



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

ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES
Fondo de Jubilaciones y Pensiones
del Poder Judicial

Al 31 de Diciembre 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

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Estado de Cambios en los Activos Netos Disponibles
Por el mes terminado al 31/12/2024
(En colones sin céntimos)

	Año 2024		Año 2023		
	Diciembre		Diciembre		
NOTAS	SALDO MENSUAL	SALDO ACUMULADO	SALDO MENSUAL	SALDO ACUMULADO	
SALDO INICIAL (1)	30 de noviembre	23 829 165 905 (1)	41 335 724 218 (2)	42 519 655 866	6 951 200 027 (2)
INGRESOS		7 400 572 637	104 349 423 052	7 269 330 844	97 813 166 950
INGRESOS FINANCIEROS		7 384 271 094	103 745 419 413	7 252 439 607	97 439 988 895
Ingresos Financieros por efectivo y equivalentes de efectivo		8 480 453	900 175 379	57 652 013	1 101 597 151
Productos por cobrar por intereses en cuentas corrientes	Nota 1	8 480 453	900 175 379	57 652 013	1 101 597 151
Ingresos Financieros por inversiones en instrumentos financieros		5 248 472 806	60 676 954 281	4 923 167 868	58 140 618 379
Al valor razonable con cambios en otros resultado	Nota 2	2 758 987 105	34 820 673 109	3 229 820 011	42 341 932 924
Al valor razonable con cambios en resultado	Nota 2	403 299 815	1 755 009 459	67 772 539	551 878 625
Al costo amortizado	Nota 2	2 086 185 885	24 101 271 714	1 625 575 317	15 246 806 829
Otros ingresos financieros		2 127 317 835	42 168 289 753	2 271 619 726	38 197 773 366
Ganancia realizada en instrumentos financieros		680 109	11 818 978 673	1 792 022 581	10 563 984 657
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 3	680 109	11 818 978 673	1 792 022 581	10 563 984 657
Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 3	-	1 169 235 106	-	-
Ganancia por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 3	-	10 649 743 567	-	-
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	Nota 3	-	-	-	-
Ganancia por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		31 586 547	354 233 504	1 917 154	1 015 629 743
Efectivo y equivalentes de efectivo \$	Nota 3	31 586 547	354 233 504	1 917 154	1 015 629 743
Inversiones en instrumentos financieros		2 095 051 179	29 995 077 576	477 679 991	26 618 158 023
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 3	1 708 943 141	26 060 893 543	428 883 482	25 345 124 550
Al valor razonable con cambios en resultado	Nota 3	204 196 290	3 270 663 431	-	784 635 046
Al costo amortizado	Nota 3	181 911 748	663 520 601	48 796 509	488 398 427
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar		-	-	-	942
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar	Nota 3	-	-	-	942
Ingresos por disminución de estimaciones		2 278 104	381 373 991	667 590	27 807 282
Ingresos Operativos		14 023 439	222 629 648	16 232 648	345 370 772
PLAN DE CONTRIBUCIONES	Nota 6	8 892 524 909	105 427 305 674	8 433 949 714	102 029 627 212
RESERVAS EN FORMACION					
De los trabajadores		3 310 632 152	39 241 561 331	3 112 859 972	37 721 496 796
Del Patrono		3 683 508 519	43 351 738 080	3 437 270 803	41 608 185 495
Del Estado		389 701 658	4 719 935 947	375 743 021	4 563 617 812
De los Pensionados		1 508 682 580	18 114 070 316	1 508 075 918	18 136 327 109
AJUSTES AL PATRIMONIO					
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos	Nota 7	-949 902 941	-489 665 508	3 121 897 773	26 871 125 442
RESULTADO DEL PERIODO		3 564 402 971	57 928 539 341	2 666 836 218	26 402 407 193
Utilidad del Periodo (4)	Nota 25	3 564 402 971	57 928 539 341	2 666 836 218	26 402 407 193
TOTAL ADICIONES		15 343 194 604	209 287 063 219	18 825 178 332	226 713 919 604
SALIDA DE RECURSOS		14 437 087 060	183 302 799 942	15 406 615 353	134 178 121 050
Por Nuevos Pensionados	Nota 8	14 437 087 060	183 302 799 942	15 406 615 353	134 178 121 050
GASTOS		3 836 169 666	46 420 883 711	4 602 494 626	58 151 274 363
GASTOS FINANCIEROS		3 151 463 763	37 796 569 152	3 937 784 550	50 066 749 422
Otros Gastos Financieros		3 151 463 763	37 796 569 152	3 937 784 550	50 066 749 422
Pérdida realizada en instrumentos financieros		1 519 442 144	3 654 926 705	-	3 247 708 957
Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 9	-	-	-	-
Pérdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 9	1 519 442 144	3 654 926 705	-	3 929 838
Pérdida por negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Nota 9	-	-	-	3 243 779 119
Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	Nota 9	-	-	-	-
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo		-	389 791 783	36 208 517	1 184 093 081
Efectivo y Equivalentes de Efectivo \$	Nota 9	-	389 791 783	36 208 517	1 184 093 081
Inversiones en instrumentos financieros		1 632 005 023	33 751 671 654	3 901 570 475	45 634 915 112
Al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 9	1 528 961 371	28 358 549 563	2 751 138 902	39 804 570 386
Al valor Razonable con cambios en resultado	Nota 9	-	4 584 976 779	1 061 224 315	4 667 543 939
Al Costo Amortizado	Nota 9	103 043 653	808 145 312	89 207 258	1 162 800 788
Cuentas, Productos y Dividendos por cobrar	Nota 9	16 596	179 010	5 558	32 271
Gastos por estimación	Nota 10	16 516 257	376 258 352	526 661	14 725 258
OTROS GASTOS		668 189 645	8 248 056 207	664 183 415	8 069 799 683
Gastos Generales	Nota 11	667 546 021	8 244 839 532	664 183 415	8 066 866 871
Gastos operativos	Nota 11	643 624	3 216 675	-	2 932 812
TOTAL DE DEDUCCIONES		18 273 256 726	229 723 683 653	20 009 109 980	192 329 395 413
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS AL FINAL DEL PERIODO (3)		€20 899 103 784	€20 899 103 784	€41 335 724 218	€41 335 724 218

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
Asesoría Jurídica Administrativa del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial
Registro Profesional: 29334
Contador: FLORES CHACON YESENIA
Estado de Resultados Integral
2025-01-21 08:56:44 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: XsxQ1veF
<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 31/12/2024
(En colones sin céntimos)

Notas	Año 2024		Año 2023	
	Diciembre		Diciembre	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO				
Cuentas Corrientes y de Ahorro	Nota 12	22 067 150 321	10 137 967 013	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral	Nota 13	398 851 799 229	471 997 764 908	
Al Valor Razonable con cambios en resultados	Nota 13	70 870 494 976	44 614 673 412	
Al Costo Amortizado	Nota 13	316 620 977 500	226 060 793 842	
Vencidos y Restringidos	Nota 13	5 350 141 842	0	
Productos y divididos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	Nota 14	14 396 837 850	14 648 142 821	
CUENTAS POR COBRAR				
Impuesto sobre la renta por cobrar	Nota 15	113 475 548	66 688 537	
Sumas pendientes de cobrar	Nota 15	3 310 708 110	50 432	
APORTES POR COBRAR				
Aportes Por Cobrar A Los Trabajadores	Nota 16	3 917 477 597	4 286 858 442	
Aportes Por Cobrar Al Patrono	Nota 16	4 777 788 325	4 772 618 463	
Aportes Por Cobrar Al Estado	Nota 16	521 650 547	521 407 635	
Otros Aportes Por Cobrar	Nota 16	392 421 718	181 954 250	
OTROS ACTIVOS				
Intangibles	Nota 17	0	0	
ACTIVO TOTAL		841 190 923 562	777 288 919 755	
CUENTAS POR PAGAR				
Retenciones A Pensionados	Nota 18	1 069 928 703	1 060 559 094	
Obligaciones Por Liquidar Empleados y Exempleados	Nota 19	3 849 521	3 837 258	
Obligaciones Transitorias por Liquidar	Nota 20	1 049 015 934	305 926 439	
PROVISIONES				
Cotización Seguro De Enfermedad y Maternidad	Nota 21	662 471 582	662 141 549	
PROVISIONES PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO	Nota 22	817 506 554 039	733 920 731 197	
PASIVO TOTAL		820 291 819 779	735 953 195 537	
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS (1)		20 899 103 784	41 335 724 218	
RESERVAS EN FORMACIÓN	Nota 6	8 892 524 909	8 433 949 714	
De los trabajadores		3 310 632 152	3 112 859 972	
Del patrono		3 683 508 519	3 437 270 803	
Del Estado		389 701 658	375 743 021	
De los pensionados		1 508 682 580	1 508 075 918	
RENDIMIENTOS ACUMULADOS	Nota 24	0	0	
Rendimientos devengados		5 544 562 151	-7 498 247 848	
(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)		-5 544 562 151	7 498 247 848	
AJUSTES AL PATRIMONIO	Nota 7			
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos		-949 883 202	3 121 897 773	
RESULTADO DEL PERIODO	Nota 25			
Utilidad del periodo		3 564 402 971	2 666 836 218	
CUENTAS DE ORDEN	Nota 23	518 186 056	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
Administración Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial
 Registro Profesional: 20334
 Contador: FLORES CHACON YESENIA
 Estado de Situación Financiera
 2025-01-21 08:56:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: XsxQ1veF
<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 31/12/2024
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	NOTA 25	3 564 402 971	5 544 562 151	2 666 836 218
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	-494 616 107	1 430 953 911	3 458 187 405
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros	NOTA 26	680 109	-	-
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	16 516 257	743 515	526 661
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	8 969 231 933	-727 395 395	-2 144 690 751
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados	NOTA 29	1 315 245 854	-1 971 153 208	-730 798 267
Instrumentos financieros - Al costo amortizado	NOTA 30	-6 567 853 788	1 547 923 772	48 151 017
Instrumentos financieros - Derivados		-	-	-
Cartera de créditos		-	-	-
Productos y dividendos por cobrar	NOTA 31	-8 479 687 023	-6 306 552 797	-7 648 690 098
Cuentas por cobrar	NOTA 32	-22 643 000	99 099 565	-7 219 714
Aportes por cobrar	NOTA 33	-275 987 247	-587 476 041	-374 268 395
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		-	-	-
Otros activos		-	-	-
Cuentas por pagar	NOTA 34	41 644 201	-311 917 482	188 764 884
Productos por pagar - Derivados		-	-	-
Provisión para pensiones en curso de pago	NOTA 35	-6 420 560 342	1 483 831 050	-7 806 363 233
Otros pasivos	NOTA 36	-797 793	1 296 989	216 432
Impuesto sobre la renta		-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Productos y dividendos cobrados	NOTA 31	10 434 793 997	3 109 964 972	8 530 005 186
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	-	-	525 582 209
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		19 986 780 299	16 672 899 299	13 431 727 460
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		22 067 150 321	19 986 780 299	10 137 967 013

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
Almoxarife (para Administradores del
Fondo de Jubilaciones y Pensiones
del Poder Judicial)
Registro Profesional: 29334
Contador: FLORES CHACON
YESENIA
Estado de Flujo de Efectivo
2025-01-21 08:56:46 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: XsxQ1veF
<https://timbres.contador.co.cr>

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el mes terminado al 31/12/2024
(En colones sin céntimos)

Periodo actual 2024		Diciembre					
Descripción [1]	Notas	Reservas en formación	Rendimientos acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras reservas	Resultados del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de noviembre 2024		-	1 724 258 591	18 323 691 021			20 047 949 612
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		-1 724 258 591				-1 724 258 591
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			-39 087 267			-39 087 267
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 39					5 544 562 151	5 544 562 151
Saldo al 30 de noviembre de 2024		-	-	18 284 603 754	-	5 544 562 151	23 829 165 905
Otros resultados integrales de 2024	Nota 39		5 544 562 151			-5 544 562 151	
Resultados Integrales Totales del 2024							
Saldo al 1 de noviembre de 2024		-	5 544 562 151	18 284 603 754	-	-	23 829 165 905
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		-5 544 562 151				-5 544 562 151
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			-949 902 941			-949 902 941
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 25					3 564 402 971	3 564 402 971
Saldo al 31 de diciembre 2024		-	-	17 334 700 813	-	3 564 402 971	20 899 103 784

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		Diciembre					
Descripción [1]	Notas	Reservas en formación	Rendimientos acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras reservas	Resultados del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de noviembre 2023		19 792 645 732	3 094 401 328	15 497 441 753	-		38 384 488 813
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
Resultado del 2023							
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aportaciones recibidas (Contribución solidaria)		526 293 739					526 293 739
(Traslado o liquidación de recursos)			-3 094 401 328				-3 094 401 328
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI				-794 973 206			-794 973 206
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo						7 498 247 848	7 498 247 848
Saldo al 30 de noviembre de 2023		20 318 939 471	-	14 702 468 547	-	7 498 247 848	42 519 655 866
Otros resultados integrales de 2023			7 498 247 848			-7 498 247 848	
Resultados Integrales Totales del 2023							
Saldo al 1 de noviembre de 2023		20 318 939 471	7 498 247 848	14 702 468 547	-	-	42 519 655 866
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	525 582 209					525 582 209
(Traslado o liquidación de recursos)	Nota 39		-7 498 247 848				-7 498 247 848
Superavit por revaluación de activos							-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	Nota 38			3 121 897 773			3 121 897 773
Ajuste por valuación de instrumentos derivados							-
Reserva saldos deudores							-
Utilidad (Pérdida) del periodo	Nota 25					2 666 836 218	2 666 836 218
Saldo al 31 de diciembre 2023		20 844 521 680	-	17 824 366 320	-	2 666 836 218	41 335 724 218

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 AJUBILACIONES Y
PENSIONES DEL PODER JUDICIAL
Asesorio Jurídico Administrativo del
Fondo de Jubilaciones y Pensiones
del Poder Judicial

Registro Profesional: 29334
Contador: FLORES CHACÓN
YESENIA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-01-21 08:56:45 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: XsxQ1veF
<https://timbres.contador.co.cr>

Nota 1
Ingresos Financieros por efectivo y equivalentes de efectivo
Al 31 de diciembre 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		
		Diciembre			Diciembre		
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-€				53 685 586		
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-\$	8 480 453	511	16 595	3 966 427	523	7 581
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		8 480 453		16 595	57 652 013		7 581

Acumulado		Año 2024			Año 2023		
		Diciembre			Diciembre		
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-€	791 571 096			947 606 923		
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-\$	108 603 484	511	212 527	142 940 013	523	273 203
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		900 175 379		212 527	1 101 597 151		273 203

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 diciembre 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			
	Diciembre				Diciembre			
Al valor razonable con cambios en otros resultado integral	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
Cuenta Contable								
510.02.01.01.00.1	2 093 361 037			2 093 361 037	2 437 553 723			2 437 553 723
510.02.01.02.00.1	308 916 511			308 916 511	393 707 260			393 707 260
510.02.01.01.00.2		217 436 159		217 436 159		244 622 027		244 622 027
510.02.01.02.00.2		139 273 398		139 273 398		153 937 002		153 937 002
510.02.01.03.00.2				-				-
510.02.01.04.00.2				-				-
510.02.01.01.00.4				-				-
Total	2 402 277 549	356 709 557	-	2 758 987 105	2 831 260 983	398 559 029	-	3 229 820 011
Al valor razonable con cambios en resultados	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
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		-		-		(26 991 014)		(26 991 014)
510.02.02.04.00.2	403 299 815			403 299 815		94 763 554		94 763 554
Total	403 299 815	-	-	403 299 815	-	67 772 539	-	67 772 539
Al costo amortizado	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
Cuenta Contable								
510.02.03.01.00.1	1 520 540 648	-		1 520 540 648	1 098 382 524			1 098 382 524
510.02.03.02.00.1	279 146 730	-		279 146 730	239 882 449		-	239 882 449
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			286 498 507	286 498 507			287 310 344	287 310 344
Total	1 799 687 378	-	286 498 507	2 086 185 885	1 338 264 973	-	287 310 344	1 625 575 317
Total de Ingresos Financieros por inversiones	4 605 264 742	356 709 557	286 498 507	5 248 472 806	4 169 525 956	466 331 568	287 310 344	4 923 167 868
Acumulado	Año 2024				Año 2023			
Al valor razonable con cambios en otros resultado integral	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
Cuenta Contable								
510.02.01.01.00.1	25 964 705 836			25 964 705 836	31 641 052 661			31 641 052 661
510.02.01.02.00.1	4 241 808 846			4 241 808 846	5 567 509 106			5 567 509 106
510.02.01.01.00.2		2 819 390 013		2 819 390 013		3 105 073 267		3 105 073 267
510.02.01.02.00.2		1 794 768 414		1 794 768 414		2 028 297 890		2 028 297 890
510.02.01.03.00.2				-				-
510.02.01.04.00.2				-				-
510.02.01.01.00.4				-				-
Total	30 206 514 681	4 614 158 427	-	34 820 673 109	37 208 561 768	5 133 371 157	-	42 341 932 924
Al valor razonable con cambios en resultados	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
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		1 189 125 524		1 189 125 524		447 562 259		447 562 259
510.02.02.04.00.2		565 883 934		565 883 934		104 316 366		104 316 366
Total	-	1 755 009 459	-	1 755 009 459	-	551 878 625	-	551 878 625
Al costo amortizado	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL	COLONES	DOLARES	UDES	TOTAL
Cuenta Contable								
510.02.03.01.00.1		17 590 830 603		17 590 830 603	9 373 023 516			9 373 023 516
510.02.03.02.00.1		3 088 343 867		3 088 343 867	2 663 662 438			2 663 662 438
510.02.03.01.00.2				-		47 979		47 979
510.02.03.02.00.2				-				-
510.02.03.03.00.2				-				-
510.02.03.04.00.2				-				-
510.02.03.01.00.4		3 422 097 244		3 422 097 244			3 210 072 897	3 210 072 897
Total	-	24 101 271 714	-	24 101 271 714	12 036 685 954	47 979	3 210 072 897	15 246 806 829
Total de Ingresos Financieros por inversiones	30 206 514 681	30 470 439 600	-	60 676 954 281	49 245 247 721	5 685 297 761	3 210 072 897	58 140 618 379

Nota 3
Otros Ingresos Financieros
Al 31 de diciembre 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	
		Diciembre		Diciembre	
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	680 109	1 169 235 106		2 328 641 246
510.04.02.00.00	Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		10 649 743 567	1 792 022 581	8 235 343 412
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		680 109	11 818 978 673	1 792 022 581	10 563 984 657
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	31 586 547	354 233 504	1 917 154	1 015 629 743
510.04.10.01.00.2.00.02	Sobre equivalentes de efectivo				
510.04.10.01.00.2.00.03	Reportos				
Total		31 586 547	354 233 504	1 917 154	1 015 629 743
Inversiones en instrumentos financieros					
510.04.10.02.01.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$	1 708 943 141	26 060 893 543	428 883 482	25 345 124 550
510.04.10.02.02.2.00	Al valor razonable con cambios en resultados \$	204 196 290	3 270 663 431		784 635 046
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)	181 911 748	663 520 601	48 796 509	488 352 422
Total		2 095 051 179	29 995 077 576	477 679 991	26 618 158 023
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		2 126 637 726	30 349 311 080	479 597 145	27 633 788 708
Total General Otros Ingresos Financieros		2 127 317 835	42 168 289 753	2 271 619 726	38 197 773 366

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 diciembre 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.

			Año 2024		Año 2023	
			Diciembre		Diciembre	
Cuenta Contable	Cuenta	Moneda	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
511.01.00.00.00.1	De inversiones en Instrumentos Financieros ¢	Colones	684 477	374 694 908	431 430	13 864 395
511.01.00.00.00.2	De inversiones en Instrumentos Financieros \$ (1)	Dólares	1 568 733	6 381 215	209 080	13 682 489
511.01.00.00.00.4	De inversiones en Instrumentos Financieros (UD)	UDES	24 893	297 869	27 080	260 398
Total Ingresos por disminución de Estimaciones			2 278 104	381 373 991	667 590	27 807 282

(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 periodo 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 diciembre 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	
			Diciembre		Diciembre	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
513.02.04.00.00.1.00.01	Ingresos diversos ¢	Colones	14 013 277	75 058 215	16 001 028	77 366 938
513.02.04.00.00.2.00.01	Ingresos diversos \$	Dólares	10 162	147 571 433	222 621	268 003 831
513.02.04.00.00.4.00.01	Ingresos diversos (UDS)	UDES	-	0	-	4
Total ingresos operativos			14 023 439	222 629 648	16 223 648	345 370 772

Nota 6
Reservas en Formación
Al 31 de diciembre 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	
			Diciembre		Diciembre	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
312.01.01.00.00.1.00	Trabajadores	13,00%	3 310 632 152	39 241 561 331	3 112 859 972	37 721 496 796
312.02.01.00.00.1.00	Patrono	14,36%	3 683 508 519	43 351 738 080	3 437 270 803	41 608 185 495
312.03.01.00.00.1.00	Estado	1,57%	389 701 658	4 719 935 947	375 743 021	4 563 617 812
312.04.01.00.00.1.00.01	Jubilados y Pensionados	13,00%	982 983 991	11 795 336 581	982 493 710	11 801 030 711
312.04.01.00.00.1.00.02	Contribución Solidaria	-	525 698 589	6 318 733 735	525 582 209	6 335 296 398
Total Aportes			8 892 524 909	105 427 305 674	8 433 949 714	102 029 627 212

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 diciembre 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 valuación de instrumentos financieros y por la liquidación de las ganancias y/o pérdidas no realizadas cuando se negocian o se redimen libros valores. Este grupo de contrasubcuentas 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 Super, establece el uso de las cuentas patrimoniales que se muestran a continuación:

Mensual		Año 2024				Año 2023			
Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros		Diciembre				Diciembre			
Cuenta Contable		Colón	Dólar	UDES	Total	Colón	Dólar	UDES	Total
Ganancias no realizadas por valuación de instr.									
Cuenta Contable									
314.02.01.00.00.1.00		-1 135 675 091			-1 135 675 091	2 316 447 621			2 316 447 621
314.02.01.00.00.2.00			75 281 059		75 281 059		406 979 789		406 979 789
314.02.01.00.00.4.00									
Total		-1 135 675 091	75 281 059	-	-1 060 394 033	2 316 447 621	406 979 789	-	2 723 427 410
Pérdidas no realizadas por valuación de instr.									
Cuenta Contable									
314.02.02.00.00.1.00		28 984 488			28 984 488	26 247 520			26 247 520
314.02.02.00.00.2.00			67 549 096		67 549 096		372 830 494		372 830 494
314.02.02.00.00.4.00									
Total		28 984 488	67 549 096	-	96 533 584	26 247 520	372 830 494	-	399 078 013
Ajuste por deterioro de instrumentos financieros									
Cuenta Contable									
314.02.03.00.00.1.00		15 545 980			15 545 980	-398 570			-398 570
314.02.03.00.00.2.00			-1 568 733		-1 568 733		-209 080		-209 080
314.02.03.00.00.4.00				-0	-0				
Total		15 545 980	-1 568 733	-0	13 977 247	-398 570	-209 080	-	-607 650
TOTAL					-949 883 201				3 121 897 773
Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos									
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									
314.03.02.00.00.2			-19 740		-19 740				
314.03.02.00.00.4									
Total		-19 740	-	-	-19 740	-	-	-	-
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					-19 740				-
Acumulado									
Cuenta Contable									
314.02.01.00.00.1.00		2 810 984 503			2 810 984 503	23 008 537 859			23 008 537 859
314.02.01.00.00.2.00			452 963 834		452 963 834		755 023 244		755 023 244
314.02.01.00.00.4.00									
Total		2 810 984 503	452 963 834	-	3 263 948 337	23 008 537 859	755 023 244	-	23 763 561 103
Pérdidas no realizadas por valuación de instr.									
Cuenta Contable									
314.02.02.00.00.1.00		636 842 566			636 842 566	-79 356 771			-79 356 771
314.02.02.00.00.2.00			-1 235 809 125		-1 235 809 125		3 201 093 517		3 201 093 517
314.02.02.00.00.4.00									
Total		636 842 566	-1 235 809 125	-	-598 966 559	-79 356 771	3 201 093 517	-	3 121 736 746
Ajuste por deterioro de instrumentos financieros									
Cuenta Contable									
314.02.03.00.00.1.00		-681 189			-681 189	-4 148 722			-4 148 722
314.02.03.00.00.2.00			-4 608 592		-4 608 592		-8 023 685		-8 023 685
314.02.03.00.00.4.00									
Total		-681 189	-4 608 592	-	-5 289 781	-4 148 722	-8 023 685	-	-14 172 407
TOTAL					2 659 691 998				26 871 125 442
Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos									
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									
314.03.02.00.00.2									
314.03.02.00.00.4									
Total		-3 149 357 505	-	-	-3 149 357 505	-	-	-	-
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					-3 149 357 505				-

Notas:

- La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en libros valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con " d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."
- Aisl las cosas, a partir del mes de agosto se muestra de forma separa dentro de las notas a los Estados Financieros un apartado denominado " Venidos y Restringidos", donde se evidencia de forma numérica la afectación que tiene lo acaecido con las inversiones en instrumentos de la Financiera específicamente en notas N° 7,13,14, 15, del Informe.
- El tratamiento contable que se debe dar a los registros se explica en el documento de Políticas Contables en los puntos: 2.5.8 (Deterioro del valor de los activos), 2.5.9, (Venidos y Restringidos), 2.5.10 (Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio) 2.5.11. (Medición de las pérdidas crediticias esperadas), esta información es un extracto de lo que indica la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 "Instrumentos Financieros".
- De forma breve se explica el procedimiento que se realizó para efectos de enlazar los cambios que se dieron en los registros contables:
 - Se reclasifican los instrumentos a "Venidos y restringidos" como lo indica la Super, se otea en las notas 13 y 14
 - Aquellos instrumentos que se venieron se reclasifican de "venidos y restringidos" a Cuentas por cobrar ya que no pertenecen a la cartera activa del Fondo de Jubilaciones, se observa en la nota 15
 - Por medio de valoración a precios de mercado utilizando el vector de precios, se puede observar que en la nota 7 se reconoce un registro dentro del grupo de cuentas que establece la Super, dentro de Ajuste a Patrimonio, la subcuenta Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos, el objetivo de esta cuenta es registrar y revelar contablemente las pérdidas o las ganancias no realizadas y los ajustes a los instrumentos "Restringidos". Ahora bien, es importante acotar que los instrumentos que se valoran corresponden al modelo de negocios "valor razonable con cambios en resultados integrales"; los modelos de negocio son explicados en el punto N° 2.5. Políticas Específicas.
- En la "Información destacada" del Informe mensual, se presenta de forma sucinta un apartado específico; con las aristas más importantes a considerar para efectos de revelación e información, atinente al caso de la Financiera Desyfin S.A.
- Notas de enlace relacionadas: 13. 14 y 15.

Nota 8
Salida de Recursos
Al 31 de diciembre 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	
		Diciembre		Diciembre	
Aportes					
Cuenta Contable	Descripción	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
312.01.01.00.00.1.00	Trabajadores	3 310 632 152	39 241 561 331	3 112 859 972	37 721 496 796
312.02.01.00.00.1.00	Patrono	3 683 508 519	43 351 738 080	3 437 270 803	41 608 185 495
312.03.01.00.00.1.00	Estado	389 701 658	4 719 935 947	375 743 021	4 563 617 812
312.04.01.00.00.1.00.01	Jubilados y Pensionados	982 983 991	11 795 336 581	982 493 710	11 801 030 711
312.04.01.00.00.1.00.02	Aportaciones Recibidas-Contribución Solidaria ¹	525 698 589	27 163 255 415		
Total		8 892 524 909	126 271 827 354	7 908 367 506	95 694 330 814
Rendimientos					
313.02.00.00.00.1	(Traslado de recursos a la provisión para pensión en ¢)	3 734 770 009	44 871 100 216	3 580 110 925	44 456 133 624
313.02.00.00.00.2	(Traslado de recursos a la provisión para pensión en \$)	1 711 283 991	9 000 861 807	3 550 962 442	(8 380 678 578)
313.02.00.00.00.4	(Traslado de recursos a la provisión para pensión en UDES)	98 508 151	3 159 010 565	367 174 480	2 408 335 190
Total		5 544 562 151	57 030 972 588	7 498 247 848	38 483 790 236
Total Salida de Recursos		14 437 087 060	183 302 799 942	15 406 615 353	134 178 121 050

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
Agosto	Setiembre	4 721 689 412	2 729 168 299
Setiembre	Octubre	4 916 108 239	3 780 903 723
Octubre	Noviembre	1 724 258 591	3 094 401 328
Noviembre	Diciembre	5 544 562 151	7 498 247 848
Total		57 030 972 588	24 110 237 337

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 diciembre 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 las cuenta de activo de: instrumentos financieros, cuentas por cobrar; en efectivo y sus equivalentes.

		Año 2024		Año 2023	
		Diciembre		Diciembre	
Pérdida realizada en instrumentos financieros					
Cuenta Contable	Cuenta	Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
410.04.01.00.00	Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral				3 929 838
410.04.02.00.00	Pérdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1 519 442 144	3 654 926 705		3 243 779 119
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		1 519 442 144	3 654 926 705	-	3 247 708 957
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		389 791 783	36 208 517	1 184 093 081
410.04.10.01.00.2.00.02	Sobre equivalentes de efectivo				
410.04.10.01.00.2.00.03	Reportos				
Total		-	389 791 783	36 208 517	1 184 093 081
Inversiones en instrumentos financieros					
410.04.10.02.01.2.00	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral \$	1 528 961 371	28 358 549 563	2 751 138 902	39 804 570 386
410.04.10.02.02.2.00	Al valor razonable con cambios en resultados \$		4 584 976 779	1 061 224 315	4 667 543 939
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)	103 043 653	808 145 312	89 207 258	1 162 425 841
Total		1 632 005 023	33 751 671 654	3 901 570 475	45 634 915 112
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 \$	16 596	179 010	5 558	32 271
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		16 596	179 010	5 558	32 271
Total Diferencial cambiario y unidades de desarrollo		1 632 021 619	34 141 642 447	3 937 784 550	46 819 040 465
Total General Otros Gastos Financieros		3 151 463 763	37 796 569 152	3 937 784 550	50 066 749 422

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 diciembre 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	
			Diciembre		Diciembre	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
411.01.01.00.00.1	Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales ¢	Colones	15 545 980	159 518 929		6 422 662
411.01.01.00.00.2	Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales \$	Dólares		1 727 406		2 224 165
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	970 278	214 719 421	526 661	5 782 305
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			16 516 257	376 258 352	526 661	14 725 258

Nota 11
Otros Gastos
Al 31 de diciembre de 2024

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

Cuenta Contable	GASTOS GENERALES	Moneda	Año 2024		Año 2023	
			Diciembre		Diciembre	
			Mensual	Acumulado	Mensual	Acumulado
413.01.01.00.00	Comisiones por servicios bursátiles	Colón	643 624	3 216 675		2 932 812
Total			643 624	3 216 675	-	2 932 812
414.02.07.00.00.1	Servicios profesionales	Colón				
414.02.08.00.00.1	Servicios bancarios ¢	Colón	76 873	449 031	91 598	500 342
414.02.09.00.00.1	Cotización Seguro de enfermedad y maternidad ¹	Colón	661 623 840	7 939 013 842	661 293 842	7 943 001 432
414.02.14.00.00.1	Gastos diversos ¢	Colón	5 659 759	150 411 604	2 729 015	15 670 896
414.02.08.00.00.2	Servicios bancarios \$	Dólar		23 458		
414.02.14.00.00.2	Gastos diversos \$	Dólar	185 349	154 939 178	68 757	107 668 226
414.02.14.00.00.4	Gastos diversos (UD)	Udes	202	2 419	203	25 975
Total			667 546 021	8 244 839 532	664 183 415	8 066 866 871
Total de Gastos Generales			668 189 645	8 248 056 207	664 183 415	8 069 799 683

Nota 12
Cuentas Corrientes y de Ahorro
Al 31 de diciembre 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		
		Diciembre			Diciembre		
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	59 000			79 000		
110.02.01.01.00.1.00.02	Banco de Costa Rica Cta 229-32-9	11 270 028 782			9 697 297 531		
110.02.01.01.00.2.00.01	Banco de Costa Rica Cta. 112247-9 \$	10 796 970 796	511	21 128 688	440 503 897	523	841 942
110.02.01.01.00.2.00.02	Banco Nacional de C.R. Cta 601227-7 \$	91 744	511	180	86 584	523	165
Total en cuentas corrientes y de Ahorros		22 067 150 321		21 128 867	10 137 967 013		842 107

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

Nota 13
Inversiones en Instrumentos Financieros
Al 31 de diciembre 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 detalla 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.

Año 2024					Año 2023				
Diciembre					Diciembre				
Cuenta Contable	Descripción	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	294 897 782 421	83 593 113 562	-	378 490 895 984	361 192 189 996	95 537 206 782	-	456 729 396 778
	(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Amortización de Primas)	-2 756 287 249	-354 647 353	-	-3 110 934 602	-4 644 555 376	-514 205 894	-	-5 158 761 270
	Amortización de Descuentos	2 438 272 957	568 488 405	-	3 006 761 362	2 276 109 558	350 925 136	-	2 627 034 693
	Ajuste por valuación	25 200 157 061	-4 735 080 576	-	20 465 076 486	21 752 329 993	-3 952 235 285	-	17 800 094 707
	Total	319 779 925 191	79 071 874 038	-	398 851 799 229	380 576 074 170	91 421 690 739	-	471 997 764 908
120.02.00.00.00	Al valor razonable con cambios en resultados (VCR)								
	Valor de Adquisición	-	70 870 494 976	-	70 870 494 976	-	44 614 673 412	-	44 614 673 412
	Total	-	70 870 494 976	-	70 870 494 976	-	44 614 673 412	-	44 614 673 412
120.03.00.00.00	Al costo amortizado (CV)								
	Valor de Adquisición	272 403 475 700	-0	45 001 301 152	317 404 776 852	181 227 112 637	-0	45 143 972 033	226 371 084 670
	(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Amortización de Primas)	-1 092 397 810	-	-	-1 092 397 810	-514 529 673	-	-	-514 529 673
	Amortización de Descuentos	-17 478 073	-	335 322 909	317 844 837	47 987 954	-	165 361 450	213 349 404
	(Estimación por deterioro)	-9 073 963	-0	-172 416	-9 246 378	-8 887 653	-0	-222 906	-9 110 559
	Total	271 284 525 855	-0	45 336 451 646	316 620 977 500	180 751 683 264	-0	45 309 110 577	226 060 793 842
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)	-1 280 423	-	-	-1 280 423	-	-	-	-
	Amortización de Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ajuste por valuación	-3 149 357 505	-	-	-3 149 357 505	-	-	-	-
	Total	350 000 000	-	-	350 000 000	-	-	-	-
	Al valor razonable con cambios en resultados								
	Valor de Adquisición	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	-	-	-	-
	Al costo amortizado								
	Valor de Adquisición	5 000 910 820,99	-	-	5 000 910 821	-	-	-	-
	(Amortización de principal)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Amortización de Primas)	-641 239,14	-	-	-641 239	-	-	-	-
	Amortización de Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Estimación por deterioro)	-127 739,84	-	-	-127 740	-	-	-	-
	Total	5 000 141 842	-	-	5 000 141 842	-	-	-	-
	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral	319 779 925 191	79 071 874 038	-	398 851 799 229	380 576 074 170	91 421 690 739	-	471 997 764 908
	Al valor razonable con cambios en resultados	-	70 870 494 976	-	70 870 494 976	-	44 614 673 412	-	44 614 673 412
	Al costo amortizado	271 284 525 855	-0	45 336 451 646	316 620 977 500	180 751 683 264	-0	45 309 110 577	226 060 793 842
	Vencidos y restringidos	5 350 141 842	-	-	5 350 141 842	-	-	-	-
Total General		596 414 592 888	149 942 369 014	45 336 451 646	791 693 413 548	561 327 757 434	136 036 364 150	45 309 110 577	742 673 232 162

Notas:

1. La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en títulos valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con "d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."

2. Así las cosas, a partir del mes de agosto se muestra de forma separada dentro de las notas a los Estados Financieros un apartado denominado "Vencidos y Restringidos", donde se evidencia de forma numérica la afectación que tiene lo acaecido con las inversiones en instrumentos de la financiera específicamente en notas N° 7,13,14, 15, del Informe.

3. El tratamiento contable que se debe dar a los registros se explica en el documento de Políticas Contables en los puntos: 2.5.8 (Deterioro del valor de los activos), 2.5.9. (Vencidos y Restringidos), 2.5.10 (Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio) 2.5.11. (Medición de las pérdidas crediticias esperadas), esta información es un extracto de lo que indica la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 "Instrumentos Financieros".

4. De forma breve se explica el procedimiento que se realizó para efectos de enlazar los cambios que se dieron en los registros contables:

4.1. Se reclasifican los instrumentos a "Vencidos y restringidos" como lo indica la Supen, se otea en las notas 13 y 14

4.2. Aquellos instrumentos que se vencieron se reclasifican de "Vencidos y restringidos" a Cuentas por cobrar ya que no pertenecen a la cartera activa del Fondo de Jubilaciones, se observa en la nota 15

4.3. Por medio de valoración a precios de mercado utilizando el vector de precios, se puede observar que en la nota 7 se reconoce un registro dentro del grupo de cuentas que establece la Supen, dentro de Ajuste a Patrimonio, la subcuenta Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos; el objetivo de esta cuenta es registrar y revelar contablemente las pérdidas o las ganancias no realizada y los ajustes a los instrumentos "Restringidos". Ahora bien, es importante acotar que los instrumentos que se valoran corresponden al modelo de negocios "Valor razonable con cambios en resultados integrales"; los modelos de negocio son explicados en el punto N° 2.5. Políticas Específicas.

5. En la "Información destacada" del Informe mensual, se presenta de forma sucinta un apartado específico; con las aristas más importantes a considerar para efectos de revelación e información, atinente al caso de la Financiera Desyfin S.A.

6. Notas de enlace relacionadas: 7, 14 y 15.

Nota 14
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros
Al 31 de diciembre 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 dentro de la cartera de inversiones del Fondo de Jubilaciones y Pensiones, clasificados por modelo de negocios.
- Las inversiones que a su fecha de vencimiento deben ser reclasificados según lo requerido por el ente Rector a las cuentas de vencidos y restringidos

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024				Año 2023			
		Diciembre				Diciembre			
		Colones	Dólares	Udes	Total	Colones	Dólares	Udes	Total
120.07.01.01.00	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral								
120.07.01.01.01.1		5 750 458 269			5 750 458 269	7 129 977 413			7 129 977 413
120.07.01.01.01.2			419 673 161		419 673 161		488 043 424		488 043 424
120.07.01.01.01.4				-	-			-	-
120.07.01.01.02.1		612 360 668			612 360 668	848 582 108			848 582 108
120.07.01.01.02.2			14 140 388		14 140 388		44 639 502		44 639 502
120.07.01.01.02.4				-	-			-	-
Total		6 362 818 937	433 813 549	-	6 796 632 485	7 978 559 521	532 682 927	-	8 511 242 448
120.07.01.02.00	Al valor razonable con cambios en resultados								
120.07.01.02.01.1				-	-			-	-
120.07.01.02.01.2				-	-			-	-
120.07.01.02.01.4				-	-			-	-
120.07.01.02.02.1				-	-			-	-
120.07.01.02.02.2				-	-			-	-
120.07.01.02.02.4				-	-			-	-
120.07.01.02.03.2				-	-			-	-
120.07.01.02.04.2				-	-			-	-
Total		-	-	-	-	-	-	-	-
120.07.01.03.00	Al costo amortizado								
120.07.01.03.01.1		4 777 246 108		-	4 777 246 108	3 355 963 942		-	3 355 963 942
120.07.01.03.01.2				-	-			-	-
120.07.01.03.01.4				-	-			-	-
120.07.01.03.02.1		800 951 553		1 402 004 133	1 402 004 133		1 406 449 008		1 406 449 008
120.07.01.03.02.2				-	-			-	-
120.07.01.03.02.4				-	-			-	-
120.07.01.03.03.2				-	-			-	-
120.07.01.03.04.2				-	-			-	-
Total		5 578 197 661	-	1 402 004 133	6 980 201 794	4 160 526 894	-	1 406 449 008	5 566 975 902
120.07.02.00.00	Dividendos por cobrar								
120.07.02.01.00.1				-	-			-	-
120.07.02.01.00.2				-	-			-	-
120.07.02.02.00.1				-	-			-	-
120.07.02.02.00.2				-	-			-	-
120.07.02.03.00.2				-	-			-	-
120.07.02.04.00.2				-	-			-	-
Total		-	-	-	-	-	-	-	-
120.07.04.00.00	Vencidos y Restringidos								
	Al valor razonable con cambios en otros resultados integral								
120.07.04.01.00.1		121 332 184			121 332 184				
120.07.04.01.00.2			255 507 763		255 507 763		329 434 639		329 434 639
120.07.04.01.00.4									
Total		121 332 184	255 507 763	-	376 839 948	-	329 434 639	-	329 434 639
	Al valor razonable con cambios en resultados								
120.07.04.02.00.1									
120.07.04.02.00.2			185 119 237		185 119 237		155 880 608		155 880 608
120.07.04.02.00.4									
Total		-	185 119 237	-	185 119 237	-	155 880 608	-	155 880 608
	Al costo amortizado								
120.07.04.03.00.1		58 044 386			58 044 386		84 609 225		84 609 225
120.07.04.03.00.2									
120.07.04.03.00.4									
Total		58 044 386	-	-	58 044 386	-	84 609 225	-	84 609 225
Resumen									
Al valor razonable con cambios en otros resultados integral		6 362 818 937	433 813 549	-	6 796 632 485	7 978 559 521	532 682 927	-	8 511 242 448
Al valor razonable con cambios en resultados									
Al costo amortizado		5 578 197 661		1 402 004 133	6 980 201 794	4 160 526 894		1 406 449 008	5 566 975 902
Dividendos por cobrar									
Vencidos y restringidos		179 376 570	440 627 001		620 003 571		569 924 472		569 924 472
Total General		12 120 393 168	874 440 549	1 402 004 133	14 396 837 850	12 139 086 414	1 102 607 399	1 406 449 008	14 648 142 821

Notas:

1. La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en títulos valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con "d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."

2. Así las cosas, a partir del mes de agosto se muestra de forma separada dentro de las notas a los Estados Financieros un apartado denominado "Vencidos y Restringidos", donde se evidencia de forma numérica la afectación que tiene lo acaecido con las inversiones en instrumentos de la financiera específicamente en notas N° 7,13,14, 15, del Informe.

3. El tratamiento contable que se debe dar a los registros se explica en el documento de Políticas Contables en los puntos: 2.5.8 (Deterioro del valor de los activos), 2.5.9. (Vencidos y Restringidos), 2.5.10 (Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio) 2.5.11. (Medición de las pérdidas crediticias esperadas), esta información es un extracto de lo que indica la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 "Instrumentos Financieros".

4. De forma breve se explica el procedimiento que se realizó para efectos de enlazar los cambios que se dieron en los registros contables:

4.1. Se reclasifican los instrumentos a "Vencidos y restringidos" como lo indica la Supen, se otea en las notas N° 13 y 14

4.2. Aquellos instrumentos que se vencieron se reclasifican de "Vencidos y restringidos" a Cuentas por cobrar ya que no pertenecen a la cartera activa del Fondo de Jubilaciones, se observa en la nota N°15.

4.3. Por medio de valoración a precios de mercado utilizando el vector de precios, se puede observar que en la nota 7 se reconoce un registro dentro del grupo de cuentas que establece la Supen, dentro de Ajuste a Patrimonio, la subcuenta Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos; el objetivo de esta cuenta es registrar y revelar contablemente las pérdidas o las ganancias no realizada y los ajustes a los instrumentos "Restringidos". Ahora bien, es importante acotar que los instrumentos que se valoran corresponden al modelo de negocios "Valor razonable con cambios en resultados integrales"; los modelos de negocio son explicados en el punto N° 2.5. Políticas Específicas.

5. En la "Información destacada" del Informe mensual, se presenta de forma sucinta un apartado específico; con las aristas más importantes a considerar para efectos de revelación e información, atinente al caso de la Financiera Desyfin S.A.

6. Notas de enlace relacionadas: 7, 13 y 15.

Nota 15
Cuentas por cobrar
Al 31 de diciembre de 2024

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

Cuenta Contable	Cuentas por Cobrar	Año 2024	Año 2023
		Diciembre	Diciembre
130.01.00.00.00	Impuesto sobre la Renta por Cobrar	113 475 548	66 688 537
130.03.01.00.00	Sumas pendientes de cobrar	3 310 708 110	50 432
Total		3 424 183 658	66 738 969

Dentro del rubro de "Sumas pendientes de cobrar" se detalla lo siguiente:

		Año 2024	Año 2023
130.03.01.00.00.1.00.01	Sumas pendientes de cobrar otras ¢	95 460	50 432
130.03.01.00.00.1.00.05	Valor facial por cobrar (vencidos)	3 000 000 000	
130.03.01.00.00.1.00.06	Intereses por cobrar (vencidos)	310 612 650	
Total		3 310 708 110	50 432

1. Las cuentas por cobrar se componen de dos apartados a considerar el primero es el Impuesto de Renta por cobrar relacionado con la retención del mismo en las inversiones del Fondo de Jubilaciones y Pensiones, el cual se recupera considerando que el Fondo es exento según lo indicado en el artículo 238 de la Ley N° 9544, en donde la Asamblea Legislativa de la República De Costa Rica, decreta: Reforma del Régimen de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, Contenido En La Ley N.º 7333, Ley Orgánica del Poder Judicial, de 5 de mayo de 1993, y sus Reformas

2. Sumas pendientes de cobrar otras, que corresponde a saldos menores los cuales se les da el seguimiento y representan un porcentaje ínfimo en relación con el monto total del rubro de cuentas por cobrar.

3. A partir de agosto del 2024, se crean dentro de las cuentas por cobrar dos rubros valor facial por cobrar e intereses por cobrar, estos corresponden a instrumentos de inversión que se vencieron no han sido cancelados, ya que corresponden a la Boleta N° 421081964343 del emisor FDESY, por un valor facial de 3 mil millones y los cupones pendientes. Cabe acotar, que esta reclasificación del instrumento, se hace bajo los preceptos de las normas contables, considerando que el instrumento ya no forma parte de la cartera activa del Fondo de Jubilaciones (la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 en el apartado 4.1. establece los parámetros para la clasificación de Activo Financiero) dada su condición actual; considerando que la norma citada indica que la entidad reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiera solo cuando se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento, considerando la clasificación mencionada.

4. Hasta tanto no se reciba un comunicado oficial del Ente rector del proceso resolutorio, se realizó la reclasificación a una cuenta por cobrar, considerando el tratamiento contraíble de lo atinente a este tipo de transacciones, como se explica en el documento de Políticas Contables que es complemento al Informe Financiero, en los puntos 2.5.8 (Deterioro del valor de los activos), 2.5.9. (Vencidos y Restringidos), 2.5.10 (Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio) 2.5.11. (Medición de las pérdidas crediticias esperadas).

5. Notas de enlace relacionadas: 7,13 y14.

Nota 16
Aportes por cobrar
Al 31 de diciembre 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	
				Detalle	Total	Detalle	Total
150.01.00.00.00	16.1		Aporte por cobrar a los trabajadores		3 917 477 597		4 286 858 442
		150.01.00.00.00.1.00.01	Aporte Ordinario	2 439 166		25 262	
		150.01.00.00.00.1.00.02	Aporte Ordinario S .Escolar	3 015 976 103		2 897 109 906	
		150.01.00.00.00.1.00.03	Aporte Reconocimiento de tiempo servido	899 062 328		1 389 723 274	
150.02.00.00.00	16.2		Aportes por cobrar al Patrono		4 777 788 325		4 772 618 463
		150.02.00.00.00.1.00.01	Aportes Por Cobrar Poder Jud.-Patrono	1 443 162 369		1 572 106 986	
		150.02.00.00.00.1.00.02	Apor. x Cobrar Poder Jud.-Patrono (S.E)	3 334 625 956		3 200 511 476	
150.03.00.00.00	16.3		Aportes por cobrar al Estado		521 650 547		521 407 635
		150.03.00.00.00.1.00.01	Aportes Por Cobrar Poder Jud.-Estado	157 715 653		171 890 394	
		150.03.00.00.00.1.00.02	Apor. x Cobrar Poder Jud.-Estado (S.E)	363 934 894		349 517 241	
150.04.00.00.00	16.4		Otros aportes por cobrar		392 421 718		181 954 250
		150.04.00.00.00.1.00.01	Sumas canceladas de más Jubilados	265 613 533		50 541 530	
		150.04.00.00.00.1.00.02	Aporte Reconocimiento T.S.F.P. JUB.	7 362 538		10 595 354	
		150.04.00.00.00.1.00.03	Sumas canceladas de más Jub (Beneficios aguinaldo)	76 887 070		77 297 151	
		150.04.00.00.00.1.01.01	Sumas canceladas de más Pensionados	24 269 669		25 368 676	
		150.04.00.00.00.1.01.02	Aporte Reconocimiento T.S.F.P. PEN.	3 466 662		3 466 662	
		150.04.00.00.00.1.01.03	Sumas canceladas de más Pen (Beneficios aguinaldo)	8 849 020		9 191 531	
		150.04.00.00.00.1.02.01	O. Aportes Por Cobrar C.C.S.S.	5 951 375		5 471 860	
		150.04.00.00.00.1.02.02	O. Aportes Por Cobrar Min. De Hacienda	850		3 487	
		150.04.00.00.00.1.02.03	O Aportes Por Cobrar FSM	21 000		18 000	
TOTAL					9 609 338 186		9 762 838 790

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 deductoras 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 diciembre 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 diciembre 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.

		Año 2024	Año 2023
Cuenta Contable	Retenciones a Jubilados y Pensionados	Diciembre	Diciembre
211.01.01.00.00.1.00.01	Impuesto Sobre La Renta	691 702 010	682 609 545
211.01.02.00.00.1.00.01	Caja Costarricense Seguro Social	378 226 693	377 949 549
Total de Retenciones a Jubilados y Pensionados		1 069 928 703	1 060 559 094

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

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

Cuenta contable	Descripción	Año 2024	Año 2023
		Diciembre	Diciembre
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	3 735 027	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		3 849 521	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 diciembre 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
		Diciembre	Diciembre	Diciembre	Diciembre	
211.07.01.00.00.1.00.01	Cuotas para otros regimenes	1 209 707 765		184 766 330		
211.07.01.00.00.1.00.02	Cuotas para ROP	0				
211.07.03.00.00.1.00.01	Benef. no retirados y por fallecimiento	51 516 825		56 681 451		Este rubro registra las sumas adeudadas por concepto de liquidaciones por fallecimiento
211.07.03.00.00.1.01.01	Sumas en transito por aclarar ¢	-217 225 172		37 141 289		Cuenta transitoria que se utiliza para el registro contable mientras se realiza el estudio por informaci3n insuficiente para hacer la consignaci3n 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 inspecci3n en uno de los casos por pago doble y en el otro por una diferencia en cuotas, en ambos registros se indic3 que se har3 la devoluci3n 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 deducci3n	1 156 537		1 553 038		Se remiti3 correo electr3nico dentro del periodo de confecci3n del informe, gestionando la depuraci3n del saldo, dado que es una cuenta transitoria
211.07.03.00.00.1.06.01	Aporte Junta Administradora FJP	0				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	18 905 941		18 853 689		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 traspase 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 tr3nsito por aclarar \$	6 700 749		-595 247		Cuenta transitoria que se utiliza para el registro contable mientras se realiza el estudio por informaci3n insuficiente para hacer la consignaci3n 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		1 049 015 934		305 926 439		

Atinente a cuentas por cobrar, existe un criterio emanado por los se1ores miembros de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones mediante sesi3n N° 037-2024 celebrada el 27 de agosto de 2024, que en lo que nos atañe en cuanto a la gesti3n de cobro indica:

"1.) Tener por recibido y aprobado el criterio jur3dico N° 0074-AJ/DJA-2024 del 14 de agosto de 2024, suscrito por los licenciados Eduardo Chac3n Monge y Diego Mora Araya, ambos asesores jur3dicos de la JUNAFO, solicitado por este cuerpo colegiado referente a la posibilidad legal de esta Junta, para poder realizar el cobro de deudas generadas por personas jubiladas del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial -FJPPJ, a las personas que gozan del beneficio de pensi3n a ra3z del fallecimiento de la persona deudora, lo anterior, con el fin de poder recuperar los dineros pertenecientes al Fondo. 2.) En consecuencia, de acuerdo a las conclusiones emanadas de dicho criterio, tener por atendido el requerimiento de este cuerpo colegiado relativo a la recuperaci3n de las sumas reportadas como deuda que mantienen las personas jubiladas judiciales fallecidas con el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial que son, desde la v3a administrativa, imposibles de recuperar, en virtud de que la naturaleza de estas obligaciones son de car3cter personal3simo, por lo que no resulta viable cobrar a las personas que resulten beneficiarias de estas prestaciones econ3micas seg3n los supuestos indicados en el art3culo 228 de la Ley Org3nica del Poder Judicial vigente, pues se carece de fuerza obligatoria legal para hacer efectivo su cumplimiento ante el fallecimiento de las personas deudoras. 3.) La Direcci3n de la JUNAFO y la Asesor3a Jur3dica de la JUNAFO tomar3 nota para los fines correspondientes. Se procede con la votaci3n y se aprueba por unanimidad".

Nota 21
Cotización Seguro De Enfermedad y Maternidad
Al 31 de diciembre 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
			Diciembre	Diciembre
213.03.00.00.00	Caja Costarricense del Seguro Social	8,75%	662 471 582	662 141 549

Nota 22
Provisiones para pensiones en curso de pago
Al 31 de diciembre 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.

Cuenta Contable	Nota	APORTES POR COBRAR	Año 2024		Año 2023	
			Diciembre		Diciembre	
			Detalle	Total	Detalle	Total
214.01.01.00.00	22.1	Recursos recibido de reservas en formación		1 892 587 071 998		1 709 586 402 783
214.01.02.00.00	22.2	Menos: Pago plan de beneficios		-1 075 080 517 960		-975 665 671 585
214.01.02.00.00.1.00.01		P. Plan de Beneficios Ordinarios Jub.	-880 524 168 823		-799 497 020 128	
214.01.02.00.00.1.00.02		P. Plan de Beneficios Aguinaldo Jub.	-72 306 515 887		-65 536 569 620	
214.01.02.00.00.1.01.01		P. Plan de Beneficios Ordinarios Pens.	-108 581 019 664		-99 114 164 628	
214.01.02.00.00.1.01.02		P. Plan de Beneficios Aguinaldo Pens.	-8 904 000 772		-8 117 111 066	
214.01.02.00.00.1.02.01		P. Plan de Beneficios Traslados Otros Regimenes	-4 764 812 813		-3 400 806 144	
TOTAL				817 506 554 039		733 920 731 197

Detalle mensual de afectación a las reservas

Cuenta Contable	Descripción	Año 2024		Año 2023	
		Detalle	Total	Detalle	Total
214.01.01.00.00	Recursos recibido de reservas en formación	14 444 219 486	15 484 478 373		
214.01.02.00.00.1.00	(Pago Plan De Beneficios Jubilados)	-13 505 298 934	-13 500 942 214		
214.01.02.00.00.1.01	(Pago Plan De Beneficios Pensionados)	-1 568 015 584	-1 552 036 999		
214.01.02.00.00.1.02	P. Plan de Beneficios Traslados Otros Regimenes	-246 903 158	-739 614 546		
Total Mensual		-875 998 190	-308 115 386		

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 diciembre 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	Diciembre	Diciembre
Cuentas de Orden	518 186 056	502 797 435

Se indica que éstas 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 diciembre de 2024

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

		Año 2024	Año 2023
Cuenta Contable	Descripción	Diciembre	Diciembre
313.00.00.00.00	Rendimientos devengados	5 544 562 151	- 7 498 247 848
313.02.00.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones)	- 5 544 562 151	7 498 247 848
Total de Rendimientos Acumulados		-	-

Nota 25
Resultado del periodo
Al 31 de diciembre 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	
		Diciembre	Noviembre	Diciembre	
500.00.00.00.00	Ingresos	7 400 572 637	8 980 051 266	7 269 330 844	-131 241 792
	Total de Ingresos	7 400 572 637	8 980 051 266	7 269 330 844	-131 241 792
400.00.00.00.00	Gastos	3 836 169 666	3 435 489 115	4 602 494 626	766 324 961
	Total de Gastos	3 836 169 666	3 435 489 115	4 602 494 626	-766 324 961
	Total Utilidad mensual	3 564 402 971	5 544 562 151	2 666 836 218	897 566 753
	Total Utilidad acumulada	57 928 539 341	54 364 136 370	26 402 407 193	31 526 132 149

Detalle mensual 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
Septiembre	4 916 108 239	3 780 903 723
Octubre	1 724 258 591	3 094 401 328
Noviembre	5 544 562 151	7 498 247 848
Diciembre	3 564 402 971	2 666 836 218
Total utilidad acumulada anual	57 928 539 341	26 402 407 193

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:

Diciembre	Noviembre	Diferencia intermensual	Interpretación con respecto a la divisa
511,01	509,51	-1,50	Apreciación

En términos sucintos se pueden considerar las siguientes aristas relacionadas con la moneda local o de curso legal con respecto a un dólar:

- Actualmente es más cara el mes anterior que el actual.
- Si comparamos el 2023 con el 2024 en las diferentes notas de este informe, se otea que en año previo las fluctuaciones del tipo de cambio eran más elevadas que en el actual, lo que significa que para comprar un dólar se requieren menos colones actualmente, ahora bien es importante acotar que estos resultados son contables y que no siempre se materializan a nivel de cuentas de "Disponibilidades", no obstante si permite realizar estimaciones relacionadas.
- 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 diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
510.04.01.00.00	Ganancia Realizada En Instrumentos Financieros Al Valor Razonable Con Cambios En Otro Resultado Integral	680 109		
410.04.01.00.00	Pérdida Realizada En Instrumentos Financieros Al Valor Razonable Con Cambios En Otro Resultado Integral			
Total		680 109	-	-
510.04.10.00.00	Ganancias Por Diferencial Cambiario Y Unidades De Desarrollo (Ud)	2 126 637 726	1 340 578 979	479 597 145
410.04.10.00.00	Pérdidas Por Diferencial Cambiario Y Unidades De Desarrollo (Ud)	1 632 021 619	2 771 532 890	3 937 784 550
Total		-494 616 107	1 430 953 911	3 458 187 405

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 diciembre 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
			Diciembre	Noviembre	Diciembre
411.01.01.00.00.1.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Colones	15 545 980		
411.01.01.00.00.2.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Dólares		743 515	
411.01.01.00.00.4.00.01	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	UDES			
Total			15 545 980	743 515	-
411.01.02.00.00.1.00.01	Al costo amortizado ¢	Colones	970 278		526 661
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			
Total			970 278	-	526 661
Total General			16 516 257	743 515	526 661

Nota 28
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
120.01.00.00.00	Instrumentos financieros	- 9 440 744 856	- 743 389 297	1 808 401 119
120.05.02.01.00	Instrumentos financieros-Restringidos	-	-	
314.00.00.00.00	Ajuste por deterioro de instrumentos financieros	949 902 941	39 087 267	-3 121 897 773
411.01.01.00.00	Gasto por estimación de deterioro	15 545 980	743 515	
510.04.10.00.00	Ingreso por diferencial cambiario neto del mes	- 2 126 637 726	- 1 340 578 979	-479 597 145
410.04.10.00.00	Gasto por diferencial cambiario neto del mes	1 632 021 619	2 771 532 890	3 937 784 550
510.04.01.00.00	Ganancia por instrumentos no financieros	680 109		
410.04.01.00.00	Pérdida instrumentos no financieros			
Total		8 969 231 933	-727 395 395	-2 144 690 751

La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en títulos valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con "d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."

Así las cosas, a partir de este mes dentro de esta nota se muestra de forma separa el rubro denominado "Restringidos"; lo anterior, se va a observar en las notas 28 y 30 relacionadas con el Estado de Flujo de Efectivo.

Nota 29
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
120.02.00.00.00	Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en resultados	1 315 245 854	1 971 153 208	- 730 798 267
Total		1 315 245 854	-1 971 153 208	-730 798 267

Nota 30
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
120.03.00.00.00	Instrumentos financieros	6 566 519 553	- 1 547 860 888	48 677 678
120.05.02.03.00	Instrumentos financieros -Restringidos	363 958	- 62 884	
411.01.02.00.00	Gasto por estimación del deterioro	970 278		- 526 661
Total		-6 567 853 788	1 547 923 772	48 151 017

La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en títulos valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con "d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."

Así las cosas, a partir de este mes dentro de esta nota se muestra de forma separa el rubro denominado "Restringidos"; lo anterior, se va a observar en las notas 28 y 30 relacionadas con el Estado de Flujo de Efectivo.

Nota 31
Flujos de efectivo por actividades de operación y de inversión
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
Actividades de Operación				
Cuenta Contable	Aumentos	8 479 687 023	-	6 306 552 797
120.07.00.00.00	Aumentos de productos y dividendos por cobrar	-8 479 687 023	-6 306 552 797	7 648 690 098
				-7 648 690 098
Actividades de Inversión				
Cuenta Contable	Disminuciones	10 434 793 997	3 109 964 972	8 530 005 186
120.07.00.00.00	Disminuciones de productos y dividendos por cobrar	10 434 793 997	3 109 964 972	8 530 005 186

Nota 32
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
	Diciembre	Noviembre	Diciembre
Cuentas por Cobrar (Movimiento neto)			
130.00.00.00.00	22 643 000	- 99 099 565	- 7 219 714
Saldo	-22 643 000	99 099 565	-7 219 714

Nota 33
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
Cuenta Contable	Descripción			
150.01.00.00.00	Aporte por cobrar a los trabajadores	246 889 297	255 149 133	220 072 623
150.02.00.00.00	Aportes por cobrar al Patrono	28 312 371	302 023 293	139 662 972
150.03.00.00.00	Aportes por cobrar al Estado	2 850 012	32 241 721	15 071 906
150.04.00.00.00	Otros aportes por cobrar	- 2 064 434	- 1 938 106	- 539 107
Total		-275 987 247	-587 476 041	-374 268 395

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

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

		Año 2024		Año 2023
		Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
Cuenta Contable	Descripción	Diciembre	Noviembre	Diciembre
211.01.00.00.00	Retenciones a Pensionados	53 372	- 291 308 327	1 297 091
211.05.00.00.00	Obligaciones por liquidar empleados y exempleados	-	-	-
211.07.00.00.00	Obligaciones transitorias por liquidar	41 590 829	- 20 609 155	187 467 793
Saldo		-41 644 201	-311 917 482	188 764 884

Nota 35
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
214.00.00.00.00	Provisión para pensiones en curso de pago	- 875 998 190	3 208 089 641	- 308 115 386
313.00.00.00.00	Rendimientos acumulados	- 5 544 562 151	- 1 724 258 591	- 7 498 247 848
Total		-6 420 560 342	1 483 831 050	-7 806 363 233

Nota 36
Flujos de efectivo por actividades de operación
Al 31 de diciembre 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.).

		Año 2024		Año 2023
Cuenta Contable	Descripción	Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
213.03.00.00.00	Caja Costarricense del Seguro Social	- 797 793	1 296 989	216 432
Saldo		- 797 793	1 296 989	216 432

Nota 37
Flujos de efectivo por actividades de inversión
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
312.01.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Trabajadores	3 310 632 152	3 397 154 337	3 112 859 972
312.02.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Patrono	3 683 508 519	3 750 922 440	3 437 270 803
312.03.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Estado	389 701 658	409 253 830	375 743 021
312.04.01.00.00	Aportaciones Recibidas-Pensionados	1 508 682 580	1 509 477 654	1 508 075 918
312.01.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Trabajadores	- 3 310 632 152	- 3 397 154 337	- 3 112 859 972
312.02.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Patrono	- 3 683 508 519	- 3 750 922 440	- 3 437 270 803
312.03.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Estado	- 389 701 658	- 409 253 830	- 375 743 021
312.04.02.00.00	(Traslado de recursos a la provisión para pensiones en curso de pago)-Pensionados	- 1 508 682 580	- 1 509 477 654	- 982 493 710
Total		-	-	525 582 209

Nota 1: El tema de la contribución especial solidaría 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, a partir 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 aplicó lo indica en la nota supra.

Nota 38
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre 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
		Diciembre	Noviembre	Diciembre
314.00.00.00.00	Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	- 949 902 941	- 39 087 267	3 121 897 773
Total		-949 902 941	-39 087 267	3 121 897 773

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

Corresponde al traslado o liquidación de recursos

Cuenta Contable		Descripción		Año 2024		Año 2023
				Periodo actual	Periodo anterior	Periodo comparativo
				Diciembre	Noviembre	Diciembre
313.02.00.00.00		Traslados de recursos	- 5 544 562 151	- 1 724 258 591	- 7 498 247 848	
Total			-5 544 562 151	-1 724 258 591	-7 498 247 848	

Fondo de Jubilaciones y Pensiones
Información destacada
Por el mes terminado al 31/12/2024
(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
- 1,8. Caso Financiera Desyfin. S.A

2. Provisiones para pensiones en curso de pago

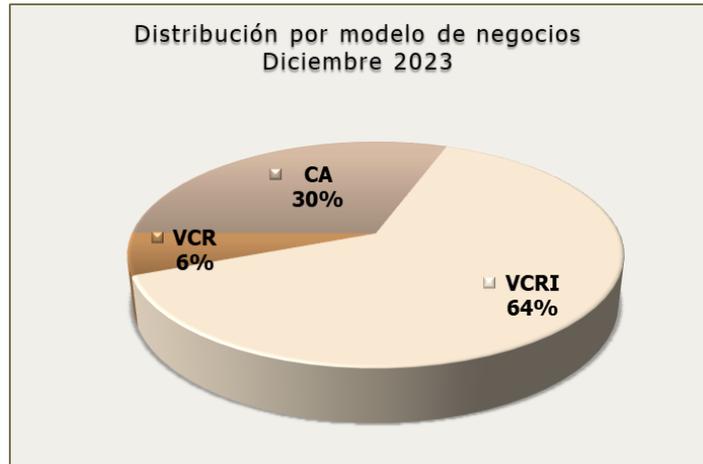
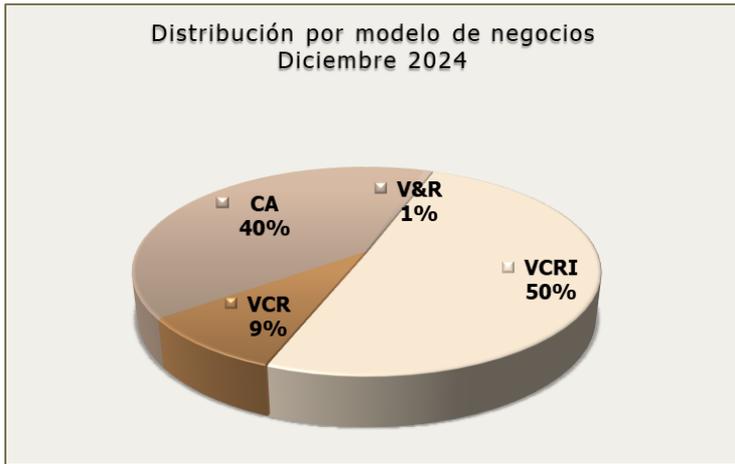
- 2.1. Comportamiento mensual de las reservas
- 2.2. Pago mensual de planilla

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:

1. 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.
2. Valor con cambios en resultados (VCR): Se clasificaban los instrumentos que se utilizan para comercializar para aprovechar el costo de oportunidad
3. Costo amortizado (CA): Se adquieren con el fin de mantenerlos hasta el vencimiento del instrumento, por las características del mismo.

La disminución de 12 puntos porcentuales en el modelo VCRI, se ve reflejada 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.

El modelo CA creció en un 8 puntos porcentuales, esto provoca que la cartera tenga un componente de riesgo menos elevado. Además, por el principio de revelación suficiente se muestra "Vencidos & Restringidos" (V&R), que solo representa menos de 1% del total de la cartera.

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 ₡49,020 millones, lo cual se extrae de la Nota N° 13 de este informe.

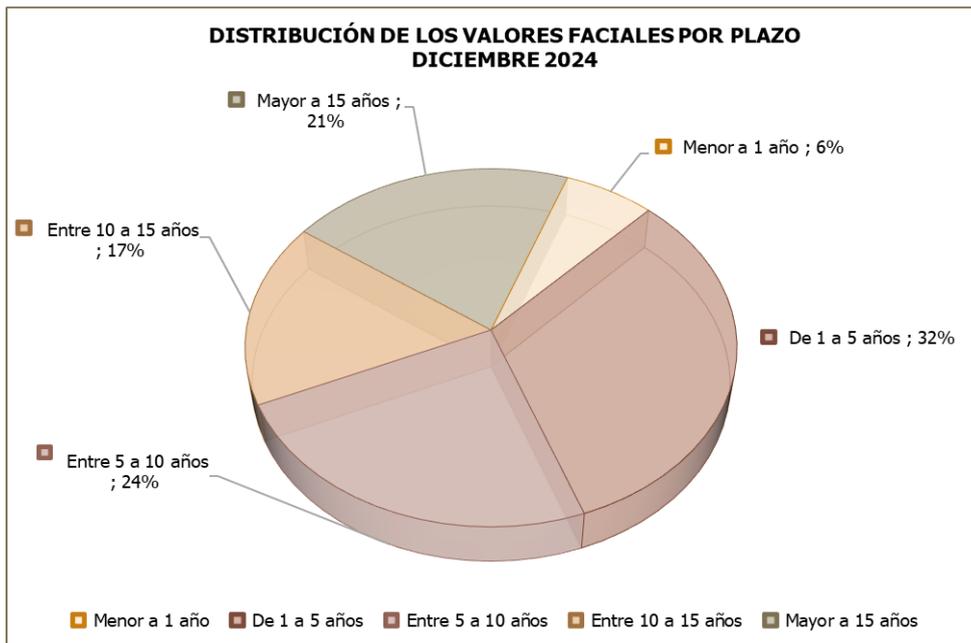
Información destacada

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
Gobierno	23 894 225 584	144 939 680 080	149 507 497 685	123 850 000 000	52 326 856 560
Instituto Costarricense de Electricidad	15 000 000 000	10 156 508 770	5 000 000 000		
State Street Global Advisors					27 575 427 112
BAC	5 800 000 000	12 226 300 000	4 000 000 000		
PIMCO					20 715 676 743
Promerica	5 000 000 000	15 577 070 000			
Banco Popular		14 000 000 000			
BCR SAFI					12 853 479 785
Banco de Costa Rica		1 715 000 000	10 000 000 000		
Grupo Mutual Alajuela		11 577 070 000			
Banco Central de Costa Rica	600 000 000	10 100 000 000			
Improsa		10 000 000 000			
Improsa SAFI					9 869 412 075
Multifondos de Costa Rica					9 673 938 384
Financiera Desyfin		8 500 000 000			
Vanguard					8 321 101 870
Prival SAFI					7 258 151 001
CAF			7 000 000 000		
Davienda		6 300 000 000			
Banco Nacional de Costa Rica			6 000 000 000		
Coopeguanacaste				3 700 000 000	
Invesco					3 420 686 121
BlackRock					2 843 996 910
Banco Centroamericano de Integración Económica			2 000 000 000		
Banco BCT		2 000 000 000			
BN SAFI					1 680 773 211
VISTA SAFI					996 511 996
Total general	50 294 225 584	247 091 628 850	183 507 497 685	127 550 000 000	157 536 011 768

Fuente: Proceso de Inversiones, Dirección JUNAFI.



❖ 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.

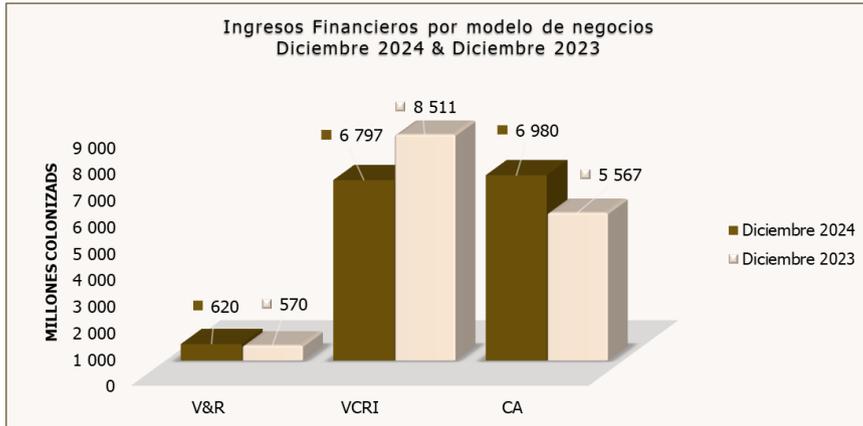
Información destacada

1

Inversiones

1.4.

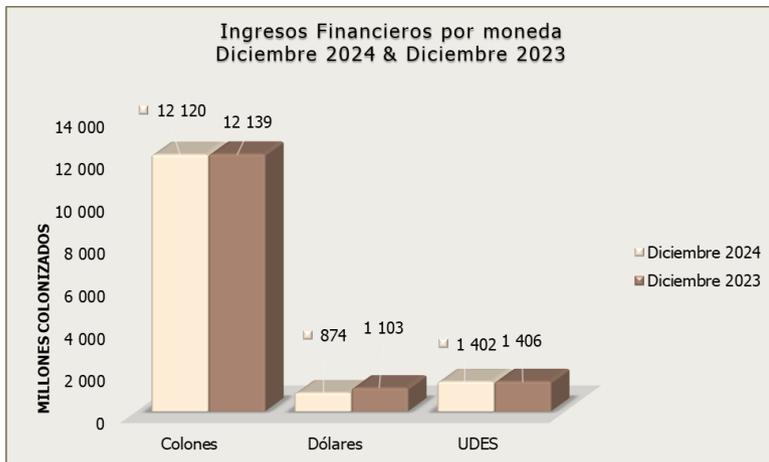
Ingresos financieros por modelo de negocios



De los gráficos anteriores se puede percibir una diferencia interanual, tiene un comportamiento para este periodo comparativo decreciente de ₡251 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.

1.5.

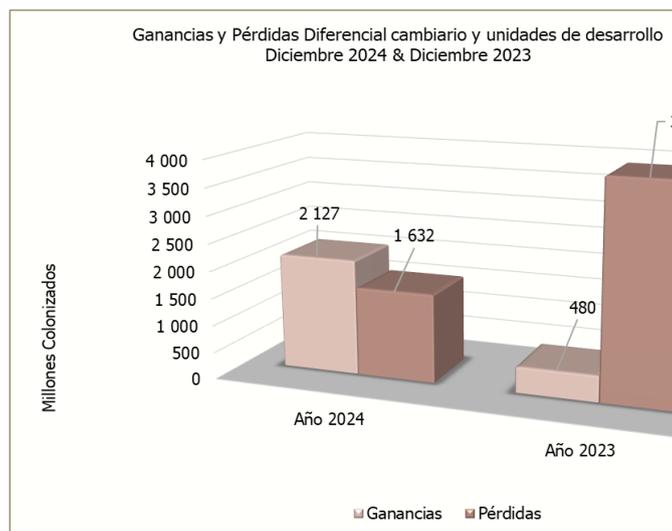
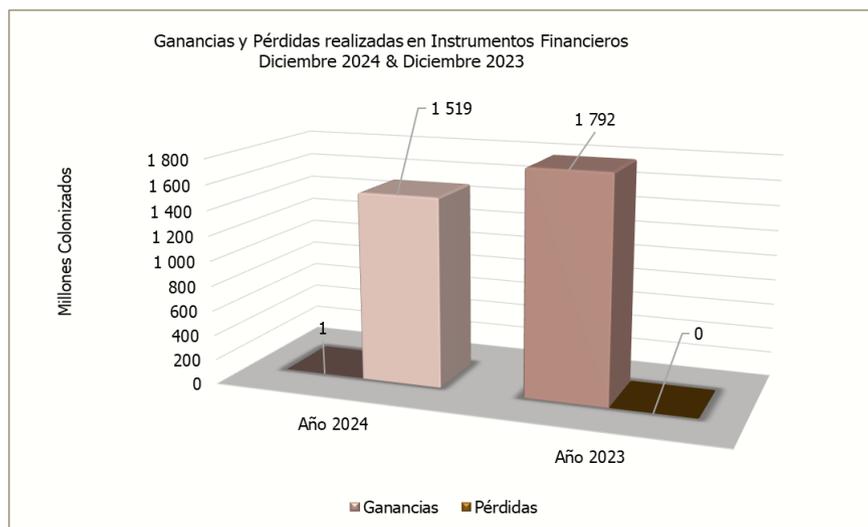
Ingresos financieros por moneda



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.

1.6. 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	(1 518 762 035)	1 792 022 581
Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo	494 616 107	(3 458 187 405)
Neto del periodo	(1 024 145 928)	(1 666 164 824)

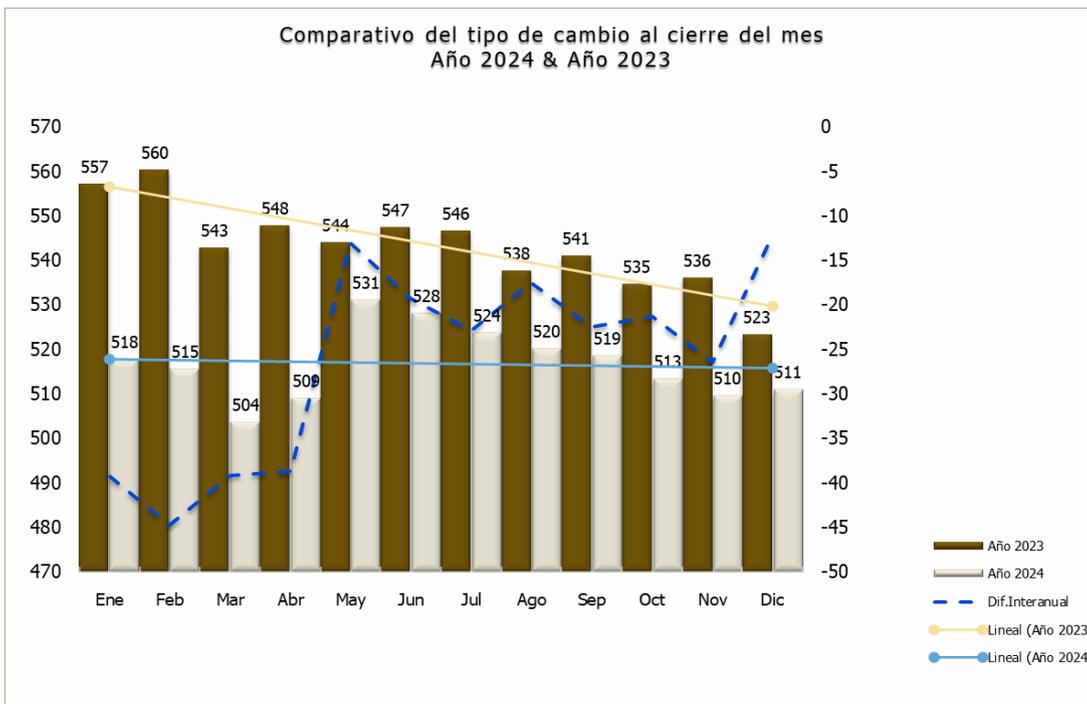
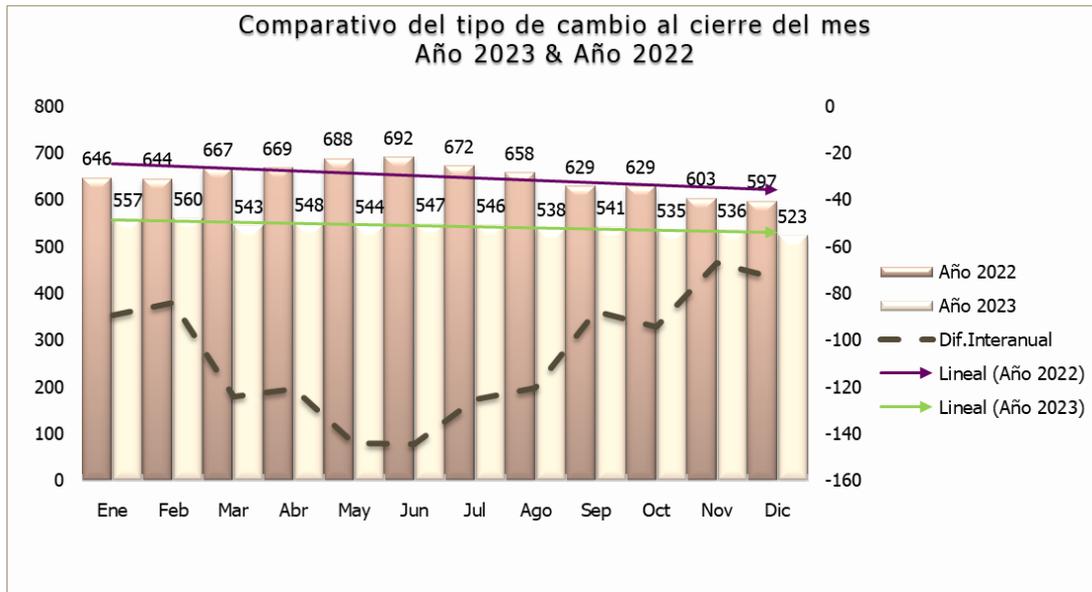
Las discrepancias que se muestran supra, se explican con los datos recabados del comportamiento del mercado bursátil y los factores que lo influyen, para lo cual se puede consultar el apartado de "Acontecimientos Macroeconómicos" de este Estado. Cabe destacar, que las perdidas contables registradas han disminuido considerablemente si lo vemos comparativamente y las ganancias contables tuvieron un crecimiento positivo comparativamente; razón por la cual en este mes no existen pérdidas realizadas en instrumentos financieros.

1

Inversiones

1.7.

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", entendiendo que para comprar un dólar se requieren menos colones que el año anterior. En el año 2024, continúa la tendencia.

La línea punteada demuestra el comportamiento de la brecha entre el año 2022 y el 2023, para una diferencia negativa interanual acumulada de ₡16.00. Para el año 2024, se muestra la diferencia interanual negativa en color azul, denota para este mes ₡ 13.00. La caída del tipo de cambio en el año 2024 ha sido menos abupta.

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.

Información destacada

1.

Inversiones

1.8.

Caso Desyfin S.A.

1.8.1.

Contexto

A. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) acordó la resolución de la financiera privada Desyfin S.A, tras determinar la inviabilidad financiera, por que se da evidencia de actuaciones contrarias a las disposiciones regulatorias vigentes y sanas prácticas. Entre estos hechos se cita:

1. Incumplimiento de las normas de suficiencia patrimonial: Caída en la suficiencia patrimonial la cual pasó de un 10,3% reportada en julio del 2024 a -10,7% a agosto del 2024.
2. Reducción del patrimonio por pérdidas de la entidad; debido al déficit en las estimaciones de la cartera crediticia
3. Riesgo en la seguridad y solvencia de la entidad, por débil gestión crediticia, inconsistencia en la información suministrada, limitada labor de la Auditoría Interna y obstaculización de labores de supervisión.

Lo anterior, producto del estudio realizado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).

B. Según lo indicado por la CONASSIF en oficio N.º CP-5-2024 de fecha 13 de agosto 2024, se indica lo referente a la Financiera Desyfin S.A: El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), en su sesión 1896-2024, celebrada el 9 de octubre de 2024. ordenó con fundamento en el marco jurídico aplicable y en el informe final del proceso de intervención de Financiera Desyfin S.A, resuelve en términos sucintos:

1. Declarar su inviabilidad, por la pérdida del patrimonio y la no aprobación por los accionistas de un plan de regularización de la Entidad que debía abarcar tres pilares: I) capitalización, II) robustecimiento de la liquidez y III) transformación del gobierno corporativo.
2. Dar por finalizado si proceso de intervención.
3. Ordenar el inicio de un proceso de resolución por un plazo de un año.

C. La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) mediante oficio del 20 de agosto de 2024, con el SP-881-2024, relacionado con el comunicado emitido el 13 de agosto de 2024 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), atinente a la intervención de la Financiera Desyfin S.A. donde el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, mantiene inversiones en títulos valores dentro de la cartera activa. El SP solicita cumplir con "d) Suministrar el registro de la reclasificación de estas inversiones como instrumentos financieros restringidos de conformidad con el catálogo contable vigente."

1.8.2.

Efectos contables y revelación suficiente

A. Así las cosas, a partir del mes de agosto se muestra de forma separa dentro de las notas a los Estados Financieros un apartado denominado " Vencidos y Restringidos", donde se evidencia de forma numérica la afectación que tiene lo acaecido con las inversiones en instrumentos de la financiera específicamente en notas N° 7,13,14, 15, del Informe.

B. El tratamiento contable que se debe dar a los registros se explica en el documento de Políticas Contables en los puntos: 2.5.8 (Deterioro del valor de los activos), 2.5.9. (Vencidos y Restringidos), 2.5.10 (Determinación de incrementos significativos en el riesgo crediticio) 2.5.11. (Medición de las pérdidas crediticias esperadas), esta información es un extracto de lo que indica la Norma Internacional de Información Financiera N° 9 "Instrumentos Financieros".

C. De forma breve se explica el procedimiento que se realizó para efectos de enlazar los cambios que se dieron en los registros contables:

1. Se reclasifican los instrumentos a "Vencidos y restringidos" como lo indica la Supen, se otea en las notas 13 y 14
2. Aquellos instrumentos que se vencieron se reclasifican de "Vencidos y restringidos" a Cuentas por cobrar ya que no pertenecen a la cartera activa del Fondo de Jubilaciones, se observa en la nota 15
3. Por medio de valoración a precios de mercado utilizando el vector de precios, se puede observar que en la nota 7 se reconoce un registro dentro del grupo de cuentas que establece la Supen, dentro de Ajuste a Patrimonio, la subcuenta Ajuste por Deterioro y por Valuación de Instrumentos Financieros Restringidos; el objetivo de esta cuenta es registrar y revelar contablemente las pérdidas o las ganancias no realizada y los ajustes a los instrumentos "Restringidos". Ahora bien, es importante acotar que los instrumentos que se valoran corresponden al modelo de negocios "Valor razonable con cambios en resultados integrales"; los modelos de negocio son explicados en el punto N° 2.5. Políticas Específicas.

D. El reconocimiento de una pérdida o una ganancia no contable se tendría que materializar hasta que dé el resultado del "proceso resolutorio", mientras tanto, no se recomendado por la NIIF, según lo explicado en los puntos de las Políticas Contables indicados en el apartado 2.2. Conjugado a lo anterior, cumpliendo con el precepto de la "prudencia" no se puede estimar un deterioro porque como se va a explicar en el apartado de seguimiento no se ha definido cuales van a ser las variables para realizar los posibles escenarios.

Información destacada

1.

Inversiones

1.8.

Caso Desyfin S.A.

E. En el Informe Financiero dentro del apartado de "Información destacada" en el gráfico "Distribución de la cartera de inversiones por modelo de negocio", se observa de forma separada cumpliendo con la revelación suficiente que el rubro "Vencidos y Restringidos" únicamente representa un 1% de la cartera total de las inversiones.

Información destacada

1.

Inversiones

1.8.

Caso Desyfin S.A.

1.8.3.

Seguimiento

A. Actualmente el caso Desyfin está en proceso de resolución el cual consiste en términos sucintos en:

1. La conformación de un primer bloque de activos de calidad denominado "banco bueno", que se transferiría a una entidad financiera solvente. A cambio, esta entidad solvente asumirá pasivos de la Financiera hasta el valor de los activos trasladados, monto que se determinará una vez que se lleve a cabo la negociación con la entidad interesada.

2. Un segundo bloque conocido como "banco malo", que corresponde a los activos que no adquiera la entidad financiera solvente y que se traspasarían a un fideicomiso, para su venta en beneficio de los acreedores.

3. En caso de que la resolución propuesta no surta efecto o quede un remanente de activos, se procedería a subastarlos y venderlos de forma directa.

4. En última instancia, los activos cuya venta no haya sido posible de concretar en el proceso de resolución, se enviarían al proceso concursal ante la instancia judicial correspondiente.

B. Durante el proceso de intervención se acercó una entidad solvente interesada en el "banco bueno", además de otras entidades con el interés de participar en un potencial proceso de resolución. Dichas acciones están amparadas al acuerdo de intervención de la Financiera, emitido por el CONASSIF en la sesión 1883-2024, en el punto 10, inciso g.

C. La Administración de la Resolución se encauzará en buscar la mayor recuperación posible de los recursos. Este proceso podrá extenderse hasta por un año, que es el término máximo de resolución según la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósito y de Mecanismos de Resolución de Intermediarios Financieros (Ley 9816).

D. Respecto a los depósitos de hasta ₡6 millones, éstos se encuentran totalmente garantizados independientemente del mecanismo de resolución o liquidación aplicado a la Financiera.

E. En cuanto a la Dirección de la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (JUNAFO), se realizaron las siguientes acciones:

1. Proceso de Inversiones se realizó un documento para el Comité de Inversiones el cual se presentó ante los señores miembros la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones el 19-8-2024.

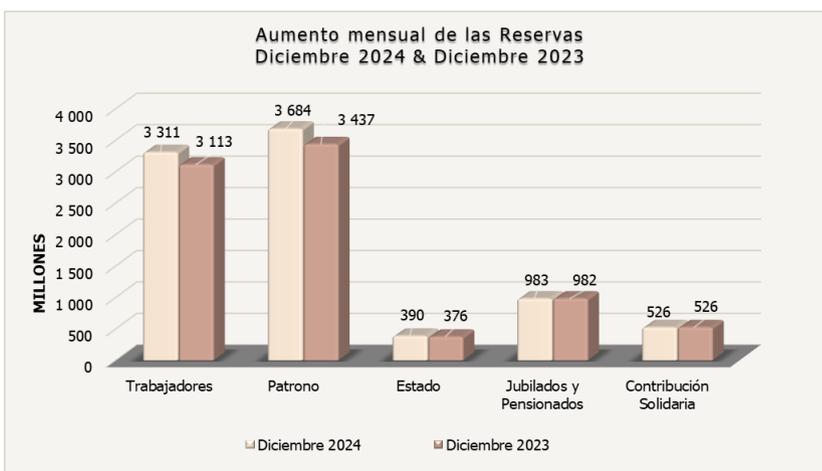
2. El Subproceso Administrativo Financiero realizó las reclasificaciones contables correspondientes mediante la documentación desde la normativa contable y con los insumos de los Sistemas existentes; adicionado a esto se actualizaron los Informes Financieros y sus notas; así como el documento de Políticas Contables. Se mantiene el proceso de registro siguiendo lineamientos establecidos.

3. La JUNAFO, mediante oficio N° 0471-DJA-2024 del 7 de noviembre, realiza una consulta a Licda. MKS, Resolutora Financiera, en el cual se plantean una serie de consultas atinentes al tema, este oficio es reiterado en el mes de enero del 2025.

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.

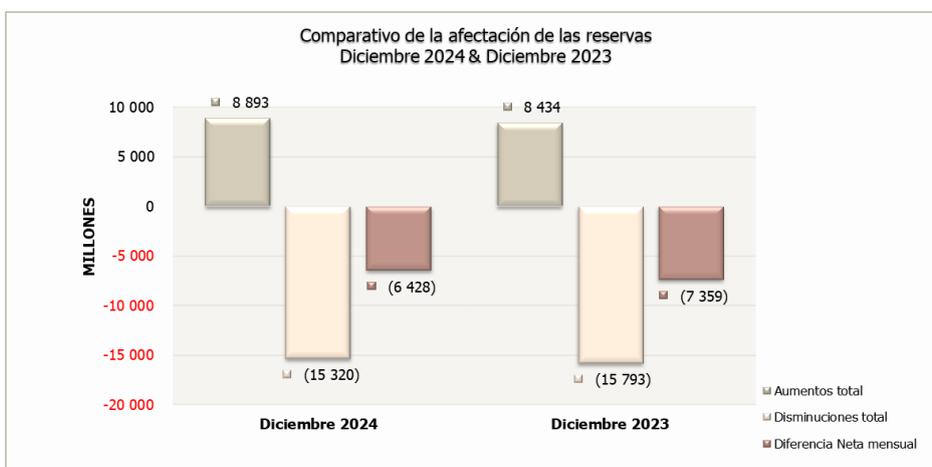
2.2. Disminuciones en el mes de las reservas



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

2.3. Comparativo

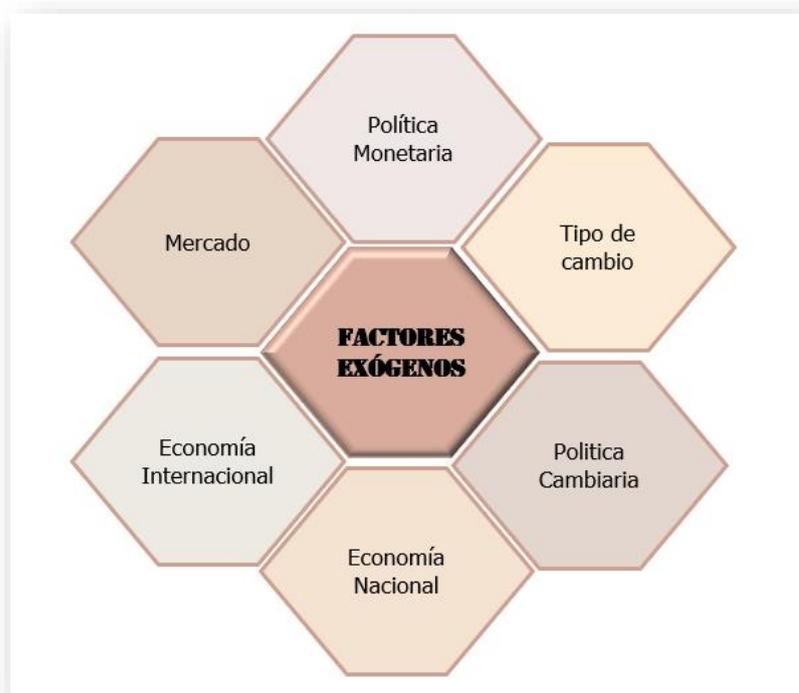
En términos sucintos se muestran comparativamente en la siguiente gráfica a nivel total el comportamiento de las Reservas:



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.

Epílogo

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. Se indican de forma puntal algunos aspectos puntuales relacionados con los factores mencionados infra, producto de la revisión de la fuentes citadas:

✂. A partir del 20 de setiembre la tasa de Política Monetaria se ubica en un 4.25% ; esta reducción de la TPM se ha trasladado de forma completa hacia las tasas pasivas y, de manera menos marcada a las activas. En este contexto el premio por ahorrar en colones es negativo, pero se modera, ante menores expectativas de aumento en el tipo de cambio

✂. Las principales economías del mundo crecieron a un ritmo moderado durante el segundo trimestre del 2024, crecimiento impulsado principalmente por el consumo.

- ✂. La inflación mundial siguió a la baja, y el crecimiento de la principales economías del mundo fue moderado
- ✂. El exceso de oferta de petróleo se manifiesta en la tendencia a la baja de sus cotizaciones; no obstante, factores climáticos, la atenuaron en setiembre 2024.
- ✂. Aún la política monetaria a nivel general continua siendo restrictiva
- ✂. El mercado cambiario continúa superavitario, lo que ha llevado a una activa participación del BCCR
- ✂. La inflación retornó a valores positivos

Fuente de datos:

- Publicaciones (bccr.fi.cr)
- 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.