

Caja de Ahorro y Préstamos de la
Asociación Nacional de Educadores

**Estados financieros consolidados y
opinión de los auditores**

31 de diciembre de 2013 y 2012

Caja de Ahorro y Préstamos de la
Asociación Nacional de Educadores

**Estados financieros consolidados y
opinión de los auditores**

31 de diciembre de 2013 y 2012

Caja de Ahorro y Préstamos de la
Asociación Nacional de Educadores

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Informe del contador público independiente		1
Balance general consolidado	A	3
Estado de resultados consolidado	B	5
Estado de flujos de efectivo consolidado	C	7
Estado de cambios en el patrimonio consolidado	D	9
Notas a los estados financieros consolidados		10
Informe de los contadores públicos sobre el control interno, normativa y sistemas		95
Ajustes		99
Hola de consolidación		100

Informe del contador público independiente

A la Junta Directiva General de
Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores
y la Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores, que comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y los estados consolidados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por los periodos de un año terminados en esas fechas, y un resumen de políticas contables significativas y otras notas aclaratorias. Esos estados financieros consolidados han sido preparados por Caja de ANDE de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración determinó necesario para la preparación de estos estados financieros consolidados libres de errores significativos debidos a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad consiste en expresar opinión sobre estos estados financieros consolidados con base en la auditoría. Condujimos la auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas exigen cumplir con requerimientos éticos así como planificar y llevar a cabo la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros por fraude o error. Al hacer esta evaluación del riesgo el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la auditoría contiene evidencia suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para sustentar la opinión.

Opinión

En la opinión los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo en los periodos de un año terminados en esas fechas, de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, como se describe en la nota 2.

Base de contabilidad

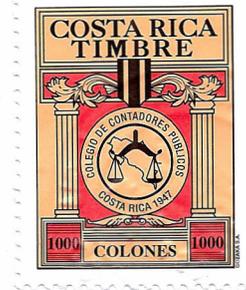
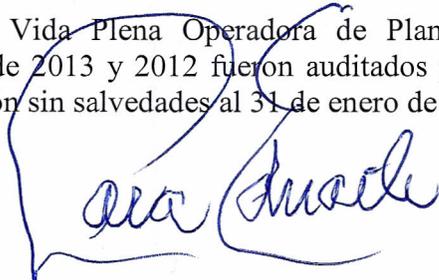
Sin que afecte nuestra opinión, hacemos referencia a la nota 2 de los estados financieros consolidados que describe las bases de contabilización. Los estados financieros consolidados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. Consecuentemente los estados financieros consolidados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

Los estados financieros de la subsidiaria Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. al 31 de diciembre de 2013 y 2012 fueron auditados por otra firma de contadores públicos, quienes emitieron opinión sin salvedades al 31 de enero de 2014.

San José, Costa Rica
24 de marzo de 2014

Dictamen firmado por
José Antonio Lara E. No.127
Póliza 0116 FIG 3 vence 30-set.-14
Timbre Ley 6663 €1.000
Adherido al original





**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Cuadro A
1 de 2

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	11.1 ¢	33,613,621,307	24,362,439,552
Efectivo		1,488,858,833	1,187,968,363
Banco Central		19,829,611,757	13,705,280,432
Entidades Financieras del país		12,295,150,717	9,469,190,757
Inversiones en instrumentos Financieros		156,566,728,850	131,483,470,710
Mantenidas para negociar	11.2	7,565,471,239	5,095,923,898
Disponibles para la venta	11.2	146,928,706,628	124,251,727,737
Productos por cobrar		2,072,550,983	2,135,819,075
Cartera de Créditos	11.3	418,966,821,159	368,738,366,280
Créditos vigentes		415,867,521,970	364,487,707,435
Créditos vencidos		5,928,626,028	5,573,092,392
Créditos cobro judicial		83,190,386	100,123,542
Productos por cobrar		3,251,786,737	2,973,784,843
(Estimación por deterioro)	6.2	(6,164,303,962)	(4,396,341,932)
Cuentas y comisiones por cobrar		193,641,267	302,862,478
Comisiones por cobrar		26,721,246	19,101,494
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		38,864	0
Otras cuentas por cobrar	6.4.7	170,861,718	293,243,054
(Estimación por deterioro)	6.4.7	(3,980,561)	(9,482,070)
Participaciones en el capital de otras empresas	11.5	1,022,637,661	854,526,050
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11.6	16,696,428,893	14,604,467,074
Otros activos	11.7	10,266,473,457	3,954,946,220
Activos intangibles		422,990,181	1,025,928,269
Otros activos		9,843,483,276	2,929,017,951
TOTAL DE ACTIVOS	¢	637,326,352,594	544,301,078,364

Las notas son parte integrante de los estados financieros

sigue...



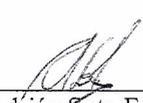
**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

Cuadro A
2 de 2

...viene

	NOTA	2013	2012
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	11.8	71,454,095,760	49,759,011,071
A la vista	10	69,885,377,967	48,645,310,203
Cargos financieros por pagar		1,568,717,793	1,113,700,868
Obligaciones con entidades	11.9	74,707,043,635	75,803,171,393
A plazo		74,127,838,701	75,115,441,282
Cargos financieros por pagar		579,204,934	687,730,111
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	19,786,791,525	16,256,520,719
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	10,318
Impuesto sobre la renta diferido		6,160,875	90,439
Provisiones		4,048,770,467	3,491,782,994
Otras cuentas por pagar diversas		15,515,144,918	12,549,598,458
Cargos financieros por pagar		216,715,265	215,038,510
Otros pasivos		2,244,136,151	1,946,539,165
Ingresos diferidos	11.11	2,240,340,876	1,936,070,777
Otros pasivos		3,795,275	10,468,388
TOTAL DE PASIVOS		168,192,067,071	143,765,242,348
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.12	263,627,844,773	228,456,935,188
Capital pagado		263,627,844,773	228,456,935,188
Aportes Patrimoniales no capitalizados	11.13	6,779,265	6,779,265
Ajustes al patrimonio	11.14	10,697,435,279	6,876,753,319
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		8,376,297,907	6,224,924,494
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1,745,353,589	916,760,820
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		529,737,495	(315,667,320)
Superávit por revaluación de otros activos		18,595,460	19,482,230
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		27,450,828	31,253,095
Reservas patrimoniales	11.15	162,749,193,840	137,717,413,179
Resultado del período		32,053,032,366	27,477,955,065
TOTAL DEL PATRIMONIO		469,134,285,523	400,535,836,016
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		637,326,352,594	544,301,078,364
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12	8,807,710,123	8,662,914,976
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		663,505,232,477	577,382,494,469
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	12	533,565,707,198	472,801,153,741
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	12	129,939,525,279	104,581,340,728

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Lic. Adrián Soto Fernández
Gerente


Licda. Viviana Zamora Vargas
Contadora a.i


MBA. Ligia Araya Cisneros
Auditora Interna



**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**

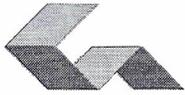
**Cuadro B
1 de 2**

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	173,043,618	188,167,680
Por inversiones en Instrumentos Financieros		10,916,786,637	9,403,101,659
Por cartera de créditos		52,128,688,965	44,891,045,779
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	27,390,731
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		326,353,078	273,593,480
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		778,667,662	305,687,133
Por otros ingresos financieros		4,182,263	2,314
Total de ingresos financieros	11.20	<u>64,327,722,223</u>	<u>55,088,988,776</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público		6,004,643,233	4,290,866,959
Por obligaciones con Entidades Financieras		8,676,528,510	8,497,607,531
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		84,858,630	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		658,695	6,885,164
Por otros gastos financieros		237,725,692	275,021,274
Total de Gastos Financieros	11.16	<u>15,004,414,760</u>	<u>13,070,380,928</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.17	1,970,284,370	851,623,178
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.21	168,555,139	37,581,543
RESULTADO FINANCIERO		<u>47,521,578,232</u>	<u>41,204,566,213</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		2,100,544,769	1,746,022,119
Por bienes realizables		35,164,690	46,175,212
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas:			
Por participaciones en el capital de otras empresas	11.23	184,258,600	158,639,351
Por otros ingresos operativos		1,890,770,370	1,379,805,280
Total otros ingresos de operación	11.22	<u>4,210,738,429</u>	<u>3,330,641,962</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

sigue...



**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**

Cuadro B
2 de 2

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

...viene

	Nota	2013	2012
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	¢	361,015,490	343,787,649
Por bienes realizables		38,063,593	356,888,236
Por bienes diversos		941,704,461	0
Por provisiones		124,571,087	93,948,447
Por otros gastos con partes relacionadas		1,727,389	0
Por otros gastos operativos		49,032,235	39,807,722
Total otros gastos de operación	11.18	<u>1,516,114,255</u>	<u>834,432,054</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>50,216,202,406</u>	<u>43,700,776,121</u>
Gastos administrativos			
Gastos de personal		9,377,233,814	8,127,272,883
Por otros gastos de Administración		8,651,450,298	8,071,066,065
Total gastos administrativos	11.19	<u>18,028,684,112</u>	<u>16,198,338,948</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>32,187,518,294</u>	<u>27,502,437,173</u>
Impuesto sobre la renta		134,485,928	24,482,108
RESULTADO DEL PERIODO		<u>¢ 32,053,032,366</u>	<u>27,477,955,065</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Lic. Adrián Soto Fernández
 Gerente


 Licda. Viviana Zamora Vargas
 Contadora a.i


 MBA. Ligia Araya Cisneros
 Auditora Interna



**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

**Cuadro C
1 de 2**

Flujos de efectivo de las actividades de operación	Nota	2013	2012
Resultados del período	¢	32,053,032,366	27,477,955,065
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérd. p/venta de activos recib. en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		2,898,902	310,713,024
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(776,984)	(39,303,110)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos (Disminución) aumento por otras estimaciones	6.2	1,828,542,035	827,955,882
Provisión por prestaciones sociales		(4,207,945)	(1,246,504)
Depreciaciones y amortizaciones		757,302,844	661,375,072
Participación en el capital de otras empresas		1,976,093,626	1,954,580,463
Uso de reservas		(184,258,600)	(158,639,351)
		<u>(2,446,174,404)</u>	<u>(1,977,847,179)</u>
		<u>33,982,451,840</u>	<u>29,055,543,362</u>
Variación en los activos, (aumento) o disminución:			
Inversiones en valores		(19,893,605,966)	(10,452,657,585)
Créditos y avances de efectivo		(51,778,995,019)	(73,420,221,569)
Cuentas y comisiones por cobrar		113,429,154	329,123,783
Productos por cobrar		(214,733,801)	(1,479,710,843)
Otros activos		(6,993,597,518)	(1,912,332,617)
		<u>(78,767,503,150)</u>	<u>(86,935,798,831)</u>
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		21,240,067,764	13,399,959,865
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,771,291,208	2,197,239,125
Productos por pagar		456,693,680	513,112,913
Otros pasivos		297,596,986	426,155,179
		<u>24,765,649,638</u>	<u>16,536,467,082</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	¢	<u>(20,019,401,672)</u>	<u>(41,343,788,387)</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

sigue...



**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE
LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

Cuadro C
2 de 2

...viene

Flujos de efectivo en actividades de inversión	Nota	2013	2012
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	¢	(1,238,397,423)	(3,112,075,266)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		12,344,722	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(1,226,052,701)	(3,112,075,266)
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		10,600,000,000	33,575,000,000
Cargos financieros por pagar		(108,525,176)	277,198,310
Pago de obligaciones financieras		(11,587,602,581)	(8,290,451,083)
Retiros de aportes de capital de asociados		(21,030,201,507)	(17,755,794,212)
Aportes de capital de asociados		56,201,111,091	50,749,403,495
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento		34,074,781,827	58,555,356,510
Flujos de efectivo durante el cuarto trimestre		12,829,327,454	14,099,492,857
Efectivo y equivalentes al inicio del año		50,608,143,043	36,508,650,186
Efectivo y equivalentes al final del cuarto trimestre	4 ¢	63,437,470,497	50,608,143,043

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Adrián Soto Fernández
Gerente

Licda. Viviana Zamora Vargas
Contadora a.i

MBA. Ligia Araya Cisneros
Auditora Interna



CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

Cuadro D

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2012	¢	<u>195,463,325,905</u>	<u>6,632,342</u>	<u>6,351,159,893</u>	<u>117,039,004,120</u>	<u>22,656,256,238</u>	<u>341,516,378,498</u>
Aportes de capital de asociados		50,749,403,495	0	0	0	0	50,749,403,495
Retiros de capital asociados		(17,755,794,212)	0	0	0	0	(17,755,794,212)
Reasignación de utilidades		0	0	0	22,656,256,238	(22,656,256,238)	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	(1,977,847,179)	0	(1,977,847,179)
Resultado del periodo		0	0	0	0	27,477,955,065	27,477,955,065
Otros ajustes		0	146,923	(2)	0	0	146,921
Ajuste por participación capital de otras empresas		0	0	(3,742,000)	0	0	(3,742,000)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(20,395,450)	0	0	(20,395,450)
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	19,482,230	0	0	19,482,230
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		0	0	530,248,648	0	0	530,248,648
Saldo al 31 de diciembre del 2012	¢	<u>228,456,935,188</u>	<u>6,779,265</u>	<u>6,876,753,319</u>	<u>137,717,413,179</u>	<u>27,477,955,065</u>	<u>400,535,836,016</u>
Aportes de capital de asociados		56,201,111,091	0	0	0	0	56,201,111,091
Retiros de capital asociados		(21,030,201,506)	0	0	0	0	(21,030,201,506)
Reasignación de utilidades		0	0	0	27,477,955,065	(27,477,955,065)	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	(2,446,174,404)	0	(2,446,174,404)
Resultado del periodo		0	0	0	0	32,053,032,366	32,053,032,366
Otros ajustes		0	0	0	0	0	0
Ajuste por participación capital de otras empresas		0	0	(3,802,267)	0	0	(3,802,267)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	2,151,373,413	0	0	2,151,373,413
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	(886,770)	0	0	(886,770)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		0	0	1,673,997,584	0	0	1,673,997,584
Saldo al 31 de diciembre del 2013	¢	<u>263,627,844,773</u>	<u>6,779,265</u>	<u>10,697,435,279</u>	<u>162,749,193,840</u>	<u>32,053,032,366</u>	<u>469,134,285,523</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Adrián Soto Fernández
 Gerente

Licda. Viviana Zamora Vargas
 Contadora a.i

MBA Ligia Araya Cisneros
 Auditora Interna



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Naturaleza de las operaciones

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores (Caja de ANDE), es una institución privada, de carácter público, con domicilio legal en la ciudad de San José, Costa Rica. Fue constituida por Ley constitutiva N°12 del 13 de octubre de 1944, con el objeto de estimular el ahorro de sus accionistas y facilitarles préstamos en las condiciones y para los fines que en ella se determinan.

Sus accionistas los constituyen funcionarios y empleados en servicio o con licencia del Ministerio de Educación Pública, sus jubilados o pensionados, los funcionarios de Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A., que cuenten con plaza en propiedad y lo soliciten a la Junta Directiva.

Caja de ANDE posee el 100% de la participación accionaria de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., entidad privada creada bajo las leyes de la República de Costa Rica, para dedicarse a la comercialización de seguros debidamente autorizada por el Instituto Nacional de Seguros, su cédula jurídica es la N°3-101-106923-12, actualmente realizan sus operaciones físicas en las instalaciones de Caja de ANDE.

Además, Caja de ANDE posee participación en la tercera parte del capital de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., (en adelante denominada la Operadora), constituida como una sociedad anónima, de conformidad con las Leyes de la República de Costa Rica y lleva a cabo sus operaciones en la ciudad de San José, Costa Rica. Fue constituida en el año 2000 y autorizada para operar a partir de la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador N°7983.

La Superintendencia de Pensiones (SUPEN), es el ente encargado de fiscalizar y regular el funcionamiento de las Operadoras de Pensiones Complementarias (OPC). La Operadora se encuentra regulada por la Ley 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y sus reformas, la Ley 7983 Ley de Protección al Trabajador y el Reglamento sobre la apertura y funcionamiento de las entidades autorizadas y funcionamiento de los fondos de pensiones y capitalización laboral previstos en la Ley de Protección al Trabajador.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, Caja de ANDE contaba con 561 y 522 empleados, Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. con 112 y 104 empleados respectivamente y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. con 21 y 21 empleados, respectivamente.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2013, Caja de ANDE ha abierto oficinas regionales en Ciudad Neily, Limón, Liberia, Santa Cruz, San Carlos, Pérez Zeledón, Puntarenas, Cartago y Heredia. En ninguna de las oficinas desconcentradas, ni en oficinas centrales se cuenta con cajeros automáticos.

La dirección del sitio Web es: www.cajadeande.fi.cr.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

Base de preparación:

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y a la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Principios de consolidación

Los estados financieros consolidados fueron preparados tomando como base los siguientes principios:

- Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 comprenden la información financiera de Caja de ANDE y su conglomerado financiero. La información principal del Conglomerado financiero de Caja de ANDE se describe seguidamente:

Nombre	Domicilio Legal	Porcentaje participación	Porcentaje de voto
Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.	San José	100%	100%
Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	San José	33.33%	33.33%



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

- En caso de existir restricciones a largo plazo, tanto financieras como legales, para el traslado de recursos o si el control fuese temporal; no se presentarían los estados financieros en forma consolidada.
- Se eliminó el efecto del método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar del conglomerado.
- Todas las transacciones recíprocas entre la matriz y el conglomerado financiero fueron eliminadas en los estados financieros consolidados.
- La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para la matriz y el conglomerado financiero.
- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- La inversión en otras empresas asociadas se registra por el método de participación de acuerdo con autorización emitida por la SUGEF. (nota 11.5)
- Caja de ANDE y su conglomerado financiero no tienen operaciones en el extranjero.
- Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., está regulada por la SUGESE y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. está regulada por la SUPEN.
- Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., no participan en el capital social de otras empresas.
- Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los activos, pasivos y patrimonio del conglomerado financiero fueron los siguientes:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

	2013	2012
Activo	¢ 373,352,875	301,547,115
Pasivo	37,625,028	34,428,785
Patrimonio	335,727,847	267,118,330
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 373,352,875	301,547,115

Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

	2013	2012
Activo	¢ 1,684,904,105	1,181,579,802
Pasivo	234,976,905	127,250,106
Patrimonio	1,449,927,200	1,054,329,696
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 1,684,904,105	1,181,579,802

Participación en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Caja de ANDE mantiene el 33.33% de participación en el capital de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional, presenta las inversiones valuadas por el método de participación patrimonial.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en valores y depósitos

Instrumentos financieros no derivados:

Clasificación:

La normativa actual permite registrar las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado por medio del estado de resultados, disponibles para la venta y mantenidas para negociar. Las inversiones para negociación, valoradas a precio de mercado mediante el estado de resultados y las disponibles para la venta se valoran a precio de mercado utilizando vectores de precios proporcionados por la empresa Proveedor Integral de Precios de Centroamérica (PIPICA).



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Como caso de excepción y para todas las monedas, si no se logra contar con una cotización por medio de estos sistemas, el precio con que se valora es 100% de su precio de compra. Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo de amortizado, el cual se aproxima a su valor de mercado.

Medición:

El efecto de la valoración a precio de mercado de las inversiones para negociación y las valoradas a mercado, mediante el estado de resultados se incluye directamente en los resultados.

El efecto de la valoración a precio de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado a través de resultados.

Las recompras no se valoran a precio de mercado.

Los productos por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado, el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

La compra y venta de activos financieros por la vía ordinaria se registra por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en la que se entrega o recibe un activo

Reconocimiento:

Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo, incluidos los costos de transacción. Para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

Des reconocimiento:

Un activo financiero es dado de baja cuando no se tenga control de los derechos contractuales que componen el activo. Esto ocurre cuando los derechos se aplican, expiran o ceden a terceros.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido pagada o cancelada, o bien, haya expirado.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el monto de las inversiones en títulos valores de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. asciende a ¢179,343,801 y ¢33,548,147, respectivamente. Las inversiones en títulos valores de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., asciende a ¢1,080,159,091 y ¢633,222,040 respectivamente.

2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito, los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros y conglomerados financieros”.

El acuerdo conlleva las siguientes secciones:

a) Calificación de deudores

Análisis de la capacidad de pago

- Flujos de caja
- Análisis de la situación financiera
- Experiencia en el negocio
- Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- Niveles de capacidad de pago



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Comportamiento histórico de pago

- Atraso máximo y atraso medio
- Calificación del comportamiento según la SUGEF
- Calificación directa en Nivel 3

Documentación mínima

- Información general del deudor
- Documentos de aprobación de cada operación
- Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- Información sobre las garantías utilizadas como mitigadores de riesgo

Análisis de garantía

- Valor de mercado
- Actualización de valor de la garantía
- Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- Escala principal y segmentos de escalas
- Homologación del segmento AB
- Homologación de segmento CD

Calificación del deudor

- A1- A2- B1- B2- C1- C2- D- E

Calificación directa

- Categoría E



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

b) Definición de la estimación

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

c) Definición de la categoría de riesgo

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	0.50%	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
E	100%	Deudores que no cumplen las condiciones para ser calificados en las categorías de riesgo anteriores		



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	De 30 a 60 días	De 10 a 20 días
3	De 60 a 90 días	De 20 a 30 días
4	De 90 a 120 días	De 30 a 40 días
5	Mayor a 120 días	Mayor a 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2.33
2	Mayor a 2.33 e igual o menor a 3.66
3	Mayor de 3.66

Una vez que las operaciones tengan las condiciones indicadas, así como las categorías del riesgo según los cuadros anteriores, se define el monto de la estimación aplicando la metodología de la estimación estructurada por cada operación, según la siguiente fórmula:

$$\begin{aligned} &+ \text{ saldo total adeudado} \\ &- \text{ valor ajustado ponderado de la garantía} \\ &\text{ porcentaje de la estimación de la categoría del deudor o} \\ &= \text{ codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo)} \end{aligned}$$

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2

80% categoría D (no aplica en todas las garantías)

60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

La cartera para la aplicación de la normativa 1-05 se dividirá en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago
	Comportamiento de pago histórico
	Morosidad
	Mayor a ¢65,000,000
	Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago
	Comportamiento de pago histórico
	Morosidad
	Menor o igual a ¢65,000,000

La Gerencia considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada.

Las entidades reguladoras revisan periódicamente la estimación para créditos incobrables como parte integral de sus exámenes y pueden requerir que se reconozcan estimaciones diferentes basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y los gastos. En atención a la normativa vigente no se registran productos financieros de las operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; estos se registran contra su recuperación.

Con respecto a los gastos financieros por obligaciones con el público, los intereses incurridos por los depósitos de ahorro, excepto los del Sistema Libre de Ahorro y Préstamo (SLAP), los del ahorro a plazo y los de ahorro en dólares; se reconocen y registran en forma quincenal, calculados sobre los saldos menores quincenales a la tasa de interés que corresponda.

Los intereses por los ahorros del sistema SLAP se reconocen y contabilizan una vez madurado el contrato, o bien cuando el contrato es rescindido.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Los intereses de los ahorros en dólares (US\$) se calculan y se registran diariamente y se capitalizan trimestralmente.

2.4 Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registran como ajustes al rendimiento efectivo. Si existe un exceso de los ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difiere conforme a la vigencia de los créditos.

2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al menor valor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, éste se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en un 100%, una vez que transcurran dos años del registro contable.

2.6 Valuación de participaciones en otras empresas

Las inversiones en el capital social de otras empresas se valúan por el método de participación, reconociéndose la parte proporcional que corresponde a Caja de ANDE de las utilidades generadas o pérdidas incurridas (ver nota 11.5).



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

2.7 Valuación de bienes de uso y su depreciación

El inmueble, mobiliario y equipo se registra originalmente al costo. La depreciación sobre los edificios, el mobiliario y el equipo es calculada por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada. De acuerdo con la política de la administración, los vehículos se deprecian en cinco años y el software se amortiza en tres años.

Al 31 de diciembre de 2013, se registró una revaluación de edificio y terreno con base en avalúo realizado por peritos independientes.

Las revaluaciones se registran cada cinco años, de conformidad con la Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y los emisores no financieros; en el artículo 8.

A continuación se presentan las vidas útiles de los activos:

Activo	Vida útil
Edificio	50 años
Vehículo	5 años
Mobiliario y Equipo de Oficina	De 5 a 20 años
Equipo Cómputo	5 años
Software	3 años

2.8 Efectivo y equivalentes de efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo, el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores (BNV).

2.9 Monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Los registros contables del conglomerado financiero Caja de ANDE se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo de ¢ en los estados financieros adjuntos.

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, el conglomerado financiero Caja de ANDE valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica vigente a la fecha de cierre.

2.10 Cambios en políticas contables

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

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

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del período.

2.11 Errores fundamentales

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más períodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con períodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación, para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

2.12 Beneficios de empleados

El conglomerado financiero Caja de ANDE no tiene planes de aportes o beneficios definidos, excepto los requeridos por la legislación laboral.

2.13 Tratamiento contable del efecto del impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso f de la Ley número 7092: Ley del Impuesto sobre la Renta, Caja de ANDE no está sujeta al pago de ese impuesto. Según lo indica la misma Ley, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. sí están sujetas al pago de impuesto sobre la renta.

2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar

Para las otras cuentas por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias se aplica una estimación según la mora, a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de estimación
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

2.15 Uso de estimaciones

Los Estados Financieros son preparados con base en las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF, en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado y juicio de la administración. Los estimados hechos por la administración incluyen entre otros; provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil del inmueble, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados reales pueden diferir de tales estimados.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

2.16 Arrendamientos

El arrendamiento que tiene la entidad es operativo. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

2.17 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.18 Cargos diferidos

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo y la amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

2.19 Valuación de activos intangibles

El software se amortiza en tres años. Los desembolsos por concepto de contratos para el desarrollo de software, se registran transitoriamente como bienes diversos y se amortizan a partir de la fecha en que el software está listo para operar.

Actualmente, Caja de ANDE no cuenta con arrendamientos financieros, por lo tanto no existe la posibilidad de realizarse mejoras a propiedades arrendadas. Sin embargo, si llegara a realizarse una mejora a cualquier clase de activos, ésta adopta la vida útil restante que posee el activo al cual se le está realizando dicha mejora, o la misma se extiende según recomendación de un perito.

2.20 Acumulación de vacaciones

Las vacaciones se acumulan en la cuenta de vacaciones acumuladas por pagar, se registra el gasto por vacaciones, y conforme se disfruten los días reales se realiza el descuento.

2.21 Provisión de saldos deudores

Se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.025% del total de la cartera de crédito.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

2.22 Provisión de usos no autorizados

Se utiliza para protección en caso de fraudes o robo en tarjetas de crédito o débito. Se registra mensualmente el 0.10% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.

2.23 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica, los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a los días de sueldo estipulados por cada año laborado con límite de ocho años. En acuerdo con la Asociación Solidarista de Empleados de Caja de ANDE y Afines, se aporta 5.33% de la planilla mensual de los salarios devengados por los trabajadores asociados para atender esta contingencia.

2.24 Capital

El capital de Caja de ANDE se forma con un aporte del 5% sobre el salario de los accionistas. Se divide en capital activo y capital receso. Después de realizada la liquidación de capital activo, se mantienen en reserva sumas por varios conceptos, en la cuenta capital receso:

- Sumas por posibles reintegros a la Contabilidad Nacional
- Sumas por entregar a beneficiarios que aún no se han presentado a gestionar el retiro que corresponde
- Sumas que el accionista no indicó en vida a quien se las legaría

2.25 Reservas patrimoniales

La creación de reservas patrimoniales la determina la Junta Directiva según las necesidades de la institución.

Entre las reservas patrimoniales, Caja de ANDE mantiene la cuenta denominada Reserva Especial, creada con el objeto de reconocer el retorno de excedentes a los accionistas (por retiro, jubilación y fallecimiento del accionista).

Caja de ANDE distribuye el excedente anual en su totalidad entre las reservas patrimoniales.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

A continuación se presenta el propósito de las reservas:

Reserva legal

Su propósito es fortalecer y consolidar la situación patrimonial.

Reserva de previsión social

Fue creada con el propósito de tener capital adicional para brindar mayor ayuda a los accionistas en la solución de sus problemas de orden económico y social, según lo indicado en el artículo N° 6 del Reglamento para Ayudas Solidarias para los Accionistas de la Caja de ANDE.

Reserva especial

Se utiliza para responder a los egresos por el pago de excedentes a los accionistas que se retiran o se pensionan como servidores del Magisterio. La política seguida ha sido destinar una suma mayor al porcentaje de excedentes que se reconoce a los accionistas (actualmente 4,5%) con el propósito de fortalecer aún más esta reserva.

2.26 Destino de las utilidades

De conformidad con su Ley constitutiva, la Junta Directiva aprueba anualmente la distribución de excedentes entre las reservas patrimoniales.

2.27 Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón, representada con el símbolo de ¢.

A partir del 17 de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

El tipo de cambio por dólar de los Estados Unidos de América (US\$), utilizado para el cierre del cuarto trimestre de 2013, es de ¢495.01 para la compra y ¢507.80 para la venta.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

El tipo de cambio utilizado para el cierre del cuarto trimestre del 2012 fue $\text{¢}502.07$ para la compra y para la venta $\text{¢}514.32$. Ambos fueron determinados por el BCCR de acuerdo a las políticas cambiarias de esa fecha.

2.28 Cuentas de orden

Por disposiciones de la SUGEF, se deben registrar en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, los productos por cobrar de más de 180 días, en cuentas contingentes deudoras y los avales otorgados.

2.29 Deterioro en el valor de los activos

La entidad revisa al cierre de cada ejercicio contable si existe algún indicio por deterioro del valor de los activos. Si existiese deterioro y el valor en libros de sus activos excediera el importe recuperable, Caja de ANDE valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generan por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la Normativa Contable Aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL, la SUPEN, la SUGESE y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rigen a partir del 1 de enero de 2008, habiendo existido cambios a las NIIF que han regido posteriormente.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos, como lo es el valor del dinero en el tiempo que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada requiere revelar en un quinto estado financiero o en un estado de resultados integrales los movimientos del período referidos a cuentas que las NIIF requieren reconocer en una cuenta patrimonial (Otros resultados integrales), como la valuación de las inversiones disponibles para la venta y el superávit de capital. Los formatos actuales no contemplan estos cambios.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

Para el período 2009 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como fue permitido en períodos anteriores.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16.

La SUGEF permite a los bancos del Estado capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerirse registrar deterioro en el valor de los activos revaluados, el efecto se debe incluir en resultados, cuando lo indicado por la NIC 36 es disminuir el superávit por revaluación.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por CONASSIF permiten que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

Como valor de costo original de estos bienes se registra el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícita en la operación.

La NIC 17 requiere que se registre el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícitos en la operación, o su valor de mercado.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados en las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe realizar por medio del método del interés efectivo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación de 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos de 25% de participación o no requerir la consolidación con más de 25% de participación, dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan al valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

La NIC 37 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos financieros reconocimiento y medición

El CONASSIF requiere que las inversiones en instrumentos financieros se mantengan como disponibles para la venta. La SUGEVAL y la SUGEF permiten clasificar otras inversiones como instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere noventa días contados a partir de la fecha de adquisición. La SUPEN no permite otra clasificación que no sea como disponible para la venta. La contabilización de derivados requiere que se reconozcan como mantenidos para negociación, excepto los que sean contratos de garantía financiera o hayan sido designados como instrumentos de cobertura y cumplan las condiciones para ser eficaces. Asimismo podrían permanecer más de noventa días de acuerdo con la NIC 39, ya que esta norma se refiere solamente a su venta en un futuro cercano y no indica plazo.

La NIC 39 requiere reclasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia, lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

Las pérdidas y ganancias derivadas de cambios en el valor razonable de los fondos inmobiliarios o fondos de desarrollo inmobiliario se incluyen en una cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se reconocen como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetos a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada. La NIC 40 requiere que esta valuación se reconozca en el estado de resultados independientemente de si se ha realizado o no.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas

La SUGEF requiere estimar en 100% el valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido adquiridos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valúen al costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 4. Equivalente de efectivo

A continuación se presenta la conciliación del saldo de caja y bancos e inversiones temporales del balance general y el efectivo e inversiones en valores y depósitos del estado de flujos de efectivo:

Equivalente de efectivo	2013	2012
Disponibilidades	¢ 33,613,621,307	24,362,439,552
Inversiones en instrumentos financieros	154,494,177,867	129,347,651,635
Total efectivo y equivalentes de efectivo	188,107,799,174	153,710,091,187
Inversiones con vencimientos mayores a 60 días	(124,670,328,677)	(103,101,948,144)
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	¢ 63,437,470,497	50,608,143,043

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones en valores se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas de la SUGEF vigente para entidades financieras. No se poseen inversiones cuyos emisores sean del exterior, las inversiones de emisores pertenecientes al país son las siguientes:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Inversiones en Instrumentos Financieros	2013	2012
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 7,565,471,239	5,095,923,898
Inversiones disponibles para la venta	114,218,641,587	92,642,119,620
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	32,710,065,041	31,609,608,117
Total	¢ 154,494,177,867	129,347,651,635

Nota 6. Cartera de créditos

6.1. Cartera de créditos originada y comprada por la entidad

Todos los préstamos son originados por la Caja de ANDE.

6.2. Estimación para créditos incobrables

Para la cobertura de riesgos, Caja de ANDE aplica lo indicado en el Acuerdo SUGEF 1-05 y sus modificaciones. El detalle de los movimientos que afectaron la estimación para créditos incobrables, durante los períodos 2013 y 2012 es el siguiente:

Estimación para créditos incobrables	2013	2012
Estimación incobrables inicio del periodo	¢ 4,396,341,932	3,643,756,523
Gasto por estimación	1,954,359,183	839,356,149
Ingreso por reversión de estimación	(125,817,148)	(11,400,267)
Créditos dados de baja	(60,580,005)	(75,370,473)
Estimación al final del período	¢ 6,164,303,962	4,396,341,932

Mediante acta 1070-2013 del 22 de octubre de 2013 emitida por CONASSIF, el Bono de Garantía del INS ya no es considerado como Mitigador de Riesgo

6.3. Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Los intereses con atraso mayor a 180 días se acumulan en cuentas de orden como intereses en suspenso, al 31 de diciembre ascienden a (ver nota 12):

	2013	2012
Productos en suspenso de cartera de crédito	¢ 74,218,791	78,882,743



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

6.4. Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

Al 31 de diciembre, la conformación de la cartera por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de Garantía	2013	2012
Cuota de Capital	¢ 124,437,559,419	115,150,685,662
Fiduciaria	35,725,274,305	34,844,184,233
Hipotecaria	116,750,265,424	106,524,842,199
Póliza	35,301,202,713	34,567,409,898
Contrato	11,047,045,693	11,600,537,019
Otras	245,391	0
Prenda	1,911,013,661	2,158,930,632
Bono del INS (1)	96,606,409,788	65,005,385,907
Mecanismo de protección por riesgo de crédito	90,336,179	300,602,085
Letra de cambio	9,985,811	8,345,734
Total	¢ 421,879,338,384	370,160,923,369

- (1) El Bono del INS corresponde a una garantía para operaciones de crédito, por medio de la cual el accionista mediante el pago de la prima correspondiente se obliga solidariamente con el Instituto Nacional de Seguros a afianzar ante la Caja de ANDE, el fiel cumplimiento de las condiciones del crédito de acuerdo con las especificaciones del contrato. Al 31 de diciembre del 2013 el monto en este fondo es de ¢1,457,138,072.

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Al 31 de diciembre, la conformación de la cartera por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de Actividad Económica	2013	2012
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	¢ 1,218,255,657	1,334,434,762
Pesca y acuicultura	10,381,773	13,885,949
Industria manufacturera	276,921,197	209,097,983
Construcción, compra y reparación de inmuebles	125,981,776,650	117,065,456,237



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Comercio	2,793,734,696	2,577,157,811
Hotel y restaurante	18,957,461	11,799,320
Transporte	795,423,286	602,147,787
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	17,926,241	0
Enseñanza	59,269,879	70,905,892
Servicios	2,493,624,442	2,446,170,887
Consumo	288,213,067,102	245,829,866,741
Total	¢ 421,879,338,384	370,160,923,369

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de diciembre, la morosidad de la cartera de crédito presentó el siguiente comportamiento:

Morosidad de la cartera de crédito	2013	2012
Al día	¢ 415,867,521,970	364,487,707,435
De 1 a 30 días	3,846,457,485	3,421,506,178
De 31 a 60 días	1,016,890,112	1,294,009,552
De 61 a 90 días	388,247,707	376,908,452
De 91 a 120 días	202,345,622	127,862,858
De 121 a 180 días	166,131,745	133,141,568
Más de 180 días	308,553,357	219,663,784
Cobro judicial	83,190,386	100,123,542
Total	¢ 421,879,338,384	370,160,923,369

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de diciembre de 2013 existieron 283 préstamos por un total de ¢380,637,250, en los que ha cesado la acumulación de intereses y al 31 de diciembre del 2012 existieron 340 préstamos por un total de ¢298,006,448, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el monto de la cartera en cobro judicial de la Caja de ANDE es el siguiente:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Préstamos en proceso de cobro judicial	2013	2012
Monto de créditos	¢ 83,190,386	100,123,542
Cantidad de créditos	42	56
Porcentaje de créditos	0.02%	0.03%

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupos de interés económico

		2013	
Rango		Saldo	No. Clientes
De	¢ 1 a ¢ 21,319,000,000	¢ 421,879,338,384	81,398
Totales		¢ 421,879,338,384	81,398

		2012	
Rango		Saldo	No. Clientes
De	¢ 1 a ¢ 18,309,000,000	¢ 370,160,923,369	80,428
Totales		¢ 370,160,923,369	80,428

Todas las operaciones de crédito están concentradas en el rango de 0% a 5% de la suma de los saldos de capital social y reserva legal. Al 31 de diciembre de 2013 el rango es de ¢1 hasta ¢21,319,000,000, por un monto de ¢421,879,338,384, y al 31 de diciembre de 2012 el rango es de ¢1 hasta ¢18,309,000,000, por un monto de ¢370,160,923,369; del total que compone la cartera de crédito.

6.4.7 Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las otras cuentas por cobrar se detallan a continuación:

Otras cuentas por cobrar				
Categoría	Días de morosidad	Saldo al 31/12/2013	% aplicable	Estimación
A	0 a 30	165,036,295	2%	¢ 948,744
B1	31 a 60	2,509,851	10%	250,985
B2	61 a 90	943,335	50%	471,668
C1	91 a 120	316,209	75%	237,157
C2	121 a 180	131,076	100%	131,076
D	181 a 360	1,277,131	100%	1,277,131
E	Más de 360	647,821	100%	647,821
Total		¢ 170,861,718		¢ 3,964,582



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Otras cuentas por cobrar

Categoría	Días de morosidad	Saldo al 31/12/2012	% aplicable	Estimación
A	0 a 30	¢ 287,847,090	2%	¢ 4,426,514
B1	31 a 60	32,403	10%	3,240
B2	61 a 90	501,181	50%	250,591
C1	91 a 120	242,621	75%	181,966
C2	121 a 180	143,000	100%	143,000
D	181 a 360	4,376,759	100%	4,376,759
E	Más de 360	100,000	100%	100,000
Total		¢ <u>293,243,054</u>		¢ <u>9,482,070</u>

Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., no registran estimación por cobro dudoso, al considerarse según su experiencia, que las cuentas a cobrar se recuperan en un 100% en el plazo de un mes.

Para realizar el cálculo de la estimación se cuantifica el 0.030% de la sumatoria de los saldos finales para cubrir posibles contingencias.

Descripción	2013
Estimación Contable	¢ 3,980,561
Estimación Estructural	3,964,582
Exceso	<u>15,979</u>
% Exceso	<u>0.40%</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas o grupos de interés económico

Al 31 de diciembre de 2013 el Conglomerado Financiero Caja de ANDE no tiene operaciones con grupos de interés económico vinculados, por propiedad o gestión, que sean iguales o mayores a 20 % del capital ajustado, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 4-04: “Reglamento sobre el Grupo Vinculado a la Entidad”.

Al 31 de diciembre de 2013 el Conglomerado Financiero Caja de ANDE no tiene conformación de grupos de interés económico, según lo normado en los artículos 5, 6 y 7 del Acuerdo SUGEF 5-04 “Reglamento sobre límites de crédito a Personas Individuales y Grupos de Interés Económico”.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Al tenor de su Ley constitutiva y la reglamentación vigente, los miembros directivos, administradores y empleados, estos últimos con algunas excepciones, son accionistas de Caja de ANDE y las operaciones que tiene con la institución corresponden a las que tendría cualquier accionista, según las disposiciones reglamentarias vigentes.

A continuación se resume el detalle de las operaciones de los directores y empleados al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

Tipo de persona	Tipo de vinculación	2013		2012	
		Saldo de Operaciones Activas	Saldo de Operaciones Pasivas	Saldo de operaciones Activas	Saldo de Operaciones Pasivas
Física	Nivel Directivo	¢ 44,336,854	280,932,192	54,129,847	252,803,763
Física	Nivel Administrativo	¢ 281,440,281	372,054,558	242,067,747	267,228,416
Total		¢ 325,777,135	652,986,750	296,197,594	520,032,179

Nota 8. Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre el Conglomerado Financiero Caja de ANDE tiene los siguientes activos sujetos a restricciones:

<u>Activo restringido</u>	2013	2012	
Depósitos a la vista BCCR	¢ 17,611,437,872	12,888,131,392	Encaje Mínimo Legal requerido
Inversiones en valores	2,063,480	2,052,060	Garantía arrendamiento local Caja Ande Seguros
Inversiones en valores	32,528,528,718	31,480,452,288	Garantías con bancos
Inversiones en valores	29,000,000	29,000,000	Garantía cumplimiento I.N.S.
Inversiones en valores	150,472,843	98,103,770	Garantía operaciones SINPE
Productos por cobrar inversiones restringidas	424,948,234	486,882,815	Garantía SINPE y con bancos
Créditos restringidos vigentes	90,166,735,637	86,838,097,519	Garantías con bancos
Créditos restringidos vencidos	0	118,686,390	Garantías con bancos
Productos por cobrar créditos restringidos	767,332,786	795,616,730	Garantías con bancos
Otros activos restringidos	67,438,404	70,947,385	Depósitos en garantía
Total	¢ 141,747,957,974	132,807,970,349	



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Se detalla a continuación la posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre:

	Saldo Activo	
	2013	2012
Disponibilidades	¢ 488,282,661	404,351,865
Inversiones temporales y permanentes	7,983,290,041	4,774,721,007
Productos por cobrar	55,196,802	38,177,488
Otras cuentas por cobrar	2,011,287	493,476
Depósitos en garantía	4,993,600	4,993,600
Total	¢ 8,533,774,391	5,222,737,436

	Saldo Pasivo	
	2013	2012
Obligaciones con el público	¢ 1,156,159,904	1,672,044,052
Otras cuentas por pagar y provisiones	34,781,372	2,219,787
Total	¢ 1,190,941,276	1,674,263,839
Posición Neta	¢ 7,342,833,115	3,548,473,597

Nota 10. Depósitos de clientes a la vista

Concentración de los depósitos a la vista según número de clientes y monto acumulado:

	2013		2012	
	Saldo	Clientes	Saldo	Clientes
Captaciones a la vista				
A la vista colones	¢ 14,871,038,058	80,906	11,877,056,587	78,365
Tarjetas de Crédito	591,369,087	24,919	642,975,150	28,100
A la vista dólares	1,156,159,904	1,540	1,672,044,052	1,450
Depósitos				
Prestatarios	10,424,196	521	8,575,348	649
Inversión Previa	0	0	9,973,420	4
S.L.A.P	851,146,147	2,787	914,587,591	3,569
Otras obligaciones a plazo exigibilidad inmediata				
Ahorro plazo 6 meses	15,214,898,866	4,153	13,750,881,740	3,954
Ahorro plazo 12 meses	25,248,220,755	4,824	12,492,287,620	3,015
Ahorro plazo 24 meses	10,846,863,415	1,397	6,362,838,558	928



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Ahorro marchamo	45,572,500	4,563	36,076,250	3,855
Ahorro capitalizable aumento salario	173,841,489	2,599	154,205,167	2,472
Ahorro escolar	722,298,782	3,673	594,147,763	3,460
Ahorro navideño	153,544,768	9,309	129,660,957	8,175
Total	¢ 69,885,377,967	141,191	48,645,310,203	137,996

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan a continuación:

Disponibilidades

Efectivo

	2013	2012
Caja Principal	¢ 1,464,108,333	1,173,408,333
Dinero en Cajas y Bóvedas en dólares	24,750,500	14,560,030
Total	1,488,858,833	1,187,968,363

Depósitos a la vista en el BCCR

	2013	2012
Cuenta corriente en el BCCR M.N	1,540,924,106	375,101,316
Cuenta corriente en el BCCR M.E	98,651,721	54,349,986
Cuenta de EML en el BCCR MN (1)	18,144,000,000	13,196,000,000
Cuenta de EML en el BCCR ME (1)	46,035,930	79,829,130
Total	19,829,611,757	13,705,280,432

Depósitos en entidades financieras del país

	2013	2012
Cuentas corrientes MN	4,586,490,275	2,987,484,339
Otras cuentas a la vista (2)	7,350,000,000	6,200,000,000
Cuentas corrientes y depósitos en bancos comerciales del estado en ME	318,349,400	255,110,548
Cuentas corrientes y otras cuentas en entidades financieras	40,311,042	26,595,870
Total	12,295,150,717	9,469,190,757
Total disponibilidades	¢ 33,613,621,307	24,362,439,552

(1) De acuerdo con la legislación vigente, Caja de ANDE debe mantener un monto de efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 31 de diciembre se detalla a continuación:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Fondos depositados en el BCCR	18,190,035,930	13,275,829,130
Encaje mínimo requerido	¢ <u>17,611,437,872</u>	<u>12,888,131,392</u>
Exceso	¢ <u>578,598,058</u>	<u>387,697,738</u>
Exceso porcentual	3.29%	3.01%

El encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados de los accionistas, el cual puede variar de acuerdo con el plazo y forma de captación que se utilice.

- (2) Corresponde a depósitos a la vista en el BNCR, como sustituto de los Fondos de Inversión (por la disminución en los rendimientos), a una tasa preferencial inicial de 7%, superando hasta en tres puntos porcentuales los rendimientos de los fondos de inversión. Operativamente presenta ventajas sobre los fondos de inversión, dado que los retiros de dinero son expeditos y en “T” (el mismo día de la solicitud).

Los depósitos que se realizan en la cuenta se hacen de manera temporal y se utilizan para cubrir los requerimientos de efectivo diarios que tiene la institución para su operativa, así como, para realizar compra de instrumentos financieros disponibles para la venta a los diferentes plazos que oferta el mercado.

11.2 Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las inversiones en valores y depósitos están depositadas en la Central de Valores (CEVAL) y en las custodias de los puestos de bolsa con que trabaja el conglomerado. Los títulos que componen el portafolio de inversiones en valores y depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2013 y 2012 son los siguientes:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

**Detalle de Inversiones en Valores y Depósitos
al 31 de diciembre de 2013**

A) Sector Privado Fondos de Inversión

A-1) Colones	Sociedad Administradora	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
Mantenidas para negociar	BCR Fondos de Inversión S.A	BCRMX	4.37 %	A la vista	2,958,423,424
	BN Fondos	DINER	4.18 %	A la vista	42,061,863
	INS Inversiones SAFI S.A.	INSLI	3.82 %	A la vista	1,001,378,909
	INS Inversiones SAFI S.A.	INSPC	3.53 %	A la vista	13,663,348
	Popular SAFI S.A.	PMIXC	4.58 %	A la vista	3,509,730,399
	Popular SAFI S.A.	MKDIC	3.38 %	A la vista	40,213,296
					¢ 7,565,471,239



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Detalle de Inversiones en Valores y Depósitos
al 31 de diciembre de 2013

B) Sector Público y Privado Títulos Valores

B-1) Colones no comprometidas

Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
Aldesa Valores	FAUC1	0.00 %	a la vista	734,825,000
Banca Promérica	BPB8C	11.64 %	061 a 090	1,025,725,076
Banca Promérica	CI	7.09 %	091 a 180	250,227,500
Banca Promérica	CI	6.79 %	181 a 365	175,190,594
Banca Promérica	BPC2C	8.40 %	181 a 365	40,593,664
Banca Promérica	BPC6C	7.31 %	Más de 365	298,692,989
Banco Central	BEM	4.25 %	000 a 030	1,123,591,378
Banco Central	BEM	8.48 %	061 a 090	554,213,762
Banco Central	BEM	8.27 %	181 a 365	7,104,412,798
Banco Central	BEM	8.58 %	Más de 365	20,782,140,947
Banco Central	BEMV	7.12 %	Más de 365	1,790,030,551
Banco Central	BEM0	4.12 %	000 a 030	1,127,702,153
Banco Central	BEM0	4.32 %	181 a 365	1,692,488,598
Banco Central	BEMUD	4.00 %	Más de 365	41,978,154
Banco Central	BVB20	10.00 %	Más de 365	27,912,583
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	6.49 %	000 a 030	1,530,595,143
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	5.47 %	181 a 365	1,753,647,267
Banco Crédito Agrícola de Cartago	BBCE1	7.79 %	Más de 365	212,576,865
Banco de Costa Rica	CDP	5.57 %	031 a 060	846,329,766
Banco de Costa Rica	CDP	5.39 %	061 a 090	271,047,876
Banco de Costa Rica	CDP	4.85 %	091 a 180	299,872,037
Banco de Costa Rica	PBCRH	5.24 %	091 a 180	137,341,987
Banco de San José	BAZSJ	8.22 %	Más de 365	179,197,995
Banco de San José	CI	5.89 %	181 a 365	200,114,924
Banco Improsa	CI	5.23 %	091 a 180	499,821,510
Banco Improsa	CI	6.09 %	181 a 365	1,350,241,731
Banco Lafise	CI	7.81 %	031 a 060	696,025,591
Banco Lafise	CI	7.49 %	091 a 180	850,325,783
Banco Lafise	CI	7.00 %	181 a 365	500,405,000
Banco Nacional	CDP	5.67 %	000 a 030	1,002,457,095
Banco Nacional	CDP	5.59 %	091 a 180	300,276,425
Banco Popular	CDP	5.95 %	000 a 030	4,238,151,845
Banco Popular	CDP	5.69 %	031 a 060	873,647,272
Banco Popular	CDP	5.78 %	091 a 180	799,137,346
Banco Popular	BPN6	10.87 %	Más de 365	2,581,374,094
Banco Popular	BPT6V	6.15 %	000 a 030	242,213,729
Cervecería de Costa Rica	BFC3C	9.62 %	Más de 365	9,788,700
Gobierno	TP	4.43 %	000 a 030	1,990,775,849
Gobierno	TP	5.82 %	031 a 060	400,474,502
Gobierno	TP	8.04 %	061 a 090	2,418,589,683
Gobierno	TP	6.86 %	181 a 365	650,724,313
Gobierno	TP	8.87 %	Más de 365	36,260,715,871
Gobierno	TP0	4.76 %	031 a 060	505,513,135
Gobierno	TP0	5.33 %	091 a 180	2,443,551,155
Gobierno	TP0	5.29 %	181 a 365	1,168,974,943
Gobierno	TPTBA	8.78 %	181 a 365	10,126,657
Gobierno	TPTBA	13.21 %	Más de 365	24,057,734
Gobierno	TUDES	4.61 %	000 a 030	207,424,053
Gobierno	TUDES	5.78 %	Más de 365	46,670,009
Holcim de Costa Rica S.A	BHO3	10.28 %	091 a 180	300,920,362
ICE	BIC6	8.86 %	Más de 365	202,684,482
Mutual Alajuela	BCL19	11.94 %	181 a 365	205,286,227
Mutual Alajuela	CPH	6.49 %	000 a 030	492,795,772
Mutual Alajuela	CPH	6.89 %	031 a 060	223,504,737
Mutual Alajuela	CPH	6.14 %	091 a 180	273,009,491
Mutual Alajuela	CPH	6.44 %	181 a 365	300,043,077
Mutual Alajuela	BCPLC	7.81 %	Más de 365	477,212,011
Mutual Alajuela	BCP18	7.26 %	Más de 365	590,473,916
Mutual Cartago	CPH	8.99 %	000 a 030	164,144,486
Mutual Cartago	CPH	6.23 %	181 a 365	1,857,656,756
				107,359,644,949



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

B-2) Dólares no comprometidas	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	A la Vista	inm1\$	0.00 %	000 a 030	1,830,735
	Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP\$	3.79 %	031 a 060	49,546,957
	Banco de Costa Rica	BBC18	4.97 %	Más de 365	98,552,749
	Banco de Costa Rica	PBC\$1	2.36 %	000 a 030	200,059,781
	Banco de Costa Rica	PBC\$1	2.65 %	181 a 365	98,633,054
	Banco Improsa	CIS	3.42 %	000 a 030	136,099,866
	Banco Improsa	CIS	2.99 %	091 a 180	247,925,729
	Banco Improsa	CIS	3.34 %	181 a 365	248,700,068
	Banco Lafise	CIS	2.50 %	000 a 030	247,584,202
	Banco Lafise	CIS	3.62 %	031 a 060	371,698,059
	Banco Lafise	CIS	3.62 %	091 a 180	495,819,341
	Banco Lafise	CIS	4.25 %	181 a 365	148,960,389
	Banco Popular	BB15\$	5.06 %	Más de 365	301,399,105
	Banco Popular	BB16\$	4.36 %	Más de 365	145,788,875
	Banco Popular	BB18\$	5.32 %	Más de 365	173,522,865
	Banco Popular	CDP\$	3.39 %	091 a 180	49,542,561
	Bansol	CDP\$	4.14 %	181 a 365	74,518,984
	Fideicomiso PT Garabito	BPGD\$	2.94 %	000 a 030	120,969,440
	Fideicomiso PT Garabito	BPGES	2.81 %	000 a 030	207,095,274
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT15	2.90 %	000 a 030	158,194,529
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT15	3.03 %	031 a 060	59,740,935
	Gobierno	BDE14	6.80 %	061 a 090	67,864,336
	Gobierno	TP	3.33 %	031 a 060	110,057,053
	Gobierno	TP\$	2.65 %	181 a 365	62,902,208
	Gobierno	TP\$	4.79 %	Más de 365	1,754,011,390
	Gobierno	TUDES	2.98 %	000 a 030	40,684,654
	ICE	BIC3\$	2.52 %	000 a 030	108,591,626
	ICE	BIC6\$	5.73 %	Más de 365	107,804,184
	ICE	ICE14	2.71 %	031 a 060	48,703,291
	Mutual Cartago	BCH1\$	5.20 %	Más de 365	121,668,884
	Mutual Cartago	CPH	2.49 %	000 a 030	55,472,207
	Mutual Cartago	CPH\$	3.75 %	091 a 180	312,122,927
	Mutual Cartago	CPH\$	3.45 %	181 a 365	432,930,380
					6,858,996,638
Total colones y dólares inversiones no comprometidas					114,218,641,587

B-3) Colones comprometidas	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	Banco Central	BEM	8.86 %	091 a 180	189,173,064
	Banco Central	BEM	8.18 %	181 a 365	55,872,265
	Banco Central	BEM	8.74 %	Más de 365	2,301,952,369
	Banco Central	BEMV	6.96 %	Más de 365	5,293,360,257
	Banco Nacional	CDP	6.90 %	Más de 365	29,000,000
	Banco Popular	CDP	10.07 %	000 a 030	1,400,000,000
	Banco Popular	CDP	8.45 %	031 a 060	2,500,000,000
	Banco Popular	CDP	6.86 %	061 a 090	3,120,000,000
	Banco Popular	CDP	6.26 %	181 a 365	4,100,000,000
	Gobierno	TP	8.26 %	061 a 090	1,509,655,123
	Gobierno	TP	10.40 %	181 a 365	1,053,897,250
	Gobierno	TP	10.62 %	Más de 365	7,437,738,456
	Gobierno	TPTBA	8.45 %	181 a 365	222,196,925
	Gobierno	TPTBA	8.58 %	Más de 365	768,378,049
	Gobierno	TUDES	2.32 %	Más de 365	1,604,547,880
					31,585,771,638



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

B-4) Dólares comprometidas	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	Gobierno	BDE14	6.17 %	061 a 090	112,021,035
	Gobierno	TP\$	3.71 %	Más de 365	252,199,358
	ICE	ICE14	7.37 %	031 a 060	41,877,836
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT15	8.06 %	Más de 365	211,257,294
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT17	7.85 %	Más de 365	506,937,880
					1,124,293,403
Total colones y dólares Inversiones comprometidas					32,710,065,041
Total colones y dólares Sector Privado y Público Títulos Valores					146,928,706,628
Total colones y dólares Inversiones en Instrumentos Financieros					154,494,177,867

**Detalle de Inversiones en Valores y Depósitos
al 31 de diciembre de 2012**

A) Sector Privado Fondos de Inversión

A-1) Colones	Sociedad Administradora	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
Mantenidas para negociar	BCR Fondos de Inversión, S.F.I.	BCRMX	7.54 %	A la vista	3,086,036,701
	Popular SAFI S.A.	PMIXC	6.63 %	A la vista	2,009,887,197
					¢ 5,095,923,898
Total Sector Privado Fondos de Inversión					¢ 5,095,923,898



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Detalle de Inversiones en Valores y Depósitos
al 31 de diciembre de 2012

B) Sector Público y Privado Títulos Valores

B-1) Colones no comprometidas

Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
Aldesa Valores	FAUC1	0.00 %	A la vista	720,699,840
Banca Promérica	BPB8C	11.64 %	Más de 365	1,007,029,049
Banca Promérica	CI	8.74 %	000 a 030	299,887,456
Banco Central	BEM	7.47 %	000 a 030	1,113,969,251
Banco Central	BEM	8.09 %	181 a 365	7,267,159,486
Banco Central	BEM	9.58 %	Más de 365	19,647,765,441
Banco Central	BEM0	7.80 %	091 a 180	137,206,998
Banco Central	BEMV	7.37 %	000 a 030	311,200,025
Banco Central	BEMV	7.38 %	Más de 365	1,068,564,238
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	8.32 %	000 a 030	1,829,619,792
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	8.49 %	031 a 060	1,099,295,329
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	9.09 %	091 a 180	701,395,174
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	11.49 %	181 a 365	405,978,525
Banco de Costa Rica	BCJ1C	10.22 %	181 a 365	100,631,269
Banco de Costa Rica	BCJ2C	10.89 %	181 a 365	251,136,359
Banco de Costa Rica	CDP	7.33 %	000 a 030	472,933,938
Banco de Costa Rica	CDP	7.55 %	031 a 060	548,580,131
Banco de Costa Rica	CDP	9.13 %	061 a 090	260,307,652
Banco de Costa Rica	CDP	9.82 %	091 a 180	1,558,724,674
Banco de Costa Rica	CDP	10.89 %	181 a 365	201,864,977
Banco de Costa Rica	PBCRE	10.89 %	061 a 090	100,963,739
Banco de San José	BALSJ	8.46 %	091 a 180	1,170,233,421
Banco de San José	CI	8.49 %	000 a 030	399,772,590
Banco de San José	CI	9.39 %	091 a 180	351,399,917
Banco Improsa	CI	10.48 %	031 a 060	300,291,325
Banco Improsa	CI	10.88 %	061 a 090	501,194,548
Banco Improsa	CI	9.29 %	091 a 180	904,253,402
Banco Improsa	CI	9.89 %	181 a 365	300,712,918
Banco Lafise	CI	8.75 %	000 a 030	200,112,000
Banco Lafise	CI	9.00 %	031 a 060	250,367,500
Banco Lafise	CI	9.87 %	091 a 180	803,958,546
Banco Nacional	BVB20	10.00 %	Más de 365	25,717,317
Banco Nacional	CDP	9.55 %	000 a 030	2,688,764,826
Banco Nacional	CDP	10.48 %	031 a 060	150,309,499
Banco Nacional	CDP	10.94 %	061 a 090	150,852,128
Banco Nacional	CDP	9.68 %	091 a 180	1,409,606,771
Banco Nacional	CDP	10.37 %	181 a 365	1,162,818,386
Banco Popular	BPN6	7.70 %	031 a 060	226,917,884
Banco Popular	BPN6	10.82 %	Más de 365	2,217,231,777
Banco Popular	CDP	9.88 %	000 a 030	199,992,197
Banco Popular	CDP	9.59 %	031 a 060	606,121,414
Banco Popular	CDP	9.53 %	061 a 090	434,332,811
Banco Popular	CDP	10.48 %	091 a 180	100,420,752
Banco Popular	CDP	10.92 %	181 a 365	706,427,174
Banco Popular	PBPR	8.73 %	000 a 030	107,029,127
Gobierno	TP	7.43 %	000 a 030	757,029,434
Gobierno	TP	7.54 %	031 a 060	358,430,094
Gobierno	TP	9.29 %	061 a 090	1,195,931,179
Gobierno	TP	11.17 %	181 a 365	484,682,426
Gobierno	TP	10.20 %	Más de 365	22,178,818,565
Gobierno	TP0	8.72 %	031 a 060	2,843,263,060
Gobierno	TP0	9.00 %	091 a 180	2,376,891,482
Gobierno	TPTBA	7.47 %	031 a 060	463,642,880
Gobierno	TPTBA	16.84 %	Más de 365	34,066,867
Gobierno	TUDES	5.94 %	Más de 365	35,533,164
Holcim de Costa Rica S.A	BHO3	10.29 %	Más de 365	300,081,814
ICE	BIC6	8.86 %	Más de 365	194,220,482
Mutual Alajuela	BCL19	11.94 %	Más de 365	202,969,859
Mutual Alajuela	BCPHG	9.30 %	000 a 030	199,361,279
Mutual Alajuela	CPH	10.54 %	091 a 180	350,950,906
Mutual Alajuela	CPH	10.69 %	181 a 365	504,185,585
Mutual Cartago	CPH	9.49 %	000 a 030	374,817,474
Mutual Cartago	CPH	11.21 %	181 a 365	2,040,937,240
				89,369,565,363



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

B-2) Dólares no comprometidas	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	Banca Promérica	CIS	4.68 %	091 a 180	25,127,479
	Banco Central	BEM	3.09 %	000 a 030	44,298,249
	Banco Improsa	CIS	4.20 %	181 a 365	125,272,033
	Banco Nacional	CDPS	3.30 %	061 a 090	75,341,769
	Banco Popular	BPK7\$	4.51 %	181 a 365	50,635,873
	Gobierno	BDE13	4.27 %	031 a 060	275,284,419
	Gobierno	BDE14	6.81 %	Más de 365	70,508,813
	Gobierno	BDE20	3.49 %	061 a 090	100,414,000
	Gobierno	TP	3.09 %	000 a 030	102,924,350
	Gobierno	TP\$	3.17 %	000 a 030	70,027,172
	Gobierno	TP\$	3.21 %	091 a 180	189,391,252
	Gobierno	TP\$	3.87 %	181 a 365	288,640,866
	Gobierno	TP\$	4.73 %	Más de 365	899,605,808
	ICE	BIC1\$	2.92 %	000 a 030	108,484,188
	ICE	BIC6\$	5.73 %	Más de 365	106,831,022
	Mutual Cartago	CPH\$	3.15 %	031 a 060	99,433,392
	Mutual Cartago	CPH\$	4.15 %	061 a 090	150,781,351
	Mutual Cartago	CPH\$	4.16 %	091 a 180	349,749,483
	Mutual Cartago	CPH\$	4.59 %	181 a 365	112,883,260
	Scotiabank de Costa Rica	CDPS	3.13 %	000 a 030	25,088,352
	VISTA	INM1\$	0.00 %	000 a 030	1,831,126
					3,272,554,257

Total colones y dólares inversiones no comprometidas

92,642,119,620

B-3) Colones comprometidas

	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	Banco Central	BEM	8.23 %	181 a 365	207,152,630
	Banco Central	BEM	8.78 %	Más de 365	2,366,267,932
	Banco Central	BEMV	6.95 %	Más de 365	4,580,094,875
	Banco Nacional	CDP	7.20 %	061 a 090	18,000,000
	Banco Nacional	CDP	7.76 %	091 a 180	11,000,000
	Banco Popular	CDP	9.36 %	000 a 030	1,400,000,000
	Banco Popular	CDP	9.70 %	031 a 060	2,500,000,000
	Banco Popular	CDP	9.86 %	061 a 090	3,120,000,000
	Banco Popular	CDP	11.51 %	181 a 365	4,100,000,000
	Gobierno	TP	8.57 %	181 a 365	479,406,178
	Gobierno	TP	10.44 %	Más de 365	9,229,635,756
	Gobierno	TPTBA	15.65 %	091 a 180	29,189,731
	Gobierno	TPTBA	15.52 %	Más de 365	575,641,615
	Gobierno	TUDES	2.33 %	Más de 365	1,491,052,650
					30,107,441,367



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

B-4) Dólares comprometidas	Emisor	Instrumento	Tasa	Plazo	Costo
	Banco Popular	CDP\$	3.90 %	091 a 180	50,207,000
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT13	8.98 %	181 a 365	238,966,568
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT15	8.06 %	Más de 365	216,782,590
	Fideicomiso Titul. Cariblanco (BN)	BFT17	7.86 %	Más de 365	536,285,644
	Gobierno	BDE14	6.18 %	Más de 365	117,722,667
	Gobierno	TP\$	3.71 %	Más de 365	255,063,424
	ICE	ICE13	7.31 %	181 a 365	44,705,844
	ICE	ICE14	7.37 %	Más de 365	42,433,013
					1,502,166,750
Total colones y dólares Inversiones comprometidas					31,609,608,117
Total colones y dólares Sector Privado y Público Títulos Valores					124,251,727,737
Total colones y dólares Inversiones en Instrumentos Financieros					129,347,651,635

Según acuerdo de Junta Directiva N°6680 del 28 de agosto de 2012, el 11 de diciembre de 2012, se realizó el traslado de las siguientes operaciones de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A a Caja de ANDE (ver nota 18):

Emisor	Operación	Instrumento	Moneda	Fecha vencimiento	Rend	Valor Facial	Valor Costo
GCR	1120364844	TP	¢	28/01/2015	9.42%	75,000,000	73,882,155
GCR	1120257853	TP	¢	28/01/2015	9.42%	35,000,000	34,478,339
GCR	1111119014	TP	¢	19/03/2014	9.59%	100,000,000	98,464,665
BCCR	1110889286	BEM	¢	16/03/2014	9.51%	100,000,000	98,936,234
BCCR	1110889176	BEM	¢	17/06/2015	9.95%	100,000,000	98,355,922
GCR	1110553532	TP	¢	19/03/2014	9.59%	70,000,000	68,925,277
					Total	480,000,000	473,042,592

11.3 Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la cartera de crédito por línea de crédito se detalla como sigue:

Créditos vigentes	2013	2012
Corrientes	¢ 104,652,048,889	80,370,872,675
Especial	10,708,012,527	11,121,607,767
Vivienda hipotecario	63,453,304,516	58,113,627,669
Vivienda fiduciario	9,906,574,536	11,369,201,611
Vivienda intermedio	8,249,023,843	6,790,480,796



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Compra, construcción bienes inmuebles	18,849,392,802	17,490,292,196
Vivienda cancelación de hipoteca	5,478,416,783	5,431,001,162
Especial adicional	560,368,975	560,492,764
Pago de pólizas	2,171,133	2,896,070
Salud	12,527,149,965	5,013,462,436
Ampliación de tope hip.monto mayor	5,731,451,635	5,788,423,180
Extraordinario	1,664,225,016	2,051,627,032
Fiduciario SLAP (1)	575,004,413	560,446,215
Prendario SLAP (1)	15,100,268	0
Desarrollo Económico	2,521,446,068	2,537,687,340
Hipotecario Siniestros	282,426,485	138,951,102
Servicios Funerarios	93,693,535	114,440,757
Equipo de cómputo	159,453,381	235,114,123
Compra vehículo nuevo	2,023,842,240	1,939,649,983
Compra vehículo usado	3,773,540,082	2,981,155,698
Accionistas con problema de pago	1,273,712	1,359,424
Personal Alternativo	54,182,714,413	45,118,033,197
Hipotecario Alternativo	3,779,811,199	3,550,928,965
Tarjetas de crédito	16,488,531,058	16,344,347,400
A partes relacionadas	21,808,858	23,510,354
Total créditos vigentes	¢ 325,700,786,332	277,649,609,916

Créditos vencidos	2013	2012
Corrientes	¢ 1,249,735,745	1,036,003,098
Especial	180,505,272	169,242,610
Vivienda hipotecario	1,393,142,584	1,161,971,785
Vivienda fiduciario	257,656,125	332,638,631
Vivienda intermedio	71,795,132	94,206,996
Compra, construcción bienes inmuebles	188,022,870	260,070,526
Vivienda cancelación de hipoteca	84,884,204	99,825,832
Especial adicional	6,935,601	8,827,652
Salud	172,912,136	84,574,179
Ampliación de tope hip.monto mayor	68,413,068	86,522,239
Extraordinario	186,474,073	249,469,165
Fiduciario SLAP (1)	1,395,404	2,040,985
Desarrollo Económico	458,999,935	331,599,682
Servicios Funerarios	6,354,239	7,125,995
Equipo de cómputo	8,589,052	17,077,102



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Compra vehículo nuevo	43,706,308	28,903,605
Compra vehículo usado	124,048,708	126,644,709
Personal Alternativo	848,902,353	786,869,671
Hipotecario Alternativo	141,097,511	148,539,857
Tarjetas de crédito	435,055,708	422,251,683
Total créditos vencidos	¢ 5,928,626,028	5,454,406,002

Créditos en cobro Judicial	2013	2012
Corrientes	¢ 4,230,528	3,892,183
Especial	500,000	500,000
Vivienda hipotecario	19,677,826	37,771,132
Vivienda fiduciario	1,353,084	4,150,231
Vivienda intermedio	9,903,460	4,154,429
Salud	464,318	0
Readecuación por bajo salario liquido	549,221	549,221
Ampliación de tope hip.monto mayor	1,768,249	2,026,396
Extraordinario	3,292,443	7,320,743
Compra vehículo usado	3,470,173	4,875,930
Personal Alternativo	9,427,974	4,242,908
Tarjetas de crédito	28,553,110	30,640,369
Total créditos en cobro judicial	¢ 83,190,386	100,123,542

Créditos restringidos vigentes (2)	2013	2012
Corrientes	¢ 34,479,400,225	32,096,555,792
Vivienda hipotecario	6,543,970,205	4,429,368,269
Vivienda intermedio	117,401,226	158,784,766
Compra, construcción bienes inmuebles	780,936,166	923,135,494
Vivienda cancelación de hipoteca	204,268,333	230,115,402
Ampliación de tope hip.monto mayor	140,321,741	172,022,979
Extraordinario	6,111,314,339	9,213,888,472
Fiduciario SLAP (1)	19,171,136	23,549,239
Desarrollo Económico	4,715,433,731	4,433,306,313
Compra vehículo nuevo	4,729,765,476	3,068,640,496
Compra vehículo usado	6,099,383,207	5,727,660,537
Personal Alternativo	26,009,625,036	26,220,621,612
Hipotecario Alternativo	215,744,817	140,448,148
Total créditos restringidos vigentes	¢ 90,166,735,638	86,838,097,519



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Créditos restringidos vencidos (2)	2013	2012
Corrientes	0	33,338,061
Vivienda hipotecario	0	45,285,075
Desarrollo Económico	0	7,336,041
Compra vehículo nuevo	0	21,610,000
Compra vehículo usado	0	5,344,231
Personal Alternativo	0	5,772,982
Total créditos restringidos vencidos	0	118,686,390
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	2013	2012
Vigentes	2,312,993,538	2,012,659,499
Vencidos	167,444,867	159,727,897
Cobro Judicial	4,015,546	5,780,717
Restringidos vigentes	767,332,786	793,454,291
Restringidos vencidos	0	2,162,439
Total productos por cobrar	3,251,786,737	2,973,784,843
(Estimación para cartera de créditos)	(6,164,303,962)	(4,396,341,932)
Total Cartera de créditos	418,966,821,159	368,738,366,280

- (1) El Sistema Libre de Ahorro y Préstamos (SLAP) es un programa que se inició en enero de 1992, con el propósito de brindar nuevos servicios a los accionistas, el cual permite satisfacer necesidades por medio del otorgamiento de préstamos ligados al ahorro.

El contrato de préstamo SLAP se otorga con garantía de cuotas de capital, garantía prendaria, hipotecaria, fiduciaria y garantía póliza de vida, siempre y cuando su fondo de retiro sea igual o superior al monto del préstamo y que no haya sido comprometido con otros créditos. Pueden otorgarse préstamos con fiadores, siempre y cuando los fiadores sean accionistas activos de Caja de ANDE, con plaza en propiedad o pensionados del Magisterio Nacional.

- (2) Se restringen los créditos que se utilizan como garantía de endeudamiento con otras entidades financieras del país.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.4 Clasificación de la cartera de crédito según su riesgo

La clasificación de la cartera se realizó al 31 de diciembre de 2013 y 2012 con base en el acuerdo SUGEF 1-05, con el siguiente resultado:

Cartera clasificada				
31 de diciembre de 2013				
Grupo 2				
Categoría	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	¢ 398,472,995,569	2,983,272,029	401,456,267,598	1,543,155,598
A2	3,621,236,494	27,681,663	3,648,918,157	64,515,509
B1	1,030,719,451	22,368,210	1,053,087,661	40,717,515
B2	154,643,413	3,685,682	158,329,095	8,936,434
C1	425,495,618	11,866,540	437,362,158	89,194,360
C2	67,529,315	1,772,572	69,301,887	32,631,282
D	151,278,024	5,694,522	156,972,546	77,195,765
E	17,955,440,500	195,445,518	18,150,886,018	4,286,306,026
Total de Grupo 2	¢ 421,879,338,384	3,251,786,736	425,131,125,120	6,142,652,489

Cartera clasificada				
31 de diciembre de 2012				
Grupo 2				
Categoría	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	¢ 350,479,209,712	2,729,503,120	353,208,712,832	1,153,505,242
A2	2,857,065,152	23,201,064	2,880,266,216	37,588,745
B1	1,348,086,520	33,712,738	1,381,799,258	34,883,078
B2	103,075,614	2,838,543	105,914,157	4,875,373
C1	684,799,198	14,649,823	699,449,021	83,676,067
C2	44,121,748	1,737,691	45,859,439	13,657,560
D	56,895,597	2,285,512	59,181,109	26,569,209
E	14,587,669,828	165,856,352	14,753,526,180	3,022,935,870
Total de Grupo 2	¢ 370,160,923,369	2,973,784,843	373,134,708,212	4,377,691,144



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre el exceso de la estimación es como sigue:

Descripción	2013	2012
Estimación Contable	6,164,303,962	4,396,341,932
Estimación Mínima Estructural	6,142,652,489	4,377,691,144
Exceso	21,651,473	18,650,788
% Exceso	0.35%	0.43%

Se cuantifica en cumplimiento relacionado a los niveles mínimos de estimaciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05, art.12.17 (la entidad debe mantener registrado contablemente al cierre de cada mes, como mínimo, el monto de la “Estimación mínima” que hace referencia el artículo 12 de ese reglamento) y en concordancia con lo estipulado en la circular SUGEF 021-2008 (en donde permite un tope del 15.0% sobre las estimaciones mínimas de la cartera de crédito).

11.5 Participaciones en otras empresas

Al 31 de diciembre de 2013, Caja de ANDE posee una participación del 33.33% en el capital social de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional.

La participación en dicha entidad se explica seguidamente:

	2013	2012
Saldo de la participación	¢ 1,022,637,661	854,526,050
Monto de las utilidades (pérdidas) del período	¢ 184,258,600	158,639,351

La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional fue creada con capital de Caja de ANDE, la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional y la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, como una institución sin fines de lucro, con el propósito de servir al Magisterio Nacional.

Caja de ANDE está representada en el consejo directivo de la Corporación por dos miembros de su Junta Directiva, nombrados por períodos anuales con derecho a reelección y por el gerente con carácter de miembro permanente.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.6 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2013	2012
Terrenos	¢ 5,372,083,386	3,671,318,416
Edificios e instalaciones	13,490,990,169	12,213,409,031
Equipos y mobiliario	1,452,567,665	1,343,946,758
Equipos de computación	5,322,309,363	4,853,982,291
Vehículos	481,198,384	443,957,743
Subtotal	¢ 26,119,148,967	22,526,614,239
Depreciación acumulada inmuebles mobiliario y equipo	(9,422,720,074)	(7,922,147,165)
Saldo Total	¢ 16,696,428,893	14,604,467,074

Al 31 de diciembre de 2013 se llevaron a cabo revaluaciones por peritos valuadores independientes a los inmuebles de la entidad, originando un incremento en el patrimonio por concepto de superávit por ¢2,283,530,500; quedando el saldo de la cuenta de superávit por revaluación en ¢ 8,508,454,993.58. (ver nota 11.18)

El movimiento contable al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla en las páginas siguientes:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.6 Bienes de Uso Consolidado

Los rubros principales de los bienes de uso consolidado al 31 de diciembre del 2013 se presentan a continuación:

Costo	Terrenos	Terreno Revaluado	Terreno Deterioro	Edificio	Edificio Mejoras	Edificio Revaluado	Revaluación Mejoras	Edificio Deterioro	Mejoras Deterioro	Vehículos	Mobiliario y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Total
Al inicio del Año	2,336,468,179	1,334,850,237	0	4,437,504,964	63,437,533	7,550,311,876	190,221,164	(26,134,785)	(1,931,721)	443,957,744	1,343,946,758	4,853,982,291	22,526,614,240
Adiciones	643,022,008	0	0	237,072,781	368,257,837	0	0	0	0	109,284,381	163,087,056	689,570,829	2,210,294,892
Ajustes por revaluaciones	0	1,112,056,098	(54,313,136)	0	0	2,424,510,616	0	(861,256,541)	1,931,721	0	0	0	2,622,928,758
Ajustes varios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	(104,579,788)	(37,636,633)	(621,074,792)	(129,644,063)	0	0	(72,043,741)	(54,466,149)	(221,243,757)	(1,240,688,923)
Al 31 de diciembre del 2013	2,979,490,187	2,446,906,335	(54,313,136)	4,569,997,957	394,058,737	9,353,747,700	60,577,101	(887,391,326)	0	481,198,384	1,452,567,665	5,322,309,363	26,119,148,967

Depreciación Acumulada	Terrenos	Terreno Revaluado	Terreno Deterioro	Edificio	Edificio Mejoras	Edificio Revaluado	Revaluación Mejoras	Edificio Deterioro	Mejoras Deterioro	Vehículos	Mobiliario y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Total
Al inicio del Año	0	0	0	480,904,024	36,723,194	3,923,401,385	87,138,950	0	0	208,168,243	626,245,541	2,559,565,828	7,922,147,165
Gasto del Año	0	0	0	89,981,450	2,672,812	157,662,786	3,370,523	0	0	76,782,485	118,886,041	845,555,101	1,294,911,198
Ajustes por revaluaciones	0	0	0	1,180,910,615	0	8,262,472	(14,295,838)	0	0	0	0	0	1,174,877,249
Ajustes varios	0	0	0	(2)	(2)	0	0	0	0	(3)	(362)	(713)	(1,082)
Retiros	0	0	0	(88,080,789)	(31,212,252)	(491,461,409)	(58,131,833)	0	0	(49,571,893)	(34,976,757)	(215,779,523)	(969,214,456)
Al 31 de diciembre del 2013	0	0	0	1,663,715,298	8,183,752	3,597,865,234	18,081,802	0	0	235,378,832	710,154,463	3,189,340,693	9,422,720,074
Saldo al 31-12-2013	2,979,490,187	2,446,906,335	(54,313,136)	2,906,282,659	385,874,985	5,755,882,466	42,495,299	(887,391,326)	0	245,819,552	742,413,202	2,132,968,670	16,696,428,893



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.6 Bienes de Uso Consolidado

Los rubros principales de los bienes de uso consolidado al 31 de diciembre de 2012 se presentan a continuación:

Costo	Terrenos	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Mejoras	Edificio Revaluado	Revaluación Mejoras	Edificio Deterioro	Mejoras Deterioro	Vehículos	Mobiliario y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Total
Al inicio del Año	1,445,370,497	1,334,850,237	3,385,555,092	63,437,533	7,570,707,323	190,221,164	(26,134,785)	(1,931,721)	449,224,288	1,182,730,695	4,583,922,525	20,177,952,848
Adiciones	1,187,478,385	0	1,388,179,601	0	0	0	0	0	3,220,666	201,397,084	751,905,942	3,532,181,678
Ajustes varios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(7,159,245)	(7,159,245)
Retiros	(296,380,703)	0	(336,229,729)	0	(20,395,448)	0	0	0	(8,487,210)	(40,181,021)	(474,686,931)	(1,176,361,042)
Al 31 de diciembre 2012	2,336,468,179	1,334,850,237	4,437,504,964	63,437,533	7,550,311,875	190,221,164	(26,134,785)	(1,931,721)	443,957,744	1,343,946,758	4,853,982,291	22,526,614,239

Depreciación Acumulada	Terrenos	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Mejoras	Edificio Revaluado	Revaluación Mejoras	Edificio Deterioro	Mejoras Deterioro	Vehículos	Mobiliario y Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Total
Al inicio del Año	0	0	422,650,804	36,024,811	3,750,317,886	77,495,759	0	0	133,677,090	545,677,222	2,190,173,279	7,156,016,851
Gasto del Año	0	0	78,427,004	698,382	174,307,226	9,643,191	0	0	74,760,539	107,592,186	753,233,655	1,198,662,183
Ajustes varios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39,774	(119,321)	(79,547)
Retiros	0	0	(20,173,784)	0	(1,223,727)	0	0	0	(269,385)	(27,063,641)	(383,721,785)	(432,452,322)
Al 31 de diciembre 2012	0	0	480,904,024	36,723,193	3,923,401,385	87,138,950	0	0	208,168,244	626,245,541	2,559,565,828	7,922,147,165

Saldo al 31-12-2012	2,336,468,179	1,334,850,237	3,956,600,940	26,714,340	3,626,910,490	103,082,214	(26,134,785)	(1,931,721)	235,789,500	717,701,217	2,294,416,463	14,604,467,074
----------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	-------------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------	-----------------------



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.7 Otros activos

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se desglosa de la siguiente manera:

Otros activos	2013	2012
Gastos pagados por anticipado	¢ 709,805,920	664,615,914
Bienes diversos (1)	9,066,174,308	2,193,029,671
Operaciones pendientes de imputación	64,644	424,981
Otros activos restringidos	67,438,404	70,947,385
Subtotal	¢ 9,843,483,276	2,929,017,951
Plusvalía Comprada	¢ 9,389,336	9,389,335
Valor de adquisición del software	2,980,386,543	2,902,141,120
Amortización acumulada de software adquirido (2)	(2,566,785,698)	(1,885,602,186)
Subtotal	422,990,181	1,025,928,269
Total otros activos, neto	¢ 10,266,473,457	3,954,946,220

(1) Los bienes diversos al 31 de diciembre se detalla de la siguiente manera:

	2013	2012
Papelería útiles y otros materiales	¢ 28,167,936	33,829,585
Biblioteca y obras de arte	74,767,839	62,262,363
Construcciones en proceso (a)	7,516,357,993	1,167,999,153
Otros bienes diversos (b)	1,446,880,540	928,938,570
Total	¢ 9,066,174,308	2,193,029,671

(a) Corresponde a la construcción de los edificios y mejoras en proceso desarrollados por Caja de ANDE, principalmente del edificio donde se ubican las Oficinas Centrales, San José.

(b) Corresponden principalmente a equipo de cómputo comprado pero que no ha sido instalado, como servidores e instalación de redes.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

(2) La amortización del software al 31 de diciembre de 2013 y 2012 presentó el siguiente comportamiento:

Amortización de Software	2013	2012
Saldo Inicial	¢ 1,885,602,186	1,129,604,359
Ajustes	(2,705,195)	(609,681)
Amortización del período	683,888,707	756,607,508
Saldo Final	¢ 2,566,785,698	1,885,602,186

11.8 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se componen de:

Obligaciones con el público

A la vista	2013	2012
Ahorro a la vista MN	¢ 14,871,038,058	11,877,056,587
Ahorro tarjetas créditos	591,369,087	642,975,150
Ahorro a la vista 6 meses	15,214,898,866	13,750,881,740
Ahorro a la vista 12 meses	25,248,220,755	12,492,287,620
Ahorro a la vista 24 meses	10,846,863,415	6,362,838,558
Ahorro marchamo	45,572,500	36,076,250
Ahorro ampliación de curso lectivo	173,841,489	154,205,167
Ahorro escolar	722,298,782	594,147,763
Ahorro navideño	153,544,768	129,660,957
Ahorro a la vista ME	1,156,159,904	1,672,044,052
Depósitos de prestatarios	10,424,196	8,575,348
Depósitos de inversiones previas	0	9,973,420
Depósitos ahorros SLAP	851,146,147	914,587,591
Subtotal	69,885,377,967	48,645,310,203

Cargos financieros por pagar	2013	2012
Cargos por obligaciones con el público MN	1,568,717,793	1,113,700,868
Subtotal	1,568,717,793	1,113,700,868

Total obligaciones con el público	¢ 71,454,095,760	49,759,011,071
--	-------------------------	-----------------------



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.9 Obligaciones con entidades financieras

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

Préstamos de entidades financieras del país	2013	2012
Banco de Costa Rica	¢ 32,842,761,744	30,592,773,250
Banco Nacional de Costa Rica	29,015,013,524	30,785,649,503
Banco Crédito Agrícola de Cartago	3,541,531,399	4,239,022,546
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8,728,532,034	9,497,995,983
Subtotal	¢ 74,127,838,701	75,115,441,282

Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	2013	2012
Banco de Costa Rica	¢ 260,338,686	263,607,764
Banco Nacional de Costa Rica	238,179,746	301,857,664
Banco Crédito Agrícola de Cartago	31,413,053	46,982,500
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	49,273,449	75,282,183
Subtotal	¢ 579,204,934	687,730,111

Total Obligaciones con entidades financieras	¢ 74,707,043,635	75,803,171,393
---	-------------------------	-----------------------

A continuación se muestra la información general del endeudamiento interno contraído a diciembre de 2013 y 2012, en algunas operaciones la tasa de interés varía de acuerdo a la Tasa Básica Pasiva:

Operación	Tasa	Vencimiento	Banco de Costa Rica		Garantía
			2013	2012	
486-5846738	13.50%	30/10/2014	¢ 1,976,400,224	3,869,031,946	Inversiones en valores y pagarés
562-5857157	12.00%	17/06/2015	1,475,535,805	2,320,583,016	Inversiones en valores
562-5858192	13.00%	02/07/2015	3,157,650,304	4,838,781,446	Inversiones en valores y pagarés
562-5869321	13.00%	11/01/2016	4,016,515,012	5,589,762,083	Inversiones en valores y pagarés
562-5880628	13.00%	07/07/2018	6,017,214,349	6,912,204,516	Pagarés
562-5898583	12.00%	13/06/2019	6,307,077,996	7,062,410,243	Inversiones en valores y pagarés
562-5915663	11.10%	24/10/2020	9,892,368,054	0	Inversiones en valores y pagarés
Total			¢ 32,842,761,744	30,592,773,250	



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Banco Nacional de Costa Rica						
Operación	Tasa	Vencimiento		2013	2012	Garantía
202-14-30656978	9.20 %	21/03/2036	¢	584,320,072	591,520,280	Hipotecas
202-14-30656979	9.20 %	20/06/2036		585,507,140	592,529,674	Hipotecas
202-14-30656980	9.20 %	12/10/2036		587,949,353	594,752,617	Hipotecas
202-14-30657057	11.66 %	25/11/2019		5,870,361,176	6,496,113,537	Pagarés
202-14-30656982	9.20 %	21/02/2037		1,180,151,538	1,193,211,022	Hipotecas
202-14-30657058	11.79 %	29/06/2020		8,878,555,008	9,718,638,280	Pagarés
202-14-30656983	9.20 %	31/07/2037		592,611,228	598,884,093	Hipotecas
202-14-30657059	12.40 %	04/12/2020		10,141,340,740	11,000,000,000	Pagarés
202-14-30656981	9.20 %	08/01/2038		594,217,269	0	Hipotecas
Total				¢ 29,015,013,524	30,785,649,503	
Banco Crédito Agrícola de Cartago						
Operación	Tasa	Vencimiento		2013	2012	Garantía
32684454	11.30 %	13/06/2017	¢	2,721,740,415	3,311,984,628	Pagarés
32687260	11.75 %	01/02/2019		819,790,984	927,037,918	Pagarés
Total				¢ 3,541,531,399	4,239,022,546	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal						
Operación	Tasa	Vencimiento		2013	2012	Garantía
083-027477-3	7.07 %	29/07/2020	¢	734,165,302	809,009,648	CDP
083-028018-2	7.24 %	29/10/2020		378,543,468	411,972,570	CDP
083-028021-4	7.38 %	29/10/2020		378,580,225	411,972,570	CDP
083-028022-8	7.38 %	29/10/2020		379,357,273	413,458,478	CDP
083-028561-8	12.20 %	09/02/2021		775,601,056	839,546,718	CDP
083-028560-4	7.24 %	09/02/2021		465,188,009	503,848,024	CDP
083-028562-1	11.07 %	09/02/2021		1,083,092,465	1,177,365,640	CDP
083-028723-8	7.86 %	09/03/2021		1,640,025,271	1,798,236,260	CDP
083-028791-1	7.86 %	18/03/2021		780,264,215	853,648,421	CDP
083-031213-3	8.55 %	22/02/2022		2,113,714,750	2,278,937,654	CDP
Total				¢ 8,728,532,034	9,497,995,983	
Subtotal Obligaciones con entidades financieras				¢ 74,127,838,701	75,115,441,282	
Productos por pagar				579,204,934	687,730,111	
Total Obligaciones con entidades financieras				¢ 74,707,043,635	75,803,171,393	



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.10 Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan a continuación:

	2013	2012
Otras cuentas por pagar diversas		
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 15,611,655	5,409,049
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	109,770,783	13,051,004
Aportaciones patronales por pagar	132,865,960	119,988,724
Impuestos retenidos por pagar	29,628,125	25,955,981
Aportaciones laborales retenidas por pagar	46,477,066	39,780,887
Remuneraciones por pagar	0	80,805
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	0	14,904,734
Vacaciones acumuladas por pagar (2)	170,294,714	133,914,874
Aguinaldo acumulado por pagar (1)	39,930,354	34,057,483
Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar	1,646,303	1,514,125
Otras cuentas y comisiones por pagar MN	14,966,660,343	12,158,721,005
Otras cuentas y comisiones por pagar ME	2,259,615	2,219,787
Subtotal	¢ 15,515,144,918	12,549,598,458
Provisiones		
Provisiones para obligaciones patronales	35,031,881	123,727,778
Provisiones por litigios pendientes	116,560,821	83,602,674
Otras provisiones (3)	3,897,177,765	3,284,452,542
Subtotal	¢ 4,048,770,467	3,491,782,994
Otras cuentas por pagar por servicios bursátiles	0	10,318
Subtotal	¢ 0	10,318
Impuesto sobre la renta diferido	6,160,875	90,439
Subtotal	¢ 6,160,875	90,439
Cargos por pagar diversos		
Por cuentas por pagar diversas	216,715,265	215,038,510
Subtotal	¢ 216,715,265	215,038,510
Total Otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 19,786,791,525	16,256,520,719



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Desglose de aguinaldo por pagar, vacaciones y otras provisiones:

	Aguinaldo acumulado por pagar (1)	Vacaciones (2)	Otras provisiones (3)		Total
			Saldos Deudores	Usos No Autorizados	
Saldo al inicio del periodo 2012	¢ 30,145,282	62,840,870	2,497,026,583	66,942,105	2,656,954,840
Gasto del año	418,983,580	242,391,492	1,302,565,877	22,921,745	1,986,862,694
Uso del año	(415,071,379)	(171,317,488)	(603,258,709)	(1,745,059)	(1,191,392,635)
Saldo al final del periodo 2012	34,057,483	133,914,874	3,196,333,751	88,118,791	3,452,424,899
Gasto del año	483,435,214	273,867,630	1,481,297,987	27,189,291	2,265,790,122
Uso del año	(477,562,343)	(237,487,790)	(888,079,752)	(7,682,303)	(1,610,812,188)
Saldo al final del periodo 2013	¢ 39,930,354	170,294,714	3,789,551,986	107,625,779	4,107,402,833

11.11 Ingresos diferidos

El detalle de los ingresos diferidos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es el siguiente:

Ingresos financieros diferidos	2013	2012
Préstamos Personales	¢ 1,242,232,974	1,012,344,321
Préstamos Vivienda	411,705,841	390,874,682
Préstamos SLAP Fiduciario	3,923,328	3,836,254
Préstamos SLAP Prendarios	103,142	0
Préstamos Desarrollo Económico	47,624,878	44,972,943
Préstamos Personal Alternativo	521,086,745	470,897,413
Préstamos Hipotecario Alternativo	13,663,968	13,145,164
Total	¢ 2,240,340,876	1,936,070,777



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.12 Capital social

El capital social está formado por el aporte de los accionistas, el cual corresponde al 5% del salario. El detalle para diciembre de 2013 y 2012 es el siguiente:

Capital Social		2013	2012
Capital Activo	¢	263,303,416,340	228,168,985,395
Capital Receso		324,428,433	287,949,793
Total	¢	263,627,844,773	228,456,935,188

De acuerdo con el párrafo tercero del artículo N° 3 de la Ley Constitutiva de Caja de ANDE, los funcionarios o empleados que dejan de servir en el Ministerio de Educación, podrán continuar como accionistas, siempre que sigan pagando puntualmente las cuotas mensuales. Sin embargo, cuando no tuvieren obligaciones con la Caja de ANDE, como deudores o fiadores, podrán retirar el total de sus aportes, junto con los correspondientes excedentes. De acuerdo a lo anterior, mientras los funcionarios formen parte del Ministerio de Educación, mantendrán su condición de accionistas y por lo tanto sus aportes forman parte del capital social de la institución.

11.13 Aportes patrimoniales no capitalizados

El detalle de los aportes patrimoniales no capitalizados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 es el siguiente:

Aportes patrimoniales no capitalizables		2013	2012
Donaciones y contribuciones no capitalizables	¢	6,779,265	6,779,265
Total	¢	6,779,265	6,779,265

A continuación se detallan

Fecha	Detalle	2013	2012
30/04/2005	Mobiliario y equipo de oficina	¢ 706,486	706,486
30/04/2005	Equipo de informática	4,778,084	4,778,084
12/01/2006	Computadora portátil para Caja de Ande Seguros	773,115	773,115
13/01/2006	Ajuste a la donación de la computadora portátil	(40,000)	(40,000)
24/09/2007	Equipo de informática	414,657	414,657
09/01/2012	Radio comunicadores portátiles	146,923	146,923
	Totales	¢ 6,779,265	6,779,265



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.14 Ajustes al patrimonio

El detalle de los ajustes al patrimonio en los períodos terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

Ajustes al patrimonio	2013	2012
Superávit por revaluación de terrenos	¢ 2,446,906,335	1,334,850,237
Superávit por revaluación de edificio	5,873,084,045	4,763,446,228
Superávit por revaluación mejoras de edificio	56,307,447	126,627,949
Superávit por revaluación mobiliario y equipo	80	80
Por valuación de inversiones disponibles para la venta	1,745,353,589	916,760,820
Por valuación de inversiones restringidas	529,737,495	(315,667,320)
Superávit por revaluación de otros activos	18,595,460	19,482,230
Por valuación participación en otras empresas	27,450,828	31,253,095
Total	¢ 10,697,435,279	6,876,753,319

11.15 Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es el siguiente:

Reservas patrimoniales	2013	2012
Reserva legal	¢ 107,739,871,019	90,466,635,907
Reserva de bienestar social	10,200,000	12,100,000
Reserva especial	54,999,122,821	47,238,677,272
Total	¢ 162,749,193,840	137,717,413,179

Los movimientos de las reservas durante el período 2013 son los siguientes:

	Reserva legal	Reserva bienestar social	Reserva especial
Saldo al inicio del período 2013	¢ 90,466,635,906	12,100,000	47,238,677,272
Uso de reservas	(16,939,970)	(417,915,000)	(2,241,483,492)
Aumento de las reservas	17,290,175,083	416,015,000	10,001,929,041
Saldo al final del período 2013	¢ 107,739,871,019	10,200,000	54,999,122,821



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.16 Gastos financieros

El detalle de los gastos financieros en los períodos terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

Gastos financieros	2013	2012
Por obligaciones con el público	¢ 6,004,643,233	4,290,866,959
Por obligaciones con entidades financieras	8,676,528,510	8,497,607,531
Pérdidas por diferencial cambiario y UDES	84,858,630	0
Otros gastos financieros	238,384,387	281,906,438
Total	¢ 15,004,414,760	13,070,380,928

11.17 Gastos por deterioro de activos

El detalle de los gastos por estimación de deterioro de activos en los períodos terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

Gastos por estimación deterioro e incobrable activos	2013	2012
Cartera de crédito	¢ 1,954,359,183	839,356,149
Otras cuentas por cobrar	15,925,187	12,267,029
Total	¢ 1,970,284,370	851,623,178

11.18 Gastos operativos diversos

El detalle de los gastos operativos diversos en los períodos terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

Gastos operativos Diversos	2013	2012
Comisiones por servicios	¢ 361,015,490	343,787,649
Por bienes realizables	38,063,593	356,888,236
Cargos por bienes diversos	941,704,461	0
Por provisiones	124,571,087	93,948,447
Con partes relacionadas	1,727,389	0
Otros gastos operativos	49,032,235	39,807,722
Total	¢ 1,516,114,255	834,432,054



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2013 Caja de Ande procedió a realizar avalúos a sus terrenos y edificios mediante peritos independientes, resultado de la valuación se determinaron deterioros en el valor de mercado de los activos que se detalla a continuación (ver nota 11.6):

	Costo en libros	Avalúo 2013	Deterioro
Edificio Ciudad Neilly ¢	309,098,763	181,986,303 ¢	(127,112,460)
Edificio San Carlos	354,298,619	240,954,694	(113,343,925)
Edificio Limón	297,967,732	267,845,226	(30,122,506)
Edificio Pérez Zeledón	321,875,528	144,472,826	(177,402,702)
Edificio Puntarenas	342,043,523	314,006,778	(28,036,745)
Edificio Cartago	672,431,220	405,646,779	(266,784,441)
Edificio Heredia	657,521,461	512,932,915	(144,588,546)
Terreno Limón	85,624,859	84,825,000	(799,859)
Terreno Pérez Zeledón	74,229,310	56,287,303	(17,942,007)
Terreno Puntarenas	119,041,611	83,470,341	(35,571,270)
			¢ (941,704,461)

11.19 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detallan como sigue:

Gastos de personal	2013	2012
Sueldos y bonificaciones de personal ¢	5,833,935,781	5,093,429,029
Remuneraciones a directores y fiscales	315,902,170	264,687,232
Tiempo extraordinario	168,147,283	155,136,756
Viáticos	97,591,377	110,615,888
Decimotercer sueldo	483,435,214	418,543,408
Vacaciones	271,086,283	226,977,876
Incentivos	45,057,994	19,966,865
Gastos de representación	523,738	0



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Cargas sociales patronales	1,286,194,207	1,116,112,405
Vestimenta	34,542,881	71,251,285
Capacitación	142,558,184	81,902,699
Seguros para el personal	94,658,122	87,198,291
Fondo de capitalización laboral	174,600,955	151,438,463
Otros gastos de personal	428,999,625	330,012,686
Subtotal	¢ 9,377,233,814	8,127,272,883

Gastos por servicios externos	2013	2012
Servicios de computación	¢ 455,391	838,032
Servicios de seguridad	225,839,636	214,940,999
Asesoría jurídica	24,110,911	12,229,552
Auditoría externa	23,469,771	14,195,724
Consultoría externa	19,588,473	16,157,216
Servicios de mensajería	658,318	1,249,292
Otros servicios contratados	138,520,878	304,188,011
Subtotal	¢ 432,643,378	563,798,826

Gastos de movilidad y comunicaciones	2013	2012
Pasajes y fletes	¢ 21,313,304	21,603,447
Seguros sobre vehículos	29,647,417	28,242,344
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	84,119,376	86,646,425
Alquiler de Vehículo	4,443,050	1,298,754
Depreciación de vehículos	76,782,484	74,760,539
Teléfonos, télex, fax	161,028,852	148,422,520
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	291,536,292	274,770,200
Subtotal	¢ 668,870,775	635,744,229



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Gastos de infraestructura		2013	2012
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	¢	128,114,189	128,793,966
Mantenimiento y reparación de inmuebles mobiliario y equipo, excepto vehículos		575,574,351	491,903,843
Agua y energía eléctrica		357,289,651	241,191,481
Alquiler de muebles y equipos		687,600	780,433
Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos		1,217,482,225	1,123,171,845
Subtotal	¢	2,279,148,016	1,985,841,568
Gastos generales		2013	2012
Otros seguros	¢	8,498,067	7,977,726
Papelería, útiles y otros materiales		292,987,273	254,062,060
Suscripciones y afiliaciones		16,558,853	13,324,889
Promoción y publicidad		626,213,021	690,603,386
Amortización de software		683,888,707	756,607,508
Gastos por materiales y suministros		2,611,435	1,532,673
Aportes presupuesto de las Superintendencias		81,838,089	74,159,700
Gastos generales diversos		3,558,192,684	3,087,413,500
Subtotal	¢	5,270,788,129	4,885,681,442
Total Gastos Administrativos	¢	18,028,684,112	16,198,338,948

11.20 Ingresos financieros

Los ingresos financieros en los períodos terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detallan como sigue:

Ingresos financieros		2013	2012
Por disponibilidades	¢	173,043,618	188,167,680
Por inversiones en instrumentos financieros		10,916,786,637	9,403,101,659
Por cartera de crédito vigente		52,087,765,354	44,820,001,213
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial		40,923,611	71,044,566
Ganancias por diferencial cambiario y UDES		0	27,390,731
Otros ingresos financieros		1,109,203,003	579,282,927
Total	¢	64,327,722,223	55,088,988,776



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

11.21 Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimación y provisión

Los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimación y provisión en los períodos terminados al 31 de diciembre se detallan como sigue:

Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

	2013	2012
Recuperación activos financieros liquidados	¢ 22,604,859	12,667,742
Disminución de estimación de la cartera de crédito	125,817,148	11,400,267
Disminución de estimación de otras cuentas por cobrar	<u>20,133,132</u>	<u>13,513,534</u>
Total	¢ <u>168,555,139</u>	<u>37,581,543</u>

11.22 Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos en los períodos terminados al 31 de diciembre se detallan como siguen:

Ingresos operativos Diversos

	2013	2012
Comisiones por servicios	¢ 2,100,544,769	1,746,022,119
Por bienes realizables	35,164,690	46,175,212
Por participaciones en el capital de otras empresas	184,258,600	158,639,351
Otros ingresos operativos	<u>1,890,770,370</u>	<u>1,379,805,280</u>
Total	¢ <u>4,210,738,429</u>	<u>3,330,641,962</u>

11.23 Ingresos por participación en el capital de otras empresas

Los ingresos por participación en el capital de otras empresas en los períodos terminados al 31 de diciembre se detallan como sigue:

Ingresos por participación en el capital de otras empresas

	2013	2012
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	¢ <u>184,258,600</u>	<u>158,639,351</u>
Total	¢ <u>184,258,600</u>	<u>158,639,351</u>



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Nota 12. Concentración de activos, pasivos y partidas fuera de balance

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las cuentas de orden presentan el siguiente detalle:

Cuentas contingentes deudoras	2013	2012
Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito MN	¢ 1,464,047,961	1,499,425,163
Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito ME	6,437,611,540	6,149,180,603
Hipotecario monto mayor	754,314,867	738,277,167
Hipotecario intermedio	22,519,255	35,602,824
Bienes inmuebles	20,000,000	122,742,321
Ampliación de tope	59,847,000	66,316,079
Hipotecario siniestros	0	0
Hipotecario alternativo	49,369,500	51,370,819
Total cuentas contingentes deudoras	¢ 8,807,710,123	8,662,914,976
Partidas fuera de balance	2013	2012
Créditos pendientes de desembolsar	¢ 0	38,369,800
Créditos liquidados	255,638,403	217,662,642
Otras cuentas por cobrar liquidadas	7,859,295	6,565,730
Productos en suspenso de cartera de crédito	74,218,791	78,882,743
Documentos de respaldo en poder de la entidad	408,593,635,392	373,632,533,859
Documentos de respaldo en poder de terceros	124,634,355,317	98,827,138,967
Total otras cuentas de orden por cuenta propia deudor	¢ 533,565,707,198	472,801,153,741

Al 31 de diciembre las cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros, corresponden a la proporción del valor del activo neto de los fondos administrados por Vida Plena, se detallan a continuación:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

	2013	2012
Régimen Voluntario Colones A	¢ 287,683,693	298,593,376
Régimen Voluntario Colones BA	38,359,577	20,743,536
Régimen Obligatorio Pensiones Complementarias	109,496,966,391	88,202,969,595
Régimen Voluntario Pensiones Complementarias	1,995,034,764	1,756,590,443
Régimen Voluntario Pensiones Complementarias BA	461,644,306	300,821,929
Régimen Voluntario Pensiones Complementarias ME	457,678	414,809
Fondos de Capitalización Laboral	17,659,378,870	14,001,207,040
Total	¢ 129,939,525,279	104,581,340,728

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

A continuación se presenta el vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 (en miles de colones):



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Calce de plazos consolidado diciembre 2013
(Cifras en miles de colones)

		Activos							
	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades	¢ 14,981,339	0	0	0	0	0	0	0 ¢	14,981,339
Encaje mínimo legal con el BCCR	18,144,000	0	0	0	0	0	0	0	18,144,000
Inversiones	8,300,296	16,535,735	3,165,646	9,327,952	6,126,777	22,616,220	82,455,617	0	148,528,243
Cartera de crédito	0	8,861,776	5,728,567	5,756,551	17,424,158	35,300,544	349,808,372	2,251,156	425,131,124
Total de recuperación de activos en MN	¢ 41,425,635	25,397,511	8,894,213	15,084,503	23,550,935	57,916,764	432,263,989	2,251,156 ¢	606,784,706

		Pasivos							
	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Vencimientos del pasivo en MN									
Obligaciones con el público	¢ 68,729,218	0	0	0	0	0	0	0 ¢	68,729,218
Obligaciones con entidades financieras	0	1,100,415	1,135,490	1,163,719	3,400,212	7,252,272	60,075,731	0	74,127,839
Cargos por pagar	2,147,923	0	0	0	0	0	0	0	2,147,923
Total de vencimientos del pasivo en MN	¢ 70,877,141	1,100,415	1,135,490	1,163,719	3,400,212	7,252,272	60,075,731	0 ¢	145,004,980

		Activos							
	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades	¢ 442,247	0	0	0	0	0	0	0 ¢	442,247
Encaje mínimo legal con el BCCR	46,036	0	0	0	0	0	0	0	46,036
Inversiones	0	1,281,609	687,852	183,127	1,111,434	1,071,405	3,703,061	0	8,038,488
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en ME	¢ 488,283	1,281,609	687,852	183,127	1,111,434	1,071,405	3,703,061	0 ¢	8,526,771

		Pasivos							
	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Vencimientos del pasivo en ME									
Obligaciones con el público	¢ 1,156,160	0	0	0	0	0	0	0 ¢	1,156,160
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimientos del pasivo en ME	¢ 1,156,160	0	0	0	0	0	0	0 ¢	1,156,160



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Los recursos con los que Caja de ANDE financia sus programas de crédito de tasa fija, provienen de las recuperaciones de la propia cartera, así como de los recursos netos que ingresan por capital ordinario. En el caso del capital, la tasa de excedentes es 4.5%, pagadera cuando los accionistas se retiran por pensión o retiro definitivo del Magisterio Nacional, calculada mensualmente sobre los saldos menores. En cuanto a la estructura por plazos de la cartera crediticia, la política actual menciona que los préstamos para vivienda (cuya recuperación es a largo plazo), no representen más de 45% del total de la cartera; por lo tanto, el programa de crédito se estructura de manera que haya una adecuada rotación de recursos por medio de préstamos personales que tienen plazos relativamente más cortos.

En cuanto a los pasivos representados por las cuentas de ahorro voluntario, se cuenta con una cartera de inversiones en títulos valores cuya liquidez y rentabilidad garantizan el cumplimiento de los retiros y el pago de una tasa de interés atractiva de conformidad con los plazos del ahorro.

El endeudamiento contraído por Caja de ANDE, se dio con el fin de proporcionar a los accionistas un crédito alternativo con una tasa de interés diferenciada. Las entidades financieras con las cuales se contrajo endeudamiento fueron Banco de Costa Rica, Banco Nacional de Costa Rica, Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Banco Crédito Agrícola de Cartago (Ver nota 11.9).

Nota 14. Exposición y Control de Riesgos

Caja de ANDE consolida su información financiera con Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional se considera a través del método de participación.

La información referente a la Administración de Riesgos al 31 de diciembre del 2013, se presenta a continuación:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Suficiencia Patrimonial

Para diciembre 2013 el Capital Base de Caja de ANDE, muestra una variación anual de 15%, al igual que el Superávit transferible, en tanto que la variación trimestral fue del 4%. La Suficiencia Patrimonial se ubica por encima del límite de 10%, con una variación anual del -0.48% y trimestral de -0.05%, nivel considerado normal, dada la naturaleza de la actividad económica que realiza la institución y su estructura de fondeo.

En lo que respecta a Vida Plena Operadora de Planes Complementarios de Pensiones S.A., a diciembre 2013 el Capital Base reporta una variación anual del 25% mientras que el Superávit Transferible la variación registrada fue del 27%. De setiembre a diciembre 2013 el cambio del superávit transferible fue del 1%.

Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., que se considera a nivel de Suficiencia Consolidada como entidad no regulada, muestra a diciembre 2013 un cambio en el Capital Base de 3%. El déficit individual muestra un cambio de 136%, con respecto a diciembre 2012. De setiembre a diciembre 2013 el déficit individual varió en un -19%.

La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional muestra a diciembre 2013 una variación del Capital Base del 19% con respecto a diciembre 2012, mostrando un cambio del 21% en el Superávit Transferible. De setiembre a diciembre 2013 el superávit transferible presentó una variación del 6%.

A nivel de Conglomerado a diciembre 2013 el resultado del Superávit Global del Grupo Financiero muestra una variación anual del 15%, por lo que el indicador superávit sobre déficit del grupo se encuentra en estado normal pues la relación mínima que debe existir es de 1 o superior. El cambio de este indicador con respecto a diciembre 2012 es de -120%. De setiembre a diciembre 2013 el indicador superávit sobre déficit del grupo presentó un cambio del 24%, resultado que obedece principalmente al efecto que tuvo el aumento del déficit registrado durante el último año por parte de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. en sus resultados.

Riesgo de Liquidez

Las disponibilidades a nivel consolidado a diciembre 2013 reflejan un cambio anual del orden de 32%. La variación de setiembre a diciembre 2013 es del 9%.

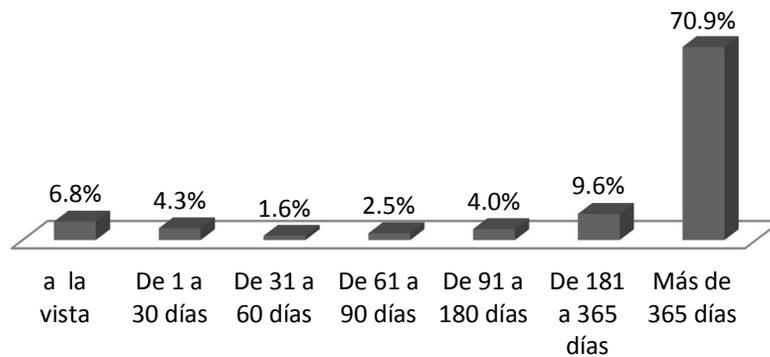


Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

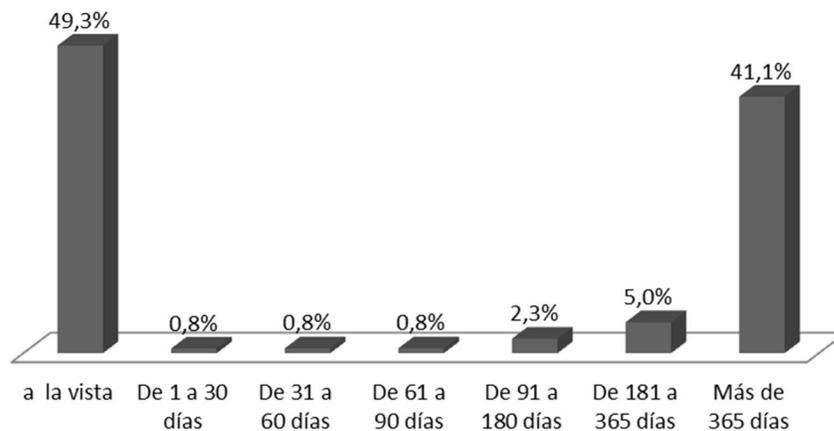
A nivel consolidado las captaciones con respecto a diciembre 2012 han variado en un 36%. De setiembre a diciembre 2013 el cambio es del 6%.

La distribución de la recuperación de los activos totales a diciembre 2013, muestra que un 70.9%, se encuentra ubicado en la banda a más de 365 días, seguido por un 9.6% en la banda de 181 a 365 días, el restante 19.5% se ubica en las bandas a la vista hasta 180 días.

**Consolidado Recuperación de Activos
Diciembre 2013**



**Consolidado Vencimiento de Pasivos
Diciembre 2013**





Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Por su parte, del total de vencimientos de pasivos un 49.3% se ubica a la vista, en tanto que un 41.1% en la banda a más de 365 días, el restante 9.6% se ubica entre las bandas de 1 a 365 días.

Las disponibilidades de Caja de ANDE a diciembre 2013 presentan una variación de un 33% con respecto a diciembre 2012. De setiembre a diciembre 2013 las disponibilidades muestran una variación del 9%.

Para apoyar el proceso de administración de este riesgo, Caja de ANDE cuenta con un Plan Contingente de Liquidez y Políticas de Gestión de Riesgos aprobadas por Junta Directiva, así como un Manual Técnico de Riesgo de Liquidez.

En el caso de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., Caja de ANDE como empresa Controladora consolida el 33.33%; por lo que a diciembre 2013 en el estado consolidado se reportan disponibilidades que muestran una variación del 80% con respecto a diciembre 2012, en tanto que de setiembre a diciembre 2013 la variación fue del -77% (variaciones calculadas a través del logaritmo natural).

Por su parte, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. mantiene a diciembre 2013 disponibilidades cuya variación anual fue del -79% y de -36% de setiembre a diciembre 2013.

Riesgo Cambiario

Se define el riesgo cambiario como la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio.

A nivel consolidado la posición neta en moneda extranjera presenta una variación de un 74% con respecto a diciembre 2012 y del 51% con respecto a setiembre 2013, en donde se detallan los siguientes datos:

Caja de ANDE presenta una posición neta en moneda extranjera que ha mostrado una variación del 74% con respecto a diciembre 2012 y del 51% con respecto a setiembre 2013.

Los indicadores de riesgo se encuentran en un nivel normal, ya que ninguno sobrepasa el límite de 5% sobre el patrimonio requerido por SUGEF, ni el 3% estipulado en la política.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Para la administración del riesgo cambiario Caja de ANDE cuenta con una Política de Riesgos y un Manual Técnico de Riesgo Cambiario que establece la metodología y los límites aceptados.

Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. a nivel de estados financieros individuales del Conglomerado reporta una posición neta cuya variación fue de -53% con respecto a diciembre 2012 y del -31% de setiembre a diciembre 2013 (variaciones calculadas a través del logaritmo natural), en tanto que Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. a diciembre 2013 presenta durante el trimestre del 2013 una disminución del 116%.

Riesgo de Mercado

El portafolio de inversiones a nivel consolidado, indica que al mes de diciembre 2013 presenta una variación anual del 18%. De setiembre a diciembre 2013 el cambio fue del 5%.

Caja de ANDE muestra a diciembre 2013 inversiones con una tendencia creciente, observándose un incremento anual de un 17%. De setiembre a diciembre 2013 el cambio fue 5%. En estas variaciones se incluyen los movimientos de los Depósitos a la Vista con el Banco Nacional.

La mayor parte de las inversiones se ubica en moneda nacional con un porcentaje de 95%. Destacan las inversiones en títulos de propiedad con un 32% y con el Banco Central en BEM, con una participación del 19%, del total del portafolio de inversiones.

En el caso de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., las inversiones durante el último año presentan un cambio del 54%. De setiembre a diciembre 2013 el cambio fue del 8%.

Por su parte, Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. presenta un saldo en inversiones a diciembre 2013 que aumentó en un 174% con respecto a diciembre 2012, en tanto que de setiembre a diciembre 2013 el cambio registrado fue de 1%, lo anterior producto del traslado de recursos (inversiones) y obligaciones por parte de la agencia de seguros hacia Caja de ANDE, no obstante, no tiene mayor efecto a nivel consolidado.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

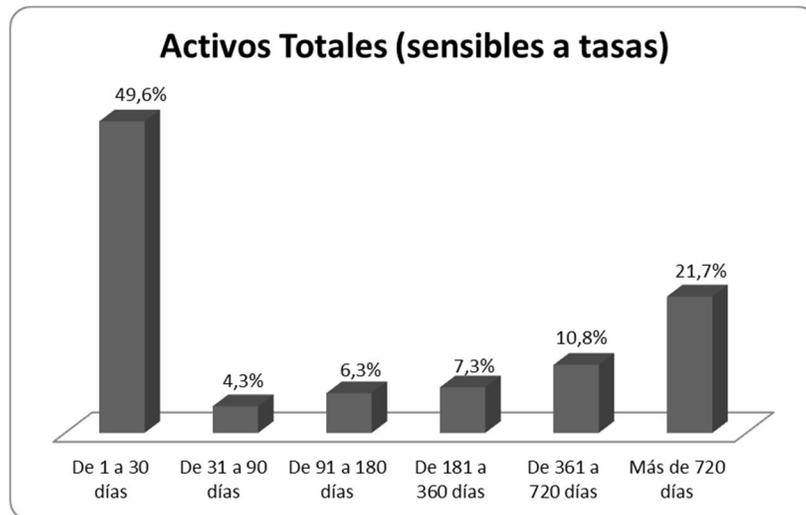
Caja de ANDE administra su gestión de riesgo de precios mediante la Política de Inversiones y la Política de Riesgo de Precios, así como el Manual Técnico de Riesgo de Precios.

La variación interanual del índice de riesgo del portafolio de inversión para Caja de ANDE, a diciembre 2013 es de 0.02pp. y trimestral de -0.04pp, en tanto que la variación interanual del índice de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. registró una disminución del 0.21pp. y trimestral de 0.16pp.

Riesgo de tasas de interés

El Riesgo de Tasas de Interés: Es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en las tasas de interés.

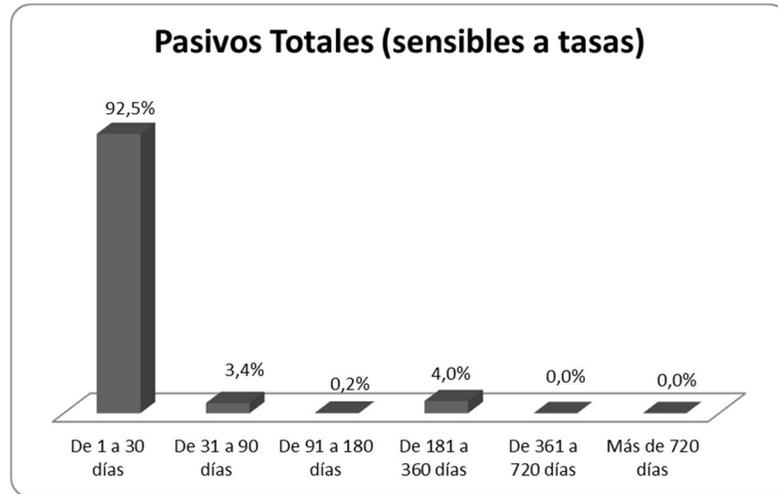
De manera consolidada del total de activos sensibles a tasa de interés, un 49.6% tienen repricing o vencimiento de 1 a 30 días, 21.7% se ubica a más de 720 días de vencimiento, 10.8% con vencimiento entre 361 a 720 días, 7.3% tiene un repricing de 181 a 360 días, un 6.3% tiene un vencimiento entre 91 a 180 días, y el restante 4.3% vencimiento entre los 31 a los 90 días.



Del total de pasivos sensibles a tasa de interés un 92.5% tiene repricing o vencimiento de 1 a 30 días, mientras que un 7.5% de los mismos presentan repricing o vencimiento entre los 31 a 360 días.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)



El Indicador de Riesgo de Tasas de Interés de Caja de ANDE, según modelo CAMELS, se ubica en nivel normal mostrando una variación de -2.02pp. con respecto a diciembre 2012 y de setiembre a diciembre 2013 un cambio de -0.55%.

Caja de ANDE mantiene un 64% de su cartera de crédito a tasa fija, fondeada con aporte de los accionistas; están claramente identificadas las salidas de estos aportes, por lo que el riesgo de tasa de interés solo aplica para las operaciones a tasas variables. Por lo anterior la institución mantiene un modelo propio de riesgo de tasa de interés, el cual se ajusta a la realidad de Caja de ANDE y se encuentra en estado normal.

Para la administración de este riesgo la Institución mantiene una política de riesgo de tasa de interés y el Manual Técnico de Riesgo de Tasas de Interés, que establece los límites aprobados por la Junta Directiva. Los resultados, monitoreo y desviaciones son comunicados a los responsables del proceso.

Riesgo de Crédito

Dentro grupo financiero solamente la Caja de ANDE, mantiene operaciones de crédito para con sus accionistas, por lo que es el componente más representativo del riesgo de crédito.



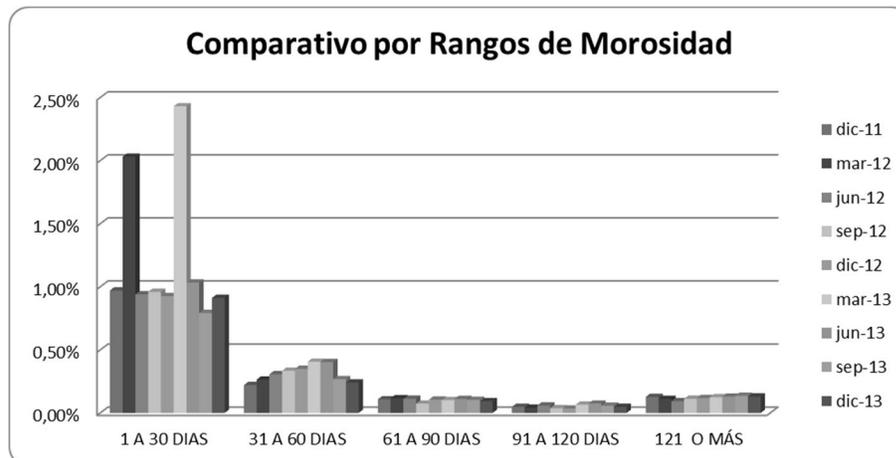
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Caja de ANDE, cuenta con políticas y reglamentos aprobados por su Junta Directiva, que regulan la actividad de crédito, adicionalmente cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos y un Comité de Riesgos que establecen los límites de tolerancia para este riesgo.

Al finalizar el mes de diciembre 2013, la cartera de crédito representa el 66% de los activos totales (cuentas contables 130/100). A diciembre 2012 esta proporción se mantuvo en un 68%.

Para diciembre 2013 la cartera de crédito que se mantiene al día presenta una variación del 0.11pp. con respecto al dato reportado a diciembre 2012, mientras que el porcentaje de operaciones con atrasos superiores a 90 días ha aumentado en 0.03pp. durante el último año, ubicándose dentro del límite de normalidad según los parámetros históricos internos.

La morosidad total en Caja de ANDE, tiene un comportamiento cíclico bien identificado, ya que para el primer y parte del segundo trimestre la morosidad total se incrementa y en tercer y cuarto trimestre de cada año el indicador de morosidad total muestra un descenso.



La cartera de crédito que está colocada entre socios con categoría de riesgo A1 presenta una variación de -0.23pp. con respecto al porcentaje reportado a diciembre 2012 y de -0.02pp. de setiembre a diciembre 2013.

El indicador de pérdida esperada sobre la cartera total se ubica 0.27pp. por encima de como se encontraba a diciembre 2012, mientras que en setiembre y diciembre 2013 reporta una variación de 0.26pp.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

El indicador de la morosidad entre 61 y 90 días establecido en la Política de Riesgo de Crédito se califica como normal.

Caja de ANDE cuenta con mecanismos que le permiten realizar deducción automática del salario de las cuotas de los préstamos, lo que se convierte en un mitigador ante la posibilidad de incumplimiento.

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Nota 16. Instrumentos Financieros con riesgo fuera del balance

Al 31 de diciembre de 2013, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE no tenía instrumentos financieros fuera de balance general.

Nota 17. Fideicomiso y Comisiones de confianza

Al 31 de diciembre de 2013, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE no tenía registros contables de fideicomisos y comisiones de confianza.

Nota 18. Hechos relevantes y subsecuentes

Traslado de Título Valores de Caja de Ande Seguros, Sociedad Agencia de Seguros, S.A a Caja de ANDE

El 11 de diciembre de 2012 se efectuó el traslado de los recursos que administraba la Sociedad Agencia de Seguros a la Caja de ANDE para efectos de los pagos de primas de pólizas de seguros al INS. La parte correspondiente de estos recursos que se encontraba invertida en títulos valores, se trasladó de acuerdo con su valor de mercado, mediante transacciones que quedaron debidamente registradas en la Bolsa Nacional de Valores y en los puestos de bolsa correspondientes. El traslado de estos recursos obedece a un cambio en la política de su administración, la cual fue aprobada por medio de acuerdos de las juntas directivas de ambas entidades, a saber: acuerdo N° 6680 del 28 de agosto de 2012 de la Junta Directiva de la Caja de ANDE, y acuerdo N° 527 del 10 de julio de 2012 de la Junta Directiva de la Sociedad Agencia de Seguros.

Inversiones trasladadas a la cartera de Caja de Ande. (ver nota 11.2).

Políticas del Banco Central de Costa Rica

Con fecha 31 de enero del 2013, el Banco Central de Costa Rica remite el oficio J.D. 5582/07, en el cual se considera la situación presentada por el ingreso de capitales y las medidas que podría aplicar, amparado en su ley orgánica.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Señala el crecimiento del sector privado que en el año 2012 se ubicó en un 14,3%. Por moneda, se observó una mayor preferencia por el crédito en dólares, cuyo crecimiento anual fue del 18,7%, el cual superó en alrededor de 8 pp (puntos porcentuales) en moneda nacional.

En virtud de lo anterior, el BCCR estableció un límite global de un 9% al crecimiento acumulado entre el 1 de febrero y el 31 de octubre del 2013, para el saldo de la cartera de crédito e inversiones al sector privado no financiero, concedida por los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF; para una tasa expresada en términos anualizados que corresponde a un 12,2%.

Caja de Ande, presentó un crecimiento para el 2012, en su saldo de la cartera de crédito de un 24,71%, donde pasó en el 2011 de ₡296.816,0 millones a ₡370.160,9 millones en el año 2012.

Caja de Ande estableció medidas a partir del 20 de febrero del 2013 para cumplir con las políticas establecidas por el BCCR, dichas medidas consisten en suspender el otorgamiento de créditos que no son consideradas como las más solicitadas por sus accionistas.

Sin embargo, mediante comunicado del 31 de julio del 2013 del Banco Central de Costa Rica referente a la revisión del Programa Macroeconómico 2013-2014, en el párrafo sexto se indica lo siguiente...*la Junta Directiva del Banco Central ha decidido eliminar la restricción global al crecimiento del crédito del sistema financiero al sector privado...* dicha medida rige a partir del 01 de agosto del 2013.

Sistema Integral de Riesgos y Sistema de Información Gerencial

En virtud del incumplimiento del contrato, por parte del proveedor para la adquisición de un Sistema Integral de Riesgos y un Sistema de Información Gerencial para la Caja de Ande, la Junta Directiva acordó, dar por terminado el contrato con la empresa proveedora.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Proyecto de modernización y actualización tecnológica

En virtud del incumplimiento del contrato informático para la adquisición de una solución integral para el proyecto de modernización y actualización tecnológica de la Caja de ANDE, el día 20 de octubre del 2008, se interpuso formalmente la demanda contra la empresa que fue contratada.

La parte demandada interpuso incidente de objeción a la cuantía, según resolución del día 17 de febrero del 2009.

Actualmente, el proceso se encuentra en etapa intermedia. El proceso continua en la audiencia de conciliación.

Sistema ibroker

Al 31 de diciembre del 2013 Caja de ANDE se encuentra desarrollando un software llamado ibroker, este sistema se utilizará en el control y administración de las pólizas, la administración continúa realizando las gestiones necesarias para su implementación. La Junta Directiva de Caja de ANDE en sesión 6613 del 7 de febrero de 2012, acordó crear una comisión con el propósito de proponer una tarifa apropiada para la prestación de servicios de TI, debido a que el software se alquilará a Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

Cambios en normativa

Con fecha 21 de agosto del 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) remite el oficio CNS-1058/07, referente a las reformas en los acuerdos Sugef 1-05, 15-10, 2-10, 7-06, 33-07 y 3-06, donde se indica... *es necesario el reforzamiento de los marcos de gobierno corporativo y de gestión de riesgos, con la definición de políticas claras de otorgamiento de créditos y la aplicación de análisis de estrés que fortalezcan los procesos y sistemas para la identificación y medición del riesgo de crédito. Mediante la práctica de efectuar análisis de estrés de variaciones en el tipo de cambio y las tasas de interés, se espera que las entidades tomen mejor conciencia del riesgo de fluctuaciones de estas variables sobre la capacidad de pago de los deudores, y con una visión prospectiva del riesgo...* dado lo anterior es necesario a partir de enero 2014 la creación de dos estimaciones, una para la cartera crediticia de mejor calidad para las categorías de riesgo A-1 y A-2 y para las categorías de B1 a E la creación de una estimación adicional, denominada específica, sobre la parte cubierta con mitigadores.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Bono abierto de garantía del INS

Mediante oficio SUGEF-3786-2012 del 18 de diciembre de 2012, la Dirección General de Supervisión de Bancos Públicos y Mutuales de la Superintendencia General de Entidades Financieras comunica a Caja de Ande que debe ajustar la estimación de crédito que se haya garantizado con el “Bono Abierto de Garantía del INS” ya que dicho instrumento no se encuentra reconocido como mitigador.

El 20 de diciembre de 2012 Caja de Ande interpone un recurso de revocatoria con apelación en subsidio, nulidad concomitante y solicitud de suspensión del acto administrativo. Posteriormente adiciona el oficio G-00692-2013 del 11 de febrero de 2013, suscrito por el Gerente General del INS.

El Superintendente General de Entidades Financieras, mediante resolución SUGEF 1191-201209651 del 30 de mayo de 2013 declara sin lugar el recurso de revocatoria, se remite el expediente al CONASSIF.

CONASSIF mediante acuerdo del 22 de octubre de 2013, visible en el artículo 14 de la sesión 1070-2013, declaró sin lugar el recurso de apelación, asimismo, se dio por agotada la vía administrativa.

Al 31 de octubre Caja de Ande realiza el ajuste en la estimación de crédito, aumentando de ¢4,884 millones a ¢6,241 millones.

El 20 de noviembre de 2013 Caja de Ande interpone un recurso de revisión del acuerdo tomado por el CONASSIF, en donde se declaró sin lugar el recurso de apelación; fundamentada en que se realizó una adenda al contrato de “Bono Abierto de Garantía del INS”, por el que se cumplen los requerimientos de la normativa SUGEF 1-05

Nota 19. Contratos

A continuación se detallan los contratos más importantes que tiene Caja de ANDE al 31 de diciembre de 2013:

- Contrato de compra con la empresa GBM de Costa Rica, S.A. Consiste en la compra de un computador ZSeries y un equipo de almacenamiento.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

En setiembre del 2008, Caja de ANDE y GBM de Costa Rica, S.A., firmaron el primer adendum a este contrato y por medio de su cláusula primera se modificó el objeto contractual definido en el contrato principal, estableciéndose de la siguiente manera:

Objeto contractual: Venta financiada, sin el pago de intereses corrientes, de un computador ZSeries y un equipo de almacenamiento, ambos con su respectivo licenciamiento IBM. Las licencias de software se emitirán a nombre del Contratante (Caja de ANDE).

Las principales características técnicas se detallan a continuación: Equipo IBM ZSeries 360 MIPS, el cual se entregó totalmente nuevo, según las tablas de rendimiento relativo de IBM. Equipo de almacenamiento IBM Storage Server.

Componentes y servicios adicionales: Mediante la cláusula décima, del soporte de los componentes de la solución arrendada, del Contrato Principal; GBM y Caja de ANDE suscribieron el contrato de soporte y mantenimiento.

Nota 20. Contingencias

Cesantía:

La legislación laboral costarricense requiere el pago de auxilio de cesantía equivalente a los días de sueldo estipulados por cada año laborado con límite de ocho años. Si el contrato de trabajo por tiempo indeterminado concluye por despido injustificado, o alguna de las causas previstas en el artículo 83, u otra ajena a la voluntad del trabajador, el patrono deberá pagarle un auxilio de cesantía. Dicho pago se aplica a los empleados que se pensionan o a favor de los deudores en caso de fallecimiento. La entidad gira un 2% de los salarios a la Asociación Solidarista de Empleados de la Caja de ANDE y Afines (ASECA), con el objetivo de cubrir los compromisos que pudieran presentarse por este concepto. Adicionalmente se cumple con el aporte de un 3% al fondo de capitalización laboral, establecida por la Ley de Protección al Trabajador.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS):

La Entidad está afectada a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a su criterio, podría requerir reclasificaciones de sus declaraciones.

Nota 21. Normas de Contabilidad recientemente emitidas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rige a partir del 1 de enero de 2008, habiendo existido cambios en las NIIF que han regido posteriormente.

CONASSIF establece la fecha de implementación y la forma o si existen tratamientos alternativos a aplicar, por lo que no se puede cuantificar el impacto de la aplicación de estas normas.

Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

NIC 1: Presentación de estados financieros

La nueva NIC 1 entró en vigencia a partir de los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2009.

Esta norma ha sido modificada y sus principales variaciones son las siguientes:

Se afecta la presentación del estado de cambios en el patrimonio donde solamente se mantendrán los cambios en el patrimonio de los accionistas. Los otros cambios de asuntos que no son de los accionistas, conocidos como “otras ganancias integrales” deben ser presentados en el estado de resultados o en un estado aparte que se denomine “Estados de cambios en Otras Ganancias Integrales”.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

La NIC 1 requiere que se revelen las reclasificaciones y ajustes y el impuesto sobre la renta referido a cada componente de las otras ganancias integrales. Las reclasificaciones son los ajustes que se llevan a resultados en el periodo corriente pero que fueron reconocidos en periodos anteriores.

Se deben revelar en el estado de cambios en el patrimonio los dividendos distribuidos a los accionistas cuando corresponda. Asimismo se debe incluir las distribuciones por acción cuando así es requerido, cuando corresponda. Ya no se permite que esta información se incluya en el estado de resultados.

Variación en el nombre de algunos estados financieros. La nueva NIC 1 utiliza el término “estado de posición financiera” en lugar del término balance general.

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones, cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable, ajusta o reclasifica cuentas en estados financieros ya presentados; se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad revisó la NIC 24 en 2009 para: (a) Simplificar la definición de “partes relacionadas”, aclarar el significado que se pretende dar a este término y eliminar incoherencias de la definición, (b) Proporcionar una exención parcial de los requerimientos de información a revelar en entidades relacionadas con el gobierno.

Esta norma se aplicará en forma retroactiva en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2011. Se permite la aplicación anticipada de la norma completa o de la exención parcial de los párrafos 25 a 27 para las entidades relacionadas con el gobierno. Si una entidad aplicase esta Norma completa o esa exención parcial en un periodo que comience antes del 1 de enero de 2011, revelará este hecho.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

NIIF 3: Combinaciones de negocios

Las enmiendas a la NIIF 3 se deben aplicar prospectivamente a partir del 1 de julio de 2009. En esta enmienda se desarrollan adicionalmente los conceptos del método de adquisición y se establecen los principios para reconocer y medir los activos identificables adquiridos, los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la adquirida.

NIIF 9: Instrumentos financieros

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2015. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

Esta norma reemplaza a la NIC 27 Consolidación y estados financieros separados y la SIC 12 Consolidación, Entidades de cometido específico. Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF establece los principios de consolidación cuando una entidad controla una o más entidades

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto.

Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos y la SIC 13 Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es requerir revelaciones a las entidades que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza y riesgos con las inversiones en otras entidades; y los efectos de esas inversiones en la posición financiera, rendimientos y flujos de efectivo.

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un solo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es describir el tratamiento contable para inversiones en asociadas y determina los requerimientos para la aplicación del método de participación patrimonial al contabilizar inversiones en asociados y negocios conjuntos.

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en otros resultados integrales.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

NIC 1: Presentación de estados financieros: Mejoras en la presentación de Otros resultados integrales

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio del 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultados si se cumplen ciertas condiciones específicas.

IFRIC 17: Distribuciones de activos, no en efectivo, a los dueños

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009. Su aplicación es prospectiva y no es permitida su aplicación retroactiva.

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

Efectiva a partir de los activos transferidos por clientes a proveedores a partir del 1 de julio de 2009. Esta interpretación es de aplicación a entidades que transfieran activos a otras entidades por bienes o servicios de naturaleza diferente, requiriéndose entonces reconocer ingreso por la diferencia en el valor.

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio.

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2010.

IFRIC 21: Gravámenes

Esta Interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente.

La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta Interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera:

NIIF 2: Pagos basados en acciones

Variaciones en su alcance. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009.

NIIF 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

Revelación de activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta u operaciones discontinuadas. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2009.

NIIF 8: Segmentos de operación.

Revelación sobre activos de un segmento de operación. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 1: Presentación de estados financieros.

Clasificación corriente o no corriente de instrumentos convertibles. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 7: Estado de flujos de efectivo.

Clasificación de erogaciones en activos no reconocidos: Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 18: Ingresos.

Determinando si una entidad actúa como la parte principal o como un agente. Efectiva, a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

NIC 36: Deterioro del valor de los activos.

Revisión de la medición de deterioro para la plusvalía. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010

NIC 38: Activos intangibles.

Incluye cambios que se hicieron en la NIIF 3 y cambios en la medición del valor razonable de activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009

NIC 39: Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.

Tratamiento de penalidades por pago anticipado de préstamos como íntimamente relacionado a un derivado implícito. Exención del alcance de esta norma en contratos para combinaciones de negocios.

Modificaciones a normas existentes:

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas

(Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2 Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 39 y NIIF 9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2014.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/1 Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134, y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

Modificaciones a normas establecidas por CONASSIF

Las siguientes modificaciones a la normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUGESE, SUPEN y los emisores no financieros establecidas por CONASSIF serán de aplicación a partir del 1 de enero del 2014:

- 1) Eliminar el último párrafo del artículo 8, por lo tanto, no se les permitirá a los bancos comerciales del estado capitalizar el superávit por revaluación.
- 2) Eliminar el párrafo dos del artículo 19, NIC 40, Propiedades de Inversión para alquiler o plusvalía. Por lo tanto, los ajustes al valor razonable de las propiedades de inversión se reconocerán en el estado de resultados.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
(en colones sin céntimos)

- 3) Modificar el párrafo cuarto del concepto del Grupo 130 Cartera de crédito, de forma que las comisiones cobradas que representen un ajuste al rendimiento efectivo se deben registrar como un crédito diferido.
- 4) Adicionar la cuenta de Costos directos diferidos asociados a créditos, reconociendo los costos directos incurridos por la entidad en la formalización de crédito, debiendo amortizarse por medio del método del interés efectivo.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

La emisión de los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE y subsidiarias, fue autorizada por la Unidad de Contabilidad, el jueves 30 de enero de dos mil catorce, por el Comité de Auditoría el XX de marzo del 2014 y la Junta Directiva el xx de marzo del 2014.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

Superintendencia General de Entidades Financieras
Hoja de consolidación

Conglomerado Financiero Caja de Ande

31/12/2013

CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES

Asientos de Eliminación

Cuenta	Descripción	Nombre de la Controladora	Nombre de Operadora de Pensiones	Nombre Empresa de Seguros	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
		Caja de Ande	Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias S.A.	Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.				
10000000	ACTIVO	637,065,950,534.03	1,684,904,104.87	373,352,874.99		0.00	1,797,854,919.19	637,326,352,594.70
11000000	DISPONIBILIDADES	33,533,386,939.86	7,406,770.70	72,827,597.17		0.00	0.00	33,613,621,307.73
11100000	EFFECTIVO	1,487,660,500.00	333,333.33	865,000.00		0.00	0.00	1,488,858,833.33
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	19,828,732,340.04	879,416.96	0.00		0.00	0.00	19,829,611,757.00
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	12,216,994,099.82	6,194,020.41	71,962,597.17		0.00	0.00	12,295,150,717.40
11400000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
11800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADAS A DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	155,307,225,957.15	1,080,159,091.44	179,343,800.98		0.00	0.00	156,566,728,849.57
12100000	INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR	7,469,532,732.06	0.00	95,938,506.63		0.00	0.00	7,565,471,238.69
12200000	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	113,111,179,352.49	1,057,008,334.89	50,453,900.00		0.00	0.00	114,218,641,587.38
12300000	INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
12400000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS O EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	32,679,001,560.78	0.00	31,063,480.00		0.00	0.00	32,710,065,040.78
12600000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,047,512,311.82	23,150,756.55	1,887,914.35		0.00	0.00	2,072,550,982.72
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	418,966,821,159.21	0.00	0.00		0.00	0.00	418,966,821,159.21
13100000	CREDITOS VIGENTES	325,700,786,333.49	0.00	0.00		0.00	0.00	325,700,786,333.49
13200000	CREDITOS VENCIDOS	5,928,626,027.60	0.00	0.00		0.00	0.00	5,928,626,027.60
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	83,190,386.48	0.00	0.00		0.00	0.00	83,190,386.48
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	90,166,735,636.83	0.00	0.00		0.00	0.00	90,166,735,636.83
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,251,786,736.48	0.00	0.00		0.00	0.00	3,251,786,736.48
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	6,164,303,961.67	0.00	0.00		0.00	0.00	6,164,303,961.67
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	49,282,071.56	113,323,080.48	43,235,988.05		0.00	12,199,872.00	193,641,268.09
14200000	COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	26,721,246.32		0.00	0.00	26,721,246.32
14400000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES BURSÁTILES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	0.00	0.00	12,199,872.00	1	0.00	12,199,872.00	0.00
14600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	0.00	0.00	38,864.18		0.00	0.00	38,864.18
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	53,262,632.10	113,323,080.48	4,276,005.55		0.00	0.00	170,861,718.13
14800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	3,980,560.54	0.00	0.00		0.00	0.00	3,980,560.54
15000000	BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACIÓN DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15200000	BIENES ADQUIRIDOS PARA OPERACIONES ARRENDAMIENTO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15400000	INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15700000	OTROS BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN DACIÓN DE PAGO DE CF	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
15900000	(ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL DE BIENES REALIZABLES)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	2,808,292,707.86	0.00	0.00		0.00	1,785,655,047.19	1,022,637,660.67
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	2,808,292,707.86	0.00	0.00	1	0.00	1,785,655,047.19	1,022,637,660.67
16200000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
16300000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES COMP	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
16400000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL PAÍS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
16500000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
17000000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO	16,205,062,745.88	472,314,903.77	19,051,243.22		0.00	0.00	16,696,428,892.87
17100000	TERRENOS	5,245,523,443.47	126,559,941.93	0.00		0.00	0.00	5,372,083,385.40
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	13,176,598,992.93	314,391,176.23	0.00		0.00	0.00	13,490,990,169.16
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,398,721,090.01	51,145,334.75	2,701,240.00		0.00	0.00	1,452,567,664.76
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,196,588,264.26	123,643,738.84	2,077,360.00		0.00	0.00	5,322,309,363.10
17500000	VEHICULOS	419,997,508.20	18,924,980.00	42,275,896.20		0.00	0.00	481,198,384.40
17600000	BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
17900000	(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO)	9,232,366,552.99	162,350,267.98	28,003,252.98		0.00	0.00	9,422,720,073.95
18000000	OTROS ACTIVOS	10,195,878,952.51	11,700,258.48	58,894,245.57		0.00	0.00	10,266,473,456.56
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	659,796,919.91	3,923,690.48	46,085,309.19		0.00	0.00	709,805,919.58
18200000	CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
18300000	BIENES DIVERSOS	9,066,174,307.89	0.00	0.00		0.00	0.00	9,066,174,307.89
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	64,643.50	0.00	0.00		0.00	0.00	64,643.50
18500000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	403,884,759.69	7,321,485.29	11,783,936.38		0.00	0.00	422,990,181.36
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	65,958,321.52	455,082.71	1,025,000.00		0.00	0.00	67,438,404.23

Superintendencia General de Entidades Financieras
Hoja de consolidación

Conglomerado Financiero Caja de Ande

31/12/2013

CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES

Asientos de Eliminación

Cuenta	Descripción	Nombre de la Controladora	Nombre de Operadora de Pensiones	Nombre Empresa de Seguros	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
		Caja de Ande	Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias S.A.	Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.				
19000000	INVERSIONES EN PROPIEDADES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
19100000	TERRENOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
19200000	EDIFICIOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
20000000	PASIVO	167,931,665,010.55	234,976,904.61	37,625,028.05		12,199,872.00	0.00	168,192,067,071.21
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	71,454,095,760.33	0.00	0.00		0.00	0.00	71,454,095,760.33
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	69,885,377,967.05	0.00	0.00		0.00	0.00	69,885,377,967.05
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
21400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
21500000	OBLIGACIONES POR REPORTO, PACTO DE REPORTO TRIPARTITO Y PRESTAMO DE VALORES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
21800000	OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO CON EL PUBLICO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,568,717,793.28	0.00	0.00		0.00	0.00	1,568,717,793.28
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
22100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON EL BCCR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	74,707,043,635.41	0.00	0.00		0.00	0.00	74,707,043,635.41
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	74,127,838,700.78	0.00	0.00		0.00	0.00	74,127,838,700.78
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
23400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	579,204,934.63	0.00	0.00		0.00	0.00	579,204,934.63
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	19,526,389,464.00	234,976,904.61	37,625,028.05		12,199,872.00	0.00	19,786,791,524.66
24100000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	15,345,763,008.55	143,956,752.83	37,625,028.05	1	12,199,872.00	0.00	15,515,144,917.43
24300000	PROVISIONES	3,963,911,190.65	84,859,276.50	0.00		0.00	0.00	4,048,770,467.15
24400000	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS BURSÁTILES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
24500000	BONIFICACIONES POR PAGAR SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
24600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	0.00	6,160,875.28	0.00		0.00	0.00	6,160,875.28
24800000	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	216,715,264.80	0.00	0.00		0.00	0.00	216,715,264.80
25000000	OTROS PASIVOS	2,244,136,150.81	0.00	0.00		0.00	0.00	2,244,136,150.81
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	2,240,340,875.71	0.00	0.00		0.00	0.00	2,240,340,875.71
25200000	ESTIMACION POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	3,795,275.10	0.00	0.00		0.00	0.00	3,795,275.10
25400000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
26100000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
27000000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
27100000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
27800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
28000000	OBLIGACIONES PREFERENTES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
28100000	OBLIGACIONES PREFERENTES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
28800000	OBLIGACIONES PREFERENTES CON CLÁUSULA DE REDENCIÓN	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
30000000	PATRIMONIO	437,081,253,157.00	1,068,499,192.04	267,022,502.99		1,341,859,118.84	6,337,423.81	437,081,253,157.00
31000000	CAPITAL SOCIAL	263,627,844,772.51	640,036,972.40	31,000,000.00		671,036,972.40	0.00	263,627,844,772.51
31100000	CAPITAL PAGADO	263,627,844,772.51	640,036,972.40	31,000,000.00	1	671,036,972.40	0.00	263,627,844,772.51
31200000	CAPITAL DONADO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
31300000	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
31400000	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL POR INTEGRAR)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
31500000	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
31600000	CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO OPERADORAS PENSIONES COMPLEMENTARIAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
32000000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	6,779,264.82	383,024,828.72	120,304,738.30		503,329,567.02	0.00	6,779,264.82
32100000	CAPITAL PAGADO ADICIONAL	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
32200000	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
32300000	DONACIONES Y OTRAS CONTRIBUCIONES NO CAPITALIZABLES	6,779,264.82	383,024,828.72	120,304,738.30	1	503,329,567.02	0.00	6,779,264.82
32400000	APORTES EN EXCESO SOBRE CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES C	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO	10,697,435,279.20	14,375,375.65	-90,683.01		20,622,116.45	6,337,423.81	10,697,435,279.20
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	10,669,984,451.56	14,375,375.65	-90,683.01	1	20,622,116.45	6,337,423.81	10,669,984,451.56
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	27,450,827.64	0.00	0.00		0.00	0.00	27,450,827.64
33300000	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
34000000	RESERVAS PATRIMONIALES	162,749,193,840.47	31,062,015.27	6,200,000.00		37,262,015.27	0.00	162,749,193,840.47
34100000	RESERVA LEGAL	107,739,871,018.83	31,062,015.27	6,200,000.00	1	37,262,015.27	0.00	107,739,871,018.83
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	55,009,322,821.64	0.00	0.00		0.00	0.00	55,009,322,821.64

Superintendencia General de Entidades Financieras
Hoja de consolidación

Conglomerado Financiero Caja de Ande

31/12/2013

CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES

Asientos de Eliminación

Cuenta	Descripción	Nombre de la Controladora	Nombre de Operadora de Pensiones	Nombre Empresa de Seguros	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
		Caja de Ande	Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias S.A.	Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.				
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	109,608,447.70		109,608,447.70	0.00	0.00
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	109,608,447.70	1	109,608,447.70	0.00	0.00
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
36000000	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
36200000	(PERDIDA DEL PERIODO)	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
37000000	INTERÉS MINORITARIO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
37100000	INTERÉS MINORITARIO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
40000000	GASTOS	35,749,807,326.80	1,108,658,722.94	471,675,942.62		0.00	245,313,522.53	37,084,828,469.83
41000000	GASTOS FINANCIEROS	15,433,691,671.10	1,520,831.05	47,302.67		0.00	0.00	15,435,259,804.82
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,004,643,233.44	0.00	0.00		0.00	0.00	6,004,643,233.44
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	8,676,528,509.63	0.00	0.00		0.00	0.00	8,676,528,509.63
41400000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
41500000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
41700000	PÉRDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	514,794,236.01	862,135.85	47,302.67		0.00	0.00	515,703,674.53
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	237,725,692.02	658,695.20	0.00		0.00	0.00	238,384,387.22
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,970,284,370.29	0.00	0.00		0.00	0.00	1,970,284,370.29
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR C	1,970,284,370.29	0.00	0.00		0.00	0.00	1,970,284,370.29
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
42300000	GASTO POR DETERIORO DE INVERSIONES EN PROPIEDADES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,558,835,391.63	190,991,912.43	11,600,472.88		0.00	245,313,522.53	1,516,114,254.41
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	210,314,835.19	150,606,870.86	93,784.28		0.00	0.00	361,015,490.33
43200000	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	38,063,592.28	0.00	0.00		0.00	0.00	38,063,592.28
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	120,456,337.53	0.00	0.00	1	0.00	120,456,337.53	0.00
43400000	CARGOS POR BIENES DIVERSOS	941,704,460.88	0.00	0.00		0.00	0.00	941,704,460.88
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	86,165,399.31	32,819,619.63	5,586,067.79		0.00	0.00	124,571,086.73
43600000	GASTOS POR BONIFICACIONES SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
43700000	GASTOS POR CAMBIOS Y ARBITRAJE DE DIVISAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	123,545,139.00	0.00	3,039,435.00	1	0.00	124,857,185.00	1,727,389.00
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	38,585,627.44	7,565,421.94	2,881,185.81		0.00	0.00	49,032,235.19
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	16,786,995,893.78	781,660,051.12	460,028,167.07		0.00	0.00	18,028,684,111.97
44100000	GASTOS DE PERSONAL	8,459,773,334.93	542,545,940.95	374,914,538.37		0.00	0.00	9,377,233,814.25
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	313,461,812.95	62,717,387.48	56,464,176.30		0.00	0.00	432,643,376.73
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	618,132,733.23	32,380,350.30	18,357,691.75		0.00	0.00	668,870,775.28
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2,225,752,615.17	52,643,047.09	752,354.69		0.00	0.00	2,279,148,016.95
44500000	GASTOS GENERALES	5,169,875,397.50	91,373,325.30	9,539,405.96		0.00	0.00	5,270,788,128.76
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	0.00	134,485,928.34	0.00		0.00	0.00	134,485,928.34
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	134,485,928.34	0.00		0.00	0.00	134,485,928.34
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
50000000	INGRESOS	67,802,839,693.28	1,490,086,731.16	540,381,286.57		695,446,874.69	0.00	69,137,860,836.32
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	64,677,919,667.37	71,940,345.34	8,707,256.15		0.00	0.00	64,758,567,268.86
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	171,054,005.61	1,242,589.75	747,022.75		0.00	0.00	173,043,618.11
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,841,039,715.93	68,029,786.42	7,717,135.07		0.00	0.00	10,916,786,637.42
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	52,087,765,353.87	0.00	0.00		0.00	0.00	52,087,765,353.87
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	40,923,611.42	0.00	0.00		0.00	0.00	40,923,611.42
51500000	INGRESOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
51700000	GANANCIAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	430,380,298.87	221,647.37	243,098.33		0.00	0.00	430,845,044.57
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,106,756,681.67	2,446,321.80	0.00		0.00	0.00	1,109,203,003.47
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	168,555,138.91	0.00	0.00		0.00	0.00	168,555,138.91
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	22,604,859.36	0.00	0.00		0.00	0.00	22,604,859.36
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	145,950,279.55	0.00	0.00		0.00	0.00	145,950,279.55
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,956,364,887.00	1,418,146,385.82	531,674,030.42		695,446,874.69	0.00	4,210,738,428.55
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	275,364,126.60	1,417,665,476.06	407,515,166.24		0.00	0.00	2,100,544,768.90
53200000	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	35,164,690.00	0.00	0.00		0.00	0.00	35,164,690.00
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	754,848,289.78	0.00	0.00	1	570,589,689.69	0.00	184,258,600.09
53400000	INGRESOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	3,039,435.00	0.00	121,817,750.00	1	124,857,185.00	0.00	0.00

Superintendencia General de Entidades Financieras
Hoja de consolidación

Conglomerado Financiero Caja de Ande

31/12/2013

CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION
NACIONAL DE EDUCADORES

Asientos de Eliminación

Cuenta	Descripción	Nombre de la Controladora	Nombre de Operadora de Pensiones	Nombre Empresa de Seguros	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
		Caja de Ande	Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias S.A.	Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.				
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1,887,948,345.62	480,909.76	2,341,114.18				
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	1,890,770,369.56
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8,807,710,123.17	0.00	0.00				8,807,710,123.17
61100000	GARANTIAS OTORGADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
61200000	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
61300000	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
61400000	DOCUMENTOS DESCONTADOS	0.00	0.00	0.00				0.00
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	7,901,659,501.37	0.00	0.00				7,901,659,501.37
61600000	CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS	0.00	0.00	0.00				0.00
61700000	OTRAS CONTINGENCIAS	0.00	0.00	0.00				0.00
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	906,050,621.80	0.00	0.00				906,050,621.80
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	8,807,710,123.17	0.00	0.00				8,807,710,123.17
62100000	OBLIGACIONES POR GARANTIAS OTORGADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
62200000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
62300000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS	0.00	0.00	0.00				0.00
62400000	OBLIGACIONES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS	0.00	0.00	0.00				0.00
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	7,901,659,501.37	0.00	0.00				7,901,659,501.37
62600000	OBLIGACIONES POR CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS	0.00	0.00	0.00				0.00
62700000	OBLIGACIONES POR OTRAS CONTINGENCIAS	0.00	0.00	0.00				0.00
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	906,050,621.80	0.00	0.00				906,050,621.80
63000000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00				0.00
63100000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				0.00
64000000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0.00	0.00	0.00				0.00
64100000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				0.00
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00				0.00
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00				0.00
71100000	DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00				0.00
71200000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00				0.00
71300000	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	0.00	0.00				0.00
71400000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	0.00				0.00
71500000	BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00				0.00
71600000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	0.00	0.00	0.00				0.00
71700000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00				0.00
71800000	OTROS ACTIVOS	0.00	0.00	0.00				0.00
71900000	INVERSIONES EN PROPIEDADES	0.00	0.00	0.00				0.00
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00				0.00
72100000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0.00	0.00	0.00				0.00
72200000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	0.00	0.00	0.00				0.00
72300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	0.00	0.00	0.00				0.00
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00				0.00
72500000	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	0.00				0.00
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00				0.00
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	0.00	0.00	0.00				0.00
73200000	AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00				0.00
73400000	RESERVAS PATRIMONIALES	0.00	0.00	0.00				0.00
73500000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00				0.00
73600000	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	0.00	0.00				0.00
74000000	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00				0.00
74100000	GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00				0.00
74200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00				0.00
74300000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	0.00	0.00	0.00				0.00
74400000	GASTOS DE ADMINISTRACION	0.00	0.00	0.00				0.00
74500000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	0.00	0.00	0.00				0.00
75000000	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00				0.00
75100000	INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00				0.00
75200000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES	0.00	0.00	0.00				0.00
75300000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	0.00	0.00	0.00				0.00
77000000	CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00				0.00
77100000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00				0.00
77200000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00				0.00
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0.00	0.00	0.00				0.00
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	533,565,707,197.76	0.00	0.00				533,565,707,197.76
81100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA PROPIA	0.00	0.00	0.00				0.00
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	0.00	0.00	0.00				0.00

Superintendencia General de Entidades Financieras
Hoja de consolidación

Conglomerado Financiero Caja de Ande

31/12/2013

CAJA DE AHORRO Y PRESTAMOS DE LA ASOCIACION NACIONAL DE EDUCADORES

Asientos de Eliminación

Cuenta	Descripción	Nombre de la Controladora	Nombre de Operadora de Pensiones	Nombre Empresa de Seguros	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
		Caja de Ande	Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias S.A.	Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.				
81300000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS	0.00	0.00	0.00				0.00
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	0.00	0.00	0.00				0.00
81500000	CUENTAS CASTIGADAS	263,497,697.70	0.00	0.00				263,497,697.70
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	74,218,790.81	0.00	0.00				74,218,790.81
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO	533,227,990,709.25	0.00	0.00				533,227,990,709.25
81800000	GARANTÍAS LEGAL OTORGADA POR BANHVI	0.00	0.00	0.00				0.00
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0.00	0.00	0.00				0.00
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	533,565,707,197.76	0.00	0.00				533,565,707,197.76
83000000	CUENTA DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS DEUDORAS	0.00	129,939,525,279.41	0.00				129,939,525,279.41
83100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA DE TERCEROS	0.00	326,043,269.80	0.00				326,043,269.80
83200000	ACTIVOS DE LOS FONDOS ADMINISTRADOS	0.00	129,613,482,009.61	0.00				129,613,482,009.61
83300000	ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS INDIVIDUALES POR PUESTOS DE BOLSA	0.00	0.00	0.00				0.00
83400000	VENTAS EN CORTO	0.00	0.00	0.00				0.00
84000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS ACREEDORAS	0.00	129,939,525,279.41	0.00				129,939,525,279.41
85000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
85100000	EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
85200000	VALORES NEGOCIABLES EN CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
85300000	VALORES NEGOCIABLES RECIBIDOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTÍA)	0.00	0.00	0.00				0.00
85400000	VALORES NEGOCIABLES DADOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTIA)	0.00	0.00	0.00				0.00
85500000	DERECHOS Y OBLIGACIONES SOBRE VALORES NEGOCIABLES	0.00	0.00	0.00				0.00
85600000	VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR	0.00	0.00	0.00				0.00
85700000	CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR	0.00	0.00	0.00				0.00
85800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR	0.00	0.00	0.00				0.00
86000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
87000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
87100000	EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
87200000	VALORES NEGOCIABLES EN CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00
87300000	VALORES NEGOCIABLES RECIBIDOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTÍA)	0.00	0.00	0.00				0.00
87400000	VALORES NEGOCIABLES DADOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTIA)	0.00	0.00	0.00				0.00
87500000	DERECHOS Y OBLIGACIONES SOBRE VALORES NEGOCIABLES	0.00	0.00	0.00				0.00
87600000	VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR	0.00	0.00	0.00				0.00
87700000	CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR	0.00	0.00	0.00				0.00
87800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR	0.00	0.00	0.00				0.00
88000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA	0.00	0.00	0.00				0.00



Anexo 1

Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores y subsidiarias

Ajustes a los estados financieros

Periodos de un año terminados el 31 de diciembre

(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre del 2013

	Débitos	Créditos
1		
Participación en el capital de otras em	20,650,643	
		20,650,643
Ingreso p/part de capital en otras empresas		

Para rajustar el método de participación del periodo 2013 con Corporación.

2		
Deterioro de terrenos	50,733,141	
Deterioro de edificios	28,435,553	
Superávit de edificios	81,423,946	
Superávit de terrenos	50,733,141	
		50,733,141
Revaluación de terrenos		
Revaluación de edificios		73,123,747
Depreciación acumulada de la revaluación		8,300,198
Pérdida por deterioro		79,168,695

Para corregir los registros de los ajustes por valoración de edificios y terrenos.

Al 31 de diciembre del 2012

	Débitos	Créditos
1		
Ajustes p/val.particip.en otras empres	4,027,008	
		4,027,008
Participación en el capital de otras empresas		

Para registrar corrección del método de participación del periodo 2012

2		
Gtos p/part de capital en otras empres	1,939,971	
		1,939,971
Participación en el capital de otras empresas		

Para registrar ajustes de auditoría de Caja de Ande Seguros