	Colones	143 065 798	143 972 949	783 457	2 272 250
411.01.01.00.00.2	Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales \$	Dólares	153 159	983 891		1 146 058
411.01.01.00.00.4	Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales (UD)	UDES				
411.01.02.00.00.1	Al costo amortizado ¢	Colones	107 613 785	110 473 346	1 804 615	5 004 738
411.01.02.00.00.2	Al costo amortizado \$	Dólares				
411.01.02.00.00.4	Al costo amortizado (UD)	UDES		292 595		296 126
Total Gasto por aumento de Estimaciones			250 832 742	255 722 782	2 588 072	8 719 173

Nota 11
Otros Gastos
Al 31 de agosto de 2024

Esta cuenta agrupa varias partidas, las cuales se describen a continuación:

Cuenta Contable	GASTOS GENERALES	Moneda	Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
413.01.01.00.00	Comisiones por servicios bursátiles	Colón		2 573 051		
414.02.07.00.00.1	Servicios profesionales	Colón				
414.02.08.00.00.1	Servicios bancarios ¢	Colón	29 932	282 654	36 340	304 260
414.02.09.00.00.1	Cotización Seguro de enfermedad y maternidad ¹	Colón	660 779 050	5 291 008 502	660 751 770	5 299 931 510
414.02.14.00.00.1	Gastos diversos ¢	Colón	494 357	9 142 850	383 897	11 744 701
414.02.08.00.00.2	Servicios bancarios \$	Dólar		23 458		
414.02.14.00.00.2	Gastos diversos \$	Dólar	4 449 388	61 836 125	8 481	104 358 116
414.02.14.00.00.4	Gastos diversos (UD)	Udes	608	1 610	203	25 164
Total de Gastos Generales			665 753 335	5 364 868 251	661 180 690	5 416 363 751

1. Corresponde al registro del 8,75% sobre las jubilaciones y pensiones canceladas.

Nota 12
Cuentas Corrientes y de Ahorro
Al 31 de agosto de 2024

Muestra el saldo en cuentas corrientes bancarias que mantiene el Fondo de Jubilaciones y Pensiones, en colones y en dólares son los siguientes:

		Año 2024			Año 2023		
		Agosto			Agosto		
Cuenta Contable	Cuentas corrientes y de ahorro, Prov para pensiones en curso de pago	TOTAL ¢	Tipo de Cambio ¹	TOTAL \$	TOTAL ¢	Tipo de Cambio ¹	TOTAL \$
110.02.01.01.00.1.00.01	Banco Nacional de C.R. Cta 1234-0	99 000			99 000		
110.02.01.01.00.1.00.02	Banco de Costa Rica Cta 229-32-9	13 993 488 798			10 615 748 260		
110.02.01.01.00.2.00.01	Banco de Costa Rica Cta. 112247-9 \$	892 154 593	520	1 715 187	6 139 687 259	538	11 419 700
110.02.01.01.00.2.00.02	Banco Nacional de C.R. Cta 601227-7 \$	76 364	520	147	88 974	538	165
Total en cuentas corrientes y de Ahorros		14 885 818 756		1 715 334	16 755 623 493		11 419 865

1. Tipo de cambio de compra del Sector Público no bancario al cierre del mes

Nota 13
Inversiones en Instrumentos Financieros
Al 31 de agosto de 2024

Dicho rubro resume los diferentes movimientos de inversiones, según el modelo de negocios indicado en las Normas Internacionales de Información Financiera y desarrollado en el Manual de Cuentas de la Supen; además se detalle por moneda de registro. El monto según la moneda para los modelos VCRI y CA, corresponde al resultado de: Valor de Adquisición-Amortización de principal-Amortización de prima-Amortización de descuentos+/-ajuste por valuación. Para el modelo VCR, se debe considerar que la norma indica que lo consignado bajo este modelo se usa para "trading" (negociación) por lo tanto su valor se mantiene actualizado con el valor del mercado.

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024				Año 2023			
		Agosto				Agosto			
		Colones	Dólares	Udes	Total	Colones	Dólares	Udes	Total
120.01.00.00.00	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral (VCRI)								
Valor de Adquisición	299 494 448 313	93 348 406 240	-	392 842 854 553	367 904 943 272	98 404 265 103	-	466 309 208 375	
(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Amortización de Primas)	-2 433 951 110	-650 630 429	-	-3 084 581 539	-6 136 115 452	-420 630 423	-	-6 556 745 875	
Amortización de Descuentos	2 401 760 890	500 192 973	-	2 901 953 864	2 044 207 152	284 549 357	-	2 328 756 509	
Ajuste por valuación	25 228 063 596	-4 847 257 826	-	20 380 805 770	21 970 510 601	-4 317 816 396	-	17 652 694 205	
Total	324 690 321 689	88 350 710 959	-	413 041 032 648	385 783 545 573	93 950 367 641	-	479 733 913 214	
120.02.00.00.00	Al valor razonable con cambios en resultados (VCR)								
Valor de Adquisición	-	71 184 203 361	-	71 184 203 361	-	35 579 827 344	-	35 579 827 344	
Total	-	71 184 203 361	-	71 184 203 361	-	35 579 827 344	-	35 579 827 344	
120.03.00.00.00	Al costo amortizado (CV)								
Valor de Adquisición	257 110 645 765	-0	45 175 117 238	302 285 763 004	167 264 972 962	-0	45 170 394 217	212 435 367 179	
(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Amortización de Primas)	-883 847 830	-	-	-883 847 830	-382 936 748	-	-	-382 936 748	
Amortización de Descuentos	82 990 070	-	277 461 534	360 451 604	30 424 995	-	109 916 205	140 341 200	
(Estimación por deterioro)	-8 394 375	-0	-281 102	-8 675 478	-9 517 387	-0	-347 458	-9 864 845	
Total	256 301 393 630	-0	45 452 297 670	301 753 691 300	166 902 943 822	-0	45 279 962 964	212 182 906 786	
120.05.00.00.00	Vencidos y Restringidos								
Al valor razonable con cambios en otros resultados integral									
Valor de Adquisición	3 500 637 929	-	-	3 500 637 929	-	-	-	-	
(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Amortización de Primas)	-438 804	-	-	-438 804	-	-	-	-	
Amortización de Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajuste por valuación	-386 841 955	-	-	-386 841 955	-	-	-	-	

Nota 15
Cuentas por cobrar
Al 31 de agosto de 2024

En esta cuenta se registran aquellas partidas que debe recuperar el Fondo de Jubilaciones y Pesniones, se muestran a continuación:

		Año 2024	Año 2023
Cuenta Contable	Cuentas por Cobrar	Agosto	Agosto
130.01.00.00.00	Impuesto sobre la Renta por Cobrar	439 155 002	677 185 670
130.03.01.00.00	Sumas pendientes de cobrar	3 048 856 746	30 900
Total		3 488 011 748	677 216 570

Nota 16
Aportes por cobrar
Al 31 de agosto de 2024

Corresponden a los aportes por cobrar: de los personas trabajadoras, del patrono, del estado, personas jubiladas y pensionadas, que se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Nota	Subcuenta Contable	APORTES POR COBRAR	Año 2024		Año 2023	
				Agosto		Agosto	
				Detalle	Total	Detalle	Total
150.01.00.00.00	16.1	150.01.00.00.00.1.00.01 150.01.00.00.00.1.00.02 150.01.00.00.00.1.00.03	Aporte por cobrar a los trabajadores		3 065 275 316		3 474 587 789
			Aporte Ordinario	1 028 147		1 387 066	
			Aporte Ordinario S. Escolar	2 002 253 878		1 928 892 685	
			Aporte Reconocimiento de tiempo servido	1 061 993 292		1 544 308 038	
150.02.00.00.00	16.2	150.02.00.00.00.1.00.01 150.02.00.00.00.1.00.02	Aportes por cobrar al Patrono		3 913 626 627		3 771 278 577
			Aportes Por Cobrar Poder Jud.-Patrono	1 701 070 916		1 653 737 148	
			Apor. x Cobrar Poder Jud.-Patrono (S.E)	2 212 555 712		2 117 541 429	
150.03.00.00.00	16.3	150.03.00.00.00.1.00.01 150.03.00.00.00.1.00.02	Aportes por cobrar al Estado		428 147 338		411 794 811
			Aportes Por Cobrar Poder Jud.-Estado	185 815 777		180 651 431	
			Apor. x Cobrar Poder Jud.-Estado (S.E)	242 331 561		231 143 380	
150.04.00.00.00	16.4	150.04.00.00.00.1.00.01 150.04.00.00.00.1.00.02 150.04.00.00.00.1.00.03 150.04.00.00.00.1.01.01 150.04.00.00.00.1.01.02 150.04.00.00.00.1.01.03 150.04.00.00.00.1.02.01 150.04.00.00.00.1.02.02 150.04.00.00.00.1.02.03	Otros aportes por cobrar		259 667 352		174 157 063
			Sumas canceladas de más Jubilados	130 048 931		50 906 837	
			Aporte Reconocimiento T.S.F.P. JUB.	8 440 143		11 672 959	
			Sumas canceladas de más Jub (Beneficios aguinaldo)	76 997 597		77 312 915	
			Sumas canceladas de más Pensionados	26 117 988		16 003 890	
			Aporte Reconocimiento T.S.F.P. PEN.	3 466 662		3 466 662	
			Sumas canceladas de más Pen (Beneficios aguinaldo)	8 849 020		9 191 531	
			O. Aportes Por Cobrar C.C.S.S.	5 726 011		5 449 173	
			O. Aportes Por Cobrar Min. De Hacienda	-		135 095	
			O Aportes Por Cobrar FSM	21 000		18 000	
			TOTAL				

16.1 Aportes por cobrar a los trabajadores

Se compone de:

Las sumas por cobrar proveniente de la estimación mensual del salario escolar a los servidores activos del Poder Judicial.

Los aportes por cobrar a las personas servidoras activas, relacionado con el reconocimiento de tiempo servido fuera del Poder Judicial aprobado por la Junta Administrado del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, para ser considerado en la base del cálculo del beneficio.

16.2 Aportes por cobrar al Patrono

Aportes pendientes de cobrar al Poder Judicial, en su calidad de Patrono

Según lo acotado en La Gaceta N° 89 del 22 de mayo del 2018, Ley 9544, Título III, artículo 236

16.3 Aportes por cobrar al Estado

Aportes pendientes de cobrar al Poder Judicial, en su calidad de Estado

Según lo acotado en La Gaceta N° 89 del 22 de mayo del 2018, Ley 9544, Título III, artículo 236

16.4 Otros aportes por cobrar

Sumas canceladas de más a Jubilados y Pensionados

a.Por fallecimiento: Dineros girados de más a jubilados y pensionados fallecidos, donde la fecha de su defunción no fue conocida oportunamente, por lo que se deben hacer las gestiones para la recuperación de esas sumas giradas de más, las cuales son comunicadas por medio del cálculo de la liquidación realizado y aprobado por el Subproceso de Jubilaciones y Pensiones de la Dirección de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial.

b.Estudios por sumas canceladas de más a jubilados y pensionados: Además se registran las sumas canceladas de más por conceptos diversos, entre los cuales los más relevantes son los montos pagados de más a jubilados que en determinado momento ejercieron un puesto en el Sector Público percibiendo otro sueldo del Estado, de sus bancos, de sus instituciones, de las municipalidades, de las juntas de educación y de las empresas de economía mixta, a los cuales se les suspendió el beneficio del Fondo de Jubilaciones tardíamente, girándoseles recursos en demasía que no les correspondía. Aunado a estos cobros, existen también las sumas giradas de más a los pensionados estudiantes que incumplen los preceptos estipulados en la ley y reglamento para tener el beneficio derivado del fallecimiento de la persona servidora fallecida o de la persona jubilada judicial.

c.Remanentes de sumas pendientes de cobro relacionadas con el Reconocimiento del Tiempo Servido, que gestionan sobre el beneficio de la jubilación o de la pensión.

Otros aportes por cobrar a Entidades Deductoras

Corresponde a cuentas por cobrar a las entidades deducadoras por conceptos diversos entre los cuales los más relevantes son producto de la anulación de pagos de asignaciones por exclusión de la persona beneficiaria del Fondo de Jubilaciones y Pensiones; ajustes en los montos del beneficio que provocaren sumas por cobrar.

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

**Nota 17
Intangibles
Al 31 de agosto de 2024**

Detalle	Monto	Amortización	Total
Sistema inversiones "Internet Systems Development Insyde S.A"	7 618 670	-7 618 670	-

El Fondo de Jubilaciones y Pensiones no tiene registros relacionados con Bienes Intangibles para este mes contable.

Nota 18
Retenciones A Pensionados
Al 31 de agosto de 2024

Comprende las retenciones mensuales aplicadas en la planilla de las personas jubiladas y pensionadas. Incluye las deducciones de las entidades deducoras, las cuales se cancelan dentro del período, excepto la retención del impuesto sobre la renta y la cuota obrera por enfermedad y maternidad son honradas hasta el mes siguiente de su aplicación.

Cuenta Contable	Retenciones a Jubilados y Pensionados	Año 2024	Año 2023
		Agosto	Agosto
211.01.01.00.00.1.00.01	Impuesto Sobre La Renta	691 991 596	683 696 809
211.01.02.00.00.1.00.01	Caja Costarricense Seguro Social	377 655 383	377 639 793
Total de Retenciones a Jubilados y Pensionados		1 069 646 979	1 061 336 602

1. Mediante ajuste en el mes siguiente, corroborado que se hicieron los registros contables correspondientes, y que esto corresponde a un efecto colateral, relacionado con un fallecido, se reversará el pasivo contra la cuenta pago plan jubilados, para no duplicar el efecto en la subcuenta principal "Provisión para pensiones en curso de plago"

Nota 19
Obligaciones Por Liquidar Empleados y Exempleados
Al 31 de agosto de 2024

En esta cuenta se registran sumas sujetas a devolución por parte del Fondo de Jubilaciones y Pensiones.

		Año 2024	Año 2023
Cuenta contable	Descripción	Agosto	Agosto
Obligaciones por liquidar por Empl y Ex-Empl			
	ONGJ	3 722 764	3 722 764
211.05.00.00.00.1.00.01	Obligaciones por liquidar por Empl y Ex-Empl	3 722 764	3 722 764
Obligaciones por aportes obrero-patronal			
211.05.00.00.00.1.01.01	C.C.S.S.	48 331	48 331
Obligaciones Diversas			
211.05.00.00.00.1.99.01	Diversas	66 163	66 163
Total General		3 837 258	3 837 258

Corresponden a pagos recibidos de más, en los rubros de cuentas por cobrar como: reconocimiento de tiempo servido fuera del Poder Judicial, derivados por el traslado de cuotas que realiza la Caja Costarricense del Seguro Social u otro régimen de pensiones hacia el Fondo de Jubilaciones y Pensiones, no obstante, para el momento en que los recursos ingresan al Fondo, ya cuentas por cobrar están canceladas, generando un pasivo, el cual se devuelve a gestión de parte.

Nota 20
Obligaciones Transitorias por Liquidar
Al 31 de agosto de 2024

En esta se registran sumas transitorias que deben liquidarse oportunamente y se compone de los siguientes rubros:

Cuenta Contable	Obligaciones Transitorias por Liquidar	Año 2024	Año 2023	Observaciones
		Agosto	Agosto	
211.07.01.00.00.1.00.01	Cuotas para otros regímenes	908 506 495	0	
211.07.01.00.00.1.00.02	Cuotas para ROP	0	0	
211.07.03.00.00.1.00.01	Benef. no retirados y por fallecimiento	53 232 916	58 074 219	Este rubro registra las sumas adeudadas por concepto de liquidaciones por fallecimiento
211.07.03.00.00.1.01.01	Sumas en tránsito por aclarar €	129 461 095	532 377 137	Cuenta transitoria que se utiliza para el registro contable mientras se realiza el estudio por información insuficiente para hacer la consignación contable adecuada.
211.07.03.00.00.1.01.03	Instituciones Financieras -Banco de Costa Rica €			
211.07.03.00.00.1.02.04	Instituciones Financieras Banco Popular €	498 197	498 197	Sumas que se reintegran a solicitud de parte.
211.07.03.00.00.1.03.02	Instituciones Gubernamentales-Ministerio de Hacienda	2 986 011	2 986 011	Sumas que se reintegran a solicitud de parte.
211.07.03.00.00.1.03.03	Instituciones Gubernamentales-Caja Costarricense Seguro Social	3 804 819	3 804 819	Corresponden a sumas de periodos anteriores por informes de inspección en uno de los casos por pago doble y en el otro por una diferencia en cuotas, en ambos registros se indicó que se hará la devolución a solicitud de parte (CCSS).
211.07.03.00.00.1.04.01	Anejud	0	0	
211.07.03.00.00.1.04.03	Otros-Errores Bancarios	-29 267 990	4 611	Registro en estudio
211.07.03.00.00.1.05.01	Transitoria de deducción	1 849 993	785 251	Se remitió correo electrónico dentro del periodo de confección del informe, gestionando la depuración del saldo, dado que es una cuenta transitoria
211.07.03.00.00.1.06.01	Aporte Junta Administradora FJP	115 913	53 896	Corresponde a sumas del 5 x mil que se aplican a planillas colectivas, que deben ser canceladas a la Junta Administradora del FJP, mediante transferencia bancaria
211.07.03.00.00.1.06.02	Aporte Junta Administradora FJP - Jubilados y Pensionados	18 872 237	18 872 302	Corresponde al monto neto de los aportes del 5 por mil aplica a las personas jubiladas y pensionadas; los cuales se transfieren a la quincena siguiente por medio del BCR; se da un traslape por tema del calendario de pagos de la planilla
211.07.03.00.00.1.07.01	Intereses ganados en cta. cte Junta. Adm	0	0	
211.07.03.00.00.2.00.01	Sumas en tránsito por aclarar \$	4 642 453	43 301 118	Cuenta transitoria que se utiliza para el registro contable mientras se realiza el estudio por información insuficiente para hacer la consignación contable adecuada.
211.07.03.00.00.2.01.04	Instituciones Financieras-Banco Popular \$	232 251	232 251	Sumas que se reintegran a solicitud de parte.
Total Obligaciones Transitorias por Liquidar		1 094 934 390	660 989 811	

Atinente a cuentas por cobrar, existe un criterio emanado por los señores miembros de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones mediante sesión N° 037-2024 celebrada el 27 de agosto de 2024, que en lo que nos atañe en cuanto a la gestión de cobro indica:

Nota 21
Cotización Seguro De Enfermedad y Maternidad
Al 31 de agosto de 2024

Este pasivo se conforma por la cuota patronal del 8.75% que el Fondo de Jubilaciones y Pensiones debe pagar mensualmente a la Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.), según lo estipulado en el artículo 62 del Reglamento del Seguro de Salud.

Cuenta Contable	Entidad	Porcentaje	Año 2024	Año 2023
			Agosto	Agosto
213.03.00.00.00	Caja Costarricense del Seguro Social	8,75%	661 626 789	661 599 458

Nota 22
Provisiones para pensiones en curso de pago
Al 31 de agosto de 2024

Este grupo de cuentas se utilizan para el registro de las obligaciones que asume en Régimen, por concepto de las pensiones otorgadas de conformidad con lo beneficios establecidos en la ley; este rubro, se observa en los regímenes que enfrenta déficit en la Provisión, los recursos que ingresan se trasladan al rendimiento neto de la Reserva en Formación.
 Se debita generalmente por la cancelación de los beneficios mensuales y el pago de décimo tercer mes, por ajustes relacionados con movimientos de planilla, se acredita por los recursos derivados de la cuenta patrimonial "Reservas en formación" y de las utilidad neta obtenida por los recursos de las reservas que son colocados en instrumentos de inversión.

			Año 2024		Año 2023	
			Agosto		Agosto	
Cuenta Contable	Nota	APORTES POR COBRAR	Detalle	Total	Detalle	Total
214.01.01.00.00	22.1	Recursos recibido de reservas en formación		1 840 286 858 396,59		1 660 238 914 344,84
214.01.02.00.00	22.2	Menos: Pago plan de beneficios		-1 037 017 484 461		-936 875 950 877
214.01.02.00.00.1.00.01		P. Plan de Beneficios Ordinarios Jub.	- 853 587 310 173,44		- 772 419 474 409,11	
214.01.02.00.00.1.00.02		P. Plan de Beneficios Aguinaldo Jub.	- 65 555 566 021,90		- 58 778 715 401,16	
214.01.02.00.00.1.01.01		P. Plan de Beneficios Ordinarios Pens.	- 105 396 282 027,75		- 95 996 121 541,03	
214.01.02.00.00.1.01.02		P. Plan de Beneficios Aguinaldo Pens.	- 8 120 998 206,82		- 7 348 613 468,50	
214.01.02.00.00.1.02.01		P. Plan de Beneficios Traslados Otros Regímenes	- 4 357 328 031,01		- 2 333 026 056,77	
TOTAL				803 269 373 936		723 362 963 468

Detalle mensual de afectación a las reservas

		Año 2024	Año 2023
214.01.01.00.00	Recursos recibido de reservas en formación	12 737 310 819,18	13 042 772 476,69
214.01.02.00.00.1.00	(Pago Plan De Beneficios Jubilados)	- 6 774 536 176,11	- 6 778 723 668,39
214.01.02.00.00.1.01	(Pago Plan De Beneficios Pensionados)	- 780 924 718,68	- 775 809 461,50
214.01.02.00.00.1.02	P. Plan de Beneficios Traslados Otros Regímenes	- 202 475 437,15	- 24 661 023,49

Este detalle muestra los datos principales de afecta la cuenta "Provisión para pensiones en curso de pago"

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Nota 23 Cuentas de orden deudoras y acreedoras Al 31 de agosto de 2024

En esta cuenta se registran los saldos de las cuentas por cobrar por concepto de reconocimiento de tiempo servido en otras dependencias o instituciones públicas, de aquellos servidores en condición de propietarios que renunciaron al Poder Judicial; lo anterior, según criterio emanado por la Auditoría Judicial.

	Año 2024	Año 2023
Concepto	Agosto	Agosto
Cuentas de Orden	502 797 435	502 797 435

Se indica que estas cuentas no forman parte de la ecuación contable, su finalidad es cumplir con el principio de representación razonable, explicado en el apartado de Principios de Información Contable, del documento de Políticas contables vigente.

Nota 24
Rendimientos Acumulados
Al 31 de agosto de 2024

En esta cuenta se registra el traslado de los rendimientos del período anterior

		Año 2024	Año 2023
Cuenta Contable	Descripción	Agosto	Agosto
313.00.00.00.00	Rendimientos devengados	3 780 356 464	- 4 800 737 713
313.02.00.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones)	- 3 780 356 464	4 800 737 713
Total de Rendimientos Acumulados		-	-

Nota 25
Resultado del periodo
Al 31 de agosto de 2024

En esta cuenta se registran el resultado del periodo (acumulado).

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023	Diferencia interanual (2024-2023)
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo	
		Agosto	Julio	Agosto	
500.00.00.00.00	Ingresos	9 646 095 600	8 786 819 218	8 029 400 633	-1 616 694 966
	Total de Ingresos	9 646 095 600	8 786 819 218	8 029 400 633	-1 616 694 966
400.00.00.00.00	Gastos	4 924 406 188	5 006 462 754	5 300 232 334	375 826 146
	Total de Gastos	4 924 406 188	5 006 462 754	5 300 232 334	-375 826 146
	Total Utilidad mensual	4 721 689 412	3 780 356 464	2 729 168 299	1 992 521 113
	Total Utilidad acumulada	42 179 207 389	37 457 517 977	15 091 597 457	27 087 609 933

Detalle de la utilidad del periodo

Mes	Año 2024	Año 2023
Enero	3 456 137 221	-4 679 417 132
Febrero	4 819 301 608	4 462 890 838
Marzo	2 761 489 124	-19 399 468
Abril	4 497 114 689	5 451 125 336
Mayo	12 551 979 134	3 592 067 418
Junio	5 591 139 737	6 284 330 465
Julio	3 780 356 464	4 800 737 713
Agosto	4 721 689 412	2 729 168 299
Total utilidad acumulada anual	42 179 207 389	15 091 597 457

Este monto se traslada con el cierre de periodo a la cuenta de rendimientos acumulados y posteriormente el mes siguientes se traslada a la cuenta de la Provisión.

Acotaciones relacionadas:

El "Resultado del periodo", se fundamenta en las siguientes premisas:

1. Al realizar la valorización y/o actualización de los registros contables cuya moneda de origen es diferente a colón, tanto a nivel de los instrumentos de inversión así como las cuentas corrientes, considerando que se utiliza el tipo de cambio de compra del sector público no bancario produce un efecto etéreo en las cuentas de contables del balance, el cual se materializa en términos reales en las cuentas que representan "efectivo", hasta tanto no se ejecute un vencimiento o una operación bursátil de los instrumentos financieros o los valores en cuenta corriente que impliquen operaciones en las cuales intervenga el efecto del tipo de cambio.

2. Comparando el tipo de cambio para las operaciones con el sector público bancario respecto al mes anterior, se puede entender que:

"Si la moneda local o de curso legal (colones en Costa Rica) se revalúa o se aprecia, se produce un aumento de su poder de compra, pues al costar menos una unidad de moneda extranjera (divisa), se pueden comprar más bienes y servicios, es decir, se fortalece frente al valor de la divisa), como se muestra a continuación:

Agosto	Julio	Diferencia intermensual	Interpretación con respecto a la divisa
520,15	523,58	3,43	Apreciación

Tipo de cambio para las operaciones con el sector público no bancario
En colones costarricenses

	Compra	Venta
30 Ago 2024		520,67
31 Ago 2024	520,15	

Tipo de cambio para las operaciones con el sector público no bancario
En colones costarricenses

	Compra	Venta
31 Jul 2024	523,58	524,10

En términos sucintos, la moneda local o de curso legal con respecto a un dólar era más cara mensualmente si comparamos el 2023 con el 2024, lo que significa que para comprar un dólar se requieren menos colones considerando que estos resultados son contables y que no siempre se materializan a nivel de cuentas de "Disponibilidades".

3. En la información destacada de este informe hay una recopilación lata de los "acontecimientos macroeconómicos", con el objetivo de ampliar y fundamentar el comportamiento del " Resultado del Periodo".

Nota 26
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Ganancia realizada en instrumentos financieros (VCRI) y Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
510.04.01.00.00	Ganancia Realizada En Instrumentos Financieros Al Valor Razonable Con Cambios En Otro Resultado Integral			1 097 832 136
410.04.01.00.00	Pérdida Realizada En Instrumentos Financieros Al Valor Razonable Con Cambios En Otro Resultado Integral			3 929 838
Total		-	-	1 101 761 974
510.04.10.00.00	Ganancias Por Diferencial Cambiario Y Unidades De Desarrollo (Ud)	2 894 330 960	2 975 987 099	1 880 445 287
410.04.10.00.00	Pérdidas Por Diferencial Cambiario Y Unidades De Desarrollo (Ud)	4 007 820 110	4 308 204 334	4 272 341 288
Total		1 113 489 150	1 332 217 235	2 391 896 001

Corresponde a la variación de la cuentas de ingresos y gastos de las ganancias o pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo.

Nota 27
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Comprende los movimientos de la estimación de deterioro en activos sobre los instrumentos financieros, de cuentas, productos, dividendos y aportes por cobrar.

Cuenta Contable	Descripción	Moneda	Año 2024		Año 2023
			Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
			Agosto	Julio	Agosto
411.01.01.00.00.1.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Colones	143 065 798		783 457
411.01.01.00.00.2.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Dólares	153 159		
411.01.01.00.00.4.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	UDES			
Total			143 218 958	-	783 457
411.01.02.00.00.1.00.01	Al costo amortizado ¢	Colones	107 613 785		1 804 615
411.01.02.00.00.2.00.01	Al costo amortizado \$	Dólares			
411.01.02.00.00.4.00.01	Al costo amortizado (UD)	UDES		131 083	
Total			107 613 785	131 083	1 804 615
Total General			250 832 742	131 083	2 588 072

Nota 28
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Comprende los movimientos efectivos (variaciones) correspondientes a las Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (VCRI)

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
120.01.00.00.00	Instrumentos financieros	- 8 408 623 631	- 3 794 695 984	-27 755 805 752
120.05.02.01.00	Instrumentos financieros-Restringidos	3 113 357 170		
314.00.00.00.00	Ajuste por deterioro de instrumentos financieros	614 439 597	- 20 119 303	-3 572 903 520
411.01.01.00.00	Gasto por estimación de deterioro	143 218 958		783 457
510.04.10.00.00	Ingreso por diferencial cambiario neto del mes	- 2 894 330 960	- 2 975 987 099	-1 880 445 287
410.04.10.00.00	Gasto por diferencial cambiario neto del mes	4 007 820 110	4 308 204 334	4 272 341 288
510.04.01.00.00	Ganancia por instrumentos no financieros			1 097 832 136
410.04.01.00.00	Pérdida instrumentos no financieros			3 929 838
Total		3 424 118 756	2 482 598 053	27 834 267 840

Nota 29
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Comprende los movimientos efectivos (variaciones) correspondientes a las Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
120.02.00.00.00	Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en resultados	- 954 336 280	- 5 111 908 451	947 971 049
Total		-954 336 280	-5 111 908 451	947 971 049

Nota 30
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Comprende los movimientos efectivos (variaciones) correspondientes a las Inversiones al Instrumentos financieros - Al costo amortizado

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
120.03.00.00.00	Instrumentos financieros	4 000 852 014	27 235 062	- 30 600 182 800
120.05.02.03.00	Instrumentos financieros -Restringidos	5 000 396 416		
411.01.02.00.00	Gasto por estimación del deterioro	107 613 785	131 083	- 1 804 615
Total		-9 108 862 215	-27 366 145	-30 601 987 414

Nota 31
Flujos de efectivo por actividades de operación y de inversión
Al 31 de agosto de 2024

La cuenta se conforma por el registro de:

↻ La parte proporcional de los intereses, rendimientos y dividendos por las inversiones, que fueron adquiridas por el Fondo.

↻ Además comprende los registros de aquellas inversiones que a su fecha de vencimiento deben ser reclasificados según lo requerido por el ente Rector a las cuentas de vencidos y restringidos.

		Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
Actividades de Operación				
Cuenta Contable	Aumentos			
120.07.00.00.00	Aumentos de productos y dividendos por cobrar	6 984 113 020	- 6 145 253 809	7 540 777 615
		-6 984 113 020	-6 145 253 809	-7 540 777 615
Actividades de Inversión				
Cuenta Contable	Disminuciones			
120.07.00.00.00	Disminuciones de productos y dividendos por cobrar	11 266 949 539	5 251 930 928	10 377 143 375
		11 266 949 539	5 251 930 928	10 377 143 375

Nota 32
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Partidas que debe recuperar el Fondo y se conforma por los siguientes conceptos:

	Año 2024		Año 2023
	Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
	Agosto	Julio	Agosto
Cuentas por Cobrar (Movimiento neto)			
130.00.00.00.00	3 137 220 905	- 319 664 285	- 145 175 158
Saldo	-3 137 220 905	319 664 285	-145 175 158

Nota 33
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Corresponden a los aporte de los trabajadores, del patrono, del estado y jubilados-pensionados que se detallan a continuación:

Aportes por cobrar (Movimiento neto)		Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
Cuenta Contable	Descripción			
150.01.00.00.00	Aporte por cobrar a los trabajadores	226 141 388	225 847 599	277 942 822
150.02.00.00.00	Aportes por cobrar al Patrono	299 726 789	314 939 142	292 696 102
150.03.00.00.00	Aportes por cobrar al Estado	32 721 107	34 943 814	32 244 752
150.04.00.00.00	Otros aportes por cobrar	- 2 222 612	82 541 149	518 987
Total		-556 366 673	-658 271 705	-603 402 663

Nota 34
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Partidas correspondientes a las cuentas por pagar por los siguientes conceptos:

		Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
Pasivos (Movimiento neto)		Agosto	Julio	Agosto
Cuenta Contable	Descripción			
211.01.00.00.00	Retenciones a Pensionados	- 73 283	- 1 073 344	- 2 868 890
211.05.00.00.00	Obligaciones por liquidar empleados y exempleados	-	-	-
211.07.00.00.00	Obligaciones transitorias por liquidar	64 222 779	- 97 775 772	26 709 927
Saldo		-64 149 496	-98 849 116	23 841 038

Nota 35
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Recursos acumulados generados de las actividades del Fondo de Jubilaciones y Pensiones provenientes en su mayoría de los aportes recibidos de las cuotas obrero patronales-estatales, así como de los intereses netos ganados en inversiones, con el fin de atender las obligaciones que se deriven de los beneficios establecidos reglamentariamente para los jubilados y pensionados actuales así como de los nuevos jubilados y pensionados.

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
214.00.00.00.00	Provisión para pensiones en curso de pago	4 979 374 487	6 547 572 113	5 463 578 323
313.00.00.00.00	Rendimientos acumulados	- 3 780 356 464	- 5 591 139 737	- 4 800 737 713
Total		1 199 018 024	956 432 375	662 840 610

Nota 36
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de agosto de 2024

Lo correspondiente a cuota patronal del 8.75% que el Fondo de Jubilaciones y Pensiones debe pagar mensualmente a la Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.).

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
213.03.00.00.00	Caja Costarricense del Seguro Social	122 179	- 1 285 923	- 2 194 400
Saldo		122 179	-1 285 923	-2 194 400

Nota 37
Flujos de efectivo por actividades de inversión
Al 31 de agosto de 2024

Este rubro corresponde a las Aportaciones Recibidas en Reservas en Formación

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
312.01.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Trabajadores	3 352 506 285	3 235 624 336	3 290 712 628
312.02.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Patrono	3 703 024 583	3 563 749 349	3 591 280 107
312.03.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Estado	404 753 000	389 423 752	392 501 249
312.04.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Pensionados	1 508 979 756	1 508 798 237	1 509 965 805
312.01.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Trabajadores	- 3 352 506 285	- 3 235 624 336	- 3 290 712 628
312.02.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Patrono	- 3 703 024 583	- 3 563 749 349	- 3 591 280 107
312.03.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Estado	- 404 753 000	- 389 423 752	- 392 501 249
312.04.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Pensionados	- 1 508 979 756	- 1 508 798 237	- 981 688 344
Total		-	-	528 277 461

Nota 1: El tema de la contribución especial solidaria ya fue resuelto por la Sala Constitucional, tanto así, que el artículo 236 bis de la Ley Orgánica del Poder Judicial ya está vigente con la limitante 50 % como máximo, mediante resolución de la Sala Constitucional del expediente N° 11957-2021, se anula el porcentaje de cotizaciones y la contribución especial solidaria y redistributiva en cuanto excedan el 50% del monto bruto de la pensión que corresponde a la persona jubilada o pensionada. Sin embargo, de conformidad con el artículo 91 de la Ley de la Jurisdicción Constitucional, para evitar graves dislocaciones de la seguridad, la justicia, o la paz social, la Sala gradúa y dimensiona los efectos de esta resolución, de modo que, a partir del mes siguiente de la notificación de la sentencia, las autoridades competentes deberán realizar el ajuste correspondiente conforme a esta sentencia, de manera tal que las cargas tributarias que pesan sobre el monto de las jubilaciones y pensiones no exceda el 50% del monto bruto que recibe el jubilado o pensionado.) La información anterior, fue suministrada por la Asesoría Jurídica de la Dirección de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones mediante correo electrónico del 6 de marzo del 2024, por lo que se realiza el ajuste contable correspondiente con aval de la jefatura mediante correo del 7 de marzo del 2024.

Nota 2: Dado lo indicado en la nota anterior, apartir de abril del 2024 el saldo de la cuenta por el proceso de Traslados de Recursos, solicitado por la SUPEN, se muestra en cero, contrario al dato del año anterior, donde no se aplicado lo indica en la nota supra.

Nota 38
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de agosto de 2024

Corresponde a la Valuación de precios de mercado correspondiente a las inversiones del valor razonable con cambios en el ORI

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Agosto	Julio	Agosto
314.00.00.00.00	Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	- 614 439 597	20 119 303	3 572 903 520
Total		-614 439 597	20 119 303	3 572 903 520

Nota 39
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de agosto de 2024

Corresponde al traslado o liquidación de recursos

Cuenta Contable		Descripción		Año 2024		Año 2023
				Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
				Agosto	Julio	Agosto
313.02.00.00.00		Traslados de recursos	- 3 780 356 464	- 5 591 139 737	- 4 800 737 713	
Total			-3 780 356 464	-5 591 139 737	-4 800 737 713	

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Información destacada
Por el mes terminado al 31/08/2024
(En colones sin céntimos)

1. Inversiones

- 1.1. Distribución de la cartera de inversiones por modelo de negocio
- 1.2. Distribución de la cartera de inversiones por moneda
- 1.3. Distribución de los valores faciales por plazo
- 1.4. Ingresos financieros por modelo de negocios
- 1.5. Ingresos financieros por moneda
- 1.6. Valoración por tipo de cambio
- 1.7. Comportamiento del tipo cambio

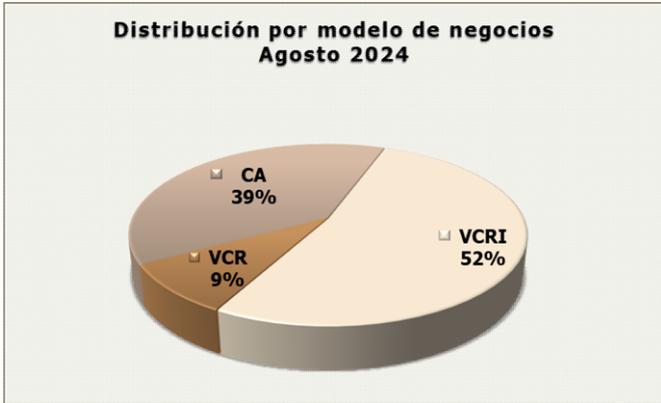
2. Provisiones para pensiones en curso de pago

- 2.1. Comportamiento mensual de las reservas
- 2.2. Pago mensual de planilla

3. Acontecimientos macroeconómicos

1. Inversiones

1.1. Distribución de la cartera de inversiones por modelo de negocio



De los gráficos anteriores se puede observar que la distribución de la cartera entre periodos; el cambio se observa en el crecimiento del modelo CA y el decremento en el modelo VCRI. Para ver los valores en términos de moneda puede consultar la nota N° 13 de este informe.

En términos sucintos el modelo de negocio proviene del requerimiento plasmado en la Norma internacional de Información Financiera N° 9 (Instrumentos Financieros), en la cual explica más ampliamente estos términos, pero, para una comprensión del gráfico se explica someramente que lo que significa cada modelo:

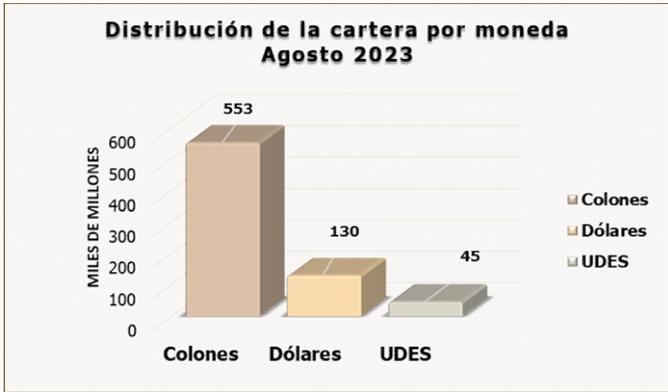
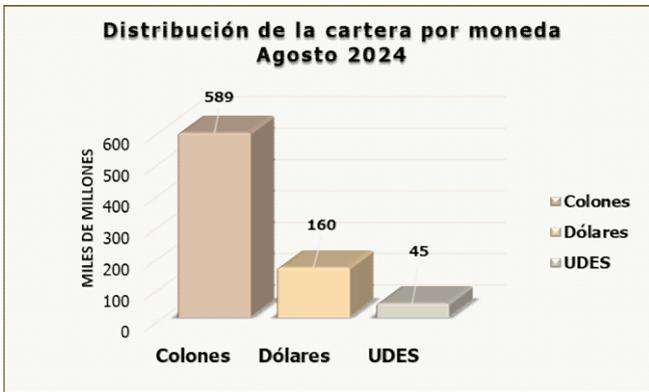
Valor con cambios en resultados integrales (VCRI): Se obtiene con el fin de tener pagos periódicos y en plazos contractuales, no necesariamente se conservan hasta su vencimiento.

Valor con cambios en resultados (VCR): Se clasificaban los instrumentos que se utilizan para comercializar para aprovechar el costo de oportunidad

Costo amortizado (CA): Se adquieren con el fin de mantenerlos hasta el vencimiento del instrumento, por las características del mismo.

La disminución de 14 puntos porcentuales en el modelo VCRI, se ve refleja en los otros dos modelos, esto da un indicio de la gestión de la cartera de inversiones, cuyo encargado es el Proceso de Inversiones, y como se indica en el documento de Políticas Contables ahí se localiza un enlace para consultar las Políticas de Inversión.

1.2. Distribución de la cartera de inversiones por moneda



Se observa en términos comparativos, un incremento en el total de la cartera por un monto de \$66,596 millones, lo cual se extrae de la Nota N° 13 de este informe.

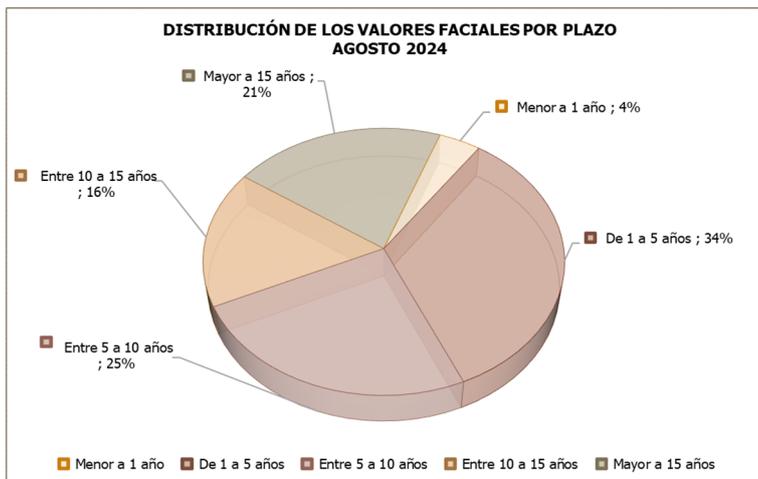
1

Inversiones

1.3. Distribución valor facial por plazo

Emisor	Menor a 1 año	De 1-5 años	Mayor a 5 y hasta 10 años	Mayor a 10 y hasta 15 años	Más de 15 años	Total general
Gobierno	4,460,000,000	150,485,456,664	160,017,800,765	123,850,000,000	52,528,967,370	491,342,224,799
State Street Global Adv					28,068,645,256	28,068,645,256
ICE	21,608,562,800	5,212,966,550				26,821,529,350
BAC	3,800,000,000	14,226,300,000	4,000,000,000			22,026,300,000
Promerica	1,040,300,000	20,641,050,000				21,681,350,000
PIMCO					21,086,200,384	21,086,200,384
Banco Popular		14,000,000,000				14,000,000,000
BCR SAFI					13,083,379,014	13,083,379,014
Banco de Costa Rica		1,715,000,000	10,000,000,000			11,715,000,000
Mutual Alajuela		11,641,050,000				11,641,050,000
Banco Central	600,000,000	10,100,000,000				10,700,000,000
Fondo Gibraltar					10,045,937,831	10,045,937,831
Improsa		10,000,000,000				10,000,000,000
Multifondos					9,846,967,868	9,846,967,868
Desyfin		8,500,000,000				8,500,000,000
Vanguard					8,469,934,321	8,469,934,321
Prival SAFI					7,387,971,357	7,387,971,357
CAF			7,000,000,000			7,000,000,000
Davivienda		6,300,000,000				6,300,000,000
Banco Nacional			6,000,000,000			6,000,000,000
Coopeguanacaste				3,700,000,000		3,700,000,000
Prival		3,560,450,000				3,560,450,000
Invesco					3,481,869,016	3,481,869,016
BlackRock					2,894,865,057	2,894,865,057
Banco Centroamericano Int. Económica			2,000,000,000			2,000,000,000
Banco BCT		2,000,000,000				2,000,000,000
BN SAFI					1,710,835,768	1,710,835,768
Vista SAFI					1,014,335,756	1,014,335,756
Total general	31,508,862,800	258,382,273,214	189,017,800,765	127,550,000,000	159,619,908,998	766,078,845,778

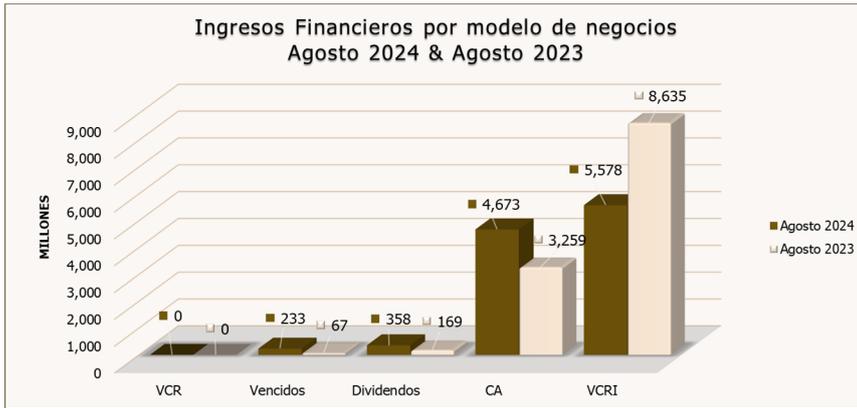
Fuente: Proceso de Inversiones, Dirección JUNAF0.



❖ Del cuadro anterior y de su representación gráfica se puede inferir que la mayoría de los instrumentos están en un plazo de 1 a 5 años, se debe considerar que este dato es etéreo, dadas las variantes de la cartera de inversiones, dado las Políticas establecidas en el comité de Inversiones y otros lineamientos.

1. Inversiones

1.3. Ingresos financieros por modelo de negocios



De los gráficos anteriores se puede percibir una diferencia interanual, tiene un comportamiento para este periodo comparativo decreciente de ₡1,287 millones, donde el modelo del Costo Amortizado es el que presenta un mayor crecimiento. Para mayor información se puede consultar la nota N° 14 de este informe.

1.2. Ingresos financieros por moneda



De los gráficos anteriores se puede extraer que se mantiene todavía como principal moneda de inversión "colones", considerar que algunos de los instrumentos adquiridos, se ven expresados en el registro de la liquidación del mismo, entre estos los Fondos de inversión.

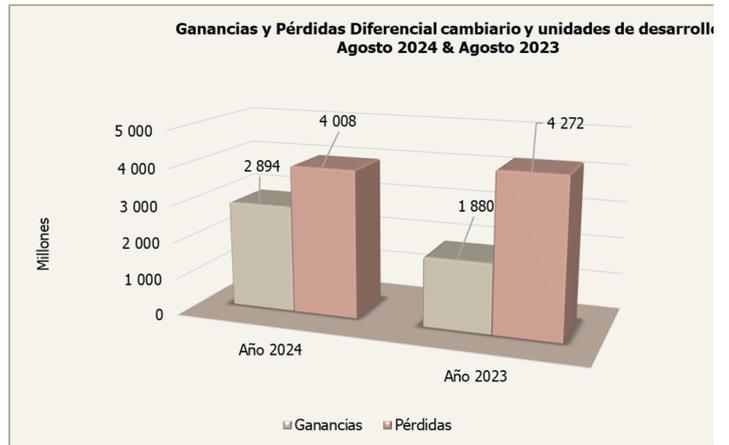
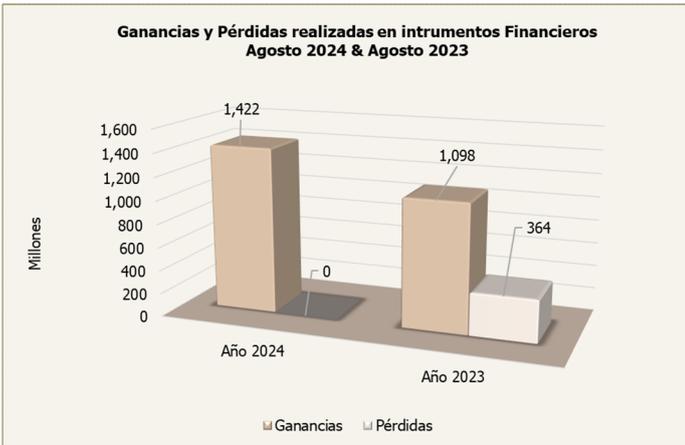
La diferencia interanual muestra un crecimiento, lo cual se explica por las condiciones del mercado bursátil son oscilatorias, por lo que la Política de inversiones, se aplica tratando de procurar la elongación de los instrumentos que le componen, por medio de la diversificación en plazo y moneda; que hace que el efecto en los resultados sean óptimos dadas las condiciones actuales, considerando que los resultados de los instrumentos de moneda diferente a la local, si han generado efectos en los valores del instrumento por la actualización del valor por efectos del tipo de cambio y por los precios de mercados. Para comprender en el entorno se invita a revisar el apartado de "Acontecimientos macroeconómicos" de este apartado del Informe Financiero.

1.

Inversiones

1.5.

Valoración de precios y por tipo de cambio



De las graficas anteriores, se observa la oscilación del tipo de cambio el cual genera pérdidas y ganancias contables relacionadas con la variación, las cuales se muestran en forma neta en el siguiente cuadro:

Concepto	Año 2024	Año 2023
Realizada en instrumentos financieros	1,421,933,272	733,709,852
Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo	(1,113,489,150)	(2,391,896,001)
Neto del periodo	308,444,122	(1,658,186,149)

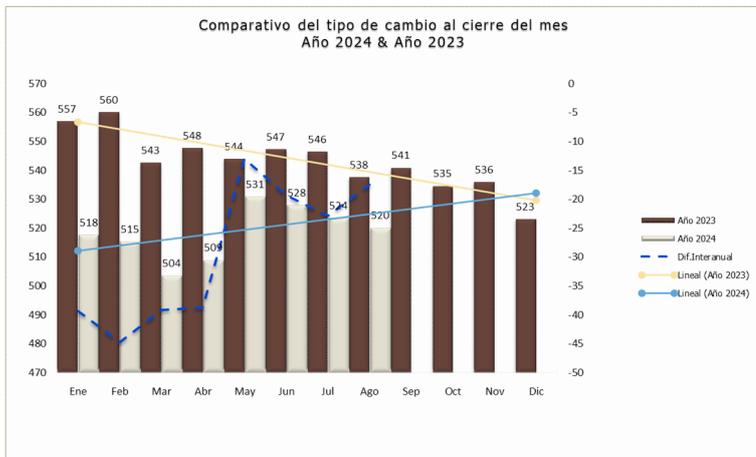
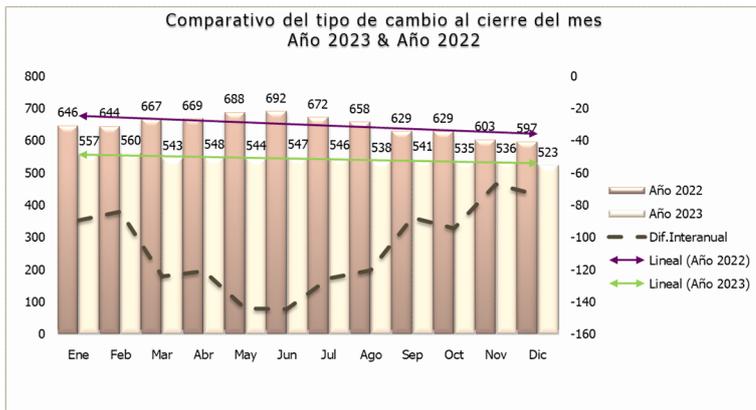
Las discrepancias que se muestran supra, se explican con los datos recabados del comportamiento del mercado bursátil y los factores que lo influyen, para lo cual se puede consultar el apartado de "Acontecimientos Macroeconómicos" de este Estado. Cabe destacar, que las perdidas contables registradas han disminuido considerablemente si lo vemos comparativamente y las ganancias contables tuvieron un crecimiento positivo comparativamente.

1.

Inversiones

1.6.

Comportamiento del Tipo de cambio



Es importante considerar, que el tipo de cambio que se muestra es el del sector público no bancario, con el cual se colonizan las cifras según se acota en el documento de Políticas Contables.

Se observa que para el año 2023 se mantiene "una apreciación de los colones", entendiéndose que para comprar un dólar se requieren menos colones que el año anterior. En el año 2024, continúa la tendencia.

La línea punteada en rojo demuestra el comportamiento de la brecha entre el año 2022 y el 2023, para una diferencia interanual acumulada de ₡16.00. Para el año 2024, se muestra la diferencia interanual negativa mediante color azul, para este mes la diferencia es de ₡22.00.

El tipo de cambio se ve influenciado por los procesos endógenos y exógenos de la economía local e internacional, de las políticas que dictan los Bancos Centrales para controlar estos procesos, mediante la herramienta llamada "operaciones de estabilización" para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio, para conocer más información sobre este tema pueden consultar el apartado "Acontecimientos Macroeconómicos" de este informe.

2 Provisiones para pensiones en curso de pago

2.1. Comportamiento mensual de las Reservas



La información gráfica anterior, se puede comparar con los datos de la nota N°8 del Estado Financiero.

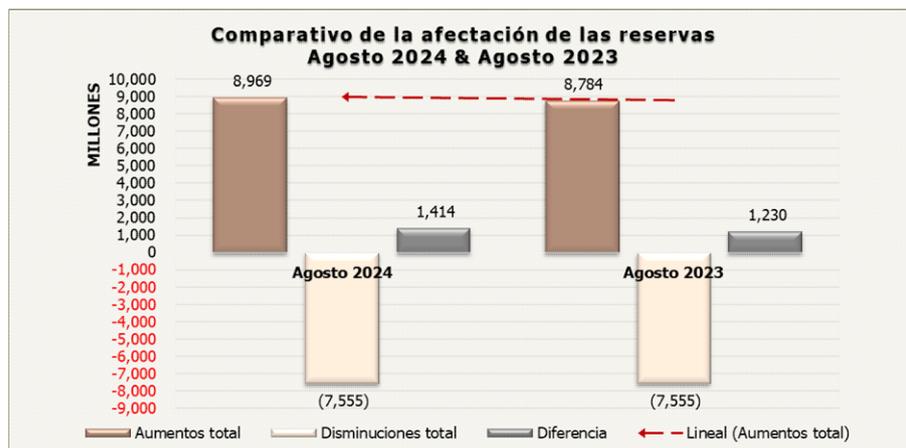
2.2. Disminuciones en el mes de las reservas



La información gráfica anterior, se puede comparar con los datos de la nota N° 22 del Estado Financiero.

2.3. Comparativo

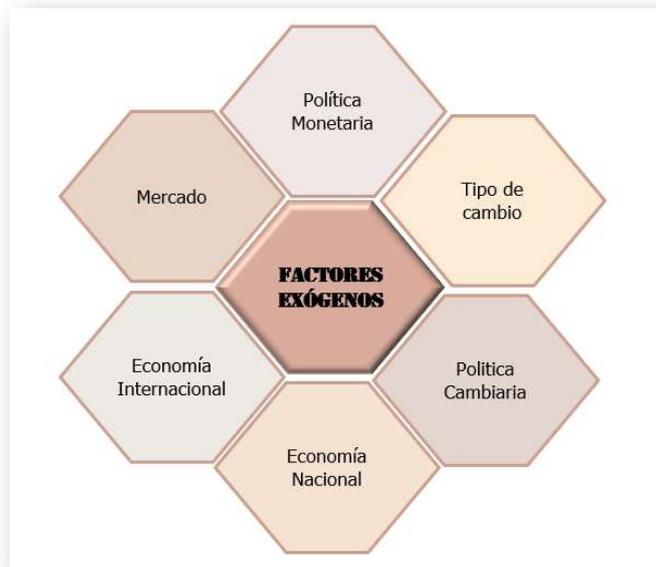
En términos sucintos se muestran comparativamente en la siguiente gráfica a nivel total el comportamiento de las Reservas:



El objetivo de este apartado del informe es brindarle al lector del mismo, un rastro de algunos acontecimientos macroeconómicos que afectan los resultados que se presentan en los Estados Financieros, para que puedan inferir sus propias conclusiones.

Los factores exógenos observados desde la perspectiva del Fondo de Jubilaciones, entendidos como aquellos elementos macroeconómicos que intervienen de manera general, en los sectores de la economía sin importar la naturaleza o el giro de las operaciones; influyen en los resultados expresados en los Informes Financieros.

Es ineludible la tarea de examinar las acciones de los agentes económicos; la exposición al riesgo tolerable, la oferta y demanda del mercado bursátil, en línea con las leyes y directrices de los Entes Rectores; para crear la conjunción de datos necesarios para cumplir el objetivo de optimizar la cartera de inversiones, en el cual se diversifique el riesgo y se obtenga un adecuado rendimiento.



Política Monetaria

La Política monetaria (PM) comprende el conjunto de acciones que toma un banco central para influir sobre la cantidad de dinero disponible en la economía, así como sus tasas de interés, lo anterior, con el objetivo de impulsar la estabilidad de los precios, para lo cual el Banco Central de Costa Rica, busca alcanzar que la tasa de inflación sea baja y estable, considerando un rango de tolerancia.

Para consultar el Informe de Política Monetaria vigente puede ingresar a la siguiente dirección Web: Informes de Política Monetaria (bccr.fi.cr)¹

1. <https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/pol%C3%ADtica-monetaria-e-inflaci%C3%B3n/informes-de-pol%C3%ADtica-monetaria>

Tipo de cambio

Está bajo la premisa de un régimen cambiario de flotación, que es un sistema, donde el tipo de cambio se determina mediante el libre mercado, sin intervención de las autoridades. Funciona mediante la interacción entre la oferta y la demanda, y el tipo de cambio "flota" en el mercado sin presiones, respondiendo libremente a los indicadores económicos y las condiciones de la bolsa de valores.

Para conocer lo relacionado con este apartado se puede consultar como una fuente de información oficial el Informe Mensual de Coyuntura Económica (IMCE)² del Banco Central de Costa Rica.

2. <https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/pol%C3%ADtica-monetaria-e-inflaci%C3%B3n/informe-mensual-de-coyuntura-econ%C3%B3mica>

Política cambiaria

La política cambiaria, trata de influir sobre el valor de la moneda de curso legal, esta es la serie de decisiones que se llevan a cabo para controlar el valor de la moneda, siempre en relación con el resto de las divisas extranjeras (moneda de referencia), para dotar de estabilidad a la moneda de curso legal, por lo que entre las acciones realiza la devaluación monetaria, impresión de moneda.

El establecimiento de la política se enfrenta a retos como, un mercado es poco profundo e incipiente al grado que el Monex opera 1 hora al día, existe un único participante, aunado al hecho que el BCCR interviene mediante la venta y compra de divisas, sin parámetros tácitamente establecidos considerando su asimetría al momento de valorar sus efectos.

La Política monetaria y la cambiaria funcionan como una mancuerna, ya que el manejo de las tasas de interés tiene efecto en la inflación, en el tipo de cambio, flujos de capitales, riesgos empresariales, sector financiero, producción y el empleo.

Mercado

El mercado bursátil está formado por el conjunto de agentes económicos que negocian activos financieros cotizados, en el mercado se realiza la operación bursátil se refiere a la compra o venta de valores o instrumentos con el objetivo de obtener ganancias mediante la las transacciones considerando que pueden existir diversos participantes con perfiles de riesgo distintos y que tienen objetivos relacionados.

La nueva corriente económica, más volátil, ofrece oportunidades de inversión abundantes y granulares dentro de las clases de activos y aprovechar las mega fuerzas. No obstante, las persistentes restricciones de producción obligan a los bancos centrales a mantener vigilancia sobre las tasas de interés; la mayor volatilidad ha implicado un comportamiento más divergente de los valores en relación con el mercado en general, la clave está en identificar los catalizadores que pueden potenciar estas fuerzas y cómo interactúan entre sí. Los instrumentos de renta variable han repuntado este año, liderados por tecnología. Estas ganancias ocultan una marcada divergencia en el rendimiento.

Por otra parte, las mega fuerzas se ven como disrupción digital, como la inteligencia artificial (IA), la reconexión de la globalización impulsada por la fragmentación geopolítica, la transición a una economía con bajas emisiones de carbono, el envejecimiento de las poblaciones y un sistema financiero en rápida evolución.

Economía Nacional

El "Comentario sobre la economía nacional 2024 (BCCR)³, en términos sucintos, expone los acontecimientos más relevantes de la economía a nivel país.

3. <https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/pol%C3%ADtica-monetaria-e-inflaci%C3%B3n/comentarios-de-la-econom%C3%ADa-nacional>

Economía internacional

Se entiende como un sistema económico donde se da una forma de organizar la economía que una sociedad lleva a cabo para gestionar y administrar los recursos de los que dispone, entonces para efectos de comprender la economía internacional, se interpreta que es un sistema económico a nivel mundial como globalizado y libre de barreras o fronteras estatales. Para lo cual, no existe una única fuente de información oficial, se debe discriminar entre las noticias y los elementos que forman la política monetaria, cambiaria y el resto de los factores exógenos.

Síntesis de los efectos de los factores exógenos al cierre del Informe Financiero:

- Para julio 2024, la Política Monetaria establece una inflación baja y estable del 3% \pm 1 p.p. Además, el retorno de la inflación a valores congruentes con el objetivo ha permitido que la política monetaria sea cada vez menos restrictiva.
- La economía internacional mantiene un crecimiento modesto y por debajo del nivel promedio histórico, mientras que la economía nacional sostiene un crecimiento relativamente alto y estable del 4% para el 2024 y 2025.
- Según el Informe mensual de Coyuntura Económica (IMCE), el tipo de cambio de dólar promedio mensual en Monex, en junio registró un incremento y se ubicó en 526.30, indicando una menor variabilidad con respecto a la observada en el mes anterior, ya que fue de 0.82% y ¢ 4.31, mientras que en mayo fue de 1.24% y ¢ 6.41.
- En el "Comentario sobre la economía nacional 2024", se revisa al alza la proyección del crecimiento de la producción, para ubicarla en 4.0% en el 2024 y 2025, lo cual representa un aumento según lo previsto en abril anterior de 0.2 p.p. El crecimiento de la economía nacional está impulsado en el 2024 por la demanda externa e interna, sin embargo, se prevé que para el 2025 esté impulsado principalmente por la interna.
- En el ámbito internacional, según la "Actualización de las perspectivas de la economía mundial" publicado por el FMI, el crecimiento mundial proyectado, en línea con las previsiones de la edición de abril de 2024 de Perspectivas de la economía mundial (informe WEO), es del 3,2% en 2024 y del 3,3% en 2025. Además, El pronóstico de crecimiento en las economías de mercados emergentes y en desarrollo se revisa al alza; el incremento proyectado está impulsado por el aumento de la actividad en Asia, en especial China e India. El descenso en la inflación mundial continúa. Existen algunas situaciones en la palestra de la situación mundial, como las tensiones geopolíticas, los efectos de los conflictos armados entre Israel-Hamás, Rusia-Ucrania y tensiones entre las Coreas, efectos del cambio climático, cadenas globales de suministros con inconvenientes, endeudamiento alto en países con crisis sistémicas que implican una reacción en cadena de consecuencias negativas como quiebras, destrucción del empleo, elevados niveles de deuda debido a la contracción del crédito, disminución del consumo privado, esto a la postre, afecta con cambios estructurales, reformas labores y de pensiones; por último, pero no menos importante los efectos de las elecciones en alrededor de 70 países durante el año (Unión Europea, Estados Unidos, Rusia, Taiwán).
- En cuanto ámbito nacional, se hace referencia a la congruencia con la estacionalidad cambiaria, ya que entre noviembre y abril suele haber mayor abundancia de dólares, causando mayor presión a la baja, mientras que entre mayo y octubre se vuelve menos probable que el precio baje. No obstante, para el 2024 la participación del BCCR en el Monex ha sido diferente al 2023, ya que durante ese año las

Epilogo

Finalmente, como idea de marras, el análisis constante y revisión de la situación económica relacionada con el mercado y sus operaciones, podría ser significativo para entender las acciones de los agentes económicos y medir el apetito de riesgo, además de las leyes y directrices de los Entes Rectores, los que marcan el pulso para optimizar una cartera de inversiones, donde se diversifique el riesgo, considerando que la situación económica se ve influenciada por factores endógenos y exógenos.

Fuente de datos:

- Publicaciones (bccr.fi.cr)
- Tipo de cambio lleva desde junio en un ligero subibaja. ¿Qué sucede con el dólar? | El Financiero (elfinancierocr.com)
- Informes de perspectivas de la economía mundial | Fondo Monetario internacional (<https://www.imf.org>)

Nota: Esta es una compilación de información disponible en los sitios web oficiales del país y fuentes confiables de información atinente a los mercados de instrumentos y factores que inciden.