

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la  
Asociación Nacional de Educadores

**Estados Financieros Consolidados**

Información Financiera Requerida por la Superintendencia  
General de Entidades Financieras

Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes del 2021)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS  
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  
Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021  
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>80,042,030,366</b>	<b>101,247,458,126</b>	<b>89,065,776,417</b>
Efectivo		3,197,598,300	3,219,057,250	3,212,617,660
Banco Central de Costa Rica		45,769,102,742	49,404,507,015	55,726,433,899
Entidades financieras del país		22,709,420,145	40,180,803,035	30,126,724,858
Disponibilidades restringidas		8,365,909,179	8,443,090,826	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2-a</b>	<b>431,547,410,087</b>	<b>377,042,027,740</b>	<b>259,042,595,661</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		38,787,491,139	56,190,498,674	77,920,170,427
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		371,025,580,097	301,398,438,432	179,031,217,094
Al costo amortizado		18,271,920,354	16,733,925,012	0
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		3,926,637,213 (464,218,716)	3,230,107,290 (510,941,668)	2,091,208,140 0
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2-a</b>	<b>1,066,558,738,909</b>	<b>1,064,099,581,775</b>	<b>1,176,723,293,422</b>
Créditos vigentes		1,071,943,793,568	1,072,282,243,813	1,094,507,499,765
Créditos vencidos		54,138,896,957	55,149,976,407	144,219,384,880
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		1,963,236,009 (6,325,978,549)	1,576,420,022 (7,529,369,133)	1,751,090,896 (9,572,214,675)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		9,735,056,641 (64,896,265,717)	10,288,217,798 (67,667,907,132)	12,571,899,220 (66,754,366,664)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>6</b>	<b>313,106,013</b>	<b>345,648,467</b>	<b>503,126,276</b>
Comisiones por cobrar		96,892,435	78,678,383	151,907,595
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10,910,705	12,805,056	11,239,672
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		42,271,702	40,853,109	1,287,619
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		191,698,437 (28,667,266)	245,746,210 (32,434,291)	370,566,578 (31,875,188)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>8</b>	<b>234,721,309</b>	<b>274,571,998</b>	<b>180,968,420</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		313,911,580	339,929,035	207,919,275
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		19,658,023 (98,848,294)	12,412,884 (77,769,921)	24,628,796 (51,579,651)
<b>Participaciones en capital de otras empresas (neto)</b>	<b>7</b>	<b>6,061,646,609</b>	<b>6,103,345,746</b>	<b>5,775,652,721</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>9</b>	<b>37,422,585,350</b>	<b>37,899,783,485</b>	<b>37,957,621,047</b>
<b>Otros activos</b>	<b>10</b>	<b>3,648,834,801</b>	<b>3,450,556,831</b>	<b>2,033,555,243</b>
Cargos diferidos		1,181,169	1,479,640	2,375,052
Activos Intangibles		414,121,337	484,457,184	392,675,178
Otros activos		3,233,532,295	2,964,620,007	1,638,505,013
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>€ 1,625,829,073,444</b>	<b>1,590,462,974,168</b>	<b>1,571,282,589,207</b>

(Continúa)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS  
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  
Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021  
(En colones sin céntimos)**

viene

	<u>Nota</u>	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>11</b>	<b>487,440,563,241</b>	<b>460,767,802,093</b>	<b>412,015,379,700</b>
A la vista		476,012,044,923	448,365,076,447	402,310,185,739
Cargos financieros por pagar		11,428,518,318	12,402,725,646	9,705,193,961
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>12</b>	<b>54,540,956,764</b>	<b>65,719,829,009</b>	<b>80,675,445,375</b>
A plazo		53,763,386,812	64,633,827,921	78,581,305,569
Otras obligaciones con entidades		498,481,907	746,130,110	1,590,182,346
Cargos financieros por pagar		279,088,045	339,870,978	503,957,460
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>50,489,232,761</b>	<b>46,686,588,040</b>	<b>45,506,062,263</b>
Provisiones	<b>13</b>	2,065,290,592	2,136,766,960	1,701,382,006
Impuesto sobre la renta diferido		0	0	2,118,970
Otras Cuentas por pagar	<b>14</b>	48,190,322,797	44,316,155,386	43,568,278,979
Cargos financieros por pagar		233,619,372	233,665,694	234,282,308
<b>Otros pasivos</b>		<b>5,428,062</b>	<b>6,921,073</b>	<b>7,758,242</b>
Otros pasivos		5,428,062	6,921,073	7,758,242
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>16</b>	<b>3,736,230,243</b>	<b>3,662,540,920</b>	<b>480,855,345</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>€</b>	<b><u>596,212,411,071</u></b>	<b><u>576,843,681,135</u></b>	<b><u>538,685,500,925</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	<b>17-a</b>	<b>450,276,509,195</b>	<b>444,705,294,340</b>	<b>515,734,642,624</b>
Capital pagado		450,276,509,195	444,705,294,340	515,734,642,624
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>17-b</b>	<b>650,000</b>	<b>650,000</b>	<b>650,000</b>
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	<b>17-c</b>	<b>36,606,027,331</b>	<b>37,700,648,833</b>	<b>28,845,163,904</b>
<b>Reservas</b>	<b>17-d</b>	<b>527,523,732,028</b>	<b>467,010,078,587</b>	<b>473,468,185,824</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>15,209,743,819</b>	<b>64,202,621,273</b>	<b>14,548,445,930</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>€</b>	<b><u>1,029,616,662,373</u></b>	<b><u>1,013,619,293,033</u></b>	<b><u>1,032,597,088,282</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€</b>	<b><u>1,625,829,073,444</u></b>	<b><u>1,590,462,974,168</u></b>	<b><u>1,571,282,589,207</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>29</b>	<b>16,972,924,778</b>	<b>15,795,366,487</b>	<b>15,318,087,463</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>29</b>	<b>€ 1,414,003,247,807</b>	<b>1,415,245,165,274</b>	<b>1,475,492,904,629</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,414,003,247,807	1,415,245,165,274	1,475,492,904,629

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez  
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar  
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS  
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO  
Periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021  
(En colones sin céntimos)**

	Nota	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		128,173,296	165,136,706
Por inversiones en instrumentos financieros	18	3,784,150,998	2,443,333,418
Por cartera de créditos	19	30,744,972,645	36,069,474,437
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	926,839,860	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		99,215,957	195,764,766
Por otros ingresos financieros		127,026	87,255,927
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>€</b>	<b><u>35,683,479,782</u></b>	<b><u>38,960,965,254</u></b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	25	9,669,810,294	8,604,820,743
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	26	1,406,711,094	2,048,589,851
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	20	0	33,815,312
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en		3,430,615	3,841,557
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	72
Por otros gastos financieros		886,244	1,595,669
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>€</b>	<b><u>11,080,838,247</u></b>	<b><u>10,692,663,204</u></b>
Por estimación de deterioro de activos	24	2,185,452,458	4,852,833,843
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	21	3,163,776,517	585,024,507
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>€</b>	<b><u>25,580,965,594</u></b>	<b><u>24,000,492,714</u></b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	22	455,270,949	594,043,787
Por bienes mantenidos para la venta		6,187,942	5,178,835
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	2,106,583	41,617,076
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	30,521,912	82,135,885
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	317,410	307,271
Por otros ingresos operativos	23	2,556,868,595	1,355,514,152
<b>Total Otros ingresos de operación</b>	<b>€</b>	<b><u>3,051,273,391</u></b>	<b><u>2,078,797,006</u></b>

(Continúa)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS  
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO  
Periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021  
(En colones sin céntimos)**

viene

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		79,029,051	83,739,763
Por bienes mantenidos para la venta		39,949,356	14,558,612
Gastos por participaciones de capital en otras empresas			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	53,965,167	60,032,279
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	10,633,751	0
Por provisiones		13,973,374	19,790,062
Por otros gastos operativos		462,609,217	320,590,194
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>¢ 660,159,916</b>	<b>498,710,910</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>¢ 27,972,079,069</b>	<b>25,580,578,810</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	27	6,041,295,211	5,276,566,781
Por otros gastos de administración	28	6,628,600,898	5,618,900,861
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>¢ 12,669,896,109</b>	<b>10,895,467,642</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>¢ 15,302,182,960</b>	<b>14,685,111,168</b>
Impuesto sobre la renta	15	91,509,960	134,546,268
Impuesto sobre la renta diferido		3,130,317	2,118,970
Disminución de Impuesto sobre renta		2,201,136	0
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>¢ 15,209,743,819</b>	<b>14,548,445,930</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
integral		629,421,251	2,720,284,477
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(1,714,314,040)	310,352,328
Otros ajustes		(9,728,713)	48,961,455
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>(1,094,621,502)</b>	<b>3,079,598,260</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>¢ 14,115,122,317</b>	<b>17,628,044,190</b>

\_\_\_\_\_  
Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez  
Gerente

\_\_\_\_\_  
MBA. Ana G. Camacho Alpizar  
Contadora

\_\_\_\_\_  
Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
**Para el período terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021**  
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
<b>Saldos al 01 de enero de 2021</b>	€ <b>511,689,770,451</b>	<b>650,000</b>	<b>25,765,565,644</b>	<b>439,462,338,023</b>	<b>37,326,946,397</b>	<b>1,014,245,270,515</b>
<b>Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>						
Aporte de capital asociados	17-a 27,216,069,546	0	0	0	0	27,216,069,546
Retiros de capital asociados	17-a (23,171,197,373)	0	0	0	0	(23,171,197,373)
Reasignación de utilidades	0	0	0	37,326,946,397	(37,326,946,397)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(3,321,098,596)	0	(3,321,098,596)
<b>Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>	€ <b>4,044,872,173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34,005,847,801</b>	<b>(37,326,946,397)</b>	<b>723,773,577</b>
<b>Resultado integral del período</b>						
Resultado del período	0	0	0	0	14,548,445,930	14,548,445,930
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	48,961,455	0	0	48,961,455
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	2,204,533,950	0	0	2,204,533,950
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	826,102,855	0	0	826,102,855
<b>Resultados integrales totales del período</b>	€ <b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,079,598,260</b>	<b>0</b>	<b>14,548,445,930</b>	<b>17,628,044,190</b>
<b>Saldos al 31 de marzo de 2021</b>	€ <b>515,734,642,624</b>	<b>650,000</b>	<b>28,845,163,904</b>	<b>473,468,185,824</b>	<b>14,548,445,930</b>	<b>1,032,597,088,282</b>
<b>Saldos al 01 de enero de 2022</b>						
	€ <b>444,705,294,340</b>	<b>650,000</b>	<b>37,700,648,833</b>	<b>467,010,078,587</b>	<b>64,202,621,273</b>	<b>1,013,619,293,033</b>
<b>Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>						
Aporte de capital asociados	17-a 25,457,700,469	0	0	0	0	25,457,700,469
Retiros de capital asociados	17-a (19,886,485,614)	0	0	0	0	(19,886,485,614)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(3,688,967,832)	0	(3,688,967,832)
<b>Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>	€ <b>5,571,214,855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60,513,653,441</b>	<b>(64,202,621,273)</b>	<b>1,882,247,023</b>
<b>Resultado integral del período</b>						
Resultado del período	0	0	0	0	15,209,743,819	15,209,743,819
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	(9,728,713)	0	0	(9,728,713)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	(2,755,921,299)	0	0	(2,755,921,299)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	1,671,028,510	0	0	1,671,028,510
<b>Resultados integrales totales del período</b>	€ <b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,094,621,502)</b>	<b>0</b>	<b>15,209,743,819</b>	<b>14,115,122,317</b>
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>	€ <b>450,276,509,195</b>	<b>650,000</b>	<b>36,606,027,331</b>	<b>527,523,732,028</b>	<b>15,209,743,819</b>	<b>1,029,616,662,373</b>

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez  
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar  
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA  
ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
Para el período terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021  
(En colones sin céntimos)**

	Nota	2022	2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	c	15,209,743,819	14,548,445,930
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		845,116,572	864,625,875
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(842,601,231)	42,223,855
Ingresos Financieros		(13,661,693,854)	(14,663,107,359)
Gastos Financieros		11,941,225,736	10,443,433,729
Estimaciones por Inversiones		1,530,362,386	635,283,636
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		(2,600,809,160)	3,456,117,449
Estimaciones por otros activos		24,123,141	1,137,683
Otras provisiones		196,669,863	203,466,493
Disminución de provisiones		39,583,333	(14,709,572)
Deterioro de activos financieros		1,671,028,510	826,102,855
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		31,970,423	(63,720,682)
(Pérdida ) Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		2,191,449	0
Pérdidas por retiro de activos fijos		13,015,047	3,284,483
	c	<b>14,399,926,034</b>	<b>16,282,584,375</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(54,224,363,104)	(19,844,635,676)
Cartera de Crédito		(437,088,694)	(3,463,057,686)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		553,161,157	(1,571,398,019)
Cuentas y comisiones por Cobrar		53,911,035	69,786,525
Bienes disponibles para la venta		38,324,574	(15,813,139)
Otros activos		(126,898,087)	1,035,328,600
Intereses recibidos		34,385,754,878	36,805,552,507
Intereses de resultados		(20,724,061,024)	(22,142,445,148)
Obligaciones con el público		27,544,599,258	17,864,185,869
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(11,147,005,200)	(4,955,116,068)
Otras cuentas por pagar y provisiones		3,561,284,066	639,283,681
Otros pasivos		(1,493,011)	530,226
Intereses pagados		(12,111,557,971)	(11,864,300,474)
Intereses de resultados		(864,704,347)	209,976,865
	c	<b>(19,100,210,436)</b>	<b>9,050,462,438</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(451,682,099)	(1,513,728,075)
Intangibles		(412,768)	(68,460,336)
	c	<b>(452,094,867)</b>	<b>(1,582,188,411)</b>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Capital Social		5,571,214,855	4,044,872,171
Liquidación de accionistas		73,689,322	23,917,632
Distribución de reservas		(3,688,967,832)	(3,321,098,595)
	c	<b>1,955,936,345</b>	<b>747,691,208</b>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>			
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(17,596,368,958)</b>	<b>8,215,965,235</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>190,705,889,038</b>	<b>159,089,980,479</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	2-a c	<b>173,109,520,080</b>	<b>167,305,945,714</b>

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez  
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar  
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad**

**(a) Operaciones**

De acuerdo con la Ley Constitutiva de la Caja de ANDE y la Jurisprudencia de la Sala Constitucional: La Caja de ANDE es una entidad privada creada por Ley Especial (Ley N° 12 del 13 de octubre de 1944) sobre una base corporativa que se rige por el principio de cooperación mutua, con el aporte patrimonial de todos sus socios accionistas y cuyos fines y objetivos son de interés público, con el objeto de otorgar préstamos y fomentar el ahorro entre sus socios accionistas, ayudarles a resolver el problema de vivienda, elevar el nivel económico de los mismos para muy diversos propósitos, particularmente vivienda, salud, entre otros.

De conformidad con la legislación vigente, su capital accionario está constituido por los aportes de sus accionistas, funcionarios en servicio o con licencia del Ministerio de Educación Pública y sus jubilados o pensionados que corresponden a las deducciones mensuales que realiza la Administración Pública, además de los empleados de Caja de ANDE y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2021, Caja de ANDE contaba con 874, 865 y 850 empleados respectivamente y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. con 41 empleados el 31 de marzo de 2022 y 44 empleados para 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2021 Caja de ANDE se ubica en San José, entre avenida segunda y calle 13. Además cuenta con sucursales en las poblaciones de Ciudad Neily, Pérez Zeledón, Limón, Liberia, Santa Cruz, San Carlos, Puntarenas, Cartago, Heredia, Alajuela, Guápiles y San Ramón. En las sucursales y en las oficinas centrales no se cuenta con cajeros automáticos.

La dirección del sitio Web es [www.cajadeande.fi.cr](http://www.cajadeande.fi.cr)

Caja de ANDE es accionaria al 100% de:

- **Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.**, entidad privada creada bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su función principal es la comercialización de seguros, la misma se encuentra autorizada por la Superintendencia General de Seguros, mediante licencia SA-08-162; su cédula jurídica es 3-101-106923-12, teniendo como domicilio la ciudad de San José, entre

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

avenida Central y Segunda, calle trece, primer piso de la sede central de Caja de ANDE.

Se creó como resultado de la decisión de Caja de ANDE de adquirir una comercializadora de seguros en operación, la cual había sido constituida en 1990. Dicha negociación se finiquitó en el segundo semestre del 2002 y se procedió a la modificación de su razón social en 2003. Su operación inicia en marzo del 2003.

Caja de ANDE es accionaria al 33.33% en las siguientes sociedades:

- **Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.**, constituida como una sociedad anónima, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y al amparo de la Ley de Protección al Trabajador que según el artículo no. 72, autoriza a Caja de ANDE, a la Junta de Pensiones del Magisterio Nacional y a la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional a constituir en forma conjunta una Operadora de Pensiones. Su fin principal es brindar sus servicios a trabajadores del sector educativo costarricense, trabajadores de empresas privadas, Asociaciones Solidaristas y público en general.

Fue constituida en el 2000 y autorizada a operar a partir de la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador, la misma se encuentra regulada por la Ley 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y sus reformas, así como por la Ley 7983 Ley de Protección al Trabajador y el Reglamento sobre la apertura y funcionamiento de las entidades autorizadas y el funcionamiento de fondos de pensiones y capitalización laboral previstos en la citada Ley.

De acuerdo con las normas legales vigentes, la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias Vida Plena, S.A., está constituida por la Operadora y los siguientes fondos administrados, los cuales cuentan con una contabilidad independiente:

- a) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Colones A.
  - b) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Colones BA.
  - c) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Dólares.
  - d) Fondo Colones Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias
  - e) Fondo Colones Capitalización Laboral
- **Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional:** fue creada con personería jurídica propia y con sede en San José, Costa Rica; mediante la Ley 6995, la misma está integrada por Caja de ANDE, la Junta de Pensiones del Magisterio Nacional y la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

La Corporación fue creada como una organización sin fines de lucro, para brindar servicios a todos los educadores activos, jubilados y pensionados del sistema educativo. Los servicios que se ofrecen son: funerarios, floristería y venta de electrodomésticos mediante convenio con una comercializadora.

**(b) Bases para la preparación de los estados financieros**

Los estados financieros consolidados han sido preparados con base a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Por otra parte, según lo que se indica en el anexo de la normativa SUGEF 30-18, la comparabilidad de estados financieros intermedios debe ser de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 34, por lo cual el estado de situación se debe presentar solamente el periodo actual y el de cierre del periodo anterior.

**(c) Principios de consolidación**

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

- Los Estados Financieros Consolidados al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, 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	Porcentaje participación	Porcentaje de voto
Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.	100%	100%

- 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, excepto el de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional y de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (33.33%).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

- 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.
- 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.
- Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., no participa en el capital social de otras empresas.

Los activos, pasivos y patrimonio del Conglomerado Financiero fueron los siguientes:

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activo	¢ 5,888,886,912	5,679,253,854	5,117,271,192
Pasivo	261,275,818	307,728,112	393,747,191
Patrimonio	5,627,611,094	5,371,525,742	4,723,524,001
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 5,888,886,912	5,679,253,854	5,117,271,192

**(d) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten a la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año, en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros:

- Estimación por deterioro de la cartera de crédito – nota 1.j
- Reevaluación de los activos fijos – nota 1.k
- Deterioro de activos no financieros – nota 1.m
- Medición del valor razonable – nota 1.n

**(e) Participaciones en el capital de otras empresas**

Las inversiones en el capital de otras empresas se valúan de la siguiente manera:

- Por el método de participación: Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional 33.33% y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., 33.33%.
- Por el método de consolidación proporcional: Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., 100%.

Según lo indicado en el artículo 63 inciso e punto ii del acuerdo SUGEF 8-08 Caja de ANDE no está sujeta al porcentaje mínimo de participación del 25% en el capital social de cada una de sus empresas.

**(f) Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

**(g) Moneda extranjera**

*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de marzo de 2022 el tipo de cambio se estableció en ¢667.10 y ¢660.48 por US \$1.00 para la venta y compra de divisas, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢645.25 y ¢639.06 y al 31 de marzo de 2021 fue de ¢615.81 y ¢610.29 respectivamente.

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 31 de marzo de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢667.10 por US\$1.00 y al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢645.25 y ¢615.81 al 31 de marzo de 2021. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de marzo de 2022, los activos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES) fueron valuados al tipo de cambio de ¢966.0970 por UD 1,00 y al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢ 948.3610 y ¢924.9780 al 31 de marzo de 2021, el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por el BCCR.

**(h) Instrumentos financieros**

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Las inversiones que mantiene el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, al valor razonable con cambios en resultados, son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos, de conformidad con la regulación vigente. Las inversiones restantes se

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

clasifican al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado.

En cumplimiento con la entrada en vigencia a partir de enero del 2020 del Reglamento de Información Financiera RIF se procede a realizar el cálculo de la pérdida esperada de las inversiones, en donde se considera para el cálculo entre otros el emisor del instrumento, su calificación, probabilidad de incumplimiento, sector. Los cálculos se basan en información remitida por PIPCA así como indicadores internos.

La fórmula para el cálculo de la probabilidad de la pérdida esperada se detalla a continuación:

$$PD=PI*PDI*EAD*FVF$$

Donde,

PI = Probabilidad de incumplimiento  
PDI = Pérdida dado al incumplimiento  
EAD =Exposición al incumplimiento  
FVF = Factor de Visión al futuro

Para calcular la perdida esperada se multiplica la probabilidad de pérdida esperada por el costo amortizado.

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas por dificultades de pago del deudor.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

*i. Clasificación*

Los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en resultados son aquellos que el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo y que corresponden a fondos de inversión a la vista.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, debido a que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en otro resultado integral son aquellos activos financieros que no se han mantenido al valor razonable con cambio en resultados, no han sido originados por el Conglomerado financiero Caja de ANDE, ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.

*ii. Reconocimiento*

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, se reconocen en la fecha de su liquidación, es decir en el momento en el que se transfieren al Conglomerado.

*iii. Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos negociables y disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Cualquier

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

*iv. Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

*v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

*vi. Liquidación de activos y pasivos financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

*vii. Compensación de saldos*

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

**(i) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El Conglomerado Financiero Caja de ANDE, considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y bóvedas y los depósitos a la vista en entidades financieras, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses desde su fecha de adquisición.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**(j) Estimación por deterioro de la cartera de crédito**

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en las Normativas SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas”, las disposiciones más relevantes de los acuerdos se resumen como sigue:

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado (tal como lo define SUGEF) sea mayor a ₡100,000,000 se clasifican como Grupo 1 y cuyo saldo total adeudado sea menor o igual a ₡100,000,000 se clasifican como Grupo 2, modificado según oficio SGF-1514-2019 del 23 de mayo de 2019.

Para determinar la clasificación de riesgo, las operaciones son clasificadas considerando tres criterios básicos:

**Capacidad de pago:** Situación financiera y capacidad del deudor para generar flujos de efectivo en el giro normal de su negocio o de la remuneración de su trabajo y retribución de su capital, que le permitan atender sus obligaciones financieras en las condiciones pactadas.

Los niveles de capacidad de pago se clasifican de la siguiente forma:

- Nivel 1 Tiene capacidad de pago.
- Nivel 2 Presenta debilidades leves de capacidad de pago.
- Nivel 3 Presenta debilidades graves de capacidad de pago
- Nivel 4 No tiene capacidad de pago.

**Comportamiento de pago histórico:** Antecedentes crediticios del deudor en la atención de sus obligaciones financieras en todo el Sistema Financiero Nacional durante los últimos cuarenta y ocho meses, independientemente de si éstas se encuentran vigentes o extintas a la fecha de corte. SUGEF es el encargado de realizar el cálculo del nivel de comportamiento de pago histórico para cada uno de los deudores que fueron reportados por las entidades al cierre del mes anterior.

**Morosidad:** El mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente:

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa, que, de no cumplirse, definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente.

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E, al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado en quiebra o se encuentre en procedimiento de concurso de acreedores.

#### **Estimaciones genéricas y específicas**

El cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito, se determina bajo los siguientes criterios:

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia con garantías mitigadoras.
- Estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia sin garantías mitigadoras.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2. Hasta diciembre de 2013, sólo aplicaba el tercer requerimiento de estimaciones.

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

De acuerdo a las categorías de riesgo asignadas los porcentajes de estimación requeridos para cada deudor a partir de enero de 2014, se detallan a continuación:

	Estimación genérica	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0.5%	0%	0.0%
A2	0.5%	0%	0.0%
B1	0.0%	5%	0.5%
B2	0.0%	10%	0.5%
C1	0.0%	25%	0.5%
C2	0.0%	50%	0.5%
D	0.0%	75%	0.5%
E	0.0%	100%	0.5%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0.50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0.50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Al 31 de marzo de 2022, se encuentra en aplicación el transitorio XII de dicha norma, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE alcanzó el 0.50%.

Las estimaciones genérica y específica sobre la parte cubierta, se incrementará gradualmente según se indica a continuación:

Gradualidad trimestral Plazo contado a partir del 1° de enero de 2014	Porcentaje de estimación genérica	Porcentaje de estimación específica sobre parte cubierta
A los 3 meses	0.02%	0.02%
A los 6 meses	0.02%	0.02%
A los 9 meses	0.02%	0.02%
A los 12 meses	0.02%	0.02%
A los 15 meses	0.03%	0.03%
A los 18 meses	0.03%	0.03%
A los 21 meses	0.03%	0.03%
A los 24 meses	0.03%	0.03%
A los 27 meses	0.03%	0.03%
A los 30 meses	0.03%	0.03%
A los 33 meses	0.03%	0.03%
A los 36 meses	0.03%	0.03%
A los 39 meses	0.03%	0.03%
A los 42 meses	0.05%	0.05%
A los 45 meses	0.05%	0.05%
A los 48 meses	0.05%	0.05%

La gradualidad anteriormente indicada dejó de aplicarse a partir de enero 2018, al cumplirse con la cantidad de meses indicados en la normativa.

El Conglomerado Financiero Caja de ANDE tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Además, se están acatando los siguientes transitorios:

**Transitorio XIII**

Se suspende la aplicación de la estimación genérica establecida en el artículo 11bis de este Reglamento, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial.

La Superintendencia valorará, a partir de la información que remitan las entidades sobre este indicador, la conveniencia de reactivar su uso, así como su alcance y los porcentajes aplicables.

Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

**Transitorio XIV**

La estimación genérica adicional del 1.50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, a la que hace referencia el Artículo 11bis de este Reglamento, se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>1.00%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2019</i>	<i>1.25%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2020</i>	<i>1.50%</i>

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad a la vigencia de esta modificación, continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1.50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este Transitorio.

**Transitorio XVII bis**

Sin perjuicio de lo dispuesto en el Transitorio XVII, a partir del 01 de diciembre de 2020, inclusive, y para los deudores a los que se otorguen nuevas prórrogas, readecuaciones, refinanciamientos o una combinación de estas a partir de esa fecha, deberá aplicarse la calificación de capacidad de pago de conformidad con lo dispuesto en la regulación vigente,

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

para la asignación de la categoría de riesgo de los deudores y el cálculo de estimaciones crediticias.

Caja de Ande no ha cesado de calcular la capacidad de pago de cada accionista en la formalización de nuevos créditos y en la aprobación de prorrogas a solicitud del accionista. Dicho parámetro se sigue calculando en los sistemas y es considerado a la hora de hacer estudios para aplicar modificaciones en los créditos. Por lo cual la aplicación del Transitorio XVII bis no representa un impacto significativo en el volumen de estimaciones a partir de diciembre 2020.

**Transitorio XX**

A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma:

“3. el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos:

[...]

aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio, excepto capital de trabajo, aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo,

[...]”

**Transitorio XXI**

Para el caso de los deudores con operaciones crediticias que sean readecuadas o refinanciadas con motivo en la entrada en vigencia de las tasas de interés anuales máximas para créditos y microcréditos conforme lo establecido en la Ley 9859, y durante un periodo equivalente a tres cuotas consecutivas según el plan de pagos de la operación crediticia, las entidades supervisadas deberán mantener la categoría de riesgo del deudor reportada a la SUGEF al mes inmediato anterior a la aprobación de la readecuación o el refinanciamiento de la operación afectada, salvo que a partir de las valoraciones efectuadas por la misma entidad, corresponda aplicar una categoría de mayor riesgo respecto a la reportada a la SUGEF.

Luego de transcurrido el periodo indicado en el párrafo anterior, cuando corresponda, el deudor podrá ser calificado por la entidad en una categoría de menor riesgo según los parámetros establecidos en este Reglamento y será reportado a la SUGEF con dicha calificación al cierre del mes inmediato siguiente al término del periodo indicado.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Transitorio XXII**

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive [72, 2), b], el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.

**Transitorio XXIII**

A partir del primero de enero de 2022 se aplicará plenamente lo dispuesto en el numeral 2, inciso i) Operación crediticia especial del Artículo 3 de este Reglamento, en cuanto a la determinación como especial, de la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de éstas.

Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

- a) La cantidad de modificaciones comenzará a computarse desde cero a partir del primero de enero de 2022,
- b) El referido plazo de 24 meses comenzará a contarse a partir del primero de enero de 2022, para todos los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad al 31 de diciembre de 2021,
- c) Subsecuentemente para los deudores indicados en el punto anterior, y para deudores nuevos a partir del primero de enero de 2022, el referido plazo de 24 meses seguirá computándose según lo dispuesto en la regulación, de conformidad con la situación particular de cada deudor.

**Estimación contracíclica**

Mediante el oficio CNS 1258/06 del 14 de junio del 2016 del CONASSIF se aprueba la Normativa SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas” que se define como la *Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.*

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

El objetivo de una provisión contracíclica es disminuir el efecto procíclico de las estimaciones específicas sobre el sistema financiero y sus consecuencias sobre el sector real de la economía.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo, así como el monto de estimaciones contracíclicas.

Los cálculos dispuestos en este reglamento, el modelo utilizado y los parámetros de calibración están sujetos a revisión por el superintendente de SUGEF, cada dos años o cuando sea necesario según la coyuntura económica.

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación contracíclica que como mínimo sea igual al monto determinado en el artículo cuatro de este reglamento. El ajuste mensual contable de la estimación contracíclica, estará condicionado a dos límites relacionados con la utilidad del mes en curso; dichos límites son los siguientes:

- Limite a los gastos por incremento de la estimación contracíclica, mediante el ajuste de aumento a la cuenta analítica “Componente contracíclico”; se podrá disminuir como máximo hasta un cuarto de la utilidad del mes.
- Limite a los ingresos por disminución de la estimación contracíclica: el ajuste por disminución a la cuenta analítica “Componente contracíclico” deberá suspenderse una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual a un cuarto del promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

El Conglomerado Financiero Caja de ANDE desde febrero hasta julio 2019 suspendió el registro de la estimación contracíclica debido a que la utilidad mensual alcanzó un monto mayor o igual a un cuarto del promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

### **Transitorio I**

A la entrada en vigencia de este Reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M” será de 0,33%.

A partir de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2020, se tendrá que el ajuste por disminución a la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contracíclico) a que se refiere el inciso b) del Artículo 5 “Registro Contable”, deberá suspenderse una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual al promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

## **Transitorio II**

Cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a *Pccit*, según el artículo 4 de este Reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en este Reglamento.”

El Superintendente General de Entidades Financieras podrá suspender temporalmente el registro de estimaciones contra-cíclicas dispuesto en este transitorio o disminuir temporalmente los porcentajes mínimos para su cálculo, para el conjunto de entidades supervisadas. Lo anterior, cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada. Dicha resolución deberá indicar el plazo en el cual se revisará si se reactiva el registro de estimaciones contra-cíclicas o si continúa la suspensión; así como los porcentajes mínimos y sus fechas de aplicación, para reactivar el registro mensual del gasto por componente contra-cíclico.

Asimismo, cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, el Superintendente podrá disponer la eliminación parcial o total de las estimaciones contra-cíclicas constituidas mediante este Transitorio, para el conjunto de entidades supervisadas.

## **Transitorio III**

A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive, se suspende la acumulación y la des acumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el Artículo 4 de este Reglamento, así como la aplicación del Transitorio II de este Reglamento, cuando correspondiera su aplicación.

Asimismo, a partir del primero de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive [5], la reclasificación total o parcial del saldo registrado en las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), únicamente deberá efectuarse, en la misma cuantía, hacia la cuenta 139.01 (Estimación específica para cartera de créditos); quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**(k) Propiedades, mobiliario y equipo en uso**

*i. Activos propios*

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo menos la depreciación acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

*ii. Activos por derecho de uso*

Actualmente, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE cuenta con arrendamiento financiero, donde 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.

*iii. Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de propiedad, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

*iv. Depreciación*

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
Mobiliario y equipo	10 años
Vehículos	5 años
Equipo cómputo	5 años
Software y licencias	3 años
Mejoras a la propiedad arrendada	Duración del contrato o vida útil, el menor

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

En la depreciación de mobiliario y equipo existen activos que se deprecian a más de 10 años, los cuales se pueden verificar en la lista de vidas útiles institucionalizada.

v. *Superávit por revaluación*

El valor de los activos fijos se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales deben efectuarse al menos una vez cada cinco años. El último avalúo realizado para Caja de ANDE fue en el 2018.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados.

(l) **Activos intangibles**

Los activos intangibles adquiridos por el Conglomerado Financiero Caja de ANDE se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

i. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

ii. *Amortización*

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso software y licencias, la vida estimada es de 3 años.

(m) **Deterioro de activos no financieros**

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo,

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultado integral o de patrimonio según sea el caso.

**(n) Valor razonable**

La determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, en comparación con instrumentos similares para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

**(o) Bienes mantenidos para la venta**

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

establecidos. Los bienes mantenidos para la venta se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

Para los bienes mantenidos para la venta que no fueron vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Mediante el comunicado C.N.S 413-10 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se establece sin excepción, que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, y su registro iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue adquirido.

Según CNS-1573/09 y CNS-1574/10 del 07 de mayo de 2020 se adiciona el transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18 en donde se indica lo siguiente:

Esta modificación rige para los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien.

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de este Reglamento.”

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**(p) Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando el Conglomerado adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultado integral.

*i. Provisión para riesgos no asegurables*

Se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.0323% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE el costo de la póliza.

*ii. Provisión de usos no autorizados de tarjetas*

Se utiliza para protección en caso de fraudes o robo en tarjetas de crédito o débito. Se registra mensualmente el 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.

*iii. Provisión para litigios*

La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE sea partícipe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una probabilidad de materializar un veredicto, que podría implicar erogaciones en el futuro.

*iv. Provisión para uso de fondos garantía depósitos*

El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se crea mediante la Ley 9816 con el fin de garantizar, hasta la suma seis millones de colones exactos (¢6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas que mantienen en las entidades contribuyentes. La provisión se realiza a solicitud de lo que se indica en el reglamento del FGD en el artículo 9, inciso e: “Mensualmente las entidades contribuyentes deben registrar contablemente la provisión sobre el pago trimestral de la contribución”. Este registro mensual se calcula sobre del promedio de los

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

depósitos garantizados por el porcentaje de contribución entre tres, para completar el trimestre correspondiente al periodo de contribución.

**(q) Aportaciones de capital por pagar**

Corresponde al importe a devolver a los accionistas según los siguientes conceptos:

- Sumas por liquidación de capital activo debido a renuncia y la no renovación de nombramiento por parte del Ministerio de Educación Pública (MEP).
- 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.

**(r) Capital social**

El capital de Caja de ANDE se forma con un aporte del 5% sobre el salario de los accionistas.

Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., tiene como objetivo la comercialización de seguros. El capital social es la suma de ¢31,000,000 representado por 10 acciones comunes nominativas de ¢3,100,000 cada una, íntegramente suscritas y pagadas por Caja de ANDE. La Junta Directiva de Caja de ANDE, en sesión N°7247 celebrada el 23 de marzo de 2017, acordó un aumento en el capital por ¢469,000,000 tomadas de la partida de utilidades acumuladas de periodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢500,000,000 representado por 10 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000. La Junta Directiva de Caja de ANDE, en sesión N°7670 celebrada el 28 de agosto de 2020, acordó un aumento en el capital por ¢1,000,000,000 tomadas de la partida de utilidades acumuladas de períodos anteriores, quedando el mismo en la suma de ¢1,500,000,000 representado por 30 acciones comunes nominativas de ¢50,000,000.

**(s) Reservas patrimoniales**

*i. Reserva legal*

Según lo establece el artículo 154 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, se debe asignar el 10% de las utilidades netas del año para la constitución de una reserva legal. Su propósito es fortalecer y consolidar la situación patrimonial.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Caja de ANDE Seguros registra una reserva con cargo a utilidades acumuladas igual a 5% de la utilidad neta hasta alcanzar 20% del capital social.

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

*ii. 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.

Caja de ANDE distribuye la utilidad anual en su totalidad entre las reservas patrimoniales.

**(t) 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 impuesto sobre la renta, no obstante, está obligada por la Ley número 9635: Ley del Fortalecimiento de las Finanzas Públicas a retener y pagar 10% sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. sí está sujeta al pago de impuesto sobre la renta.

El impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable ajustada por los ingresos no gravables y los gastos no deducibles. El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza por el método pasivo y se aplica a las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

**(u) Reconocimientos de ingresos y gastos**

*i. Por intereses*

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en instrumentos financieros y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

En los créditos que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo. El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, créditos y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

*ii. Ingreso por comisiones*

A partir del 1 de enero de 2014, las comisiones por el otorgamiento de créditos y los costos directos incrementales se tratan como ajustes al rendimiento efectivo (método de tasa de interés efectivo), durante la vida de los créditos. Los ingresos y gastos se reconocen como ingresos por comisiones y gastos administrativos conforme se difieren. También se incluyen los ingresos por comisiones por colocación de seguros.

**(v) Beneficios a empleados**

El Conglomerado Financiero Caja de ANDE, no tiene planes de beneficios definidos para sus empleados excepto los requeridos por la legislación laboral.

*i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral*

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada. En acuerdo con la Asociación Solidarista de Empleados de Caja de ANDE y Afines, Caja de ANDE y Caja de ANDE Seguros aportan mensualmente a la Asociación 2% sobre los salarios devengados por cada uno de los empleados no asociados y 5.33% para aquellos empleados que son asociados para atender esa contingencia.

*ii. Beneficios a empleados en el corto plazo*

*Aguinaldo*

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. El Conglomerado financiero

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Caja de ANDE registra mensualmente un gasto acumulado por pagar para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

*Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. El Conglomerado financiero Caja de ANDE tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece un gasto acumulado por pagar por pago de vacaciones a sus empleados.

*iii. Otros planes de beneficios*

Caja de ANDE cuenta con un incentivo económico por formación institucional, el cual es aplicable cada cinco años sobre el salario base del funcionario, según acuerdo tomado por la Junta Directiva en sesión N.º 6712 del 22 de noviembre de 2012. Este incentivo no es aplicable a la Gerencia de la Institución.

**Nota 2. Administración de riesgos**

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE está expuesto a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- (a) Riesgo de crédito
- (b) Riesgo de liquidez
- (c) Riesgo de mercado, que incluye:
  - i. Riesgo de tasas de interés y
  - ii. Riesgo cambiario
- (d) Riesgo operativo
- (e) Administración de capital

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 7786. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la entidad; además se ha establecido un Comité de Riesgos, constituido por tres miembros de la Junta Directiva, el Gerente, el Jefe de la Unidad de Administración Integral de Riesgos,

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

el Auditor Interno y un miembro externo independiente, encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la organización. Los reportes deben ser generados oportunamente a la Junta Directiva, Gerente General y cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de Caja de ANDE.

La institución cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos independiente de las áreas de negocio y de la Auditoría Interna.

Se han establecido y aprobado políticas de riesgos, procedimientos, manuales técnicos y planes de contingencia que formalizan la administración integral de riesgos en la Institución, estos documentos se encuentran debidamente publicados en la “Intranet” y a disposición de los funcionarios para ser consultados y aplicados en sus labores.

Por normativa interna cada uno de estos documentos se revisan y de ser necesario se actualizan al menos una vez al año, lo anterior sin detrimento de los ajustes que se deba realizar en función de mantener la normativa permanentemente actualizada con los cambios en el entorno y el perfil de riesgo de la institución.

Caja de ANDE es supervisada y monitoreada por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos. Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

**(a) Riesgo crediticio**

El riesgo crediticio surge de la eventualidad de pérdidas por incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los deudores; así como, pérdidas de valor por el simple deterioro en la calidad crediticia.

En este aspecto el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa de SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

El área de gestión de riesgos realiza el monitoreo periódico, mediante indicadores de riesgo de crédito orientados al análisis de concentraciones, morosidad, cobertura, madurez de cartera, recuperación, cosecha del crédito, migración, probabilidad de incumplimiento, exposición crediticia y pérdida esperada.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

De las entidades que integran el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE, la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores es la que otorga créditos y como parte de la gestión de riesgos de crédito, se mantiene un monitoreo y seguimiento mensual de los indicadores de cartera de crédito, los cuales están estipulados en la normativa correspondiente, mismos que se reportan al Comité de Riesgos y la Junta Directiva. Adicionalmente, en todos los informes de riesgo de crédito se incorpora un apartado de situaciones del entorno que pueden generar algún tipo de riesgo para la Caja de ANDE y de esta manera anticipar posibles deterioros en los indicadores y medidas que se puedan tomar a lo interno de la institución a efecto de mitigar su impacto.

La Administración de la Caja de ANDE ha tomado una serie de medidas a efecto de mitigar el impacto directo e indirecto derivado de la Pandemia por COVID-19 en los resultados de la cartera de crédito, lo cual ha afectado los ingresos familiares de nuestros accionistas. En su momento dichas medidas han sido analizadas en diferentes Comités en donde se aborda el tema de riesgos y su mitigación. Se incorporó el seguimiento de las operaciones crediticias a las cuales se les otorgó prórrogas.

Además, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

La estimación es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, la estimación resultante de dicho análisis ascendió a ₡64,896,265,717, ₡67,667,907,132 y ₡ 66,754,366,664 respectivamente.

La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	¢ 80,042,030,366	101,247,458,126	89,065,776,417
Inversiones en instrumentos financieros	431,547,410,087	377,042,027,740	259,042,595,661
Cartera de créditos	1,066,558,738,909	1,064,099,581,775	1,176,723,293,422
Cuentas y comisiones por cobrar	313,106,013	345,648,467	503,126,276
	¢ <u>1,578,461,285,375</u>	<u>1,542,734,716,108</u>	<u>1,525,334,791,776</u>

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóveda y a depósitos en bancos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación, para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo	¢ 3,197,598,300	3,219,057,250	3,212,617,660
Depósitos a la vista en el BCCR	45,769,102,742	49,404,507,015	55,726,433,899
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	22,709,420,145	40,180,803,035	30,126,724,858
Disponibilidades restringidas	8,365,909,179	8,443,090,826	0
Total disponibilidades	80,042,030,366	101,247,458,126	89,065,776,417
Inversiones en instrumentos financieros	93,067,489,714	89,458,430,912	78,240,169,297
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	¢ <u>173,109,520,080</u>	<u>190,705,889,038</u>	<u>167,305,945,714</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 38,787,491,139	56,190,498,674	77,920,170,427
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	371,025,580,097	301,398,438,432	179,031,217,094
Inversiones al costo amortizado	18,271,920,354	16,733,925,012	0
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	3,926,637,213 (464,218,716)	3,230,107,290 (510,941,668)	2,091,208,140 0
	¢ <u>431,547,410,087</u>	<u>377,042,027,740</u>	<u>259,042,595,661</u>

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 las inversiones al valor razonable con cambios en resultados corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos:

<u>Colones</u>	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bancos del estado y creados por Ley	¢ 0	0	3,042,535,158
Mutuales	¢ 0	0	1,245,724,910
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,288,260,068</u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Fondos de inversión colones	¢ 38,787,491,139	56,190,498,674	73,631,910,359
	¢ <u>38,787,491,139</u>	<u>56,190,498,674</u>	<u>73,631,910,359</u>

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado a su valor razonable (excepto restringidas) se detallan por emisor como sigue:

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<i><u>Colones</u></i>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 144,682,517,390	115,460,305,250	62,967,734,608
Bancos del estado y creados por Ley	105,174,555,197	83,701,017,198	40,087,784,532
Bancos privados	57,719,299,482	41,107,545,550	17,130,481,354
Mutuales	30,433,109,253	22,129,168,125	20,362,793,889
Otros	15,043,470,557	13,597,313,205	3,061,461,327
<i><u>Dólares</u></i>			
Gobierno de Costa Rica	20,382,982,739	19,249,596,901	14,455,839,844
Bancos del estado y creados por Ley	2,564,027,609	2,489,324,525	2,042,569,763
Bancos privados	1,131,049,845	938,820,754	2,730,167,118
Mutuales	667,842,843	646,315,921	992,708,542
Otros	4,462,627,557	4,162,524,959	2,177,871,287
	<u>¢ 382,261,482,472</u>	<u>303,481,932,388</u>	<u>166,009,412,264</u>

Las inversiones restringidas, se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<i><u>Colones</u></i>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 6,716,393,163	9,902,210,517	8,892,693,420
Bancos del estado y creados por Ley	118,974,098	4,554,872,538	3,944,001,147
<i><u>Dólares</u></i>			
Bancos privados	<u>200,650,718</u>	<u>193,348,001</u>	<u>185,110,263</u>
	<u>¢ 7,036,017,979</u>	<u>14,650,431,056</u>	<u>13,021,804,830</u>

Los valores razonables para la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral son basados en el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros provisto por PIPCA, S.A., entidad autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y por la Administración.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, la ganancia y pérdida realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Saldo inicial	¢ 9,949,554,468	2,283,157,249	2,283,157,249
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	(2,755,921,299)	7,666,397,219	2,204,533,950
Saldo final	<u>¢ 7,193,633,169</u>	<u>9,949,554,468</u>	<u>4,487,691,199</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Inversiones por calificación**

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Calificación de riesgo AAA	¢ 29,040,108,424	21,555,470,920	9,830,349,705
Calificación de riesgo AA+	95,448,959,074	89,940,790,049	68,439,029,762
Calificación de riesgo AA	59,708,559,698	60,716,602,256	62,760,629,266
Calificación de riesgo AA-	13,000,896,608	12,020,126,870	10,020,220,788
Calificación de riesgo B+	230,818,029,891	190,023,675,722	105,837,981,954
No calificadas	68,437,896	66,196,301	63,176,046
	428,084,991,591	374,322,862,118	256,951,387,521
Productos por cobrar	3,926,637,213	3,230,107,290	2,091,208,140
(Estimación por deterioro)	(464,218,717)	(510,941,668)	0
¢	<u>431,547,410,087</u>	<u>377,042,027,740</u>	<u>259,042,595,661</u>

Debido al cálculo de las pérdidas esperadas se deben calificar todos los emisores, la información es suministrada por PIPCA.

**Cartera de créditos**

La cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos vigentes	¢ 1,071,943,793,568	1,072,282,243,813	1,094,507,499,765
Créditos vencidos	54,138,896,957	55,149,976,407	144,219,384,880
Créditos cobro judicial	1,963,236,009	1,576,420,022	1,751,090,896
Sub-total cartera de crédito	1,128,045,926,534	1,129,008,640,242	1,240,477,975,541
Ingresos diferidos cartera de crédito (1)	(6,325,978,549)	(7,529,369,133)	(9,572,214,675)
Productos por cobrar	9,735,056,641	10,288,217,798	12,571,899,220
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(64,896,265,717)	(67,667,907,132)	(66,754,366,664)
Total cartera de crédito	¢ <u>1,066,558,738,909</u>	<u>1,064,099,581,775</u>	<u>1,176,723,293,422</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

(1) Los ingresos diferidos cartera de crédito corresponde a los intereses por cartera de crédito recibidos anticipadamente, pero que no corresponde reconocer en los resultados del período, debido a que aún no se han devengado.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, todos los préstamos son originados por Caja de ANDE.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre el 5.00% y 18.00%.

**Cartera de crédito por categoría de riesgo**

El detalle de la cartera de crédito, bruta y neta por categoría con los productos por cobrar acumulados se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2022	
	Bruto	Neto
A1	¢ 927,909,844,243	923,266,473,087
A2	13,668,748,544	13,600,404,801
B1	144,930,332,194	139,208,079,949
B2	11,077,593,962	10,080,800,353
C1	4,124,623,342	3,422,745,312
C2	2,646,408,814	1,497,821,471
D	6,171,093,295	2,559,974,390
E	27,252,338,781	8,462,188,474
	¢ <u>1,137,780,983,175</u>	<u>1,102,098,487,837</u>
Menos exceso estimación		(50,720,346)
Estimación CSD (1)		(704,437,991)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(6,325,978,549)</u>
Total cartera		<u><u>1,066,558,738,909</u></u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 913,889,560,946	909,316,665,473
A2	12,295,942,561	12,234,462,848
B1	157,846,989,437	151,602,475,512
B2	9,424,599,439	8,576,709,577
C1	7,252,149,388	5,939,305,152
C2	3,047,488,777	1,721,646,484
D	8,082,796,998	3,274,878,871
E	27,457,330,494	8,211,117,275
	¢ <u>1,139,296,858,040</u>	<u>1,100,877,261,192</u>
Menos exceso estimación		(47,470,834)
Estimación CSD (1)		(742,227,408)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(7,529,369,133)</u>
Total cartera		<u>1,064,099,581,775</u>

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 940,422,414,268	935,715,631,341
A2	13,031,499,470	12,966,341,972
B1	241,637,821,239	231,588,274,917
B2	9,379,462,924	8,508,598,934
C1	18,552,031,134	14,635,086,106
C2	2,207,295,810	1,226,670,076
D	4,060,582,775	2,024,515,173
E	23,758,767,141	9,323,587,878
	¢ <u>1,253,049,874,761</u>	<u>1,215,988,706,397</u>
Menos exceso estimación		(50,902,431)
Estimación CSD (1)		(980,991,052)
Menos estimación contracíclica		(28,661,304,817)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(9,572,214,675)</u>
Total cartera		<u>1,176,723,293,422</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

(1) Según lo indicado en la circular CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, se suspende la aplicación de la estimación genérica (CSD). Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

La clasificación de la cartera de crédito de forma separada entre principal, productos por cobrar y estimación mínima requerida de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2022		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 2</b>			
A1	¢ 920,947,584,047	6,962,260,196	4,643,371,156
A2	13,555,669,898	113,078,646	68,343,743
B1	143,642,159,478	1,288,172,716	5,722,252,245
B2	10,931,632,375	145,961,587	996,793,609
C1	4,055,785,488	68,837,854	701,878,030
C2	2,569,891,208	76,517,606	1,148,587,343
D	6,011,183,047	159,910,248	3,611,118,905
E	26,332,020,993	920,317,788	18,790,150,307
Total grupo 2	¢ 1,128,045,926,534	9,735,056,641	35,682,495,338
Exceso estimación			50,720,346
Estimación CSD (1)			704,437,991
Estimación contracíclica			28,458,612,042
Total cartera	¢ 1,128,045,926,534	9,735,056,641	64,896,265,717

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

		31 de diciembre de 2021		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 2</b>				
A1	¢	906,737,465,212	7,152,095,734	4,572,895,473
A2		12,188,894,239	107,048,322	61,479,713
B1		156,380,287,559	1,466,701,878	6,244,513,925
B2		9,296,994,979	127,604,460	847,889,862
C1		7,115,917,882	136,231,506	1,312,844,236
C2		2,956,701,153	90,787,624	1,325,842,293
D		7,852,036,925	230,760,073	4,807,918,127
E		26,480,342,293	976,988,201	19,246,213,219
Total grupo 2	¢	1,129,008,640,242	10,288,217,798	38,419,596,848
Exceso estimación				47,470,834
Estimación CSD (1)				742,227,408
Estimación contracíclica				28,458,612,042
Total cartera	¢	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>10,288,217,798</u>	<u>67,667,907,132</u>
		31 de marzo de 2021		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 2</b>				
A1	¢	932,481,748,941	7,940,665,327	4,706,782,927
A2		12,907,091,926	124,407,544	65,157,498
B1		238,670,780,879	2,967,040,360	10,049,546,322
B2		9,247,862,673	131,600,251	870,863,990
C1		18,132,764,289	419,266,845	3,916,945,028
C2		2,146,520,076	60,775,734	980,625,734
D		3,979,649,024	80,933,751	2,036,067,602
E		22,911,557,733	847,209,408	14,435,179,263
Total Grupo 2	¢	1,240,477,975,541	12,571,899,220	37,061,168,364
Exceso estimación				50,902,431
Estimación CSD (1)				980,991,052
Estimación contracíclica				28,661,304,817
Total cartera	¢	<u>1,240,477,975,541</u>	<u>12,571,899,220</u>	<u>66,754,366,664</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

- 1) Según lo indicado en la circular CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, se suspende la aplicación de la estimación genérica (CSD). Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, Caja de ANDE mantiene un exceso sobre la estimación mínima sobre la cartera de crédito de 0,16%, 0.14% y 0.16% respectivamente.

**Cartera de crédito por tipo de garantía**

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Cuota de capital	¢ 143,801,874,892	144,600,805,149	210,756,050,107
Fiduciaria	45,203,672,159	46,970,030,259	54,396,070,239
Hipotecaria	294,893,848,261	291,816,952,231	285,261,807,514
Póliza	59,337,880,547	58,141,339,121	55,934,933,978
Contrato	17,440,841,188	17,857,828,487	17,917,621,251
Prendaria	2,711,919,960	2,969,294,581	3,302,816,615
Seguro de crédito	10,682,515,665	0	0
Seguro Caución (1)	498,004,505,722	553,410,330,579	600,844,091,266
Garantía colateral	44,840,375,846	0	0
Mixta (2)	8,393,007,922	12,368,846,360	12,064,584,571
Contrato de control sobre cuentas (3)	2,735,484,372	873,213,475	0
	¢ <u>1,128,045,926,534</u>	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>1,240,477,975,541</u>

- (1) El Seguro Caución corresponde a una garantía para operaciones de crédito, por medio de la cual el accionista mediante el pago de la suma 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 marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 el monto de este fondo es de ¢5,031,429,212, ¢9,654,759,190 y ¢8,827,481,749 respectivamente, el cual corresponde al Fondo de garantía menos reclamos pendientes al INS. Para el saldo de diciembre 2021 en el caso del estado de cuenta n° 3323-1244 se utilizó el dato con corte noviembre 2021, dado que en el INS no se encontraban laborando.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Mediante el oficio DSG-09156-2021 de fecha 17 de diciembre de 2021, el Instituto Nacional de Seguros comunica que ha recibido instrucción de la Superintendencia General de Seguros, de eliminar del Seguro de Crédito las coberturas de Situaciones Homólogas a la Insolvencia y Mora Prolongada, razón por la cual, sólo se podría ofrecer la cobertura de Insolvencia Judicial. Posterior al análisis de dicho oficio, Caja de ANDE determinó no continuar con el Seguro de Crédito solo con la cobertura de Insolvencia Judicial, ya que en tales condiciones sería inviable e inaplicable para Caja de ANDE.

- (2) La garantía mixta corresponde a aquellos préstamos que presentan diferentes tipos de garantía, la cual puede estar conformada por cuotas de capital, fiduciaria o póliza.
- (3) El contrato de control sobre cuentas es una garantía mobiliaria que puede ser usada por accionistas que se han pensionado o bien se van a pensionar y que tienen el plan de pensiones con Vida Plena OPC, de tal manera que el ingreso por concepto del ROP, pueda cubrir el pago de la mensualidad del crédito correspondiente.

**Valor razonable de las garantías**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 un detalle del valor razonable de las garantías reales por categoría de riesgo es como sigue:

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2022	
	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 245,527,447,586	469,558,455,959
A2	1,522,823,257	3,086,938,675
B1	38,563,237,798	64,928,511,277
B2	1,311,659,035	2,523,173,878
C1	1,541,598,556	3,068,869,181
C2	412,147,639	785,185,483
D	1,936,002,543	3,293,905,054
E	6,790,851,807	11,633,490,779
	¢ <u>297,605,768,221</u>	<u>558,878,530,286</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

31 de diciembre de 2021		
Categoría de riesgo	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 239,467,865,970	394,847,304,331
A2	1,202,204,335	2,131,377,019
B1	41,170,367,248	60,395,803,212
B2	1,070,094,215	1,677,334,460
C1	2,461,287,217	3,618,103,707
C2	441,345,777	634,703,749
D	2,257,645,267	3,470,284,090
E	6,715,436,783	9,678,416,935
	¢ 294,786,246,812	476,453,327,503

31 de marzo de 2021		
Categoría de riesgo	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 223,975,616,799	370,899,925,140
A2	1,349,293,223	2,109,692,904
B1	51,496,293,917	72,696,560,362
B2	739,626,941	1,268,332,159
C1	3,378,328,733	5,186,252,348
C2	333,631,953	469,941,685
D	1,840,014,654	2,816,394,003
E	5,451,817,909	7,869,166,870
	¢ 288,564,624,129	463,316,265,471

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 un detalle del valor razonable de las garantías (excepto reales) por categoría de riesgo es como sigue:

			31 de marzo de 2022	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías	
A1	¢	675,420,136,459	675,420,136,459	
A2		12,032,846,641	12,032,846,641	
B1		105,078,921,680	105,078,921,680	
B2		9,619,973,340	9,619,973,340	
C1		2,514,186,932	2,514,186,932	
C2		2,157,743,569	2,157,743,569	
D		4,075,180,504	4,075,180,504	
E		19,541,169,186	19,541,169,186	
	¢	830,440,158,311	830,440,158,311	

  

			31 de diciembre de 2021	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías	
A1	¢	667,269,599,242	667,269,599,242	
A2		10,986,689,904	10,986,689,904	
B1		115,209,920,311	115,209,920,311	
B2		8,226,900,764	8,226,900,764	
C1		4,654,630,665	4,654,630,665	
C2		2,515,355,376	2,515,355,376	
D		5,594,391,658	5,594,391,658	
E		19,764,905,510	19,764,905,510	
	¢	834,222,393,430	834,222,393,430	

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2021	
	Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 708,506,132,145	708,506,132,145
A2	11,557,798,703	11,557,798,703
B1	187,174,486,961	187,174,486,961
B2	8,508,235,732	8,508,235,732
C1	14,754,435,557	14,754,435,557
C2	1,812,888,123	1,812,888,123
D	2,139,634,370	2,139,634,370
E	17,459,739,824	17,459,739,824
	¢ 951,913,351,415	951,913,351,415

**Cartera de crédito por tipo de actividad económica**

Un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	¢ 1,039,176,180	1,074,463,125	1,212,632,091
Industria manufacturera	144,824,396	150,423,871	173,177,873
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	19,816,041	25,268,358	27,555,679
Construcción, compra y reparación inmuebles	313,978,249,821	317,865,165,368	328,644,271,503
Comercio	867,179,458	978,430,137	1,364,816,810
Hotel y restaurante	7,411,692	7,462,974	7,605,833
Transporte	533,745,555	565,259,596	730,168,779
Enseñanza	3,572,180	4,072,314	5,479,273
Servicios	2,029,096,766	2,115,713,343	2,449,096,369
Consumo	809,422,854,445	806,222,381,156	905,863,171,331
	¢ 1,128,045,926,534	1,129,008,640,242	1,240,477,975,541

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Cartera de crédito por morosidad**

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 aproximadamente el 95% del saldo de la cartera se encuentra al día, y para y 31 de marzo de 2021 un 88%.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al día	¢ 1,071,943,793,568	1,072,282,243,813	1,094,507,499,765
De 0 a 30 días	25,287,939,481	22,055,468,888	92,068,615,305
De 31 a 60 días	11,106,969,005	12,065,190,938	33,090,306,339
De 61 a 90 días	4,450,892,896	5,744,211,067	9,106,303,960
De 91 a 120 días	3,789,464,220	4,803,919,261	1,503,493,474
De 121 a 180 días	5,138,413,075	7,117,803,989	3,090,513,910
Más de 181 días	4,365,218,280	3,363,382,264	5,360,151,892
Cobro judicial	1,963,236,009	1,576,420,022	1,751,090,896
	¢ <u>1,128,045,926,534</u>	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>1,240,477,975,541</u>

**Préstamos por tipo de cartera**

Un detalle de los préstamos por tipo de cartera es como sigue:

<u>Créditos vigentes</u>	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Consumo – Personas Físicas	¢ 642,420,522,251	637,604,239,835	682,951,981,583
Vivienda – Personas Físicas	383,131,995,784	385,687,465,347	358,820,733,529
Vehículos – Personas Físicas	27,417,322,523	29,575,352,880	34,103,642,879
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas	18,973,953,010	19,415,185,751	18,631,141,774
	¢ <u>1,071,943,793,568</u>	<u>1,072,282,243,813</u>	<u>1,094,507,499,765</u>
<u>Créditos vencidos</u>	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Consumo – Personas Físicas	¢ 35,971,323,311	35,783,350,093	87,193,203,036
Vivienda – Personas Físicas	16,275,131,524	17,443,495,540	51,743,982,406
Vehículos – Personas Físicas	943,836,729	892,761,325	3,273,957,487
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas	948,605,393	1,030,369,449	2,008,241,951
	¢ <u>54,138,896,957</u>	<u>55,149,976,407</u>	<u>144,219,384,880</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

<u>Créditos cobro judicial</u>		<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Consumo – Personas Físicas	¢	461,151,265	415,733,415	416,328,867
Vivienda – Personas Físicas		1,305,214,463	986,506,038	1,146,688,096
Vehículos – Personas Físicas		73,636,184	61,764,192	76,960,463
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas		123,234,097	112,416,377	111,113,470
	¢	<u>1,963,236,009</u>	<u>1,576,420,022</u>	<u>1,751,090,896</u>

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 los préstamos en los cuales ha cesado la acumulación de intereses se detallan a continuación:

		<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Cantidad de préstamos		754	597	985
Monto de préstamos	¢	6,165,839,024	4,912,565,067	6,939,063,731

**Préstamos en proceso de cobro judicial**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 el detalle de la cartera en cobro judicial del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE es el siguiente:

		<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Cantidad de préstamos		227	201	208
Monto de préstamos	¢	1,963,236,009	1,576,420,022	1,751,090,896
Porcentaje de la cartera		0.17%	0.14%	0.14%

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico**

Al 31 de marzo de 2022, la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
De ¢0 a ¢10,000,000	48,331	¢ 187,310,572,026
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	20,550	295,805,813,643
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,377	253,212,999,489
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,906	168,368,039,398
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,276	101,035,574,380
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,184	64,461,300,944
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	502	32,315,427,984
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	324	25,536,198,670
	88,450	¢ 1,128,045,926,534

Al 31 de diciembre de 2021 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
De ¢0 a ¢10,000,000	48,683	¢ 188,736,566,321
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	20,873	300,909,099,956
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,405	254,038,421,895
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,880	167,644,919,120
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,227	98,951,253,668
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,151	62,671,613,300
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	500	32,161,494,867
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	303	23,895,271,115
	89,022	¢ 1,129,008,640,242

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
De ¢0 a ¢10,000,000	47,709	¢ 190,378,781,667
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	21,811	315,371,218,213
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	11,221	274,423,690,039
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	5,933	204,026,245,814
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,687	119,296,144,214
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,312	71,351,802,510
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	629	40,372,856,969
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	324	25,257,236,115
	<u>91,626</u>	<u>¢ 1,240,477,975,541</u>

Las operaciones de crédito por deudor están concentradas en el rango de 0% a 5% de la suma de los saldos de capital social y reserva legal.

**Estimación por deterioro de la cartera de crédito**

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por SUGEF. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos, según los criterios de SUGEF.

La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y las disposiciones emitidas por SUGEF.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

El movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 67,667,907,132	63,434,859,571	63,434,859,571
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	247,206,032	13,725,579,397	4,016,894,737
Menos:			
Créditos dados de baja	(170,832,255)	(287,852,319)	(136,610,356)
Disminución de la estimación	<u>(2,848,015,192)</u>	<u>(9,204,679,517)</u>	<u>(560,777,288)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 64,896,265,717</u>	<u>67,667,907,132</u>	<u>66,754,366,664</u>

**Intereses no reconocidos en el estado de resultados**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, se tienen en cuentas de orden por ¢698,389,305, ¢626,996,125 y ¢670,919,096 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso de los intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Estimación de la cartera de crédito al día**

Un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11.bis y 12 del Acuerdo SUGEF 1-05 se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	31 de marzo de 2022		Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
			Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta				
A1	¢ 903,979,765,894	4,553,273,695	3,821,920	0	0	0	0	899,422,670,279
A2	12,370,155,744	62,308,827	0	0	0	0	0	12,307,846,917
B1	132,951,600,839	0	0	160,911,748	5,090,321,116	0	0	127,700,367,975
B2	7,375,958,302	0	0	2,872,978	685,926,826	0	0	6,687,158,498
C1	2,532,924,588	0	0	6,044,380	335,531,181	50,534	2,223,284	2,189,075,209
C2	525,578,989	0	0	146,776	250,075,252	0	0	275,356,961
D	2,752,815,157	0	0	4,919,794	1,341,829,790	0	0	1,406,065,573
E	9,454,994,055	0	0	5,183,260	4,524,766,745	0	0	4,925,044,050
Valor en libros	¢ 1,071,943,793,568	4,615,582,522	3,821,920	180,078,936	12,228,450,910	50,534	2,223,284	1,054,913,585,462

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes de 2021)  
(en colones sin céntimos)

		31 de diciembre de 2021						
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
A1	¢ 893,238,326,686	4,500,774,931	3,447,654	0	0	0	0	888,734,104,101
A2	11,350,772,162	57,209,290	0	0	0	0	0	11,293,562,872
B1	144,215,674,197	0	0	173,655,909	5,532,765,935	0	0	138,509,252,353
B2	6,497,704,019	0	0	1,938,116	616,433,719	0	0	5,879,332,184
C1	4,074,544,809	0	0	8,455,671	603,569,994	0	7,164,563	3,455,354,581
C2	610,904,444	0	0	325,272	275,062,753	0	0	335,516,419
D	3,124,897,113	0	0	5,027,818	1,607,219,339	0	0	1,512,649,956
E	9,169,420,383	0	0	4,570,457	4,323,764,286	60,625	120,030	4,840,904,985
Valor en libros	¢ 1,072,282,243,813	4,557,984,221	3,447,654	193,973,243	12,958,816,026	60,625	7,284,593	1,054,560,677,451

  

		31 de marzo de 2021						
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
A1	¢ 882,428,645,374	4,447,235,786	4,670,841	0	0	0	0	877,976,738,747
A2	11,107,641,825	55,987,413	0	0	0	0	0	11,051,654,412
B1	175,945,853,413	0	0	160,543,734	7,266,386,005	45,000	330,600	168,518,548,074
B2	6,290,642,348	0	0	1,408,135	606,357,981	0	0	5,682,876,232
C1	7,892,633,456	0	0	8,551,307	1,560,741,219	190,241	0	6,323,150,689
C2	547,791,812	0	0	186,147	257,348,368	0	0	290,257,297
D	2,217,677,249	0	0	4,874,795	944,146,357	0	0	1,268,656,097
E	8,076,614,288	0	0	3,174,753	2,419,633,777	0	375,000	5,653,430,758
Valor en libros	¢ 1,094,507,499,765	4,503,223,199	4,670,841	178,738,871	13,054,613,707	235,241	705,600	1,076,765,312,306

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(w) **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Las áreas propensas al riesgo se asocian principalmente con las obligaciones con el público y obligaciones en entidades financieras.

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de este plan de gestión es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la entidad y la normativa prudencial de la SUGEF.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencias para la liquidez; el cual se activa, en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario.

Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Se han diseñado indicadores de liquidez, calces de plazos en bandas adicionales de tiempo, análisis de concentración y volatilidad de cada una de las fuentes de financiamiento con el fin de identificar y anticipar la volatilidad de los fondos.

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes Parámetro	17.58 Normal	17.13 Normal	13.88 Normal	1.00 V	0.83 V
ICP 3 mes Parámetro	12.29 Normal	14.16 Normal	11.07 Normal	0.85 V	0.70 V

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

<b>Moneda nacional</b>	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	35,656,544,783	0	0	0	0	0	0	0	35,656,544,783
Encaje legal	35,382,065,382	227,934,282	196,887,261	182,242,817	531,900,004	965,954,443	4,380,178,175	0	41,867,162,364
Inversiones	38,787,491,138	56,443,464,291	20,357,805,243	5,186,051,573	19,860,753,228	86,357,496,857	175,279,245,717	0	402,272,308,047
Cartera de créditos	0	17,275,822,091	8,165,094,378	8,207,165,359	24,881,517,679	50,760,755,189	990,143,890,093	32,020,759,837	1,131,455,004,626
Total de recuperaciones de activos	109,826,101,303	73,947,220,664	28,719,786,882	13,575,459,749	45,274,170,911	138,084,206,489	1,169,803,313,985	32,020,759,837	1,611,251,019,820
Obligaciones con el público	472,880,182,708	0	0	0	0	0	0	0	472,880,182,708
Obligaciones con entidades financieras	0	1,620,364,307	1,640,727,179	1,518,690,140	4,432,500,035	8,049,620,359	36,501,484,792	0	53,763,386,812
Cargos por pagar	11,428,518,318	279,088,045	0	0	0	0	0	0	11,707,606,363
Total vencimiento de pasivos	484,308,701,026	1,899,452,352	1,640,727,179	1,518,690,140	4,432,500,035	8,049,620,359	36,501,484,792	0	538,351,175,883
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(374,482,599,723)	72,047,768,312	27,079,059,703	12,056,769,609	40,841,670,876	130,034,586,130	1,133,301,829,193	32,020,759,837	1,072,899,843,937
<b>Moneda extranjera</b>									
Disponibilidades	2,291,894,164	0	0	0	0	0	0	0	2,291,894,164
Encaje legal	100,158,264	18,038,684	18,038,684	18,038,684	54,116,054	18,038,685	0	0	226,429,055
Inversiones	68,437,896	366,637,053	1,756,747,344	1,863,295,269	2,255,728,324	1,982,879,775	21,445,595,095	0	29,739,320,756
Total de recuperaciones de activos	2,460,490,324	384,675,737	1,774,786,028	1,881,333,953	2,309,844,378	2,000,918,460	21,445,595,095	0	32,257,643,975
Obligaciones con el público	3,131,862,215	0	0	0	0	0	0	0	3,131,862,215
Obligaciones con entidades financieras	0	120,257,896	120,257,897	120,257,897	360,773,690	120,257,901	0	0	841,805,281
Total vencimiento de pasivos	3,131,862,215	120,257,896	120,257,897	120,257,897	360,773,690	120,257,901	0	0	3,973,667,496
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	(671,371,891)	264,417,841	1,654,528,131	1,761,076,056	1,949,070,688	1,880,660,559	21,445,595,095	0	28,283,976,479
<b>Total calce de plazos de activos y pasivos</b>	(375,153,971,614)	72,312,186,153	28,733,587,834	13,817,845,665	42,790,741,564	131,915,246,689	1,154,747,424,288	32,020,759,837	1,101,183,820,416

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

<b>Moneda nacional</b>	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	56,080,723,860	0	0	0	0	0	0	0	56,080,723,860
Encaje legal	34,716,613,992	233,480,769	193,871,335	199,513,444	595,116,064	977,572,699	5,597,289,556	0	42,513,457,859
Inversiones	56,190,498,675	38,862,000,546	9,209,441,477	12,031,411,159	25,149,349,608	50,882,507,674	157,293,972,353	0	349,619,181,492
Cartera de créditos	0	17,710,429,837	8,119,466,388	8,170,065,526	24,788,695,059	50,673,607,193	986,306,200,343	35,999,024,561	1,131,767,488,907
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>146,987,836,527</b>	<b>56,805,911,152</b>	<b>17,522,779,200</b>	<b>20,400,990,129</b>	<b>50,533,160,731</b>	<b>102,533,687,566</b>	<b>1,149,197,462,252</b>	<b>35,999,024,561</b>	<b>1,579,980,852,118</b>
Obligaciones con el público	445,654,069,754	0	0	0	0	0	0	0	445,654,069,754
Obligaciones con entidades financieras	0	1,605,802,099	1,615,594,458	1,662,612,037	4,959,300,534	8,146,439,161	46,644,079,631	0	64,633,827,920
Cargos por pagar	12,402,725,646	339,870,978	0	0	0	0	0	0	12,742,596,624
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<b>458,056,795,400</b>	<b>1,945,673,077</b>	<b>1,615,594,458</b>	<b>1,662,612,037</b>	<b>4,959,300,534</b>	<b>8,146,439,161</b>	<b>46,644,079,631</b>	<b>0</b>	<b>523,030,494,298</b>
<b>Calce activos y pasivos moneda nacional</b>	<b>€ (311,068,958,873)</b>	<b>54,860,238,075</b>	<b>15,907,184,742</b>	<b>18,738,378,092</b>	<b>45,573,860,197</b>	<b>94,387,248,405</b>	<b>1,102,553,382,621</b>	<b>35,999,024,561</b>	<b>1,056,950,357,820</b>
<b>Moneda extranjera</b>									
Disponibilidades	2,477,604,843	0	0	0	0	0	0	0	2,477,604,843
Encaje legal	175,671,564	0	0	0	0	0	0	0	175,671,564
Inversiones	66,196,301	0	525,583,038	194,373,678	3,875,476,327	3,443,058,962	19,829,099,610	0	27,933,787,916
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>2,719,472,708</b>	<b>0</b>	<b>525,583,038</b>	<b>194,373,678</b>	<b>3,875,476,327</b>	<b>3,443,058,962</b>	<b>19,829,099,610</b>	<b>0</b>	<b>30,587,064,323</b>
Obligaciones con el público	2,711,006,693	0	0	0	0	0	0	0	2,711,006,693
Obligaciones con entidades financieras	0	116,319,004	116,319,004	116,319,004	348,957,013	465,276,022	0	0	1,163,190,047
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<b>2,711,006,693</b>	<b>116,319,004</b>	<b>116,319,004</b>	<b>116,319,004</b>	<b>348,957,013</b>	<b>465,276,022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,874,196,740</b>
<b>Calce activos y pasivos moneda extranjera</b>	<b>€ 8,466,015</b>	<b>(116,319,004)</b>	<b>409,264,034</b>	<b>78,054,674</b>	<b>3,526,519,314</b>	<b>2,977,782,940</b>	<b>19,829,099,610</b>	<b>0</b>	<b>26,712,867,583</b>
<b>Total calce de plazos de activos y pasivos</b>	<b>€ (311,060,492,858)</b>	<b>54,743,919,071</b>	<b>16,316,448,776</b>	<b>18,816,432,766</b>	<b>49,100,379,511</b>	<b>97,365,031,345</b>	<b>1,122,382,482,231</b>	<b>35,999,024,561</b>	<b>1,083,663,225,403</b>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

<b>Moneda nacional</b>	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	35,926,723,939	0	0	0	0	0	0	0	35,926,723,939
Encaje legal	41,709,768,437	247,138,298	179,639,455	178,715,053	546,243,369	1,155,650,281	7,182,845,107	0	51,200,000,000
Inversiones	73,631,910,358	7,519,067,599	4,430,479,868	5,008,067,342	15,294,505,603	46,429,453,162	83,868,497,808	0	236,181,981,740
Cartera de créditos	0	19,964,199,257	8,818,445,493	8,886,610,534	27,042,536,959	55,555,154,645	1,067,679,299,331	55,531,413,867	1,243,477,660,086
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>151,268,402,734</b>	<b>27,730,405,154</b>	<b>13,428,564,816</b>	<b>14,073,392,929</b>	<b>42,883,285,931</b>	<b>103,140,258,088</b>	<b>1,158,730,642,246</b>	<b>55,531,413,867</b>	<b>1,566,786,365,765</b>
Obligaciones con el público	399,888,776,210	0	0	0	0	0	0	0	399,888,776,210
Obligaciones con entidades financieras	0	1,555,528,361	1,496,995,454	1,489,292,111	4,552,028,078	9,630,419,010	59,857,042,555	0	78,581,305,569
Cargos por pagar	9,705,193,961	503,957,460	0	0	0	0	0	0	10,209,151,421
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<b>409,593,970,171</b>	<b>2,059,485,821</b>	<b>1,496,995,454</b>	<b>1,489,292,111</b>	<b>4,552,028,078</b>	<b>9,630,419,010</b>	<b>59,857,042,555</b>	<b>0</b>	<b>488,679,233,200</b>
<b>Calce activos y pasivos moneda nacional</b>	<b>(258,325,567,437)</b>	<b>25,670,919,333</b>	<b>11,931,569,362</b>	<b>12,584,100,818</b>	<b>38,331,257,853</b>	<b>93,509,839,078</b>	<b>1,098,873,599,691</b>	<b>55,531,413,867</b>	<b>1,078,107,132,565</b>
<b>Moneda extranjera</b>									
Disponibilidades	1,792,489,698	0	0	0	0	0	0	0	1,792,489,698
Encaje legal	146,562,780	0	0	0	0	0	0	0	146,562,780
Inversiones	63,176,046	488,099,948	1,372,943,820	312,724,477	2,113,149,521	4,412,975,882	14,097,544,227	0	22,860,613,921
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>2,002,228,524</b>	<b>488,099,948</b>	<b>1,372,943,820</b>	<b>312,724,477</b>	<b>2,113,149,521</b>	<b>4,412,975,882</b>	<b>14,097,544,227</b>	<b>0</b>	<b>24,799,666,399</b>
Obligaciones con el público	2,421,409,529	0	0	0	0	0	0	0	2,421,409,529
Obligaciones con entidades financieras	0	111,011,864	111,011,864	111,011,864	333,035,593	666,071,188	777,083,061	0	2,109,225,434
<b>Total vencimiento de pasivos</b>	<b>2,421,409,529</b>	<b>111,011,864</b>	<b>111,011,864</b>	<b>111,011,864</b>	<b>333,035,593</b>	<b>666,071,188</b>	<b>777,083,061</b>	<b>0</b>	<b>4,530,634,963</b>
<b>Calce activos y pasivos moneda extranjera</b>	<b>(419,181,005)</b>	<b>377,088,084</b>	<b>1,261,931,956</b>	<b>201,712,613</b>	<b>1,780,113,928</b>	<b>3,746,904,694</b>	<b>13,320,461,166</b>	<b>0</b>	<b>20,269,031,436</b>
<b>Total calce de plazos de activos y pasivos</b>	<b>(258,744,748,442)</b>	<b>26,048,007,417</b>	<b>13,193,501,318</b>	<b>12,785,813,431</b>	<b>40,111,371,781</b>	<b>97,256,743,772</b>	<b>1,112,194,060,857</b>	<b>55,531,413,867</b>	<b>1,098,376,164,001</b>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Vencimientos de activos y pasivos agrupados**

Al 31 de marzo de 2022, el vencimiento de activos y pasivos agrupados, se muestra a continuación:

Concepto	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	37,948,438,947	0	0	0	0	0	0	0	37,948,438,947
Encaje legal	35,482,223,646	245,972,966	214,925,945	200,281,501	586,016,058	983,993,128	4,380,178,175	0	42,093,591,419
Inversiones	38,855,929,034	56,810,101,344	22,114,552,587	7,049,346,842	22,116,481,552	88,340,376,632	196,724,840,812	0	432,011,628,803
Cartera de créditos	0	17,275,822,091	8,165,094,378	8,207,165,359	24,881,517,679	50,760,755,189	990,143,890,093	32,020,759,837	1,131,455,004,626
Total de recuperaciones de activos	112,286,591,627	74,331,896,401	30,494,572,910	15,456,793,702	47,584,015,289	140,085,124,949	1,191,248,909,080	32,020,759,837	1,643,508,663,795
Obligaciones con el público	476,012,044,923	0	0	0	0	0	0	0	476,012,044,923
Obligaciones con entidades	0	1,740,622,203	1,760,985,076	1,638,948,037	4,793,273,725	8,169,878,260	36,501,484,792	0	54,605,192,093
Cargos por pagar	11,428,518,318	279,088,045	0	0	0	0	0	0	11,707,606,363
Total vencimiento de pasivos	487,440,563,241	2,019,710,248	1,760,985,076	1,638,948,037	4,793,273,725	8,169,878,260	36,501,484,792	0	542,324,843,379
Diferencia	(375,153,971,614)	72,312,186,153	28,733,587,834	13,817,845,665	42,790,741,564	131,915,246,689	1,154,747,424,288	32,020,759,837	1,101,183,820,416

Al 31 de diciembre de 2021, el vencimiento de activos y pasivos agrupados, se muestra a continuación:

Concepto	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	58,558,328,703	0	0	0	0	0	0	0	58,558,328,703
Encaje legal	34,892,285,556	233,480,769	193,871,335	199,513,444	595,116,064	977,572,699	5,597,289,556	0	42,689,129,423
Inversiones	56,256,694,976	38,862,000,546	9,735,024,515	12,225,784,837	29,024,825,935	54,325,566,636	177,123,071,963	0	377,552,969,408
Cartera de créditos	0	17,710,429,837	8,119,466,388	8,170,065,526	24,788,695,059	50,673,607,193	986,306,200,343	35,999,024,561	1,131,767,488,907
Total de recuperaciones de activos	149,707,309,235	56,805,911,152	18,048,362,238	20,595,363,807	54,408,637,058	105,976,746,528	1,169,026,561,862	35,999,024,561	1,610,567,916,441
Obligaciones con el público	448,365,076,447	0	0	0	0	0	0	0	448,365,076,447
Obligaciones con entidades	0	1,722,121,103	1,731,913,462	1,778,931,041	5,308,257,547	8,611,715,183	46,644,079,631	0	65,797,017,967
Cargos por pagar	12,402,725,646	339,870,978	0	0	0	0	0	0	12,742,596,624
Total vencimiento de pasivos	460,767,802,093	2,061,992,081	1,731,913,462	1,778,931,041	5,308,257,547	8,611,715,183	46,644,079,631	0	526,904,691,038
Diferencia	(311,060,492,858)	54,743,919,071	16,316,448,776	18,816,432,766	49,100,379,511	97,365,031,345	1,122,382,482,231	35,999,024,561	1,083,663,225,403

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el vencimiento de activos y pasivos agrupados, se muestra a continuación:

Concepto	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	37,719,213,637	0	0	0	0	0	0	0	37,719,213,637
Encaje legal	41,856,331,217	247,138,298	179,639,455	178,715,053	546,243,369	1,155,650,281	7,182,845,107	0	51,346,562,780
Inversiones	73,695,086,404	8,007,167,547	5,803,423,688	5,320,791,819	17,407,655,124	50,842,429,044	97,966,042,035	0	259,042,595,661
Cartera de créditos	0	19,964,199,257	8,818,445,493	8,886,610,534	27,042,536,959	55,555,154,645	1,067,679,299,331	55,531,413,867	1,243,477,660,086
Total de recuperaciones de activos	153,270,631,258	28,218,505,102	14,801,508,636	14,386,117,406	44,996,435,452	107,553,233,970	1,172,828,186,473	55,531,413,867	1,591,586,032,164
Obligaciones con el público	402,310,185,739	0	0	0	0	0	0	0	402,310,185,739
Obligaciones con entidades	0	1,666,540,225	1,608,007,318	1,600,303,975	4,885,063,671	10,296,490,198	60,634,125,616	0	80,690,531,003
Cargos por pagar	9,705,193,961	503,957,460	0	0	0	0	0	0	10,209,151,421
Total vencimiento de pasivos	412,015,379,700	2,170,497,685	1,608,007,318	1,600,303,975	4,885,063,671	10,296,490,198	60,634,125,616	0	493,209,868,163
Diferencia	(258,744,748,442)	26,048,007,417	13,193,501,318	12,785,813,431	40,111,371,781	97,256,743,772	1,112,194,060,857	55,531,413,867	1,098,376,164,001

**Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

31 de marzo de 2022	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	476,012,045	487,440,563	487,440,563	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	54,605,192	61,863,416	22,164,695	17,315,373	13,097,843	6,523,721	2,332,749	429,035
	530,617,237	549,303,979	509,605,259	17,315,373	13,097,843	6,523,721	2,332,749	429,035

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

31 de diciembre de 2021		Años							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	448,365,076	460,767,802	460,767,802	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	¢	65,797,018	79,239,135	23,670,356	19,179,244	15,019,859	8,759,455	3,805,833	8,804,388
	¢	514,162,094	540,006,937	484,438,159	19,179,244	15,019,859	8,759,455	3,805,833	8,804,388

  

31 de marzo de 2021		Años							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	402,310,186	412,015,380	412,015,380	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	¢	80,690,531	101,508,611	26,280,452	23,113,039	18,682,419	14,384,783	7,573,610	11,474,309
	¢	483,000,717	513,523,991	438,295,831	23,113,039	18,682,419	14,384,783	7,573,610	11,474,309

Al 31 de marzo de 2022, Caja de ANDE mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢88,339,600,000 y para 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 por ¢95,339,600,000 para ambos periodos, de las cuales al final del período están siendo utilizadas por un monto de ¢53,763,386,812, ¢64,633,827,921 y ¢78,581,305,569 respectivamente.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(x) **Riesgo de mercado**

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE.

*i. Riesgo de tasas de interés*

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

Se evalúa la sensibilidad de los activos y pasivos a variación en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. La política interna, es más conservadora con respecto al indicador de riesgo establecido por la SUGEF; al cual, se le da control y seguimiento continuo.

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:

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, las brechas sobre los activos y pasivos, es como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 96,245,706,621	27,982,861,616	23,671,774,202	89,384,039,859	50,412,462,573	156,533,207,809	444,230,052,680
Cartera de créditos	618,158,482,569	25,649,682,968	38,255,782,266	75,542,776,692	146,509,357,375	996,959,671,376	1,901,075,753,246
	714,404,189,190	53,632,544,584	61,927,556,468	164,926,816,551	196,921,819,948	1,153,492,879,185	2,345,305,805,926
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	40,241,482,949	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	56,438,406,658
	40,241,482,949	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	56,438,406,658
Brecha en moneda nacional	674,162,706,241	52,864,612,604	60,775,658,499	162,623,020,612	192,314,228,070	1,146,127,173,242	2,288,867,399,268
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	438,553,973	4,036,374,317	2,514,837,583	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,958,710,933
	438,553,973	4,036,374,317	2,514,837,583	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,958,710,933
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	120,257,897	360,773,691	360,773,695	0	0	0	841,805,283
	120,257,897	360,773,691	360,773,695	0	0	0	841,805,283
Brecha en moneda extranjera	¢ 318,296,076	3,675,600,626	2,154,063,888	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,116,905,650
Total recuperación de activos	¢ 714,842,743,163	57,668,918,901	64,442,394,051	167,483,379,709	203,171,814,018	1,171,655,267,017	2,379,264,516,859
Total vencimiento de pasivos	¢ 40,361,740,846	1,128,705,671	1,512,671,664	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	57,280,211,941
Brecha total de activos y pasivos	¢ 674,481,002,317	56,540,213,230	62,929,722,387	165,179,583,770	198,564,222,140	1,164,289,561,074	2,321,984,304,918

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2021, las brechas sobre los activos y pasivos, es como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 107,434,262,911	23,325,172,788	28,500,900,166	56,024,490,400	43,318,750,482	137,263,523,858	395,867,100,605
Cartera de créditos	626,187,080,702	25,889,880,849	38,637,373,466	76,363,530,040	148,062,300,551	994,132,662,185	1,909,272,827,793
	733,621,343,613	49,215,053,637	67,138,273,632	132,388,020,440	191,381,051,033	1,131,396,186,043	2,305,139,928,398
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	50,319,794,229	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	8,517,603,912	67,668,615,907
	50,319,794,229	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	8,517,603,912	67,668,615,907
Brecha en moneda nacional	683,301,549,384	48,447,121,657	65,986,375,663	130,084,224,501	186,773,459,155	1,122,878,582,131	2,237,471,312,491
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	1,459,851,986	962,690,823	4,266,674,245	3,977,107,822	6,010,336,682	16,327,151,610	33,003,813,168
	1,459,851,986	962,690,823	4,266,674,245	3,977,107,822	6,010,336,682	16,327,151,610	33,003,813,168
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	116,319,005	348,957,014	348,957,014	348,957,018	0	0	1,163,190,051
	116,319,005	348,957,014	348,957,014	348,957,018	0	0	1,163,190,051
Brecha en moneda extranjera	¢ 1,343,532,981	613,733,809	3,917,717,231	3,628,150,804	6,010,336,682	16,327,151,610	31,840,623,117
Total recuperación de activos	¢ 735,081,195,599	50,177,744,460	71,404,947,877	136,365,128,262	197,391,387,715	1,147,723,337,653	2,338,143,741,566
Total vencimiento de pasivos	¢ 50,436,113,234	1,116,888,994	1,500,854,983	2,652,752,957	4,607,591,878	8,517,603,912	68,831,805,958
Brecha total de activos y pasivos	¢ 684,645,082,365	49,060,855,466	69,904,092,894	133,712,375,305	192,783,795,837	1,139,205,733,741	2,269,311,935,608

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, las brechas sobre los activos y pasivos, es como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 81,586,073,218	11,081,265,746	17,623,741,513	49,944,264,443	23,767,507,871	77,231,823,583	261,234,676,374
Cartera de créditos	672,708,691,387	29,756,480,332	44,484,092,766	88,153,217,691	171,767,917,884	1,087,991,003,964	2,094,861,404,024
	754,294,764,605	40,837,746,078	62,107,834,279	138,097,482,134	195,535,425,755	1,165,222,827,547	2,356,096,080,398
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	79,187,304,539	0	0	0	0	0	79,187,304,539
	79,187,304,539	0	0	0	0	0	79,187,304,539
Brecha en moneda nacional	675,107,460,066	40,837,746,078	62,107,834,279	138,097,482,134	195,535,425,755	1,165,222,827,547	2,276,908,775,859
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	565,076,493	1,982,560,976	2,343,859,997	4,854,873,262	5,945,217,476	9,933,562,035	25,625,150,239
	565,076,493	1,982,560,976	2,343,859,997	4,854,873,262	5,945,217,476	9,933,562,035	25,625,150,239
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	¢ 111,011,866	222,023,731	333,035,597	666,071,194	777,083,064		2,109,225,452
	¢ 111,011,866	222,023,731	333,035,597	666,071,194	777,083,064	0	2,109,225,452
Brecha en moneda extranjera	¢ 454,064,627	1,760,537,245	2,010,824,400	4,188,802,068	5,168,134,412	9,933,562,035	23,515,924,787
Total recuperación de activos	¢ 754,859,841,098	42,820,307,054	64,451,694,276	142,952,355,396	201,480,643,231	1,175,156,389,582	2,381,721,230,637
Total vencimiento de pasivos	¢ 79,298,316,405	222,023,731	333,035,597	666,071,194	777,083,064	0	81,296,529,991
Brecha total de activos y pasivos	¢ 675,561,524,693	42,598,283,323	64,118,658,679	142,286,284,202	200,703,560,167	1,175,156,389,582	2,300,424,700,646

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

***Sensibilidad a riesgos de tasa de interés***

Caja de ANDE al igual que el resto de los intermediarios del mercado está expuesta a los riesgos derivados de volatilidad de los macro precios del mercado, es decir, potenciales pérdidas que se producirían ante movimientos ascendentes o descendentes en dichos precios.

En el caso específico de las tasas de interés, la sensibilidad al riesgo definida como el impacto en el patrimonio de Caja de ANDE ante un incremento de 100 puntos base en la tasa de interés, dada la estructura de activos y pasivos al 31 de marzo 2022, para la tasa de interés en colones -TBP-, el patrimonio en riesgo disminuye en ¢39.764,8 millones (¢42.989,0 millones a marzo 2021 y ¢39.782,6 millones a diciembre 2021). Para la tasa de interés en dólares -Libor 3 meses- el Patrimonio en riesgo presentó variaciones, el valor del cálculo es cercano a ¢1,27 millones (¢0,83 millones a marzo 2021 y ¢1,23 millones a diciembre 2021).

En caso de una disminución de 100 puntos base en la tasa de interés, mostraría un efecto nominal inverso al detallado anteriormente, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

	Marzo 2022		Efecto en el valor razonable Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Cambio de	Cambio de	Cambio de	Cambio de	Cambio de	Cambio de
	+ Alza	- baja	+ Alza	- baja	+ Alza	- baja
Cartera activa	¢ 39,765	39,765	39,783	39,783	42,989	42,989
Obligaciones con entidades	¢ 413	413	463	463	66	66

*ii. Riesgo cambiario*

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”.

Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, la posición neta en moneda extranjera se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 3,775,031	4,112,013	3,148,784
Inversiones en valores	44,580,004	43,291,419	37,122,836
Otras cuentas por cobrar	204,543	253,066	7,943
Otros activos	10,000	10,000	10,000
Total de activos	US\$ <u>48,569,578</u>	<u>47,666,498</u>	<u>40,289,563</u>
<u>Pasivo:</u>			
Obligaciones con el público	4,694,742	4,201,483	3,932,073
Otras obligaciones financieras	1,261,888	1,802,697	3,425,124
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,941,528	2,514,650	412,487
Total de pasivos	<u>8,898,158</u>	<u>8,518,830</u>	<u>7,769,684</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$ <u><u>39,671,420</u></u>	<u><u>39,147,668</u></u>	<u><u>32,519,879</u></u>

***Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio***

Al 31 de marzo del 2022, el exceso de Activos sobre Pasivos en dólares es de \$39,7 millones (\$7,2 millones más con respecto a marzo 2021 y \$0,5 millones más con respecto a diciembre 2021).

Por cada colón de disminución en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢39,7 millones en el gasto por diferencias de cambio neto a marzo 2022 (¢7,2 millones de aumento en el gasto por diferencias de cambio con respecto a marzo 2021 y ¢0,5 millones con relación a diciembre 2021).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	3,435,609	0	0	0	0	0	0	3,435,609
Encaje legal		150,141	27,040	27,040	27,040	81,121	27,040	0	339,422
Inversiones		102,590	549,598	2,633,409	2,793,127	3,381,395	2,972,388	32,147,497	44,580,004
Total de recuperaciones de activos		3,688,340	576,638	2,660,449	2,820,167	3,462,516	2,999,428	32,147,497	48,355,035
Obligaciones con el público		4,694,742	0	0	0	0	0	0	4,694,742
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	540,808	180,270	0	1,261,888
Total vencimiento de pasivos		4,694,742	180,270	180,270	180,270	540,808	180,270	0	5,956,630
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(1,006,402)	396,368	2,480,179	2,639,897	2,921,708	2,819,158	32,147,497	42,398,405

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	3,839,760	0	0	0	0	0	0	3,839,760
Encaje legal		272,253	0	0	0	0	0	0	272,253
Inversiones		102,590	0	814,542	301,238	6,006,162	5,336,008	30,730,879	43,291,419
Total de recuperaciones de activos		4,214,603	0	814,542	301,238	6,006,162	5,336,008	30,730,879	47,403,432
Obligaciones con el público		4,201,483	0	0	0	0	0	0	4,201,483
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	540,809	721,078	0	1,802,697
Total vencimiento de pasivos		4,201,483	180,270	180,270	180,270	540,809	721,078	0	6,004,180
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	13,120	(180,270)	634,272	120,968	5,465,353	4,614,930	30,730,879	41,399,252

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	2,910,783	0	0	0	0	0	0	2,910,783
Encaje legal		238,000	0	0	0	0	0	0	238,000
Inversiones		102,590	792,615	2,229,493	507,826	3,431,496	7,166,132	22,892,686	37,122,838
Total de recuperaciones de activos		3,251,373	792,615	2,229,493	507,826	3,431,496	7,166,132	22,892,686	40,271,621
Obligaciones con el público		3,932,073	0	0	0	0	0	0	3,932,073
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	540,809	1,081,618	1,261,886	3,425,123
Total vencimiento de pasivos		3,932,073	180,270	180,270	180,270	540,809	1,081,618	1,261,886	7,357,196
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(680,700)	612,345	2,049,223	327,556	2,890,687	6,084,514	21,630,800	32,914,425

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(y) **Riesgo operativo**

Según el acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos” se entiende por riesgo operativo, como la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de proceso, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. Este riesgo es inherente al sector en el que el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocio o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de las entidades reguladoras o daños a la reputación de la institución.

El Conglomerado Financiero Caja de ANDE ha establecido la política de riesgo operativo y sus complementos, la cual sirve de marco de referencia para la identificación, monitoreo y control de riesgo operativo en la Institución. Se han impartido talleres de riesgo operativo en diferentes áreas del negocio con el objetivo de crear conciencia sobre la administración integral de los riesgos inherentes a la institución y específicamente de cada área o unidad.

Las políticas de riesgos, están soportadas por un programa de revisiones periódicas, las cuales están vigiladas por la Unidad de Planeación y Procesos, los resultados y propuestas de cambio producto de estas revisiones son discutidas con las áreas de negocio, y se remiten al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva para su análisis y aprobación.

Adicionalmente, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE aprobó las políticas, los manuales técnicos y los planes de contingencia correspondientes a la administración de los Riesgos de Legitimación de Capitales, Reputación y Legal, por lo tanto, las metodologías aprobadas como las políticas establecidas inician un proceso de maduración que permitirá fortalecer la gestión del mismo.

A raíz de la pandemia del COVID-19, las entidades que integran el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE han implementado las siguientes medidas para mitigar el impacto de este acontecimiento, los cuales se detallan a continuación:

**Teletrabajo:** Para preservar la seguridad de los empleados la entidad estableció y ajustó sus normativas y procedimientos con el fin de salvaguardar los intereses del Conglomerado Financiero Caja de ANDE, así como los de sus colaboradores, además dotó al personal con las herramientas tecnológicas requeridas para esta función.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Comunicación:** El conglomerado Financiero Caja de ANDE ha enviado correos a los colaboradores en el cual establece las medidas a seguir para prevenir el contagio y que hacer en caso de tener sospecha de portación del virus, siendo esto una medida adicional en respuesta al COVID-19.

**Seguridad:** En las entidades que integran el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, siguen atendiendo de forma presencial, por lo cual la seguridad de los trabajadores y la de sus clientes es prioritaria, es por esto que se han demarcado las zonas de uso común para mantener el distanciamiento social, también barreras plásticas en las áreas de atención personalizada e instalación de lavamanos en áreas estratégicas, esto con el fin de implementar las directrices y recomendaciones de las autoridades sanitarias.

**Monitoreo constante:** En cada una de las entidades del Conglomerado Financiero se alerta sobre las nuevas directrices del Ministerio de Salud, cada entidad aplica las matrices establecidas para la identificación en la gestión de riesgos para su respectivo análisis y toma de decisiones.

En el riesgo tecnológico, por consecuencia de la pandemia de COVID-19, las entidades del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE tomaron la medida de enviar parte del personal a teletrabajo, como parte del acatamiento a las medidas expuestas por el Ministerio de Salud, ante dicha situación, toman especial relevancia una serie de controles, ya existentes a nivel de tecnologías de información, los cuales permiten proteger al Conglomerado de Caja de ANDE de posibles amenazas.

En Caja de ANDE, y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se monitorea y se evalúa el riesgo sistémico, a través de los indicadores de las Matrices de Riesgo Sistémico, cuyos resultados se comunican oportunamente a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia como apoyo para la toma de decisiones.

(z) **Administración de capital**

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la Junta Directiva y a la Administración.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Según lo indicado en el acuerdo SUGEF 21-16 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de grupos y conglomerados financieros” el conglomerado financiero deberá mantener en todo momento una situación de superávit patrimonial, o una relación de uno o superior obtenida como el resultado de dividir la sumatoria de los superávits individuales transferibles más el superávit individual de la controladora, entre el valor absoluto del total de los déficits individuales más el déficit individual de la controladora.

El superávit o déficit patrimonial del grupo o conglomerado financiero se determinará a partir del superávit o déficit individual de la controladora, al cual se adicionará el superávit individual transferible y se deducirá el déficit individual de cada una de las empresas del grupo o conglomerado financiero.

El superávit individual de cada empresa del conglomerado financiero se determina como el exceso del capital base sobre el requerimiento mínimo de capital respectivo, determinado de acuerdo con la normativa prudencial establecida por el CONASSIF para cada tipo de empresa.

Al 31 de marzo de 2022 todas las empresas que conforman el conglomerado financiero presentan un superávit individual.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Al 31 de marzo de 2022, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Disponibilidades en el Banco Central de Costa Rica	¢ 48,565,880,644	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	8,365,909,179	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	6,628,046,025	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	162,321,236	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	200,650,718	Garantía por tarjetas crédito
Inversiones en instrumentos financieros	35,000,000	Garantía de cumplimiento con el INS
Inversiones en instrumentos financieros	10,000,000	Garantía arrendamiento local Caja de Ande Seguros
Productos por cobrar instrumentos financieros	124,646,793	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	74,710,590,641	Garantía de obligaciones
Otros activos	32,996,000	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 138,836,041,236	

Al 31 de diciembre de 2021, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Disponibilidades en el Banco Central de Costa Rica	¢ 49,173,033,400	Encaje mínimo legal
Inversiones en instrumentos financieros	8,443,090,826	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	14,247,405,509	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	164,677,546	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	193,348,001	Garantía por tarjetas crédito
Inversiones en instrumentos financieros	35,000,000	Garantía de cumplimiento con el INS
Inversiones en instrumentos financieros	10,000,000	Garantía arrendamiento local Caja de Ande Seguros
Productos por cobrar instrumentos financieros	204,400,185	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	89,491,105,231	Garantía de obligaciones
Otros activos	32,777,500	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 161,994,838,198	

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Disponibilidades en el Banco Central de Costa Rica	¢ 49,703,041,127	Encaje mínimo legal
Inversiones en instrumentos financieros	12,627,526,952	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	164,167,614	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	185,110,263	Garantía por tarjetas crédito
Inversiones en instrumentos financieros	35,000,000	Garantía de cumplimiento con el INS
Productos por cobrar instrumentos financieros	10,000,000	Garantía arrendamiento local Caja de Ande Seguros
Productos por cobrar cartera de crédito	160,169,479	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	112,538,293,394	Garantía de obligaciones
Otros activos	21,233,100	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 175,444,541,929	

**Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, los saldos y transacciones partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 687,852,113	756,293,071	796,416,283
Productos por cobrar	4,847,614	5,403,220	5,606,410
Participación en el capital de otras empresas (1)	6,061,646,609	6,103,345,746	5,775,652,721
Total activos	¢ 6,754,346,336	6,865,042,037	6,577,675,414
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 1,268,895,419	1,201,711,697	1,788,103,775
Cargos por pagar	34,342,143	30,866,447	22,573,258
Total pasivos	¢ 1,303,237,562	1,232,578,144	1,810,677,033

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

- 1) Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 Caja de ANDE mantiene participación en el capital de otras empresas de un 100% con Caja de ANDE Seguros, un 33.33% en Vida Plena Operadora de Pensiones y Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional. (Ver nota 7).

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Ingresos:</u>			
Ganancia por participación en el capital Corporación	¢ 30,521,912	251,755,757	82,135,885
Ganancia por participación en el capital Vida Plena	2,106,583	269,708,299	41,617,076
Ingresos con partes relacionadas	317,410	1,229,082	307,271
Total ingresos	¢ <u>32,945,905</u>	<u>522,693,138</u>	<u>124,060,232</u>
<u>Gastos:</u>			
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 116,551,621	121,442,386	106,644,830
Pérdida por participación capital Vida Plena	53,965,167	67,274,244	60,032,279
Pérdida por participación capital Corporación	10,633,751	838,439	0
Total gastos	¢ <u>181,150,539</u>	<u>189,555,069</u>	<u>166,677,109</u>

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 las remuneraciones al personal clave de Caja de ANDE ascienden a ¢152,999,888, ¢627,925,197 y ¢158,098,398 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 los saldos de cartera de crédito y captaciones a la vista corresponden a préstamos y ahorros que se mantienen los colaboradores de alta gerencia, miembros de la Junta Directiva, Gerencia y Jefaturas de departamentos con el Conglomerado Financiero Caja de ANDE.

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 se mantienen dos contratos con Caja de ANDE Seguros, uno para la Administración de las pólizas de seguros y otro para el arrendamiento del espacio físico en el que se encuentran las oficinas de Caja de ANDE Seguros. (Ver nota 34 Contratos).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 5. Disponibilidades**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo	¢	3,197,598,300	3,219,057,250	3,212,617,660
Banco Central de Costa Rica (1)		45,769,102,742	49,404,507,015	55,726,433,899
Entidades financieras del país		22,709,420,145	40,180,803,035	30,126,724,858
Disponibilidades restringidas (2)		8,365,909,179	8,443,090,826	0
	¢	<u>80,042,030,366</u>	<u>101,247,458,126</u>	<u>89,065,776,417</u>
		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Fondos depositados en el B.C.C.R	¢	42,093,591,422	42,689,129,423	51,346,562,780
Fondo de Garantía de Depósitos		8,365,909,179	8,443,090,826	0
Encaje mínimo requerido		48,565,880,644	49,173,033,400	49,703,041,127
Exceso	¢	<u>1,893,619,957</u>	<u>1,959,186,849</u>	<u>1,643,521,653</u>
Exceso porcentual		3.75%	3.83%	3.20%

(1) De acuerdo con la legislación vigente, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE debe mantener un monto de efectivo depositado en el BCCR como encaje legal, que 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 utilice. La tasa del encaje mínimo legal en colones es del 12% y en dólares de 15%.

(2) Según la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de Intermediarios Financieros (Ley N° 9816) a partir del 30 de junio del 2021, las entidades financieras deben crear un fondo contingente con el fin de garantizar, hasta la suma de seis millones de colones exactos (¢6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas, el cual, en el caso de las entidades sujetas al requerimiento de encaje legal, se calculará aplicando el 2% al saldo promedio de pasivos sujetos a encaje legal de la primera quincena del mes anterior

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 6. Cuentas y comisiones por cobrar**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

<u>Cuentas y comisiones por cobrar</u>	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 96,892,435	78,678,382	151,907,595
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	10,910,705	12,805,056	11,239,672
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	42,271,702	40,853,109	1,287,619
Otras cuentas por cobrar MN	53,017,847	79,204,553	365,786,341
Otras cuentas por cobrar ME (Estimación por deterioro)	138,680,590 (28,667,266)	166,541,658 (32,434,291)	4,780,237 (31,875,188)
<b>Total Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>313,106,013</b>	<b>345,648,467</b>	<b>503,126,276</b>

**Nota 7. Participación en el capital de otras empresas**

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<u>Corporación del Magisterio</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 2,750,915,608	2,731,027,447	2,562,246,014
Monto de las utilidades	¢ 19,888,161	250,917,318	82,135,885
<u>Vida Plena OPC</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 3,310,731,001	3,372,318,299	3,213,406,707
Monto de las utilidades	¢ (51,858,584)	202,434,055	(18,415,203)
<u>Total de participaciones</u>			
Saldo de la participación	¢ 6,061,646,609	6,103,345,746	5,775,652,721
Monto de las utilidades	¢ (31,970,423)	453,351,373	63,720,682

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 8. Bienes mantenidos para la venta**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 el detalle de los bienes mantenidos para la venta es el siguiente:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	309,511,580	335,529,035	202,858,915
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	4,400,000	4,400,000	5,060,359
Otros bienes adquiridos para la venta			
Inventario lectores	19,658,023	12,412,884	24,628,796
Subtotal	333,569,603	352,341,919	232,548,070
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	(98,298,294)	(77,494,921)	(51,474,227)
Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	(550,000)	(275,000)	(105,423)
	¢ <u>234,721,309</u>	<u>274,571,998</u>	<u>180,968,420</u>

El movimiento de bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Saldo al inicio del año	¢ 352,341,919	180,455,208	180,455,208
Más:			
Bienes recibidos durante el período	25,579,563	302,907,358	36,279,724
Lectores digitales	20,162,585	47,313,972	26,436,143
Menos:			
Venta de bienes	(51,597,018)	(134,617,873)	0
Venta de lectores	(12,917,446)	(43,716,746)	(10,623,005)
Saldo al final del año	¢ <u>333,569,603</u>	<u>352,341,919</u>	<u>232,548,070</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

El movimiento de la estimación de bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 77,769,921	40,223,314	40,223,314
Más:			
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	30,626,195	92,373,399	11,356,336
Menos:			
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta contra estimación	(9,547,822)	(54,826,792)	0
Saldo al final del año	¢ <u>98,848,294</u>	<u>77,769,921</u>	<u>51,579,650</u>

**Nota 9. Propiedades, mobiliario y equipo en uso**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 el detalle de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Terrenos	¢ 6,593,893,857	6,206,213,284	6,206,213,284
Edificios e instalaciones	39,681,829,102	39,681,829,102	39,448,509,993
Equipos y mobiliarios	4,735,525,274	4,710,343,687	4,275,006,512
Equipos de computación	9,035,307,982	9,088,518,198	7,714,936,280
Vehículos	681,945,364	681,945,364	681,945,364
Activos por derecho de uso	5,177,316,079	5,177,316,079	5,177,316,079
Subtotal	¢ <u>65,905,817,658</u>	<u>65,546,165,714</u>	<u>63,503,927,512</u>
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	<u>(28,483,232,308)</u>	<u>(27,646,382,229)</u>	<u>(25,546,306,465)</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ <u>37,422,585,350</u>	<u>37,899,783,485</u>	<u>37,957,621,047</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022, el detalle de propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Bienes por derecho de uso	Total
<b>Costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,710,343,687	9,088,518,198	681,945,364	5,177,316,079	39,212,110,466
Adiciones	387,680,573	0	43,925,521	20,076,005	0	0	451,682,099
Retiros	0	0	(18,743,934)	(73,286,221)	0	0	(92,030,155)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 3,571,595,462	16,370,072,249	4,735,525,274	9,035,307,982	681,945,364	5,177,316,079	39,571,762,410
<b>Revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
<b>Deterioro:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	2,790,841,524	2,337,438,469	5,501,744,674	510,862,218	4,098,708,563	15,239,595,448
Gasto por depreciación	0	82,257,635	91,545,732	273,178,889	21,446,030	323,582,255	792,010,541
Retiros	0	0	(15,659,361)	(63,355,747)	0	0	(79,015,108)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 0	2,873,099,159	2,413,324,840	5,711,567,816	532,308,248	4,422,290,818	15,952,590,881
<b>Depreciación acumulada - revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	12,406,786,781	0	0	0	0	12,406,786,781
Gasto por depreciación	0	123,854,646	0	0	0	0	123,854,646
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 0	12,530,641,427	0	0	0	0	12,530,641,427
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	¢ 6,593,893,857	24,278,088,516	2,322,200,434	3,323,740,166	149,637,116	755,025,261	37,422,585,350

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Equipo en arrendamiento	Total
<b>Costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 3,183,914,889	16,136,753,140	4,181,987,579	6,799,200,343	681,945,364	5,177,316,079	36,161,117,394
Adiciones	0	233,319,109	611,435,302	3,297,095,040	0	0	4,141,849,451
Retiros	0	-	(83,079,194)	(1,007,777,185)	-	0	(1,090,856,379)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,710,343,687	9,088,518,198	681,945,364	5,177,316,079	39,212,110,466
<b>Revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
<b>Deterioro:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 0	2,465,944,593	2,059,176,227	5,442,028,749	425,078,077	2,804,379,543	13,196,607,189
Gasto por depreciación	0	324,896,931	345,556,406	1,053,070,874	85,784,141	1,294,329,020	3,103,637,372
Retiros	0	0	(67,294,164)	(993,354,949)	0	0	(1,060,649,113)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	2,790,841,524	2,337,438,469	5,501,744,674	510,862,218	4,098,708,563	15,239,595,448
<b>Depreciación acumulada - revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 0	11,911,368,196	0	0	0	0	11,911,368,196
Gasto por depreciación	0	495,418,585	0	0	0	0	495,418,585
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	12,406,786,781	0	0	0	0	12,406,786,781
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢ 6,206,213,284	24,484,200,797	2,372,905,218	3,586,773,524	171,083,146	1,078,607,516	37,899,783,485

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el detalle de propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Equipo en arrendamiento	Total
<b>Costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,183,914,889	16,136,753,140	4,181,987,579	6,799,200,343	681,945,364	5,177,316,079	36,161,117,394
Adiciones	0	0	109,440,044	1,404,288,031	0	0	1,513,728,075
Retiros	0	0	(16,421,111)	(488,552,094)	0	0	(504,973,205)
Saldo al 31 de marzo de 2021	3,183,914,889	16,136,753,140	4,275,006,512	7,714,936,280	681,945,364	5,177,316,079	37,169,872,264
<b>Revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 31 de marzo de 2021	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
<b>Deterioro:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 31 de marzo de 2021	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	2,465,944,593	2,059,176,227	5,442,028,749	425,078,077	2,804,379,543	13,196,607,189
Gasto por depreciación	0	80,879,766	82,112,314	308,144,785	21,446,035	323,582,255	816,165,155
Retiros	0	0	(14,969,043)	(486,719,679)	0	0	(501,688,722)
Saldo al 31 de marzo de 2021	0	2,546,824,359	2,126,319,498	5,263,453,855	446,524,112	3,127,961,798	13,511,083,622
<b>Depreciación acumulada - revaluación:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	11,911,368,196	0	0	0	0	11,911,368,196
Gasto por depreciación	0	123,854,647	0	0	0	0	123,854,647
Ajuste por revaluaciones	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de marzo de 2021	0	12,035,222,843	0	0	0	0	12,035,222,843
Saldo neto al 31 de marzo de 2021	6,206,213,284	24,866,462,791	2,148,687,014	2,451,482,425	235,421,252	2,049,354,281	37,957,621,047

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 10. Otros activos**

El detalle de otros activos es como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto (2)	¢ 414,121,337	484,457,184	392,675,178
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	132,509,152	150,614,334	68,707,757
Mejora en propiedad arrendada	1,181,169	1,479,640	2,375,052
Papelería útiles y otros materiales	51,091,167	46,371,014	53,059,679
Biblioteca y obras de arte	123,334,949	123,334,949	123,178,448
Otros bienes diversos (1)	870,226,295	668,467,902	1,251,875,539
Operaciones pendientes de imputación	2,023,374,732	1,943,054,308	120,450,490
Otros activos restringidos	32,996,000	32,777,500	21,233,100
Subtotal otros activos	3,234,713,464	2,966,099,647	1,640,880,065
	¢ 3,648,834,801	3,450,556,831	2,033,555,243

- 1) Los otros bienes diversos corresponden principalmente a equipo de cómputo comprado pero que no ha sido instalado, como servidores e instalación de redes, además de equipo, mobiliario y terreno en proceso de compra.
- 2) El movimiento de la cuenta de software durante los periodos, se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 4,514,996,259	4,154,101,201	4,154,101,201
Adiciones	412,773	382,657,131	68,460,335
Retiros	0	(21,762,073)	0
Saldo final	4,515,409,032	4,514,996,259	4,222,561,536
<u>Amortización:</u>			
Saldo inicial	4,030,539,075	3,754,492,430	3,754,492,431
Gasto del año	70,748,620	297,808,715	75,393,927
Retiros	0	(21,762,070)	0
Saldo final	4,101,287,695	4,030,539,075	3,829,886,358
	¢ 414,121,337	484,457,184	392,675,178

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 11. Obligaciones con el público**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de accionistas se detallan como sigue:

Descripción	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas
Ahorro a la vista colones	54,370,418,253	112,156	54,193,456,728	112,569	52,913,922,653	111,347
Ahorro a la vista dólares	3,131,862,215	3,402	2,711,006,693	3,260	2,421,409,529	3,059
Ahorro tarjetas créditos	654,371,997	22,368	652,619,371	22,565	579,658,027	21,127
Ahorro a la vista 6 meses	31,087,883,801	5,214	27,751,005,814	4,625	26,063,550,242	4,662
Ahorro a la vista 12 meses	141,632,236,203	12,540	140,426,880,012	12,221	143,663,561,693	12,754
Ahorro a la vista 24 meses	241,935,486,844	8,456	220,710,311,056	7,761	173,596,402,406	6,358
Ahorro marchamo	681,727,814	8,147	74,073,750	5,425	644,159,656	7,883
Ahorro ampliación de curso lectivo	308,543,568	2,038	166,126,134	1,996	321,025,326	2,180
Ahorro escolar	199,115,150	3,407	1,031,500,439	3,627	199,456,944	3,614
Ahorro navideño	1,592,123,930	13,139	203,963,060	8,256	1,490,280,211	13,438
Ahorro vacacional	138,703,678	1,245	159,296,294	1,129	100,362,002	1,181
Depósitos de inversiones previas	4,794,500	2	0	0	19,827,225	2
Depósitos ahorros SLAP	274,776,970	777	284,837,096	784	296,569,825	817
Cargos por pagar por obligaciones con el público	11,428,518,318		12,402,725,646		9,705,193,961	
	¢ 487,440,563,241	192,891	460,767,802,093	184,218	412,015,379,700	188,422

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 12. Obligaciones con entidades**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:			
Bancos del estado y creados por ley	¢ 38,977,306,011	48,520,571,507	58,717,381,260
Bancos privados	<u>14,786,080,801</u>	<u>16,113,256,414</u>	<u>19,863,924,309</u>
Subtotal	<u>53,763,386,812</u>	<u>64,633,827,921</u>	<u>78,581,305,569</u>
Otras obligaciones con entidades no financieras del país	841,805,281	1,163,190,047	2,109,225,434
Gasto diferido por cartera de crédito propia (1)	(343,323,374)	(417,059,937)	(519,043,088)
Cargos financieros por pagar	<u>279,088,045</u>	<u>339,870,978</u>	<u>503,957,460</u>
	<u>¢ 54,540,956,764</u>	<u>65,719,829,009</u>	<u>80,675,445,375</u>

1) Corresponde a la formalización de los desembolsos de los préstamos los cuales deben ser amortizados durante el plazo del préstamo.

Al 31 de marzo de 2022 los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 6.05% y 8.00%, al 31 de diciembre de 2021 entre el 5.90% y 9.20% y al 31 de marzo de 2021 entre 6.40% y 10.05% respectivamente.

Al 31 marzo de 2022 los préstamos con bancos privados tienen tasas de interés anuales entre el 7.50% y 8.00%, al 31 de diciembre de 2021 entre 7.30% y 8.00% y al 31 de marzo de 2021 entre 7.95% y 11.55% respectivamente.

Al 31 de marzo de 2022 la obligación con entidades no financieras corresponde a un arrendamiento financiero, en el cual se van a realizar \$1,261,888 en el año 2022, en que vence el contrato.

Al 31 de marzo de 2022, al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢53,763,386,812, ¢64,633,827,921 y ¢78,581,305,569 se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢6,628,046,025, ¢14,247,405,509 y ¢12,627,526,952 y cartera de crédito por un monto de ¢74,710,590,641, ¢89,491,105,231 y ¢112,538,293,394 respectivamente. Véase nota 3.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Vencimientos de obligaciones con entidades financieras y no financieras**

Los vencimientos de las obligaciones con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

Obligaciones con entidades financieras y no financieras del país	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<b><u>Bancos del Estado y creados por Ley</u></b>			
Menos de un año	¢ 241,741,476	600,074,212	87,967,095
De 1 a 2 años	6,348,051,033	7,397,170,243	1,642,232,620
De 2 a 3 años	10,509,126,334	4,704,788,334	10,426,574,677
De 3 a 4 años	14,780,217,612	15,604,104,842	13,820,867,761
De 4 a 5 años	7,098,169,556	14,181,966,004	18,206,336,281
Más de 5 años	0	6,032,467,872	14,533,402,826
Subtotal	¢ 38,977,306,011	48,520,571,507	58,717,381,260
<b><u>Bancos Privados</u></b>			
Menos de un año	¢ 640,173,391	1,110,077,444	0
De 1 a 2 años	0	0	2,466,609,721
De 2 a 3 años	3,847,075,593	4,204,957,494	0
De 3 a 4 años	4,743,179,680	5,034,753,122	5,214,478,496
De 4 a 5 años	0	0	5,843,662,416
Más de 5 años	5,555,652,137	5,763,468,354	6,339,173,676
Subtotal	¢ 14,786,080,801	16,113,256,414	19,863,924,309
<b><u>Obligaciones con entidades no financieras</u></b>			
Menos de un año	¢ 841,805,281	1,163,190,047	0
De 1 a 2 años	0	0	2,109,225,434
Subtotal	¢ 841,805,281	1,163,190,047	2,109,225,434
<b>Gasto diferido por cartera de crédito propia</b>			
	(343,323,374)	(417,059,937)	(519,043,088)
<b>Productos por pagar</b>			
	279,088,045	339,870,978	503,957,460
	¢ 54,540,956,764	65,719,829,009	80,675,445,375

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 13. Provisiones**

Las provisiones se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Provisión para litigios pendientes (a) ¢	842,877,052	864,219,505	824,665,485
Provisiones por cambios en políticas contables (b)	24,771,912	24,771,912	44,690,780
Provisión para riesgos no asegurables (c)	868,089,234	895,567,193	592,514,638
Provisión para usos no autorizados tarjeta(d )	265,108,031	256,495,709	239,511,103
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (e)	64,444,363	95,712,641	0
¢	<u>2,065,290,592</u>	<u>2,136,766,960</u>	<u>1,701,382,006</u>

- a) La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que el Conglomerado Financiero Caja de ANDE sea participe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una probabilidad de materializar un veredicto, que podría implicar erogaciones en el futuro y por una orden para el pago de una multa interpuesta por la Comisión para promover la Competencia, mediante acuerdo décimo primero adoptado en Sesión Ordinaria 17-2009, celebrada el 17 de junio del 2009. Ver nota 32.
- b) Caja de ANDE Agencia de Seguros S.A cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢44,690,780, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. Para el 31 de diciembre de 2021 disminuyó esta provisión en ¢19,918,868 por la prescripción de impuestos no cobrados por el Ministerio de Hacienda.
- c) La provisión para riesgos no asegurables se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.026% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE el costo de la póliza. Según reunión #538-2020 de Comité de Alto Nivel celebrada el 28 de octubre de 2020 se autoriza liquidar de esta provisión un monto total de ¢2.000 millones.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

- d) La provisión para usos no autorizados de tarjetas se utiliza para protección en caso de fraudes o robo en tarjetas de crédito o débito. Se registra mensualmente el 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.
- e) El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se crea mediante la Ley 9816 con el fin de garantizar, hasta la suma seis millones de colones exactos (¢6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas que mantienen en las entidades contribuyentes. La provisión se realiza a solicitud de lo que se indica en el reglamento del FGD en el artículo 9, inciso e: “Mensualmente las entidades contribuyentes deben registrar contablemente la provisión sobre el pago trimestral de la contribución”. Este registro mensual se calcula sobre el promedio de los depósitos garantizados por el porcentaje de contribución entre tres, para completar el trimestre correspondiente al periodo de contribución.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 31 de marzo de 2022 se detalla así:

		Litigios	Cambios en políticas contables	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	864,219,505	24,771,912	895,567,193	256,495,709	95,712,641	2,136,766,960
Incremento en la provisión		13,973,374	0	109,526,542	8,725,584	0	132,225,500
Provisión utilizada		0	0	(137,116,678)	(113,262)	0	(137,229,940)
Disminución provisión		(39,583,332)	0	0	0	(31,330,221)	(70,913,553)
Otros aumentos o disminuciones		4,267,505	0	112,177	0	61,943	4,441,625
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>842,877,052</u>	<u>24,771,912</u>	<u>868,089,234</u>	<u>265,108,031</u>	<u>64,444,363</u>	<u>2,065,290,592</u>

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2021 se detalla así:

		Litigios	Cambios en políticas contables	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	830,722,770	44,690,780	549,752,377	237,236,589	0	1,662,402,516
Incremento en la provisión		48,545,712	0	718,750,973	33,403,529	127,006,639	927,706,853
Provisión utilizada		0	0	(392,175,366)	(14,172,529)	0	(406,347,895)
Disminución provisión		(20,507,868)	(19,918,868)	0	0	(31,363,298)	(71,790,034)
Otros aumentos o disminuciones		5,458,891	0	19,239,209	28,120	69,300	24,795,520
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>864,219,505</u>	<u>24,771,912</u>	<u>895,567,193</u>	<u>256,495,709</u>	<u>95,712,641</u>	<u>2,136,766,960</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 31 de marzo de 2021 se detalla así:

	<u>Litigios</u>	<u>Cambios en políticas contables</u>	<u>Riesgos no asegurables</u>	<u>Usos no autorizados tarjeta</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020 ¢	830,722,770	44,690,780	549,752,377	237,236,589	1,662,402,516
Incremento en la provisión	8,943,298	0	185,537,511	8,985,684	203,466,493
Provisión utilizada	0	0	(142,775,250)	(6,711,170)	(149,486,420)
Disminución provisión	(14,709,572)	0	0	0	(14,709,572)
Otros aumentos o disminuciones	(291,011)	0	0	0	(291,011)
Saldo al 31 de marzo de 2021 ¢	<u>824,665,485</u>	<u>44,690,780</u>	<u>592,514,638</u>	<u>239,511,103</u>	<u>1,701,382,006</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 14. Otras cuentas por pagar**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	¢ 118,885,593	135,755,069	164,149,056
Aportaciones patronales por pagar	260,258,893	265,750,578	242,541,410
Impuestos retenidos por pagar	172,812,468	105,826,076	120,942,219
Aportaciones laborales retenidas por pagar	102,943,614	105,178,089	95,908,894
Otras retenciones a terceros por pagar profesionales externos	1,542,662	1,074,606	1,485,706
Vacaciones acumuladas por pagar	530,584,302	418,252,763	423,571,806
Aguinaldo acumulado por pagar	402,471,609	83,726,884	374,566,131
Préstamos	4,282,747	0	16,939,069
Reintegro de ahorros	29,173,725	29,173,725	29,173,725
Gastos préstamos hipotecarios	17,608,203	12,922,546	20,875,331
Diversos (3)	4,410,407,562	3,748,305,719	4,938,359,227
Saldos por devolver	87,414,652	89,828,592	89,388,324
Sumas por pagar	414,903,791	321,627,190	275,487,967
Saldo tarjeta de crédito	13,347,307	19,663,328	21,968,313
Primas pólizas de accionistas	2,664,867,284	2,678,120,937	2,466,149,807
Cuotas préstamos por aplicar	1,511,578,215	1,288,963,382	1,550,903,683
Deducciones por distribuir (1)	23,019,220,845	23,122,619,033	22,974,716,495
Depósitos directiva central ANDE	360,029	346,003	307,121
Depósitos pólizas bono de garantía	11,460,510,274	9,236,727,481	8,493,664,211
Depósitos seguros de protección crediticia	120,672,671	136,475,082	117,035,027
Reintegro contabilidad Nacional	53,901	1,554,854	34,036
Sumas a reintegrar (2)	1,016,371,056	1,016,371,056	1,016,371,056
Sumas a reintegros al Fondo BONO INS	0	3,363,554	0
Otras cuentas y comisiones por pagar ME	1,830,051,394	1,494,528,839	133,740,365
	¢ <u>48,190,322,797</u>	<u>44,316,155,386</u>	<u>43,568,278,979</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

- (1) Corresponde a los depósitos realizados quincenalmente por el Ministerio de Hacienda y otros entes, referente a las planillas de los accionistas activos de Integra, PROMECE, CIPET, SIGAF y Capitalización Colectiva, para ser aplicados a los distintos créditos y ahorros que tienen los accionistas.
- (2) Corresponde a montos pendientes de liquidar transferidos por el Ministerio de Hacienda, en periodos anteriores los cuales, la institución se encuentra en proceso de verificación.
- (3) El movimiento de la cuenta de Diversos se detalla como sigue:

Otras cuentas por pagar Diversos	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Otros conceptos	¢ 39,575,079	39,525,751	58,703,122
Retiro ahorro tarjeta	3,150,609,532	2,871,473,120	3,046,580,492
Depósitos tarjeta Credomatic	315,954,500	15,322,348	1,228,433,762
Liquidaciones tarjeta débito	274,978,666	329,151,551	92,635,970
Servicios públicos	18,810,527	6,895,035	269,405
Activos financiados	3,563,621	3,686,413	15,781,021
Pago proveedores	68,170,698	171,113,149	175,578,640
Segunda cuota	10,350	247,450	252,400
Seguro crediticio y seguro caución	71,799,834	71,042,761	59,243,906
Tarjetas por liquidar ente procesador	0	0	158,390
Pagos para atender riesgos no asegurados	427,435,189	239,001,309	259,607,915
Pagos tarjetas SINPE	1,452,965	327,822	730,194
Trabajadores y accionistas	1,835,741	519,010	384,010
Servicio de asistencia	36,210,860	0	0
	<u>4,410,407,562</u>	<u>3,748,305,719</u>	<u>4,938,359,227</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 15. Impuesto sobre la renta**

La determinación del impuesto sobre la renta se calcula aplicando la tasa del impuesto correspondiente del 30% sobre la utilidad gravable, y se detalla como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Impuesto sobre la renta sobre la utilidad contable	¢ 105,217,689	147,010,420
Efecto en el impuesto de los ingresos no gravables	(14,623,116)	(15,045,333)
Efecto en el impuesto de los gastos no deducibles	915,387	2,581,181
Total gasto de impuesto sobre la renta	¢ 91,509,960	134,546,268

Según se indica en el Inciso g) del Artículo 23 de la Ley del Impuesto sobre la Renta y su reglamento, el Instituto Nacional de Seguros está obligado a retener en la fuente el 2% de las sumas que pague o acredite a personas físicas o jurídicas con domicilio en el país; lo anterior se aplica sobre la cantidad pagada. Este monto se registra en la cuenta Retenciones del 2% del impuesto sobre la renta.

Con respecto al adelanto del impuesto sobre la renta, éste se rige por el artículo 22 de la ley en mención que trata sobre pagos parciales. Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros es una sociedad anónima y comercializa seguros del INS; es por esa razón que se cumple con los pagos parciales del impuesto sobre la renta.

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de las inversiones de los rubros que se describen a continuación:

		Marzo 2022	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,698,129	0
	¢	1,698,129	0

  

		Diciembre 2021	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,944	0
	¢	1,967,944	0

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

		Marzo 2021	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,281,092	2,118,970
	¢	1,281,092	2,118,970

Un detalle del impuesto sobre la renta diferido es como sigue:

		Saldo inicial 2022	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2022
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,944	(269,815)	0	1,698,129
	¢	1,967,944	(269,815)	0	1,698,129

		Saldo inicial 2021	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2021
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,411	533	0	1,967,944
	¢	1,967,411	533	0	1,967,944

		Saldo inicial 2021	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2021
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,411	(2,805,289)	0	(837,878)
		1,967,411	(2,805,289)	0	(837,878)

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 16. Aportaciones patronales por pagar**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 las aportaciones patronales por pagar se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Aportaciones de capital activo	¢ 131,366,707	19,718,851	18,006,582
Aportaciones de capital receso exsocio	410,046,716	381,199,249	462,848,763
Aportaciones de capital exsocios y fallecidos	3,194,816,820	3,261,622,820	0
	¢ <u>3,736,230,243</u>	<u>3,662,540,920</u>	<u>480,855,345</u>

**Nota 17. Patrimonio**

(a) Capital social

El capital social del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, está constituido por un monto de ¢450,276,509,195, ¢444,705,294,340 y ¢515,734,642,624 respectivamente.

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 con 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.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Los aportes patrimoniales no capitalizados se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obras de arte donado	¢ 650,000	650,000	650,000
	¢ <u>650,000</u>	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(c) Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, los ajustes al patrimonio-otros resultados integrales se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 18,596,567,796	18,596,567,796	18,596,567,796
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (1)	16,281,448,383	15,652,027,132	8,333,081,377
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos (2)	899,598,795	2,613,912,834	1,015,435,995
Superávit por revaluación de otros activos	18,415,460	18,415,460	18,415,460
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	809,996,897	819,725,611	881,663,276
	<u>¢ 36,606,027,331</u>	<u>37,700,648,833</u>	<u>28,845,163,904</u>

1) El ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	¢ 5,965,944,552	7,001,114,817	3,530,185,922
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	556,782,347	779,891,956	387,996,184
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	8,858,845,349	6,977,476,889	3,764,571,382
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	899,876,135	893,543,470	650,327,889
	<u>¢ 16,281,448,383</u>	<u>15,652,027,132</u>	<u>8,333,081,377</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

2) El ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas colones	¢ 670,555,944	2,168,817,267	569,338,994
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas moneda extranjera	350,328	(269,572)	170,099
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	221,430,170	443,501,561	440,828,814
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera	7,262,353	1,863,578	5,098,088
	¢ <u>899,598,795</u>	<u>2,613,912,834</u>	<u>1,015,435,995</u>

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 el movimiento del deterioro de las inversiones se detalla como sigue:

	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 6,977,476,889	893,543,470	443,501,561	1,863,578
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	1,881,368,460	21,480,950	852,847	6,982,253
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	0	(15,148,285)	(222,924,238)	(1,583,478)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ <u>8,858,845,349</u>	<u>899,876,135</u>	<u>221,430,170</u>	<u>7,262,353</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 2,984,870,311	612,688,869	436,193,708	970,429
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	4,005,089,172	322,822,105	9,873,081	5,454,798
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	(12,482,594)	(41,967,504)	(2,565,228)	(4,561,649)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ <u>6,977,476,889</u>	<u>893,543,470</u>	<u>443,501,561</u>	<u>1,863,578</u>

	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 2,984,870,311	612,688,869	436,193,708	970,429
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	779,701,071	37,639,020	4,635,106	4,742,726
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(615,067)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢ <u>3,764,571,382</u>	<u>650,327,889</u>	<u>440,828,814</u>	<u>5,098,088</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(d) Reservas patrimoniales

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Reserva legal (10%)	¢ 358,028,642,724	314,189,871,024	314,085,318,666
<u>Otras reservas obligatorias:</u>			
Reserva especial	169,495,089,304	152,820,207,563	159,382,867,158
	¢ 527,523,732,028	467,010,078,587	473,468,185,824

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

Reserva Legal			
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Saldo inicial	¢ 314,189,871,024	299,867,101,709	299,867,101,709
Aumento de Reservas (1)	43,816,540,513	14,214,006,372	14,214,006,372
Ajustes de periodos anteriores	22,231,187	108,762,943	4,210,586
Saldo final	¢ 358,028,642,724	314,189,871,024	314,085,318,666
Reserva especial			
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Saldo inicial	¢ 152,820,207,563	139,595,236,314	139,595,236,314
Aumento de Reservas (1)	20,386,080,758	23,112,940,025	23,112,940,025
Distribución de reservas	(3,711,199,017)	(9,887,968,776)	(3,325,309,181)
Saldo final	¢ 169,495,089,304	152,820,207,563	159,382,867,158

(1) Corresponde a la distribución de la utilidad anual en su totalidad entre las reservas patrimoniales. Ver nota 1 inciso s.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 307,124	49,617,992
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,387,405,213	2,140,749,095
Productos por inversiones al costo amortizado	169,813,639	0
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	226,625,022	252,966,331
	¢ 3,784,150,998	2,443,333,418

**Nota 19. Ingresos financieros por cartera de crédito**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Consumo	¢ 17,565,874,468	18,577,266,536
Vivienda	9,519,113,644	8,186,380,099
Vehículos	778,557,677	1,004,419,559
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	862,906,843	707,468,677
	¢ 28,726,452,632	28,475,534,871
<u>Cartera de crédito vencida y cobro judicial</u>		
Consumo	¢ 1,288,185,500	4,750,086,008
Vivienda	689,665,747	2,638,373,756
Vehículos	38,999,547	157,358,838
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	1,669,219	48,120,964
	¢ 2,018,520,013	7,593,939,566
	¢ 30,744,972,645	36,069,474,437

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 20. Ingresos y Gastos por diferencial cambiario y UD**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, el ingreso y el gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
<b>Ingresos por diferencial cambiario:</b>		
Obligaciones con el público	¢ 278,613	0
Otras obligaciones financieras	160,150,938	0
Disponibilidades	83,729,093	0
Inversiones en instrumentos financieros	3,262,372,484	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	20,577,637	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	256,769,225	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	3,410,075	0
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ <u>3,787,288,065</u>	<u>0</u>
<b>Gastos por diferencial cambiario:</b>		
Obligaciones con el público	102,647,831	0
Otras obligaciones financieras	189,066,826	0
Disponibilidades	16,487	0
Inversiones en instrumentos financieros	2,305,686,720	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	146	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	255,210,863	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	7,819,332	0
Total gastos por diferencial cambiario	¢ <u>2,860,448,205</u>	<u>0</u>
Ingreso neto por diferencia de cambio y UD	¢ <u><u>926,839,860</u></u>	<u><u>0</u></u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

	Marzo	
	2022	2021
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	0	24,682
Otras obligaciones financieras	0	6,309,442
Disponibilidades	0	4,340,942
Inversiones en instrumentos financieros	0	1,149,410,456
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	6,293
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	1,723,372
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	17,502,907
Total gastos por diferencial cambiario	0	1,179,318,094
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	0	5,823,461
Otras obligaciones financieras	0	13,280,465
Disponibilidades	0	12,788,530
Inversiones en instrumentos financieros	0	1,102,493,544
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	61
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	8,751,603
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	2,365,118
Total ingresos por diferencial cambiario	0	1,145,502,782
Pérdida neta por diferencia de cambio y UD	0	33,815,312

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 21. Recuperación de activos y disminución de estimaciones**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, los otros ingresos por recuperación de activos y disminución de provisiones, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Recuperaciones de créditos liquidados	¢ 11,256,699	7,401,442
Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados	2,787,719	75,354
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	2,800,429,869	297,528,043
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	8,228,035	16,155,355
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	5,121,933	15,428,714
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	41,332,188	247,187,280
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	1,131,202	633,252
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	293,488,872	615,067
	¢ <u>3,163,776,517</u>	<u>585,024,507</u>

**Nota 22. Ingresos por comisiones**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los ingresos por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Comisiones por servicios	¢ 88,744,289	99,487,188
Comisiones por colocación de seguros	366,526,660	494,556,599
	¢ <u>455,270,949</u>	<u>594,043,787</u>

**Nota 23. Otros ingresos operativos**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

	Marzo	
	2022	2021
Ingresos por recuperación de gastos	¢ 2,010,418,803	882,752,452
Diferencias de cambio por otros pasivos	97,763	107,929
Diferencias de cambio por otros activos	218,500	0
Productos diversos	81,809,338	101,020,142
Productos tarjeta débito	274,579,700	248,094,251
Productos comisiones	102,632,886	97,931,367
Productos comisiones cartera crédito	35,001,986	0
Ingreso venta lectores digitales	12,524,428	10,898,233
Ingresos operativos varios dólares	1,858	206
Disminución de provisiones por litigios pendientes	39,583,333	14,709,572
	¢ 2,556,868,595	1,355,514,152

**Nota 24. Estimación de deterioro de activos**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, el gasto por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢ 165,141,812	3,899,354,737
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	7,436,947	5,936,701
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	50,534	220,334
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	80,508,217	116,890,287
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	1,505,469	429,380
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	1,902,849,410	817,340,091
Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	6,910,687	0
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	8,034,335	9,377,831
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	13,015,047	3,284,482
	¢ 2,185,452,458	4,852,833,843

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 25. Gastos financieros por obligaciones con el público**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Por captaciones a la vista	¢ 9,669,796,269	8,604,808,779
Por captaciones a la plazo	14,025	11,964
	¢ <u>9,669,810,294</u>	<u>8,604,820,743</u>

**Nota 26. Gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
<u>Entidades financieras del país:</u>		
Financieras públicas	¢ 867,970,963	1,300,362,968
Financieras privadas	310,322,650	531,750,173
	<u>1,178,293,613</u>	<u>1,832,113,141</u>
<u>Entidades no financieras del país:</u>		
No financieras privadas	228,417,481	216,476,710
	¢ <u>1,406,711,094</u>	<u>2,048,589,851</u>

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 27. Gastos de personal**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 los gastos de personal se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	¢ 3,729,652,933	3,414,385,885
Remuneraciones a directores y fiscales	152,999,888	158,098,398
Tiempo extraordinario	83,885,695	54,662,749
Viáticos	91,155,975	22,060,707
Décimo tercer sueldo	320,675,752	298,075,565
Vacaciones	198,529,918	177,431,567
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	7,101,652	7,269,305
Cargas sociales patronales	866,346,092	802,956,592
Refrigerios	0	13,708
Vestimenta	35,575,292	4,549,862
Capacitaciones	62,473,244	26,083,535
Seguros para el personal	55,065,701	56,903,957
Fondo de capitalización laboral	116,158,289	107,957,783
Otros gastos del personal	321,674,780	146,117,168
	<u>¢ 6,041,295,211</u>	<u>5,276,566,781</u>

**Nota 28. Otros gastos de administración**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 311,040,399	235,536,048
Gastos de movilidad y comunicaciones	179,723,444	169,109,149
Gastos de infraestructura	1,628,782,631	1,690,126,845
Gastos generales	4,509,054,424	3,524,128,819
	<u>¢ 6,628,600,898</u>	<u>5,618,900,861</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(1) El movimiento de la cuenta de Gastos Generales se detalla como sigue:

	Marzo	
	2022	2021
Otros seguros	¢ 6,547,127	6,553,973
Papelería, útiles y otros materiales	110,507,197	83,125,129
Gastos legales	1,357,617	12,516,620
Suscripciones y afiliaciones	23,230,641	21,443,583
Promoción y publicidad	1,269,747,232	672,984,740
Amortización de software	70,748,615	75,393,928
Gastos por materiales y suministros	553,322	1,039,697
Aportes al presupuesto de las superintendencias	11,764,132	10,647,645
Gastos generales diversos	3,014,598,541	2,640,423,504
	¢ <u>4,509,054,424</u>	<u>3,524,128,819</u>

**Nota 29. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 16,189,540,724	15,062,651,930	14,322,671,032
Créditos pendientes de desembolsar	783,384,054	732,714,557	995,416,431
	¢ <u>16,972,924,778</u>	<u>15,795,366,487</u>	<u>15,318,087,463</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>			
Garantías en poder de la entidad (3)	¢ 259,208,144	175,811,605	352,150,283
Garantías recibidas en poder de terceros (1)	8,026,671,064	10,266,408,505	11,141,366,789
Créditos liquidados	1,504,178,710	1,344,603,154	1,225,181,025
Otras cuentas por cobrar liquidadas	25,847,444	25,659,226	24,310,023
Productos en suspenso	698,389,305	626,996,125	670,919,096
Documentos de respaldo (2)	1,403,466,001,047	1,402,782,392,677	1,462,058,186,519
Otras cuentas de registro	22,952,093	23,293,982	20,790,894
	¢ <u>1,414,003,247,807</u>	<u>1,415,245,165,274</u>	<u>1,475,492,904,629</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de Caucción.
- 2) Corresponde a garantías que posee la Institución sobre créditos otorgados por entidades financieras del país.
- 3) Las garantías de cumplimiento al corte 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan a continuación:

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)**

**Al 31 de marzo de 2022**

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones
CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	BANCO NACIONAL	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	11/7/2022	COLONES	10,000,000
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS S.A.	CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA 2021	DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	30/4/2022	COLONES	2,050,000
ALTUS CONSULTING SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO IMPLEMENTACION DE UNA SOLUCION CHATBOT PARA LA WEB CHAT DE CAJA DE ANDE	DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	12/2/2021	COLONES	2,082,834
					Sub-total	14,132,834

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
SPC INTERNACIONAL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL SERVICIO DE MONITOREO WEB PROTECCION DE MARCA Y ANTI-FRAUDE	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	3/12/2022	DOLARES	3,274,145	5,165	633.91
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA IMPLEMENTAR LOS SERVICIOS PARA HABILITAR INSTRUMENTOS EMITIDOS EN EL EXTERIOR	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	25/2/2022	DOLARES	4,518,514	7,150	631.96
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJA DE ANDE DIGITAL	BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	25/1/2023	DOLARES	50,576,313	78,647	643.08
DATASYS GROUP SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO AUTOMATIZACION ROBOTICA DE PROCESOS POR DEMANDA	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	31/5/2022	DOLARES	2,828,760	4,400	642.90
SMART SOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA DE MONITOREO PARA LA PREVENCIÓN DEL LC/FT	BANCO SCOTIABANK	BONO DE GARANTIA	21/11/2022	DOLARES	35,245,751	54,484	646.90
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ACTUALIZACION DE LICENCIAS Y SOPORTE PARA APLICACIONES CGP, WEB BANKING Y APP MOVIL	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	17/1/2023	DOLARES	9,656,880	15,176	636.33
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	GENERACION DEL PIN DE TARJETAS	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	21/11/2022	DOLARES	3,460,241	5,424	637.95
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE UNA SOLUCION DE SEGURIDAD PARA ENDPOINTS INSTITUCIONAL	BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	28/2/2023	DOLARES	8,982,817	14,064	638.71
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SOLUCION PARA LA DETECCION DE CIBERAMENAZAS EN TIEMPO REAL Y RESPUESTA AUTONOMA	BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	28/4/2023	DOLARES	23,789,156	37,290	637.95
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE UNA SOLUCION PARA LA APLICACION DE PARCHES VIRTUALES	BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	1/5/2023	DOLARES	8,704,314	13,470	646.20
CONSULTING GROUP CORPORACION LATINOAMERICANA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE OPTIMIZACION DE LA PLATAFORMA DE PROJECT SERVER PARA LA GESTION DE LOS PROYECTOS	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	3/2/2023	DOLARES	2,482,696	3,848	645.25
SEGACORP DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA RENOVACION DEL LICENCIAMIENTO ENTERPRISE AGREEMENT CON MICROSOFT	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	23/1/2023	DOLARES	33,445,138	51,815	645.47
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE FLUJO DE EFECTIVO Y CONCILIACIONES	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	24/8/2022	DOLARES	11,252,907	18,363	612.82
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN Y CONFIGURACIÓN DE UNA SOLUCIÓN PARA LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	3/3/2022	DOLARES	13,528,692	21,798	620.64
CIASA MONEY SYSTEMS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO DE CONTADORAS DE BILLETES C-950	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	12/8/2022	DOLARES	229,307	367	624.39
PRICE WATERHOUSE COOPERS CONSULTORES SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE UNA HERRAMIENTA AUTOMATIZADA PARA LA ADMINISTRACION DEL SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACION	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	29/7/2022	DOLARES	1,904,951	€2,962.00	643.13
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATOSISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA RED ELÉCTRICA SUCURSALES CIUDAD NEILLY, SAN RAMÓN, PÉREZ ZELEDÓN, ALAJUELA Y HEREDIA	OCEANICA DE SEGUROS	BONO DE GARANTIA	30/11/2021	DOLARES	18,671,652	€30,844.90	605.34
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATO SISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA REDELÉCTRICA OFICINAS CENTRALES	OCEANICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	30/6/2022	DOLARES	12,523,075	€19,959.00	627.44
					Sub-total	245,075,310		
					Total	259,208,144		

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Al 31 de diciembre de 2021**

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones
CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	BANCO NACIONAL	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	11/7/2022	COLONES	10,000,000
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS S.A.	CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA 2021	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	30/4/2022	COLONES	2,050,000
ALTUS CONSULTING SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO IMPLEMENTACION DE UNA SOLUCION CHATBOT PARA LA WEB CHAT DE CAJA DE ANDE	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	12/2/2021	COLONES	2,082,834
					Sub-total	14,132,834

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
CONSORCIO LITOGRAFICO HEREDIANO SOCIEDAD ANONIMA	ADQUISICIÓN DE CUADERNO CORPORATIVO CAJA DE ANDE AÑO 2022	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	31/1/2022	DOLARES	5,219,978	8,229	634.32
MASTER LITHO SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE CALENDARIO DE PARED DE CAJA DE ANDE 2022	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	5/1/2022	DOLARES	5,802,839	9,060	640.49
SPC INTERNACIONAL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL SERVICIO DE MONITOREO WEB PROTECCION DE MARCA Y ANTI-FRAUDE	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	3/12/2022	DOLARES	3,274,145	5,165	633.91
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA IMPLEMENTAR LOS SERVICIOS PARA HABILITAR INSTRUMENTOS EMITIDOS EN EL EXTERIOR	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	25/2/2022	DOLARES	4,518,514	7,150	631.96
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ACTUALIZACION DE LICENCIAS Y SOPORTE PARA APLICACIONES CGP, WEB BANKING Y APP MOVIL	DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	17/1/2022	DOLARES	9,301,157	15,176	612.89
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE UNA SOLUCION DE SEGURIDAD PARA ENDPOINTS INSTITUCIONAL	BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	28/2/2022	DOLARES	8,982,817	14,064	638.71
SWAT CONSULTING SERVICES LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN DE UNA SOLUCIÓN DE ALMACENAMIENTO PARA DATA NO ESTRUCTURADA	BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	15/12/2021	DOLARES	15,114,387	24,781	609.91
SWAT CONSULTING SERVICES LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN DE UNA SOLUCIÓN DE ARCHIVING (ALMACENAMIENTO A LARGO PLAZO)	BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	4/11/2021	DOLARES	17,909,210	28,711	623.78
SEGACORP DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA RENOVACION DEL LICENCIAMIENTO ENTERPRISE AGREEMENT CON MICROSOFT	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	23/1/2023	DOLARES	33,445,138	51,815	645.47
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE FLUJO DE EFECTIVO Y CONCILIACIONES	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	24/8/2022	DOLARES	11,252,907	18,363	612.82
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN Y CONFIGURACIÓN DE UNA SOLUCIÓN PARA LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	3/3/2022	DOLARES	13,528,692	21,798	620.64
CIASA MONEY SYSTEMS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO DE CONTADORAS DE BILLETES C-950	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	12/8/2022	DOLARES	229,307	367	624.39
PRICE WATERHOUSE COOPERS CONSULTORES SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE UNA HERRAMIENTA AUTOMATIZADA PARA LA ADMINISTRACION DEL SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACION	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	29/7/2022	DOLARES	1,904,951	2,962	643.13
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATOSISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA RED ELÉCTRICA SUCURSALES CIUDAD NEILLY, SAN RAMÓN, PÉREZ ZELEDÓN, ALAJUELA Y HEREDIA	OCEANICA DE SEGUROS	BONO DE GARANTIA	30/11/2021	DOLARES	18,671,652	30,845	605.34
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATO SISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA REDELÉCTRICA OFICINAS CENTRALES	OCEANICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	30/6/2022	DOLARES	12,523,075	19,959	627.44
					Sub-total	161,678,771		
					Total	<b>175,811,605</b>		

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moeda	Monto colones
INGENIEROS METROPOLITANOS SOCIEDAD ANONIMA	INGENIEROS METROPOLITANOS SOCIEDAD ANONIMA	OCEÁNICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	5/1/2022	COLONES	39,704,520
CAJA DE ANDE SEGUROS SOC AGENC DE SEGUROS S.A.	CAJA DE ANDE SEGUROS SOC AGENC DE SEGUROS S.A.	BANCO NACIONAL	DEPÓSITO A PLAZO	17/7/2021	COLONES	10,384,625
TELECOCABLE	TELECOCABLE	BANCO NACIONAL	DEPÓSITO	20/10/2020	COLONES	5,200,811
CROWE HORWATH CR SOCIEDAD ANONIMA	CROWE HORWATH CR SOCIEDAD ANONIMA	CATHAY	GARANTÍA	1/7/2021	COLONES	3,345,555
ALTUS CONSULTING SOCIEDAD ANONIMA	ALTUS CONSULTING SOCIEDAD ANONIMA	DAVIVIENDA	GARANTÍA	12/2/2021	COLONES	2,082,834
					Sub-total	60,718,345

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moeda	Monto colones	Tipo de cambio	Monto Dólares
IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACION SOCIEDAD ANONIMA	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACION SOCIEDAD ANONIMA	BANCO CATHAY	GARANTÍA	14/3/2021	DOLARES	84,060,095	€148,144.40	\$567.42
IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACION SOCIEDAD ANONIMA	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACION SOCIEDAD ANONIMA	BANCO CATHAY	GARANTIA	30/3/2021	DOLARES	50,435,034	€84,300.05	\$598.28
SERVICIOS PROFESIONALES CUATRO E SA	SERVICIOS PROFESIONALES CUATRO E SA	BANCO NACIONAL	CDP	28/6/2021	DOLARES	25,539,778	€42,686.53	\$598.31
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	BANCO NACIONAL	DEPÓSITO	3/9/2021	DOLARES	20,272,200	€33,900.00	\$598.00
ENERITIVA	ENERITIVA	OCEÁNICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	30/11/2021	DOLARES	18,671,652	€30,844.90	\$605.34
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	BANCO BCT	GARANTÍA	31/3/2021	DOLARES	16,211,636	€26,600.00	\$609.46
SWAT CONSULTING SERVICES LATIN AMERICA	SWAT CONSULTING SERVICES LATIN AMERICA	DAVIVIENDA	GARANTÍA	15/12/2021	DOLARES	15,114,387	€24,781.34	\$609.91
ELECTROTÉCNICA, S.A.	ELECTROTÉCNICA, S.A.	DAVIVIENDA	GARANTIA	30/3/2021	DOLARES	11,401,242	€18,491.10	\$616.58
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	BANCO NACIONAL	DEPÓSITO	24/8/2022	DOLARES	11,252,907	€18,362.50	\$612.82
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	DAVIVIENDA	GARANTÍA	17/1/2022	DOLARES	9,301,157	€15,175.90	\$612.89
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT S.A.	PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT S.A.	DAVIVIENDA	GARANTÍA	28/1/2020	DOLARES	7,395,114	€13,040.00	\$567.11
SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONZULTEK DE CENTROAMÉRICA	SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONZULTEK DE CENTROAMÉRICA	DAVIVIENDA	GARANTÍA	31/5/2021	DOLARES	6,445,684	€11,261.00	\$572.39
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	DAVIVIENDA	GARANTÍA	3/7/2020	DOLARES	6,081,344	€10,374.00	\$586.21
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT	DAVIVIENDA	GARANTÍA	5/4/2021	DOLARES	4,731,884	€7,684.00	\$615.81
SPC INTERNACIONAL SOCIEDAD ANONIMA	SPC INTERNACIONAL SOCIEDAD ANONIMA	BAC SAN JOSE	GARANTÍA	6/12/2021	DOLARES	3,172,142	€5,164.00	\$614.28
DATA TELL TRES MIL DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	DATA TELL TRES MIL DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	ASSA	SEGURO DE CAUCIÓN	13/8/2021	DOLARES	1,131,395	€1,846.00	\$612.89
CIASA MONEY SYSTEMS	CIASA MONEY SYSTEMS	BAC SAN JOSE	GARANTIA	30/6/2021	DOLARES	214,287	€367.25	\$583.49
					Sub-total	291,431,938		
					Total	352,150,283		

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 30. Arrendamientos financieros**

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, los arrendamientos financieros serán pagados de la siguiente forma:

Al 31 de marzo de 2022	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 841,805,281	0	841,805,281
Entre uno y cinco años	0	0	0
	¢ 841,805,281	0	841,805,281
<hr/>			
Al 31 de diciembre de 2021	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 1,163,190,047	0	1,163,190,047
Entre uno y cinco años	0	0	0
	¢ 1,163,190,047	0	1,163,190,047
<hr/>			
Al 31 de marzo de 2021	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 1,332,142,386	0	1,332,142,386
Entre uno y cinco años	777,083,061	0	777,083,061
	¢ 2,109,225,447	0	2,109,225,447

**Nota 31. Valor razonable**

Al 31 de marzo de 2022 las siguientes presunciones fueron establecidas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

(a) Inversiones en instrumentos financieros

Para las inversiones en instrumentos financieros que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

(b) Cartera de créditos

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

(c) Obligaciones con el público

Para las obligaciones con el público, el valor razonable se calcula comparando en el mercado el mismo producto. Es una estimación del precio que sería recibido en el momento de realizar una posible transferencia de compra o liquidación.

(d) Obligaciones con entidades

El valor razonable estimado para las obligaciones con entidades representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros al costo amortizado se detalla como sigue:

	Al 31 de marzo de 2022	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 80,042,030,366	80,042,030,366
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 431,547,410,087	431,547,410,087
Cartera de crédito	¢ 1,066,558,738,909	1,075,870,899,185
Obligaciones con el público	¢ 487,440,563,241	461,305,213,995
Obligaciones con entidades financieras	¢ 54,540,956,764	49,028,041,413

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

		Al 31 de diciembre de 2021	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	101,247,458,126	101,247,458,126
Inversiones en instrumentos financieros	¢	377,042,027,740	377,042,027,740
Cartera de crédito	¢	1,064,099,581,775	1,066,182,250,983
Obligaciones con el público	¢	460,767,802,093	435,415,490,545
Obligaciones con entidades financieras	¢	65,719,829,009	57,222,512,675

  

		Al 31 de marzo de 2021	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	89,065,776,417	89,065,776,417
Inversiones en instrumentos financieros	¢	259,042,595,661	259,042,595,661
Cartera de crédito	¢	1,176,723,293,422	1,179,872,465,715
Obligaciones con el público	¢	412,015,379,700	387,630,098,648
Obligaciones con entidades financieras	¢	80,675,445,375	70,673,257,723

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Al 31 de marzo de 2022						
Inversiones para negociar	¢	0	38,787,491,139	0	0	38,787,491,139
Inversiones disponibles para la venta	¢	215,814,649,989	72,815,009,327	66,286,154,307	16,109,766,474	371,025,580,097
Al costo amortizado				18,271,920,354		18,271,920,354
Al 31 de diciembre de 2021						
Inversiones para negociar	¢	0	56,190,498,674	0	0	56,190,498,674
Inversiones disponibles para la venta	¢	181,960,033,366	62,665,060,356	48,709,702,354	8,063,642,356	301,398,438,432
Al costo amortizado				16,733,925,012		16,733,925,012
Al 31 de marzo de 2021						
Inversiones para negociar	¢	0	73,631,910,359	4,288,260,068	0	77,920,170,427
Inversiones disponibles para la venta	¢	101,717,431,821	23,221,706,721	49,483,819,615	4,608,258,937	179,031,217,094

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

**Nota 32. Contingencias**

**(a) 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.

**(b) 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 Caja de ANDE, el 20 de octubre de 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 17 de febrero de 2009.

A noviembre 2018 el proceso se encontraba en fase probatoria y se tenía un pronóstico reservado y se continuaba a la espera de la sentencia en primera instancia del Juzgado Cuarto Civil de San José.

Mediante sentencia No 701-2019 del 30 de setiembre de 2019 el Tribunal Primero Colegiado del Primer Circuito Judicial de San José declara sin lugar la demanda en contra de Control Electrónico S.A (CESA).

Caja de ANDE, como procede en derecho, presentó el 11 de noviembre de 2019 el recurso de casación, en el que se explican las razones de fondo, tales como violaciones de las normas sustantivas aplicables al caso concreto, así como errores en la interpretación de la prueba.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

No obstante, de mantenerse lo indicado en la primera sentencia Caja de ANDE deberá cancelar el monto ahí estipulado.

El presente proceso se encuentra con pronóstico reservado.

(c) Otras contingencias

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, la Caja de ANDE mantiene litigios pendientes por procesos de demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una provisión para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ¢842,877,052, ¢864,219,505 y ¢824,665,485. Respectivamente.

(d) Contingencias laborales

El Conglomerado Financiero está afecto a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos requerir reclasificaciones de sus declaraciones.

**Nota 33. Hechos relevantes**

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.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

No obstante, en dicha resolución el CONASSIF estimó que el Bono de Garantía podría ser mitigador si reunía la condición de fianza solidaria, para lo cual hizo algunas observaciones y se solicitó al Instituto Nacional de Seguros la incorporación de las modificaciones requeridas.

Al 31 de octubre de 2013 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 Normativa SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de deudores".

Mediante el oficio número 2014007557 del 21 de octubre de 2014, Caja de ANDE le informa a la SUGEF de la aprobación de la adenda número seis al contrato de Bono Abierto de Garantía, la que fue incorporada al contrato y firmada por ambas partes. Asimismo, se comunica que Caja de ANDE procederá a utilizar nuevamente el Bono de Garantía como mitigador de riesgo a partir de la información crediticia remitida con corte al 31 de octubre de 2014.

En respuesta a lo anterior, la Superintendencia por medio del oficio SUGEF 0763-2015/201405743 del 30 de marzo de 2015 entre otras cosas indica que el Bono Abierto de Garantía no se encuentra admitido como mitigador, de conformidad con la resolución del CONASSIF en oficio CNS-1070/13 y SUGEF 1872-20140886 del 11 de agosto de 2014.

En abril de 2015, se presentó una Medida Cautelar en el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, Segundo Circuito Judicial, San José, Goicoechea concedió la medida cautelar en carácter de provisionalísima, y ahí mismo se confirió la audiencia de ley a la representación de la SUGEF, quien se opuso a la medida cautelar.

El 10 de setiembre de 2015, el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda acoge la medida cautelar solicitada por Caja de ANDE, y establece que durante el plazo que sea necesario, hasta el dictado de la sentencia en ese proceso, se mantiene la suspensión de los efectos de los actos administrativos singulares emitidos mediante el oficio SUGEF 0763-2015/201405743 del 30 de marzo de 2015.

Con fecha 8 de enero de 2016, un nuevo Tribunal vuelve acoger la media cautelar interpuesta por Caja de ANDE, por lo que declara que, durante el plazo que sea necesario hasta el dictado de la sentencia en el proceso de conocimiento, se mantiene la suspensión

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

de los efectos de los actos administrativos emitidos por SUGEF en el oficio anteriormente mencionado.

Finalmente, un tercer Tribunal de Apelaciones, mediante resolución 272-2016 del 07 de julio de 2016, decide revocar la medida cautelar, para lo cual argumenta que las situaciones que se han acreditado como daños o consecuencias para Caja de ANDE, son "eventuales" y que no "sucede".

Mediante oficio SUGEF SGF-2985-201605183 del 16 de setiembre de 2016, en el cual se indica que se considera admisible la aplicación en dos trectos del ajuste a la estimación, tal como lo propone Caja de ANDE, se procede a realizar el registro contable N°1608002716 con fecha del 31 de agosto de 2016, como se detalla:

Detalle	Debe	Haber
Reserva Legal	¢ 16,206,843,124	
Gastos por Estimación específica cartera créditos parte descubierta	5,691,085,497	
Estimación específica cartera de créditos parte cubierta	279,569,428	
Gasto por componente genérico	26,896,092	
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	1,462,969	
Componente genérico	262,394	
Estimación específica créditos contingentes parte cubierta	88,713	
Estimación específica cartera de créditos parte descubierta		22,024,128,398
Componente genérico		104,086,116
Estimación específica créditos contingentes parte descubierta		5,661,592
Disminución de estimación específica cartera créditos parte cubierta		72,241,384
Disminución de estimaciones para créditos contingentes		22,924
Disminución estimación por componente genérico		67,803
<b>Total</b>	<b>¢ 22,206,208,217</b>	<b>22,206,208,217</b>

El 07 de setiembre de 2017 se llevó a cabo la audiencia preliminar. Se encuentra a la espera de que el Tribunal Contencioso Administrativo señale fecha para el juicio oral y público de conformidad con el artículo 98 del Código Procesal Contencioso Administrativo.

Mediante resolución del 02 de abril de 2019 se nombró al perito al que se le confirió tres días para la aceptación del cargo para la presentación del informe y que se confiera audiencia y que se señale fecha de juicio oral, no obstante, al no presentar información adicional requerida el Despacho procede a la remoción del cargo del perito y se está a la espera del nuevo nombramiento.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Mediante resolución del 28 de abril de 2020 se remite expediente a la sección de juicio. Actualmente se está a la espera de que el Tribunal Contencioso Administrativo señale fecha para el juicio oral y público, de conformidad con el artículo 98 del Código Procesal Contencioso Administrativo.

La suma de la demanda no fue estimada y será cuantificada en la fase de ejecución de sentencia.

El proceso es de pronóstico reservado.

### **Seguro de Crédito**

Mediante el acuerdo de Junta Directiva 2022-7835-13 se da por analizado el oficio DSG-09156-2021 de fecha 17 de diciembre de 2021, por lo que se autoriza a la Gerencia para que gestione, en el menor tiempo posible, la implementación para la institución, de un instrumento de garantía colateral conforme lo establece el artículo 12 de la Ley Constitutiva, que facilite el otorgamiento de préstamos a los accionistas y permita la continuidad operativa de la institución.

### **Impactos COVID-19**

Debido a la afectación económica que están sufriendo los núcleos familiares de los accionistas, causada por la crisis económica agravada como consecuencia de la emergencia sanitaria del COVID-19, ha provocado que una gran cantidad de accionistas estén viendo disminuidos sus ingresos, ya sea porque sus actividades económicas adicionales y las de su familia se han visto afectadas, o porque su propio ingreso salarial también ha sido disminuido con medidas tomadas por el Gobierno a causa de esta crisis, como por ejemplo, la suspensión del pago del incentivo denominado Índice de Menor Desarrollo.

La Junta Directiva de la institución tomó varios acuerdos en aras de colaborar con sus accionistas para mitigar este impacto económico, bajo los principios de solidaridad y bien común, por medio de los cuales se aprobó una prórroga para el pago de la cuota del principal e intereses para los meses de abril y mayo de 2020 (préstamos Desarrollo Económico, corriente y tarjetas de crédito), Junio (para los accionistas pensionados y jubilados, a quienes por un error del Sistema Integral del Ministerio de Hacienda, no les dedujo sus obligaciones), setiembre, octubre y noviembre de 2020 (todas las operaciones que se encontraban al día).

Para demostrar el interés mantenido por Caja de ANDE, desde el inicio de esta emergencia nacional, se han tomado medidas que buscan brindar el apoyo que requieren muchos de

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

nuestros accionistas, perjudicados económicamente en forma directa o indirectamente, por alguien de su grupo familiar.

Además, se aprobaron prórrogas individuales, refinanciamientos y arreglos de pagos, así como ayudas solidarias COVID-19, para aquellos accionistas que salieron positivos.

A continuación, se muestra un detalle de las prórrogas individuales otorgadas por Caja de ANDE durante el 2021:

Mes	Solicitudes de prórrogas nuevas en el mes		Prórrogas vigentes reportadas		
	Cantidad de deudores	Cantidad operaciones	Cantidad operaciones	Monto Cuota (millones colones)	Saldo Principal (millones de colones)
Diciembre 2020	78	269	269	30.59	1,955.26
Enero 2021	27	85	346	39.88	2,628.07
Febrero 2021	27	103	161	18.35	1,274.48
Marzo 2021	24	92	164	17.51	1,105.89
Abril 2021	27	117	194	20.12	1,327.94
Mayo 2021	16	78	184	18.59	1,245.32
Junio 2021	26	109	182	18.85	1,144.94
Julio 2021	23	81	181	19.82	1,225.65
Agosto 2021	12	44	124	12.91	824.17
Setiembre 2021	9	30	71	7.29	471.03
Octubre 2021	3	13	43	4.86	325.54
Noviembre 2021	4	18	30	3.30	213.52
Diciembre 2021	3	14	32	2.91	193.64
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>1,053</b>	<b>1,981</b>	<b>215.01</b>	<b>13,935.44</b>

**Entrada en vigencia de la Ley N° 9859 Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor**

Según comunicado del 03 de julio de 2020 la Junta Directiva indica lo siguiente:

La Asamblea Legislativa mediante Ley N° 9859 **Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor** publicada el 20 de julio de 2020 prohíbe a las entidades financieras, y por lo tanto a Caja de ANDE, otorgar préstamos a los deudores cuyo salario líquido sea menor a ¢199,760.00.

De no acatar tal disposición, Caja de ANDE sería multada con el 1% o el 2% de su patrimonio por cada incumplimiento, aproximadamente ¢10,000 millones de colones.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Ante tal situación, la Junta Directiva dispuso acatarla y no exponer a la institución de esa posible multa y, por lo tanto, no otorgar créditos que no cumplan con los alcances mínimos establecidos en el artículo 44 ter que se incluyó en dicha ley.

En virtud de lo anterior, y con el claro compromiso de defender los derechos de nuestros accionistas, la Junta Directiva de Caja de ANDE, en coordinación con los gremios representados en dicha junta, ANDE, APSE, ADEP y SEC, está explorando todas las posibilidades legales que conlleven a una aplicación de dicha ley sin causar la afectación en su artículo 44 ter, exactamente en lo que concierne a la prohibición que limita el otorgamiento del crédito a las personas que perciban montos inferiores al salario mínimo legal establecido.

Según comunicado de Caja de ANDE del 06 de noviembre de 2020, donde se hace referencia a la aprobación de la Asamblea Legislativa de la modificación a la Ley de Usura donde elimina la prohibición de otorgar préstamos que irrespeten el salario mínimo inembargable. Se aclara que existe una diferencia legal entre embargar salarios netos (una vez realizadas las deducciones) y otorgar préstamos a accionistas con salarios netos menores a ¢199,760.00.

Por lo cual, al mantenerse imposibilidad de realizar deducciones para los nuevos préstamos que se otorguen a quienes no cumplan con ese salario mínimo inembargable, sigue siendo no viable autorizar préstamos en tales condiciones.

En virtud de lo anterior, Caja de ANDE está analizando alternativas para facilitar el acceso al crédito a este grupo de accionistas, sin que se deteriore su calificación crediticia.

El 12 de enero de 2021 mediante acuerdo de Junta Directiva n°2021-7713-4 se aprueba la modalidad de cobro de cuotas de los créditos mediante deducción al ahorro voluntario para aquellos accionistas que autoricen el depósito de salario en Caja de ANDE.

Mediante comunicado de prensa N° 80 del 10 de junio del 2021, el Ministerio de Hacienda informa de la implementación desde la quincena de junio, de la primera fase del nuevo Portal de Deducciones para el Gobierno Central, donde se realizarán las deducciones por ley que se aplican en el Sistema Integra, además permitirá aplicar las deducciones a los salarios de los trabajadores conforme a la fecha de operación acordada entre las partes (trabajador y entidad deductora) iniciando de las más antigua según orden de fecha. Asimismo, establece el orden para aplicar rebajos, primero los préstamos para compra de vivienda, luego afiliación, otros préstamos y finalmente servicios (ahorros y pólizas).

Todos estos rebajos se aplicarán según los términos convenidos y autorizados antes del 20 de junio de 2020, por los deudores y entidades oferentes de crédito, según lo establecido en

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

la Ley 9918 que reforma la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor. Posterior a esa fecha, se registrarán de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 44 ter del Lay N°7472 vigente.

**Nota 34. Contratos**

Al 31 de marzo de 2022 el Conglomerado Financiero Caja de ANDE cuenta entre otros con los siguientes contratos:

- a) El 29 de setiembre de 2016 se firma el contrato del Seguro de Caucción entre Caja de ANDE y el Instituto Nacional de Seguros, tendrá vigencia de un año a partir del 01 de octubre del 2016 y es renovable por períodos iguales, mediante el consentimiento escrito del Asegurador. Podrá ser utilizado por los accionistas activos como garantía, al momento del otorgamiento del crédito, siempre y cuando las cuotas de los préstamos y del seguro sean rebajadas por medio del sistema de deducciones.
- b) Contrato de arrendamiento formalizado entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, en el cual se establece que la Sociedad Agencia de Seguros le contratará el alquiler de mobiliario, equipo de cómputo, sistemas informáticos y soporte, además del uso de las instalaciones. Tiene una vigencia de tres años renovable automáticamente.
- c) Contrato de arrendamiento equipo Rockhopper II con GBM de Costa Rica de infraestructura de continuidad para los sistemas CORE de Caja de ANDE, por un periodo de 48 meses con la opción de adquirir el equipo al finalizar el plazo.
- d) Contrato por servicio de seguridad entre Caja de ANDE y CSS Internacional de C.R para vigilancia de las Oficinas Desconcentradas. Pago prorrogable anualmente, la tarifa se reajusta en forma semestral.
- e) Contrato informático para la adquisición del servicio de monitoreo de la infraestructura TI de Caja de ANDE, la que tiene una renovación automática.
- f) Contrato para reemplazo de los equipos Switches core y accesos de Caja de ANDE, etapa 1, 2 y 3.
- g) Contrato para la renovación de licenciamiento Enterprise Agreement Microsoft.
- h) Contrato informático para la adquisición de equipos (estaciones de trabajo y portátiles) por medio de arrendamiento.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

- i) Contrato adquisición de una solución de almacenamiento para data no estructurada.
- j) Contrato para el desarrollo de implementación del sistema de costos de Caja de ANDE, segunda etapa.
- k) Contrato para la adquisición, instalación e implementación de un sistema fotovoltaico interconectado a la red eléctrica de Caja de ANDE sede central y oficinas desconcentradas.
- l) Contrato adquisición de una solución de “Archiving” (almacenamiento a largo plazo).
- m) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la recuperación de la cartera de crédito.
- n) Contrato para el desarrollo e implementación del sistema de flujo de efectivo y conciliaciones.
- o) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la protección de ataques de la denegación de servicios A-DDOS.
- p) Contrato para la implementación de Caja de ANDE Digital.
- q) Contrato para la renovación de equipos que soportan servicios en la DMZ.
- r) Contrato adquisición solución para la adquisición de ciberamenazas en tiempo real y respuesta autónoma.
- s) Adquisición, instalación y configuración de una solución para la aplicación de parches virtuales.
- t) Contrato de adquisición de un sistema de monitoreo para la prevención de LC/FT.
- u) Contrato de intermediación de seguros entre Caja de ANDE Seguros y el Instituto Nacional de Seguros (INS).

El 21 de noviembre de 2007, se firmó un contrato de Intermediación de Seguros con el INS que empezó a regir el 1 de enero de 2008. Entre los principales aspectos contempla lo siguiente:

El contrato regula la promoción, prospección, gestión de ventas, inspección de riesgos, asesoría técnica y cobro de primas que realice la Compañía.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

La Compañía queda autorizada para la comercialización de todos los productos y servicios que ofrece el INS bajo las características, condiciones y propiedades técnicas, jurídicas y económicas que el INS determine y de acuerdo con un plan de ventas elaborado por la Compañía, que cada año de operación debe ser negociado y aprobado por el INS.

La Compañía debe cumplir mínimos de ventas establecidos por el INS, calculados de acuerdo con los lineamientos definidos para cada periodo.

Por la venta, mantenimiento, renovación, liquidación y cobro de los productos y servicios la Compañía recibirá las comisiones previamente negociadas y aprobadas.

La Compañía y sus agentes de seguros se comprometen a no promover la venta de productos o representar intereses de otras empresas de seguros o financieras sin la debida autorización del INS.

Regula la propiedad intelectual de las herramientas desarrolladas o adquiridas por la Compañía como herramientas técnicas e informáticas para la gestión administrativa y financiera de la Compañía, las cuales serán propiedad exclusiva del intermediario; así como otras utilizadas en la gestión de actividades vinculadas a la relación comercial con el INS.

v) Contrato de Operador de Seguros Autoexpedibles entre Caja de ANDE Seguros y el Instituto Nacional de Seguros

Este contrato establece las funciones principales en la comercialización de seguros autoexpedibles, como lo son; promoción, gestión, cobro y colocación de seguros autoexpedibles, registrados por el INS ante la SUGESE, se renueva de forma automática cada año, hasta un máximo de cuatro años.

w) Contrato de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A

Caja de ANDE estableció contratar a Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, para que lleve a cabo los servicios de seguro y la administración de la cartera de pólizas que respaldan los créditos otorgados, esto en provecho de sus accionistas y en cumplimiento de los reglamentos y disposiciones legales establecidas para la actividad financiera y de seguros.

Este contrato rige desde el 1 de diciembre de 2012 y tiene una vigencia de dos años revisable anualmente.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

**Nota 35. Políticas**

**Modelo de negocio y pérdida esperado de NIIF 9**

En lo correspondiente a estimaciones de pérdidas esperadas cartera de inversiones el modelo de negocio fue presentado y aprobado por el Comité de GLI; el mismo ya está en práctica y se encuentran actualizados los procedimientos, está en proceso la actualización de la Política respectiva.

Con relación al modelo de negocio para la cartera de inversiones, Caja de ANDE cuenta con una Política de Inversiones, la cual está alineada a la estrategia institucional y busca como objetivo la diversificación de activos, protección del patrimonio y manejo apropiado de la liquidez, ha sido revisada y aprobada por la Junta Directiva y se actualiza en forma anual.

Adicional, se cuenta con un Comité de Gestión de Liquidez e Inversiones, como un órgano de apoyo a la Gerencia, que se reúne en forma quincenal y entre otras funciones da seguimiento a la cartera de inversiones, aplicando los ajustes y recomendaciones que se estime convenientes según las condiciones macroeconómicas, financieras, entre otros, presentes en el entorno actual.

**Estimaciones adicionales según circular SGF-2584**

No se han establecido estimaciones adicionales, por cuanto la normativa SUGEF 1-05 no lo solicita y el aumento está intrínseco en el aumento de la cartera y el comportamiento que presente durante el mes de cálculo.

Con base en las circulares externas SUGF- 2584-2020-SGF- PUBLICO y la SGF-3019-2020-SGF-PUBLICO, de fechas 4 de agosto y 1 de setiembre de 2020, respectivamente, se implementó un plan de gestión para la cartera de crédito, por medio del cual se segmentó la cartera de crédito por riesgos: bajo, medio, alto viable y alto no viable; además, se estableció una metodología de segmentación de riesgo, según el modelo de negocio y cliente objetivo. Por otra parte, se hizo la segmentación por tipo de crédito, según su nivel de afectación por la pandemia, de acuerdo con el modelo de negocio de la institución.

En forma adicional se estableció una estrategia para identificar el potencial deterioro de la cartera de crédito y se realizaron las gestiones para cumplir con las metas establecidas para estos efectos.

Por último, en los estados financieros para el año 2021, dentro de los supuestos de elaboración, se consideran el impacto de un crecimiento progresivo de las estimaciones,

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

producto de un posible deterioro de la cartera de crédito que permita establecer los niveles adecuados de cobertura de estimaciones proyectadas sobre la cartera.

**Nota 36. Normas internacionales de información financiera emitidas y no adoptadas**

El Reglamento de Información Financiera aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión Financiera (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, indica lo siguiente en los artículos 1, 2 y 3.

**Artículo 1. Objeto.**

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Asimismo, tienen por objeto, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

**Artículo 2. Alcance.**

Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores.

**Artículo 3. Adopción de normas contables.**

Las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del artículo anterior, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en este Reglamento.

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

**NIIF 9: Instrumentos financieros**

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. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

Según lo indicado en el transitorio III de la normativa 30-18 para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas, se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

**Nota 37. Hechos Subsecuentes**

El Ministerio de Hacienda el 18 de abril del 2022 publicó en su página oficial y en medios de comunicación, la presencia de un acceso indebido (Hackeo) a las bases de datos de sus plataformas informáticas, tributarias y procesos aduaneros, así como la sustracción de información confidencial.

El daño generado por esa violación de sistemas afectó las plataformas de INTEGRA, SIGAF y Sistema de Compras Públicas Gubernamentales (SICOP), situación que provoca retrasos en diversos trámites gubernamentales.

En el caso de Caja de ANDE se determinó que en la operativa no hay dependencia directa de los sistemas del Ministerio de Hacienda para ningún trámite y todo marcha en forma normal. Por otra parte, se está a la espera de la información que remite la Tesorería Nacional en relación con el ingreso de los giros respectivos y se monitorea la evolución de la información oficial emitida por las entidades de Gobierno.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2022  
(con cifras correspondientes al 2021)  
(en colones sin céntimos)

Es importante mencionar que en Caja de ANDE se cuentan con Planes de Contingencia y Continuidad de Negocios, Protocolos de Comunicación y el Plan de Ciberseguridad y la Metodología de Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información para asegurar la protección de datos e información personal de nuestros accionistas y su familia.

**Nota 38. Autorización para emitir estados financieros**

La emisión de los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Caja de ANDE fueron autorizados por la Junta Directiva el martes 26 de abril de 2022.

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