

Caja de Ahorro y Préstamos de la
Asociación Nacional de Educadores

Estados Financieros Separados

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras (SUGEF)

Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes del 2021)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>ACTIVO</u>				
Disponibilidades	5	89,979,749,544	100,952,142,625	93,348,515,778
Efectivo		3,191,642,560	3,217,689,750	3,185,529,690
Banco Central de Costa Rica		50,936,499,564	49,404,507,015	54,357,394,056
Entidades financieras del país		28,059,690,432	39,886,855,034	34,757,241,134
Disponibilidades restringidas		7,791,916,988	8,443,090,826	1,048,350,898
Inversiones en instrumentos financieros	2-a	465,548,387,407	372,046,649,946	331,819,875,655
Al valor razonable con cambios en resultados		14,304,726,357	55,968,541,141	68,881,161,687
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		434,947,916,386	301,353,438,432	249,231,429,448
Al costo amortizado		11,600,000,000	12,000,000,000	11,000,000,000
Productos por cobrar		5,073,668,639	3,114,861,169	3,002,948,385
(Estimación por deterioro)		(377,923,975)	(390,190,796)	(295,663,865)
Cartera de créditos	2-a	1,064,394,531,543	1,064,099,581,775	1,093,615,125,963
Créditos vigentes		1,044,662,176,542	1,072,282,243,813	1,091,719,167,115
Créditos vencidos		80,643,260,206	55,149,976,407	68,875,320,822
Créditos en cobro judicial		1,874,004,704	1,576,420,022	1,604,028,121
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(5,112,155,074)	(7,529,369,133)	(8,443,549,223)
Productos por cobrar		10,145,316,870	10,288,217,798	11,073,926,203
(Estimación por deterioro)		(67,818,071,705)	(67,667,907,132)	(71,213,767,075)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	240,987,297	228,008,731	426,177,480
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10,411,485	12,805,056	13,598,215
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		635,551	2,659,904	0
Otras cuentas por cobrar		264,807,999	244,978,062	450,285,521
(Estimación por deterioro)		(34,867,738)	(32,434,291)	(37,706,256)
Bienes mantenidos para la venta	8	284,985,001	274,571,998	249,159,468
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		342,795,780	339,929,035	315,409,139
Otros bienes mantenidos para la venta		21,827,236	12,412,884	1,827,715
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(79,638,015)	(77,769,921)	(68,077,386)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	7	11,709,574,006	11,474,871,487	11,401,346,789
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	38,047,284,362	37,828,998,216	38,727,064,866
Otros activos	10	2,014,107,419	3,376,463,201	1,121,596,403
Activos Intangibles		357,579,288	467,682,603	289,578,329
Otros activos		1,656,528,131	2,908,780,598	832,018,074
TOTAL DE ACTIVO		<u>1,672,219,606,579</u>	<u>1,590,281,287,979</u>	<u>1,570,708,862,402</u>

(Continúa)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021
(En colones sin céntimos)

viene

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11	518,282,205,167	460,767,802,093	447,125,460,978
A la vista		505,203,112,810	448,365,076,447	435,465,896,227
Cargos financieros por pagar		13,079,092,357	12,402,725,646	11,659,564,751
Obligaciones con entidades	12	45,413,325,841	65,719,829,009	70,795,465,646
A plazo		44,716,417,849	64,633,827,921	69,418,768,777
Otras obligaciones con entidades		421,866,428	746,130,110	1,024,584,965
Cargos financieros por pagar		275,041,564	339,870,978	352,111,904
Cuentas por pagar y provisiones		61,404,564,786	46,511,776,920	47,059,797,438
Provisiones	13	1,511,919,855	2,111,995,048	2,049,058,243
Otras Cuentas por pagar	14	59,659,044,941	44,166,116,178	44,776,945,442
Cargos financieros por pagar		233,599,990	233,665,694	233,793,753
Otros pasivos		10,000	46,004	12,000
Otros pasivos		10,000	46,004	12,000
Aportaciones de capital por pagar	15	3,732,705,006	3,662,540,920	532,813,609
TOTAL DE PASIVO		<u>628,832,810,800</u>	<u>576,661,994,946</u>	<u>565,513,549,671</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16-a	463,837,344,940	444,705,294,340	451,891,285,955
Capital pagado		463,837,344,940	444,705,294,340	451,891,285,955
Aportes patrimoniales no capitalizados	16-b	650,000	650,000	650,000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	16-c	19,015,662,936	37,700,648,833	38,274,146,243
Reservas	16-d	523,327,776,129	467,010,078,587	469,885,434,887
Resultado del período		37,205,361,774	64,202,621,273	45,143,795,646
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>1,043,386,795,779</u>	<u>1,013,619,293,033</u>	<u>1,005,195,312,731</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,672,219,606,579</u>	<u>1,590,281,287,979</u>	<u>1,570,708,862,402</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	<u>15,098,209,581</u>	<u>15,795,366,487</u>	<u>15,941,630,374</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	<u>1,430,995,055,270</u>	<u>1,415,245,165,274</u>	<u>1,438,483,207,077</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,430,995,055,270	1,415,245,165,274	1,438,483,207,077

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Periodo de 09 meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		2022	2021	01 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		446,595,074	495,213,663	199,373,898	166,984,057
Por inversiones en instrumentos financieros	17	14,011,818,070	8,347,714,145	5,833,873,059	3,170,748,493
Por cartera de créditos	18	91,368,051,699	105,974,341,409	30,228,339,077	34,392,149,506
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	19	0	439,539,473	(1,998,027,605)	273,929,330
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		319,422,622	507,574,839	121,595,313	119,423,338
Por otros ingresos financieros		127,026	170,123	0	0
Total de ingresos financieros	€	106,146,014,491	115,764,553,652	34,385,153,742	38,123,234,724
Gastos financieros					
Por Obligaciones con el Público	22	30,367,490,019	27,051,410,721	10,526,994,454	9,407,913,438
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	24	3,910,942,656	5,666,911,721	1,298,062,599	1,680,787,696
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	19	411,444,279	0	411,444,279	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		4,027,483	9,054,311	1,879	1,894,503
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	72	0	0
Por otros gastos financieros		2,775,430	4,437,071	839,548	1,321,433
Total de gastos financieros	€	34,696,679,867	32,731,813,896	12,237,342,759	11,091,917,070
Por estimación de deterioro de activos	23	8,862,651,897	17,110,321,457	3,465,824,355	1,291,483,447
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	20	4,770,354,774	5,588,700,772	511,220,805	4,816,095,034
RESULTADO FINANCIERO	€	67,357,037,501	71,511,119,071	19,193,207,433	30,555,929,241
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		249,127,534	304,273,094	80,617,933	106,608,745
Por bienes mantenidos para la venta		97,425,828	7,524,387	78,050,873	1,011,085
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas					
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	201,275,160	268,830,855	104,070,814	172,851,095
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	4	697,554,731	931,079,305	213,434,997	292,258,523
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	45,455,925	212,415,507	8,109,583	74,728,975
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	59,609,527	56,866,027	19,869,842	19,181,432
Por otros ingresos operativos	21	5,835,864,182	4,673,570,140	1,418,253,915	1,738,218,557
Total Otros ingresos de operación	€	7,186,312,887	6,454,559,315	1,922,407,957	2,404,858,412

(Continúa)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Periodo de 09 meses terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

viene

	Nota	Trimestre del		
		2022	2021	01 de julio al 30 de setiembre de 2022 2021
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		308,630,581	250,239,721	92,207,904 78,933,444
Por bienes mantenidos para la venta		104,242,960	95,396,233	21,719,980 39,971,724
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	0 0
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	18,601,798	0	2,151,053 0
Por provisiones		617,969,520	177,353,296	466,560,036 104,847,135
Por otros gastos con partes relacionadas	4	508,284,878	567,516,521	159,847,317 187,982,994
Por otros gastos operativos		1,375,005,810	1,105,879,416	462,271,659 432,102,769
Total Otros Gastos de Operación		€ 2,986,700,714	2,256,417,466	1,204,757,949 843,838,066
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		€ 71,556,649,674	75,709,260,920	19,910,857,441 32,116,949,587
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	25	15,018,826,510	13,475,076,534	4,671,646,272 4,285,788,505
Por otros gastos de administración	26	19,332,461,390	17,090,388,740	7,046,025,457 5,757,925,283
Total Gastos Administrativos		€ 34,351,287,900	30,565,465,274	11,717,671,729 10,043,713,788
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		€ 37,205,361,774	45,143,795,646	8,193,185,712 22,073,235,799
RESULTADO DEL PERIODO		€ 37,205,361,774	45,143,795,646	8,193,185,712 22,073,235,799
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado		(16,124,607,193)	10,521,202,634	(10,351,682,152) 4,111,392,254
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2,423,362,372)	1,971,449,653	(677,195,994) 842,097,157
Otros ajustes		(137,016,332)	15,928,312	(112,875,683) (90,363,700)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		€ (18,684,985,897)	12,508,580,599	(11,141,753,829) 4,863,125,711
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 18,520,375,877	57,652,376,245	(2,948,568,117) 26,936,361,510

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
 Para el período terminado el 30 de setiembre 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
Saldos al 01 de enero de 2021	₡ 511,689,770,451	650,000	25,765,565,644	439,462,338,023	37,326,946,397	1,014,245,270,515
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	16-a 69,698,836,385	0	0	0	0	69,698,836,385
Retiros de capital asociados	16-a (129,497,320,881)	0	0	0	0	(129,497,320,881)
Reasignación de utilidades	0	0	0	37,326,946,397	(37,326,946,397)	0
Distribución de reservas patrimoniales	16-d 0	0	0	(6,903,849,533)	0	(6,903,849,533)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	₡ (59,798,484,496)	0	0	30,423,096,864	(37,326,946,397)	(66,702,334,029)
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	45,143,795,646	45,143,795,646
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	16-c 0	0	15,928,312	0	0	15,928,312
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	16-c 0	0	9,281,070,503	0	0	9,281,070,503
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16-c 0	0	3,211,581,784	0	0	3,211,581,784
Resultados integrales totales del período	₡ 0	0	12,508,580,599	0	45,143,795,646	57,652,376,245
Saldos al 30 de setiembre de 2021	₡ 451,891,285,955	650,000	38,274,146,243	469,885,434,887	45,143,795,646	1,005,195,312,731
Saldos al 01 de enero de 2022	₡ 444,705,294,340	650,000	37,700,648,833	467,010,078,587	64,202,621,273	1,013,619,293,033
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	16-a 65,649,690,060	0	0	0	0	65,649,690,060
Retiros de capital asociados	16-a (46,517,639,460)	0	0	0	0	(46,517,639,460)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	16-d 0	0	0	(7,884,923,731)	0	(7,884,923,731)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	₡ 19,132,050,600	0	0	56,317,697,542	(64,202,621,273)	11,247,126,869
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	37,205,361,774	37,205,361,774
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	16-c 0	0	(137,016,332)	0	0	(137,016,332)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	16-c 0	0	(22,019,907,325)	0	0	(22,019,907,325)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16-c 0	0	3,471,937,760	0	0	3,471,937,760
Resultados integrales totales del período	₡ 0	0	(18,684,985,897)	0	37,205,361,774	18,520,375,877
Saldos al 30 de setiembre de 2022	₡ 463,837,344,940	650,000	19,015,662,936	523,327,776,129	37,205,361,774	1,043,386,795,779

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
 Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
 Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
 Auditor Interno

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
Para el período terminado el 30 de setiembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	€	37,205,361,774	45,143,795,646
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		3,152,791,776	2,874,212,124
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		301,459,699	(385,312,499)
Ingresos Financieros		(15,218,985,509)	(14,076,874,588)
Gastos Financieros		13,587,733,912	12,245,470,407
Estimaciones por Inversiones		3,151,376,940	3,012,356,614
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		623,210,181	8,024,021,282
Estimaciones por otros activos		61,451,929	54,737,425
Otras provisiones		624,916,924	739,108,841
Disminución de provisiones		165,311,210	14,709,572
Deterioro de activos financieros		3,471,937,760	3,211,581,784
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(871,718,851)	(1,352,293,388)
(Pérdida) Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		27,969,476	13,198,955
Pérdidas por retiro de activos fijos		46,004,470	18,893,792
	€	46,328,821,691	59,537,605,967
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(154,321,464,768)	(85,794,900,861)
Cartera de Crédito		(1,272,044,709)	73,378,138,748
Productos por Cobrar por cartera de crédito		142,900,928	(73,425,002)
Cuentas y comisiones por Cobrar		172,144	39,253,501
Bienes disponibles para la venta		117,502,185	67,344,381
Otros activos		1,252,124,251	1,647,008,439
Intereses recibidos		103,563,963,228	113,135,502,141
Intereses de resultados		(88,344,977,719)	(99,058,627,553)
Obligaciones con el público		56,927,792,580	50,963,363,864
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(20,266,892,936)	(14,721,247,490)
Otras cuentas por pagar y provisiones		14,120,876,681	1,807,615,429
Otros pasivos		(36,004)	(201,804)
Intereses pagados		(33,666,961,083)	(32,127,175,644)
Intereses de resultados		20,690,698,764	20,472,852,035
	€	(54,727,524,767)	89,273,106,151
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(3,222,953,024)	(4,107,192,706)
Dividendos recibidos en participación en el capital de otras empresas		500,000,000	0
Intangibles		(84,026,053)	(120,096,795)
	€	(2,806,979,077)	(4,227,289,501)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Capital Social		19,132,050,600	(59,798,484,496)
Liquidación de accionistas		70,164,086	75,875,895
Distribución de reservas		(7,884,923,729)	(6,903,849,533)
	€	11,317,290,957	(66,626,458,134)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(46,217,212,887)	18,419,358,516
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		190,188,616,004	158,630,123,623
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	2-a €	143,971,403,117	177,049,482,139

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

De acuerdo con la Ley Constitutiva de Caja de ANDE y la Jurisprudencia de la Sala Constitucional: 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 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, Caja de ANDE contaba con 879, 865 y 873 empleados respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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:

- **Operadora de Planes de Pensiones Complementarias Vida Plena, 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.

La Corporación fue creada como una organización sin fines de lucro, para brindar servicios a todos los educadores activos, jubilados y pensionados del sistema

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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 separados han sido preparados con base en 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 Reglamento de Información Financiera, la comparabilidad de estados financieros intermedios debe ser de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 34, por lo tanto, en el estado de situación se presenta únicamente el periodo intermedio corriente actual y comparativo al final del periodo contable inmediatamente anterior.

(c) 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.

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.i
- Reevaluación de los activos fijos – nota 1.j
- Deterioro de activos no financieros – nota 1.l
- Medición del valor razonable – nota 1.m

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(d) 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 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.

(e) 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.

(f) 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 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 30 de setiembre de 2022 el tipo de cambio se estableció en ¢632.72 y ¢624.62 por US \$1.00 para la venta y compra de divisas, respectivamente. Al 31 de diciembre de

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

2021 fue de ¢645.25 y ¢639.06 y al 30 de setiembre de 2021 fue de ¢629.71 y ¢623.24 respectivamente.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢632.72 por US\$1.00, al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢645.25 y ¢629.71 al 30 de setiembre de 2021. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2022, los activos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES) fueron valuados al tipo de cambio de ¢1042.7980 por UD 1.00, al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢ 948.3610 y ¢931.7920 al 30 de setiembre de 2021, el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por el BCCR.

(g) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumento financiero 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 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 clasifican al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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:

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Donde,

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

Para calcular la pérdida 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 originan fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de origen 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.

Los préstamos que no acumulan 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 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 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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 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 Caja de ANDE, se reconocen en la fecha de su liquidación, es decir en el momento en el que se transfieren a Caja de ANDE.

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 prima o descuento se incluye 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

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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 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 Caja de ANDE, tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(h) Efectivo y equivalentes de efectivo

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.

(i) 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:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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:

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

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 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, se detallan a continuación:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	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

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 30 de setiembre de 2022, se encuentra en aplicación el transitorio XII de dicha norma, Caja de ANDE alcanzó el 0.50%.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

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.

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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, 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 prórrogas 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.*

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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:

- Límite 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.
- Límite 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.

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.

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 Pcc, según el artículo

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(j) Propiedades, mobiliario y equipo

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, Caja de ANDE cuenta con arrendamiento operativo, 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 inmuebles, 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

En la depreciación de mobiliario y equipo existen activos que se deprecian a más de 10 años o menos 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 fue en el año 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.

(k) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por 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 de software y licencias, la vida estimada es de 3 años.

(l) 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 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 resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(m) 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, 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 de Caja de ANDE considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

- 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 fueren 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(o) **Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando Caja de ANDE 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 # 2016-7213-4 se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo 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 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

(p) 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.

(q) Capital social

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

(r) 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.

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 totalidad de la utilidad anual entre las reservas patrimoniales.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(s) **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.

(t) **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.

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.

(u) **Beneficios a empleados**

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 de la República de Costa Rica, 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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, este aporta mensualmente a la Asociación el 5.33% de los salarios devengados por los trabajadores asociados y un 2% para los no 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. 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. 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 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 del 2012. Este incentivo no es aplicable a la Gerencia de la institución.

Nota 2. Administración de riesgos

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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, de 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 cuatro miembros de la Junta Directiva, el Gerente, el Jefe de la Unidad de Administración Integral de Riesgos 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 apetito de riesgo de la institución.

Caja de ANDE es supervisada y monitoreada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

(a) **Riesgo crediticio**

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

En este aspecto 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

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 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 y la atención de las operaciones de deudores con salario afectados por la Ley de Usura Crediticia, 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, producto de estas medidas de apoyo tomadas por la institución durante los años 2020 y 2021, a raíz de sus efectos económicos (algunos créditos fueron amortizados o cancelados a través de los aportes de capital), por lo que se evidencia un impacto en el crecimiento de la cartera de crédito, con variaciones interanuales negativas.

Además, 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 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, la estimación resultante de dicho análisis ascendió a ₡67,818,071,705; ₡67,667,907,132 y ₡71,213,767,075 respectivamente.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	¢ 89,979,749,544	100,952,142,625	93,348,515,778
Inversiones en instrumentos financieros	465,548,387,407	372,046,649,946	331,819,875,655
Cartera de créditos	1,064,394,531,543	1,064,099,581,775	1,093,615,125,963
Cuentas y comisiones por cobrar	240,987,297	228,008,731	426,177,480
	¢ <u>1,620,163,655,791</u>	<u>1,537,326,383,077</u>	<u>1,519,209,694,876</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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	¢ 3,191,642,560	3,217,689,750	3,185,529,690
Depósitos a la vista en el BCCR	50,936,499,564	49,404,507,014	54,357,394,056
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	28,059,690,432	39,886,855,034	34,757,241,134
Disponibilidades restringidas	7,791,916,988	8,443,090,826	1,048,350,898
Total disponibilidades	89,979,749,544	100,952,142,624	93,348,515,778
Inversiones en instrumentos financieros	53,991,653,573	89,236,473,379	83,700,966,361
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	¢ <u>143,971,403,117</u>	<u>190,188,616,003</u>	<u>177,049,482,139</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 14,304,726,357	55,968,541,141	68,881,161,687
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	434,947,916,386	301,353,438,432	249,231,429,448
Inversiones al costo amortizado	11,600,000,000	12,000,000,000	11,000,000,000
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	5,073,668,639 (377,923,975)	3,114,861,169 (390,190,796)	3,002,948,385 (295,663,865)
	<u>¢ 465,548,387,407</u>	<u>372,046,649,946</u>	<u>331,819,875,655</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos.

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Fondos de inversión colones	¢ 14,304,726,357	55,968,541,141	68,881,161,687
	<u>¢ 14,304,726,357</u>	<u>55,968,541,141</u>	<u>68,881,161,687</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (excepto restringidas) a su valor razonable se detallan como sigue:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	136,510,667,894	115,460,305,250	102,949,402,817
Bancos del estado y creados por Ley		131,225,878,397	80,004,017,199	58,858,289,462
Bancos privados		102,785,536,532	41,107,545,550	27,877,943,815
Mutuales		28,798,949,530	21,092,243,112	17,120,449,887
Otros		14,473,910,932	13,597,313,205	13,458,963,898
<u>Dólares</u>				
Gobierno de Costa Rica		19,165,554,659	19,249,596,901	16,340,026,887
Bancos del estado y creados por Ley		2,270,199,442	2,489,324,525	2,448,434,423
Bancos privados		1,507,849,907	938,820,754	1,517,360,954
Mutuales		623,759,521	646,315,921	1,008,756,265
Otros		2,815,228,822	4,162,524,959	3,997,923,427
	¢	<u>440,177,535,636</u>	<u>298,748,007,376</u>	<u>245,577,551,835</u>

Las inversiones restringidas, se detallan como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	6,182,034,400	9,902,210,517	10,053,395,474
Bancos del estado y creados por Ley		0	4,509,872,538	4,412,522,287
<u>Dólares</u>				
Bancos privados		188,346,350	193,348,001	187,959,852
	¢	<u>6,370,380,750</u>	<u>14,605,431,056</u>	<u>14,653,877,613</u>

Los valores razonables para la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral están 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 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, la ganancia y pérdida realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo inicial	¢	9,949,554,468	2,283,157,249	2,283,157,249
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		(22,019,907,325)	7,666,397,219	9,281,070,503
Saldo final	¢	<u>(12,070,352,857)</u>	<u>9,949,554,468</u>	<u>11,564,227,752</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Inversiones por calificación

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Calificación de riesgo AAA	50,313,229,396	21,555,470,920	12,104,307,619
Calificación de riesgo AA+	140,261,110,398	85,976,832,516	72,066,417,181
Calificación de riesgo AA	46,955,315,172	59,679,677,244	72,122,569,133
Calificación de riesgo AA-	0	12,020,126,870	12,292,809,048
Calificación de riesgo B	223,258,076,931	190,023,675,722	160,461,886,104
No calificadas	64,910,846	66,196,301	64,602,050
	<u>460,852,642,743</u>	<u>369,321,979,573</u>	<u>329,112,591,135</u>
Productos por cobrar	5,073,668,639	3,114,861,169	3,002,948,385
(Estimación por deterioro)	(377,923,975)	(390,190,796)	(295,663,865)
	<u>¢ 465,548,387,407</u>	<u>372,046,649,946</u>	<u>331,819,875,655</u>

Para al cálculo de la pérdida esperada los emisores son calificados según la información suministrada por PIPCA.

Cartera de crédito

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Créditos vigentes	1,044,662,176,542	1,072,282,243,813	1,091,719,167,115
Créditos vencidos	80,643,260,206	55,149,976,407	68,875,320,822
Créditos cobro judicial	1,874,004,704	1,576,420,022	1,604,028,121
Sub-total cartera de crédito	<u>1,127,179,441,452</u>	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>1,162,198,516,058</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito (1)	(5,112,155,074)	(7,529,369,133)	(8,443,549,223)
Productos por cobrar	10,145,316,870	10,288,217,798	11,073,926,203
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(67,818,071,705)	(67,667,907,132)	(71,213,767,075)
Total cartera de crédito	<u>¢ 1,064,394,531,543</u>	<u>1,064,099,581,775</u>	<u>1,093,615,125,963</u>

- (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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, todos los préstamos son originados por Caja de ANDE.

Al 30 de setiembre de 2022, al 31 de diciembre y 30 de setiembre 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	30 de setiembre de 2022	
	Bruto	Neto
A1	¢ 923,114,700,572	918,495,508,108
A2	13,424,799,961	13,357,675,961
B1	146,371,233,711	140,517,851,579
B2	11,652,031,928	10,606,960,232
C1	4,268,009,998	3,485,013,833
C2	2,461,328,604	1,473,290,121
D	5,064,556,651	2,197,693,211
E	30,968,096,897	8,515,182,268
	¢ <u>1,137,324,758,322</u>	<u>1,098,649,175,313</u>
Menos exceso estimación		(50,309,071)
Estimación CSD (1)		(633,567,583)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(5,112,155,074)</u>
Total cartera		<u><u>1,064,394,531,543</u></u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 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	30 de setiembre de 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 923,480,631,219	918,856,744,941
A2	12,061,137,527	12,000,826,839
B1	177,846,514,400	170,700,945,452
B2	8,479,205,375	7,687,660,631
C1	10,853,930,956	8,680,400,914
C2	2,529,689,286	1,485,237,571
D	8,875,808,718	3,577,537,765
E	29,145,524,780	8,377,141,172
	¢ <u>1,173,272,442,261</u>	<u>1,131,366,495,285</u>
Menos exceso estimación		(48,002,576)
Estimación CSD (1)		(801,205,481)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(8,443,549,223)</u>
Total cartera		<u>1,093,615,125,963</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 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:

30 de setiembre de 2022				
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	99,696,206	705,663	502,009
Total grupo 1	¢	99,696,206	705,663	502,009
Grupo 2				
A1	¢	916,034,053,079	6,980,245,624	4,618,690,455
A2		13,311,780,940	113,019,021	67,124,000
B1		144,835,543,572	1,535,690,139	5,853,382,132
B2		11,480,373,805	171,658,123	1,045,071,696
C1		4,196,110,268	71,899,730	782,996,165
C2		2,394,099,440	67,229,164	988,038,483
D		4,938,403,495	126,153,156	2,866,863,440
E		29,889,380,647	1,078,716,250	22,452,914,629
Total grupo 2	¢	1,127,079,745,246	10,144,611,207	38,675,081,000
Exceso estimación				50,309,071
Estimación CSD (1)				633,567,583
Estimación contracíclica				28,458,612,042
Total cartera	¢	1,127,179,441,452	10,145,316,870	67,818,071,705

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

		31 de diciembre de 2021		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 2				
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	¢	1,129,008,640,242	10,288,217,798	67,667,907,132

		30 de setiembre de 2021		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 2				
A1	¢	916,113,659,274	7,366,971,945	4,623,886,278
A2		11,954,415,039	106,722,488	60,310,688
B1		176,052,535,730	1,793,978,670	7,145,568,948
B2		8,363,007,972	116,197,403	791,544,744
C1		10,624,604,313	229,326,643	2,173,530,042
C2		2,451,453,441	78,235,845	1,044,451,715
D		8,603,526,765	272,281,953	5,298,270,953
E		28,035,313,524	1,110,211,256	20,768,383,608
Total Grupo 2	¢	1,162,198,516,058	11,073,926,203	41,905,946,976
Exceso estimación				48,002,576
Estimación CSD (1)				801,205,481
Estimación contracíclica				28,458,612,042
Total cartera	¢	1,162,198,516,058	11,073,926,203	71,213,767,075

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 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 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, Caja de ANDE mantiene un exceso sobre la estimación mínima sobre la cartera de crédito de 0.15%, 0.14% y 0.13% respectivamente.

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cuota de capital	¢	155,277,278,021	144,600,805,149	154,784,634,640
Fiduciaria		42,910,057,838	46,970,030,259	49,194,208,016
Hipotecaria		295,356,305,120	291,816,952,231	291,314,848,582
Póliza		61,886,691,809	58,141,339,121	58,324,103,581
Contrato		17,739,500,453	17,857,828,487	17,708,040,809
Prendaria		2,508,507,164	2,969,294,581	3,081,456,542
Seguro de crédito		9,557,952,304	0	0
Seguro Caución (1)		439,561,753,600	553,410,330,579	575,180,659,207
Garantía colateral		86,230,736,595	0	0
Mixta (2)		8,135,749,306	12,368,846,360	12,610,564,681
Contrato de control sobre cuentas (3)		8,014,909,242	873,213,475	0
	¢	<u>1,127,179,441,452</u>	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>1,162,198,516,058</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 Caja de ANDE, el fiel cumplimiento de las condiciones del crédito de acuerdo con las especificaciones del contrato. Al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el monto de este fondo es de ¢9,654,759,190 y ¢10,021,083,541, 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 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 (Caución) 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, razón por la cual; el 31 de agosto del 2022 se trasladan las inversiones del INS hacia Caja de ANDE, disolviendo dicho fondo. Ver nota 14 y 31.

- (2) La garantía mixta corresponde aquellos préstamos que presentan diferentes tipos 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 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, un detalle del valor razonable de las garantías reales por categoría de riesgo es como sigue:

Categoría de riesgo	30 de setiembre de 2022	
	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 246,823,592,594	472,974,346,376
A2	1,680,436,589	3,296,671,283
B1	37,210,142,292	62,049,030,027
B2	1,453,272,510	2,616,538,349
C1	1,381,670,525	2,642,660,164
C2	569,272,795	915,955,583
D	1,718,977,797	3,233,310,885
E	7,027,447,181	12,165,198,381
	¢ 297,864,812,283	559,893,711,048

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2021	
	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

Categoría de riesgo	30 de setiembre de 2021	
	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 236,022,117,421	389,512,228,097
A2	1,293,221,117	2,101,379,477
B1	44,163,169,846	64,279,173,613
B2	622,420,325	1,063,726,676
C1	2,627,322,440	3,883,191,193
C2	517,768,246	784,994,368
D	2,483,188,768	3,822,377,143
E	6,667,096,961	9,477,781,269
	¢ 294,396,305,124	474,924,851,836

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, un detalle del valor razonable de las garantías (excepto reales) por categoría de riesgo es como sigue:

Categoría de riesgo	30 de setiembre de 2022	
	Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 669,310,156,692	669,310,156,692
A2	11,631,344,350	11,631,344,350
B1	107,625,401,280	107,625,401,280
B2	10,027,101,294	10,027,101,294
C1	2,814,439,743	2,814,439,743
C2	1,824,826,645	1,824,826,645
D	3,219,425,698	3,219,425,698
E	22,861,933,467	22,861,933,467
	¢ 829,314,629,169	829,314,629,169

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2021	
	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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	30 de setiembre de 2021	
	Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	680,091,541,854	680,091,541,854
A2	10,661,193,922	10,661,193,922
B1	131,889,365,885	131,889,365,885
B2	7,740,587,648	7,740,587,648
C1	7,997,281,873	7,997,281,873
C2	1,933,685,195	1,933,685,195
D	6,120,337,997	6,120,337,997
E	21,368,216,563	21,368,216,563
	¢ 867,802,210,937	867,802,210,937

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	954,467,142	1,074,463,125	1,128,164,216
Industria manufacturera	128,723,617	150,423,871	155,720,910
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	18,387,219	25,268,358	26,054,558
Construcción, compra y reparación inmuebles	305,314,901,559	317,865,165,368	322,844,991,152
Comercio	760,351,172	978,430,137	1,094,423,774
Hotel y restaurante	7,303,214	7,462,974	7,512,379
Transporte	469,893,912	565,259,596	650,261,482
Enseñanza	2,522,079	4,072,314	4,556,539
Servicios	1,795,392,821	2,115,713,343	2,200,427,736
Consumo	817,727,498,717	806,222,381,156	834,086,403,312
	¢ 1,127,179,441,452	1,129,008,640,242	1,162,198,516,058

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Cartera de crédito por morosidad

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 aproximadamente el 93%, 95% y 94% del saldo de la cartera se encuentra al día, respectivamente.

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al día	¢ 1,044,662,176,542	1,072,282,243,813	1,091,719,167,115
De 1 a 30 días	37,445,862,618	22,055,468,888	27,258,474,392
De 31 a 60 días	23,304,258,399	12,065,190,938	16,553,761,715
De 61 a 90 días	4,174,044,535	5,744,211,067	7,457,096,550
De 91 a 120 días	3,622,839,196	4,803,919,261	5,526,443,492
De 121 a 180 días	4,137,347,902	7,117,803,989	8,354,404,046
Más de 180 días	7,958,907,556	3,363,382,264	3,725,140,627
Cobro judicial	1,874,004,704	1,576,420,022	1,604,028,121
	<u>¢ 1,127,179,441,452</u>	<u>1,129,008,640,242</u>	<u>1,162,198,516,058</u>

Préstamos por tipo de cartera

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Créditos vigentes			
Consumo – Personas Físicas	¢ 634,318,516,695	637,604,239,835	654,064,232,933
Vivienda – Personas Físicas	367,403,887,201	385,687,465,347	387,410,500,602
Vehículos – Personas Físicas	23,911,471,375	29,575,352,880	31,129,776,595
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	19,028,301,271	19,415,185,751	19,114,656,985
	<u>¢ 1,044,662,176,542</u>	<u>1,072,282,243,813</u>	<u>1,091,719,167,115</u>
Créditos vencidos			
Consumo – Personas Físicas	¢ 53,127,302,483	35,783,350,093	45,768,713,977
Vivienda – Personas Físicas	25,229,600,465	17,443,495,540	20,726,691,440
Vehículos – Personas Físicas	1,119,397,166	892,761,325	1,199,219,419
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	1,166,960,092	1,030,369,449	1,180,695,986
	<u>¢ 80,643,260,206</u>	<u>55,149,976,407</u>	<u>68,875,320,822</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Créditos cobro judicial			
Consumo – Personas Físicas	¢ 392,980,714	415,733,415	450,990,860
Vivienda – Personas Físicas	1,301,623,932	986,506,038	952,978,780
Vehículos – Personas Físicas	71,584,350	61,764,192	78,327,998
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	107,815,708	112,416,377	121,730,483
	¢ <u>1,874,004,704</u>	<u>1,576,420,022</u>	<u>1,604,028,121</u>

Préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 los préstamos en los cuales ha cesado la acumulación de intereses se detallan a continuación:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cantidad de préstamos	1,461	597	611
Monto de préstamos	¢ 9,816,501,210	4,912,565,067	5,165,343,862

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el detalle de la cartera en cobro judicial de Caja de ANDE es el siguiente:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cantidad de préstamos	209	201	212
Monto de préstamos	¢ 1,874,004,704	1,576,420,022	1,604,028,121
Porcentaje de la cartera	0.17%	0.14%	0.14%

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

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

Al 30 de setiembre 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	48,884	¢ 188,245,524,121
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	20,174	290,390,694,246
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,154	248,176,402,287
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,905	168,395,052,744
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,347	104,384,462,100
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,211	65,988,267,847
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	536	34,586,190,004
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	342	27,012,848,103
	<u>88,553</u>	<u>¢ 1,127,179,441,452</u>

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 ¢100,000,000	303	23,895,271,115
	<u>89,022</u>	<u>¢ 1,129,008,640,242</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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	48,606	¢ 189,666,556,600
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	21,352	307,772,712,826
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,770	263,250,657,099
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	5,056	173,617,518,864
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,390	106,097,964,714
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,187	64,626,146,755
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	513	33,024,104,563
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	306	24,142,854,637
	<u>90,180</u>	<u>¢ 1,162,198,516,058</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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 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	4,801,194,961	13,725,579,397	13,507,305,494
Menos:			
Créditos dados de baja	(473,045,609)	(287,852,319)	(245,113,778)
Disminución de la estimación	<u>(4,177,984,779)</u>	<u>(9,204,679,517)</u>	<u>(5,483,284,212)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 67,818,071,705</u>	<u>67,667,907,132</u>	<u>71,213,767,075</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, se tienen en cuentas de orden por ¢746,545,955, ¢626,996,125 y ¢626,300,901 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso de los intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 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:

		Al 30 de setiembre de 2022							
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	¢ 892,348,633,215	4,494,644,927	3,618,949	0	0	0	0	887,850,369,339	
A2	11,970,897,884	60,300,944	0	0	0	0	0	11,910,596,940	
B1	119,475,214,840	0	0	145,866,816	4,561,610,603	16,550	0	114,767,720,871	
B2	6,529,574,193	0	0	2,906,320	599,910,879	0	0	5,926,756,994	
C1	2,475,001,491	0	0	4,285,093	408,604,738	0	0	2,062,111,660	
C2	489,315,523	0	0	28,938	243,502,394	0	0	245,784,191	
D	2,135,847,311	0	0	3,803,570	1,043,473,229	0	0	1,088,570,512	
E	9,237,692,085	0	0	5,152,327	4,692,697,991	0	0	4,539,841,767	
Valor en libros	¢ 1,044,662,176,542	4,554,945,871	3,618,949	162,043,064	11,549,799,834	16,550	0	1,028,391,752,274	

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

		Al 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

		Al 30 de setiembre 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	¢ 900,532,959,303	4,538,089,086	6,483,110	0	0	0	0	895,988,387,107
A2	11,221,895,452	56,572,685	5,000	0	0	0	0	11,165,317,767
B1	156,627,278,393	0	0	180,272,220	6,094,180,968	0	0	150,352,825,205
B2	5,889,850,734	0	0	1,376,455	566,512,927	0	0	5,321,961,352
C1	5,554,749,057	0	0	8,825,866	958,190,214	0	0	4,587,732,977
C2	471,941,031	0	0	32,722	234,558,796	0	0	237,349,513
D	3,015,552,885	0	0	5,278,794	1,487,445,216	0	0	1,522,828,875
E	8,404,940,260	0	0	3,904,153	3,457,578,034	0	1,035,188	4,942,422,885
Valor en libros	¢ 1,091,719,167,115	4,594,661,771	6,488,110	199,690,210	12,798,466,155	0	1,035,188	1,074,118,825,681

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(b) **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.

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.

Indicador	<i>Cálculo Interno</i>			<i>Límite SUGEF</i>	
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	Normal	Nivel 1
ICP 1					
mes	14.25	17.08	14.62	1.00 V	0.83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3					
mes	10.93	14.07	10.78	0.85 V	0.70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

Para administrar el riesgo de liquidez, Caja de ANDE monitorea de manera constante distintos indicadores tales como de liquidez operativa, estructural, así como del mercado.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

Moneda nacional	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	39,460,253,261	0	0	0	0	0	0	0	39,460,253,261
Encaje legal	40,385,566,388	249,656,971	208,359,796	211,586,218	665,130,007	1,185,538,193	4,228,447,727	0	47,134,285,300
Inversiones	14,304,726,357	52,804,428,855	11,596,616,496	11,778,472,362	54,169,799,505	105,774,706,479	188,611,523,403	0	439,040,273,457
Cartera de créditos	0	17,173,589,946	8,109,336,771	8,143,669,379	24,648,901,392	50,346,537,582	977,050,731,989	46,739,836,189	1,132,212,603,248
Total de recuperaciones de activos	94,150,546,006	70,227,675,772	19,914,313,063	20,133,727,959	79,483,830,904	157,306,782,254	1,169,890,703,119	46,739,836,189	1,657,847,415,266
Obligaciones con el público	501,766,363,043	0	0	0	0	0	0	0	501,766,363,043
Obligaciones con entidades financieras	0	1,389,338,244	1,389,065,309	1,410,574,785	4,434,200,045	7,903,587,954	28,189,651,511	0	44,716,417,848
Cargos por pagar	13,079,092,357	275,041,564	0	0	0	0	0	0	13,354,133,921
Total vencimiento de pasivos	514,845,455,400	1,664,379,808	1,389,065,309	1,410,574,785	4,434,200,045	7,903,587,954	28,189,651,511	0	559,836,914,812
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(420,694,909,394)	68,563,295,964	18,525,247,754	18,723,153,174	75,049,630,859	149,403,194,300	1,141,701,051,608	46,739,836,189	1,098,010,500,454
Moneda extranjera									
Disponibilidades	3,247,804,231	0	0	0	0	0	0	0	3,247,804,231
Encaje legal	31,907,049	20,264,553	3,180,080	3,203,931	9,756,692	20,181,926	48,912,521	0	137,406,752
Inversiones	64,910,846	509,492,497	1,176,878,239	0	941,013,257	6,134,142,512	18,059,600,574	0	26,886,037,925
Total de recuperaciones de activos	3,344,622,126	529,757,050	1,180,058,319	3,203,931	950,769,949	6,154,324,438	18,108,513,095	0	30,271,248,908
Obligaciones con el público	3,436,749,767	0	0	0	0	0	0	0	3,436,749,767
Obligaciones con entidades financieras	0	135,097,019	21,200,536	21,359,540	65,044,613	134,546,174	326,083,475	0	703,331,357
Total vencimiento de pasivos	3,436,749,767	135,097,019	21,200,536	21,359,540	65,044,613	134,546,174	326,083,475	0	4,140,081,124
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	(92,127,641)	394,660,031	1,158,857,783	(18,155,609)	885,725,336	6,019,778,264	17,782,429,620	0	26,131,167,784
Total calce de plazos de activos y pasivos	(420,787,037,035)	68,957,955,995	19,684,105,537	18,704,997,565	75,935,356,195	155,422,972,564	1,159,483,481,228	46,739,836,189	1,124,141,668,238

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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:

Moneda nacional	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	55,786,811,997	0	0	0	0	0	0	0	55,786,811,997
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	55,968,541,141	38,355,698,848	8,208,591,639	11,621,712,534	23,916,214,366	49,138,321,945	157,293,972,353	0	344,503,052,826
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	146,471,967,130	56,299,609,454	16,521,929,362	19,991,291,504	49,300,025,489	100,789,501,837	1,149,197,462,252	35,999,024,561	1,574,570,811,589
Obligaciones con el público	445,654,069,754	0	0	0	0	0	0	0	445,654,069,754
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Total vencimiento de pasivos	458,056,795,400	1,945,673,077	1,615,594,458	1,662,612,037	4,959,300,534	8,146,439,161	46,644,079,631	0	523,030,494,298
Calce activos y pasivos en moneda nacional	¢ (311,584,828,270)	54,353,936,377	14,906,334,904	18,328,679,467	44,340,724,955	92,643,062,676	1,102,553,382,621	35,999,024,561	1,051,540,317,291
Moneda extranjera									
Disponibilidades	2,476,201,205	0	0	0	0	0	0	0	2,476,201,205
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
Total de recuperaciones de activos	2,718,069,070	0	525,583,038	194,373,678	3,875,476,327	3,443,058,962	19,829,099,610	0	30,585,660,685
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
Total vencimiento de pasivos	2,711,006,693	116,319,004	116,319,004	116,319,004	348,957,013	465,276,022	0	0	3,874,196,740
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	¢ 7,062,377	(116,319,004)	409,264,034	78,054,674	3,526,519,314	2,977,782,940	19,829,099,610	0	26,711,463,945
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢ (311,577,765,893)	54,237,617,373	15,315,598,938	18,406,734,141	47,867,244,269	95,620,845,616	1,122,382,482,231	35,999,024,561	1,078,251,781,236

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

Moneda nacional	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	41,396,323,664	0	0	0	0	0	0	0	41,396,323,664
Encaje legal	42,172,274,318	232,872,957	190,121,983	192,887,322	601,029,876	1,060,779,210	6,094,814,334	0	50,544,780,000
Inversiones	68,881,161,687	18,348,702,451	12,122,068,315	11,637,510,504	24,161,924,570	31,501,537,704	139,671,060,223	0	306,323,965,454
Cartera de créditos	0	18,521,251,114	8,180,522,360	8,220,097,250	24,933,626,155	51,073,735,308	1,009,079,677,286	44,819,983,565	1,164,828,893,038
Total de recuperaciones de activos	152,449,759,669	37,102,826,522	20,492,712,658	20,050,495,076	49,696,580,601	83,636,052,222	1,154,845,551,843	44,819,983,565	1,563,093,962,156
Obligaciones con el público	432,887,070,550	0	0	0	0	0	0	0	432,887,070,550
Obligaciones con entidades financieras	0	1,588,496,074	1,584,349,857	1,607,394,346	5,008,582,299	8,839,826,751	50,790,119,450	0	69,418,768,777
Cargos por pagar	11,659,564,751	352,111,904	0	0	0	0	0	0	12,011,676,655
Total vencimiento de pasivos	444,546,635,301	1,940,607,978	1,584,349,857	1,607,394,346	5,008,582,299	8,839,826,751	50,790,119,450	0	514,317,515,982
Calce activos y pasivos en moneda nacional	€ (292,096,875,632)	35,162,218,544	18,908,362,801	18,443,100,730	44,687,998,302	74,796,225,471	1,104,055,432,393	44,819,983,565	1,048,776,446,174
Moneda extranjera									
Disponibilidades	€ 1,255,374,932	0	0	0	0	0	0	0	1,255,374,932
Encaje legal	152,037,182	0	0	0	0	0	0	0	152,037,182
Inversiones	64,602,050	1,104,963,182	3,579,478,305	0	699,002,741	5,994,894,356	14,348,633,432	0	25,791,574,066
Total de recuperaciones de activos	1,472,014,164	1,104,963,182	3,579,478,305	0	699,002,741	5,994,894,356	14,348,633,432	0	27,198,986,180
Obligaciones con el público	2,578,825,677	0	0	0	0	0	0	0	2,578,825,677
Obligaciones con entidades financieras	0	113,517,613	113,517,613	113,517,613	340,552,840	794,623,300	0	0	1,475,728,979
Total vencimiento de pasivos	2,578,825,677	113,517,613	113,517,613	113,517,613	340,552,840	794,623,300	0	0	4,054,554,656
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	€ (1,106,811,513)	991,445,569	3,465,960,692	(113,517,613)	358,449,901	5,200,271,056	14,348,633,432	0	23,144,431,524
Total calce de plazos de activos y pasivos	€ (293,203,687,145)	36,153,664,113	22,374,323,493	18,329,583,117	45,046,448,203	79,996,496,527	1,118,404,065,825	44,819,983,565	1,071,920,877,698

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

Al 30 de setiembre 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	42,708,057,492	0	0	0	0	0	0	0	42,708,057,492
Encaje legal	40,417,473,437	269,921,524	211,539,876	214,790,149	674,886,699	1,205,720,119	4,277,360,248	0	47,271,692,052
Inversiones	14,369,637,203	53,313,921,352	12,773,494,735	11,778,472,362	55,110,812,762	111,908,848,991	206,671,123,977	0	465,926,311,382
Cartera de créditos	0	17,173,589,946	8,109,336,771	8,143,669,379	24,648,901,392	50,346,537,582	977,050,731,989	46,739,836,189	1,132,212,603,248
Total de recuperaciones de activos	97,495,168,132	70,757,432,822	21,094,371,382	20,136,931,890	80,434,600,853	163,461,106,692	1,187,999,216,214	46,739,836,189	1,688,118,664,174
Obligaciones con el público	505,203,112,810	0	0	0	0	0	0	0	505,203,112,810
Obligaciones con entidades	0	1,524,435,263	1,410,265,845	1,431,934,325	4,499,244,658	8,038,134,128	28,515,734,986	0	45,419,749,205
Cargos por pagar	13,079,092,357	275,041,564	0	0	0	0	0	0	13,354,133,921
Total vencimiento de pasivos	518,282,205,167	1,799,476,827	1,410,265,845	1,431,934,325	4,499,244,658	8,038,134,128	28,515,734,986	0	563,976,995,936
Diferencia	(420,787,037,035)	68,957,955,995	19,684,105,537	18,704,997,565	75,935,356,195	155,422,972,564	1,159,483,481,228	46,739,836,189	1,124,141,668,238

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	58,263,013,202	0	0	0	0	0	0	0	58,263,013,202
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	56,034,737,442	38,355,698,848	8,734,174,677	11,816,086,212	27,791,690,693	52,581,380,907	177,123,071,963	0	372,436,840,742
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	149,190,036,200	56,299,609,454	17,047,512,400	20,185,665,182	53,175,501,816	104,232,560,799	1,169,026,561,862	35,999,024,561	1,605,156,472,274
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	(311,577,765,893)	54,237,617,373	15,315,598,938	18,406,734,141	47,867,244,269	95,620,845,616	1,122,382,482,231	35,999,024,561	1,078,251,781,236

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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	42,651,698,596	0	0	0	0	0	0	0	42,651,698,596
Encaje legal	42,324,311,500	232,872,957	190,121,983	192,887,322	601,029,876	1,060,779,210	6,094,814,334	0	50,696,817,182
Inversiones	68,945,763,737	19,453,665,633	15,701,546,620	11,637,510,504	24,860,927,311	37,496,432,060	154,019,693,655	0	332,115,539,520
Cartera de créditos	0	18,521,251,114	8,180,522,360	8,220,097,250	24,933,626,155	51,073,735,308	1,009,079,677,286	44,819,983,565	1,164,828,893,038
Total de recuperaciones de activos	153,921,773,833	38,207,789,704	24,072,190,963	20,050,495,076	50,395,583,342	89,630,946,578	1,169,194,185,275	44,819,983,565	1,590,292,948,336
Obligaciones con el público	435,465,896,227	0	0	0	0	0	0	0	435,465,896,227
Obligaciones con entidades	0	1,702,013,687	1,697,867,470	1,720,911,959	5,349,135,139	9,634,450,051	50,790,119,450	0	70,894,497,756
Cargos por pagar	11,659,564,751	352,111,904	0	0	0	0	0	0	12,011,676,655
Total vencimiento de pasivos	447,125,460,978	2,054,125,591	1,697,867,470	1,720,911,959	5,349,135,139	9,634,450,051	50,790,119,450	0	518,372,070,638
Diferencia	(293,203,687,145)	36,153,664,113	22,374,323,493	18,329,583,117	45,046,448,203	79,996,496,527	1,118,404,065,825	44,819,983,565	1,071,920,877,698

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

Al 30 de setiembre de 2022	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	505,203,113	518,282,205	518,282,205	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	45,419,749	52,015,101	20,479,153	16,194,331	10,117,374	3,994,133	1,230,110	0
	550,622,862	570,297,306	538,761,358	16,194,331	10,117,374	3,994,133	1,230,110	0

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

Al 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	484,438,158	19,179,244	15,019,859	8,759,455	3,805,833	8,804,388

Al 30 de setiembre de 2021	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢ 435,465,896	447,125,461	447,125,461	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	70,894,498	85,660,725	24,737,898	20,307,631	16,117,645	10,465,581	4,576,957	9,455,013
	¢ 506,360,394	532,786,186	471,863,359	20,307,631	16,117,645	10,465,581	4,576,957	9,455,013

Al 30 de setiembre de 2022 Caja de ANDE mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢65,000,000,000; al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 por ¢95,339,600,000 para ambos periodos, de las cuales al final del período están siendo utilizadas por un monto de ¢44,716,417,849; ¢64,633,827,921 y ¢69,418,768,777 respectivamente.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(c) **Riesgo de mercado**

Es el riesgo de que el valor de un activo 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 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

A1 30 de setiembre 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	¢ 68,422,898,285	27,118,619,581	60,182,681,924	114,434,861,489	72,940,247,108	148,280,426,253	491,379,734,640
Cartera de créditos	614,631,391,328	25,094,507,543	37,374,390,717	73,866,684,618	143,005,201,356	976,833,539,822	1,870,805,715,384
	683,054,289,613	52,213,127,124	97,557,072,641	188,301,546,107	215,945,448,464	1,125,113,966,075	2,362,185,450,024
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	32,964,376,698	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,461,024,408	5,207,767,154	46,856,794,148
	32,964,376,698	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,461,024,408	5,207,767,154	46,856,794,148
Brecha en moneda nacional	650,089,912,915	51,445,195,144	96,405,174,672	185,997,750,168	211,484,424,056	1,119,906,198,921	2,315,328,655,876
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	578,363,349	1,569,308,371	1,191,881,416	6,735,477,010	2,269,560,919	18,692,074,916	31,036,665,981
	578,363,349	1,569,308,371	1,191,881,416	6,735,477,010	2,269,560,919	18,692,074,916	31,036,665,981
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	139,516,596	50,924,586	76,386,879	152,773,759	280,085,221	64,096,035	763,783,076
	139,516,596	50,924,586	76,386,879	152,773,759	280,085,221	64,096,035	763,783,076
Brecha en moneda extranjera	¢ 438,846,753	1,518,383,785	1,115,494,537	6,582,703,251	1,989,475,698	18,627,978,881	30,272,882,905
Total recuperación de activos	¢ 683,632,652,962	53,782,435,495	98,748,954,057	195,037,023,117	218,215,009,383	1,143,806,040,991	2,393,222,116,005
Total vencimiento de pasivos	¢ 33,103,893,294	818,856,566	1,228,284,848	2,456,569,698	4,741,109,629	5,271,863,189	47,620,577,224
Brecha total de activos y pasivos	¢ 650,528,759,668	52,963,578,929	97,520,669,209	192,580,453,419	213,473,899,754	1,138,534,177,802	2,345,601,538,781

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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	¢ 106,881,468,710	21,730,111,404	27,248,871,536	54,231,460,382	43,318,750,482	137,263,523,858	390,674,186,372
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
	733,068,549,412	47,619,992,253	65,886,245,002	130,594,990,422	191,381,051,033	1,131,396,186,043	2,299,947,014,165
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	682,748,755,183	46,852,060,273	64,734,347,033	128,291,194,483	186,773,459,155	1,122,878,582,131	2,232,278,398,258
<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	¢ 734,528,401,398	48,582,683,076	70,152,919,247	134,572,098,244	197,391,387,715	1,147,723,337,653	2,332,950,827,333
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	¢ 684,092,288,164	47,465,794,082	68,652,064,264	131,919,345,287	192,783,795,837	1,139,205,733,741	2,264,119,021,375

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

A1 30 de setiembre 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	¢ 87,933,722,116	25,891,157,225	26,772,617,964	36,120,940,629	36,722,240,658	125,482,588,911	338,923,267,503
Cartera de créditos	635,010,035,650	27,001,955,369	40,262,916,248	79,706,999,780	154,812,867,135	1,040,461,180,683	1,977,255,954,865
	722,943,757,766	52,893,112,594	67,035,534,212	115,827,940,409	191,535,107,793	1,165,943,769,594	2,316,179,222,368
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	54,282,389,852	766,204,373	1,149,306,559	2,298,613,118	4,597,226,237	9,700,145,129	72,793,885,268
	54,282,389,852	766,204,373	1,149,306,559	2,298,613,118	4,597,226,237	9,700,145,129	72,793,885,268
Brecha en moneda nacional	668,661,367,914	52,126,908,221	65,886,227,653	113,529,327,291	186,937,881,556	1,156,243,624,465	2,243,385,337,100
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	1,170,714,457	3,919,444,495	944,802,134	6,465,437,747	4,166,359,069	12,268,410,764	28,935,168,666
	1,170,714,457	3,919,444,495	944,802,134	6,465,437,747	4,166,359,069	12,268,410,764	28,935,168,666
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	113,517,614	340,552,842	340,552,842	681,105,685	113,517,618	0	1,589,246,601
	113,517,614	340,552,842	340,552,842	681,105,685	113,517,618	0	1,589,246,601
Brecha en moneda extranjera	¢ 1,057,196,843	3,578,891,653	604,249,292	5,784,332,062	4,052,841,451	12,268,410,764	27,345,922,065
Total recuperación de activos	¢ 724,114,472,223	56,812,557,089	67,980,336,346	122,293,378,156	195,701,466,862	1,178,212,180,358	2,345,114,391,034
Total vencimiento de pasivos	¢ 54,395,907,466	1,106,757,215	1,489,859,401	2,979,718,803	4,710,743,855	9,700,145,129	74,383,131,869
Brecha total de activos y pasivos	¢ 669,718,564,757	55,705,799,874	66,490,476,945	119,313,659,353	190,990,723,007	1,168,512,035,229	2,270,731,259,165

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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 30 de setiembre 2022 para la tasa de interés en colones –TBP-, el patrimonio en riesgo en ¢35.129,4 millones, (¢41.613,6 millones a setiembre 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 ¢1,16 millones (¢0,96 millones a setiembre 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:

	Efecto en el valor razonable					
	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 35,129	35,129	39,783	39,783	41,614	41,614
Obligaciones con entidades	¢ 302	302	463	463	508	508

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, 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, la posición neta en moneda extranjera se detalla como sigue:

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	5,350,251	4,109,838	2,235,016
Inversiones en valores		42,492,790	43,291,419	40,957,860
Otras cuentas por cobrar		300,752	252,865	132,129
Otros activos		10,400	10,000	10,000
Total de activos	US\$	<u>48,154,193</u>	<u>47,664,122</u>	<u>43,335,005</u>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		5,431,707	4,201,483	4,095,259
Otras obligaciones financieras		1,111,600	1,802,697	2,343,506
Otras cuentas por pagar y provisiones		890,603	2,514,650	384,599
Total de pasivos		<u>7,433,910</u>	<u>8,518,830</u>	<u>6,823,364</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>40,720,283</u>	<u>39,145,292</u>	<u>36,511,641</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de setiembre del 2022, el exceso de Activos sobre Pasivos en dólares es de \$40,7 millones (\$4,2 millones más con respecto a setiembre 2021 y \$ 1,6 millones de aumento con respecto a diciembre 2021).

Por cada colón de disminución en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢40,7 millones en el gasto por diferencias de cambio neto a setiembre 2022 (¢4,2 millones de aumento en el gasto por diferencias de cambiario en setiembre 2021 y ¢1,6 millones de incremento con relación a diciembre 2021).

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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\$	5,133,083	0	0	0	0	0	0	5,133,083
Encaje legal		50,428	32,028	5,026	5,064	15,420	31,897	77,305	217,168
Inversiones		102,590	805,242	1,860,030	0	1,487,251	9,694,877	28,542,800	42,492,790
Total de recuperaciones de activos		5,286,101	837,270	1,865,056	5,064	1,502,671	9,726,774	28,620,105	47,843,041
Obligaciones con el público		5,431,707	0	0	0	0	0	0	5,431,707
Obligaciones con entidades		0	213,518	33,507	33,758	102,802	212,647	515,368	1,111,600
Total vencimiento de pasivos		5,431,707	213,518	33,507	33,758	102,802	212,647	515,368	6,543,307
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(145,606)	623,752	1,831,549	(28,694)	1,399,869	9,514,127	28,104,737	41,299,734

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\$	3,837,584	0	0	0	0	0	0	3,837,584
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		4,212,427	0	814,542	301,238	6,006,162	5,336,008	30,730,879	47,401,256
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	540,808	721,079	0	1,802,697
Total vencimiento de pasivos		4,201,483	180,270	180,270	180,270	540,808	721,079	0	6,004,180
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	10,944	(180,270)	634,272	120,968	5,465,354	4,614,929	30,730,879	41,397,076

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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\$	1,993,576	0	0	0	0	0	0	1,993,576
Encaje legal		241,440	0	0	0	0	0	0	241,440
Inversiones		102,590	1,754,718	5,684,328	0	1,110,039	9,520,088	22,786,097	40,957,860
Total de recuperaciones de activos		2,337,606	1,754,718	5,684,328	0	1,110,039	9,520,088	22,786,097	43,192,876
Obligaciones con el público		4,095,259	0	0	0	0	0	0	4,095,259
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	540,808	1,261,888	0	2,343,506
Total vencimiento de pasivos		4,095,259	180,270	180,270	180,270	540,808	1,261,888	0	6,438,765
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(1,757,653)	1,574,448	5,504,058	(180,270)	569,231	8,258,200	22,786,097	36,754,111

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(d) Riesgo operativo

Según el acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”, se entiende por riesgo operativo 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 Caja de ANDE opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

Para la mitigación y control del riesgo operativo, riesgo legal, riesgo de reputación y riesgo de legitimación de capitales, la institución ha establecido mecanismos encaminados que garantizan la realización de monitoreo permanentes, así como el cumplimiento, gestión y mitigación de los riesgos indicados, manteniendo actualizados la normativa interna establecida (políticas, manuales, metodologías y planes de contingencia.)

Se continúa robusteciendo la comunicación entre las áreas responsables de la gestión del riesgo operativo y legal, al realizar una identificación anual de los riesgos en los procesos, así como reportes de incidentes y eventos potenciales por partes de las áreas.

En el riesgo tecnológico, se realizaron mejoras a nivel de los procesos de gobierno y gestión del riesgo de TI, durante el año se han incorporado nuevos análisis y formas de representar la información relacionado con la gestión de riesgos, lo cual ha permitido brindar una mayor madurez al proceso, así como acceso a la información para las partes interesadas.

Adicionalmente, como parte del cumplimiento de la normativa emitida por la Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF 5-17 “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información”), se continúan realizando esfuerzos a nivel de tecnologías de información, con la finalidad de brindar un servicio de excelencia a los accionistas de la Institución.

Caja de ANDE monitorea y evalúa el riesgo sistémico, a través de los indicadores de la Matriz de Riesgo Sistémico, cuyos resultados se comunican oportunamente a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia como apoyo para la toma de decisiones.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

(e) **Administración de capital**

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. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo a la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”.

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10, de conformidad con la Normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

Según la regulación vigente el indicador de Suficiencia Patrimonial no debe estar bajo del 10%. Adicional por política interna se determinó que dicho indicador debe ser superior al 20%.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el indicador de suficiencia patrimonial de Caja de ANDE se encuentra por encima del mínimo exigido por la regulación aplicable que es del 10%, manteniéndose en una categoría de riesgo normal.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el capital regulatorio (capital primario, capital secundario y deducciones) de Caja de ANDE se detalla a continuación:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Capital primario</u>			
Capital pagado ordinario	¢ 463,837,344,940	444,705,294,340	451,891,285,955
Reserva legal	358,079,307,146	314,189,871,024	314,189,779,897
	<u>¢ 821,916,652,086</u>	<u>758,895,165,364</u>	<u>766,081,065,852</u>
<u>Capital secundario</u>			
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	¢ 13,947,425,847	13,947,425,847	13,947,425,847
Ajustes por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable	(472,580,060)	0	0
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables	650,000	650,000	650,000
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas	682,709,278	819,725,610	848,630,133
Resultado del periodo menos deducciones de ley	<u>37,205,361,774</u>	<u>64,202,621,271</u>	<u>45,143,795,646</u>
	<u>¢ 51,363,566,839</u>	<u>78,970,422,728</u>	<u>59,940,501,626</u>
<u>Deducciones</u>			
Las participaciones en el capital de otras empresas, netas de estimaciones	¢ 11,709,574,006	11,474,871,487	11,401,346,789
Capital base regulatorio	<u>¢ 861,570,644,919</u>	<u>826,390,716,605</u>	<u>814,620,220,689</u>

Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre 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	¢ <u>52,733,314,177</u>	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	<u>7,791,916,988</u>	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	<u>5,947,624,686</u>	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	<u>234,409,714</u>	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	<u>188,346,350</u>	Garantía por tarjetas crédito
Productos por cobrar instrumentos financieros	<u>126,980,188</u>	Garantía de obligaciones, fideicomiso 1044 y tarjetas de crédito
Cartera de crédito	<u>79,497,281,904</u>	Garantía de obligaciones
Otros activos	<u>36,289,837</u>	Depósitos de garantía
Total	<u>¢ 146,556,163,844</u>	

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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
Disponibilidades restringidas	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
Productos por cobrar instrumentos financieros	203,082,219	Garantía de obligaciones y fideicomiso 1044
Cartera de crédito	89,491,105,231	Garantía de obligaciones
Otros activos	20,052,500	Depósitos de garantía
Total	¢ 161,935,795,232	

Al 30 de setiembre 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	¢ 50,453,353,676	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	1,048,350,898	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	14,298,433,147	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	167,484,615	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	187,959,852	Garantía por tarjetas crédito
Productos por cobrar instrumentos financieros	166,691,427	Garantía de obligaciones y fideicomiso 1044
Cartera de crédito	94,128,619,436	Garantía de obligaciones
Otros activos	19,897,100	Depósitos de garantía
Total	¢ 160,470,790,151	

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, los saldos y transacciones partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Activos:			
Cartera de crédito	¢ 590,506,421	615,064,141	658,557,032
Productos por cobrar	4,308,462	4,299,372	4,826,578
Participación en el capital de otras empresas (1)	<u>11,709,574,006</u>	<u>11,474,871,487</u>	<u>11,401,346,789</u>
Total activos	<u>¢ 12,304,388,889</u>	<u>12,094,235,000</u>	<u>12,064,730,399</u>
Pasivos:			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 1,311,580,926	1,113,181,626	978,079,262
Cargos por pagar	23,853,018	23,625,045	23,562,154
Cuentas por pagar Caja de Ande Seguros	<u>52,007,698</u>	<u>61,534,777</u>	<u>64,855,919</u>
Total pasivos	<u>¢ 1,387,441,642</u>	<u>1,198,341,448</u>	<u>1,066,497,335</u>

1) Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre 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).

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Ingresos:			
Ganancia por participación en el capital Corporación	¢ 45,455,925	251,755,757	212,415,507
Ganancia por participación en el capital Vida Plena	201,275,160	269,708,299	268,830,855
Ganancia por participación en el capital Caja de Ande Seguros	697,554,731	1,055,129,509	931,079,305
Ingresos con partes relacionadas	<u>59,609,527</u>	<u>76,725,729</u>	<u>56,866,027</u>
Total ingresos	<u>¢ 1,003,895,343</u>	<u>1,653,319,294</u>	<u>1,469,191,694</u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 93,589,539	99,026,204	96,402,338
Pérdida por participación capital Vida Plena	53,965,167	67,274,244	60,032,279
Pérdida por participación capital Caja de Ande Seguros	0	53,758,273	0
Pérdida por participación capital Corporación	18,601,798	838,439	0
Gastos con partes relacionadas	<u>508,284,878</u>	<u>752,785,107</u>	<u>567,516,521</u>
Total gastos	<u>¢ 674,441,382</u>	<u>973,682,267</u>	<u>723,951,138</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 las remuneraciones al personal clave de Caja de ANDE ascienden a ¢337,590,000, ¢450,120,000 y ¢337,590,000 respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 los saldos de cartera de crédito y captaciones a la vista corresponden a préstamos y ahorro que mantienen los miembros de la Junta Directiva, Gerencia y Jefaturas de departamentos en Caja de ANDE.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre 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 32 Contratos).

Nota 5. Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las disponibilidades se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	¢ 3,191,642,560	3,217,689,750	3,185,529,690
Banco Central de Costa Rica (1)	50,936,499,564	49,404,507,015	54,357,394,056
Entidades financieras del país	28,059,690,432	39,886,855,034	34,757,241,134
Disponibilidades restringidas (2)	¢ 7,791,916,988	8,443,090,826	1,048,350,898
	<u>89,979,749,544</u>	<u>100,952,142,625</u>	<u>93,348,515,778</u>
	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Fondos depositados en el BCCR	¢ 47,271,692,052	42,689,129,423	50,696,817,182
Fondo de Garantía de Depósitos	7,791,916,988	8,443,090,826	0
Encaje mínimo requerido	52,733,314,177	49,173,033,400	50,453,353,676
Exceso	¢ <u>2,330,294,863</u>	<u>1,959,186,849</u>	<u>243,463,506</u>
Exceso porcentual	4.23%	3.83%	0.48%

- (1) De acuerdo con la legislación vigente, 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 y dólares es de 15%.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

- (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 setiembre de 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), 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. Ese monto debe ser registrado en la subcuenta 116.29 Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – EML.

Nota 6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

<u>Cuentas y comisiones por cobrar</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	¢ 10,411,485	12,805,056	13,598,215
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	635,551	2,659,904	0
Otras cuentas por cobrar MN	70,573,044	78,436,404	365,358,706
Otras cuentas por cobrar ME	194,234,955	166,541,658	84,926,815
(Estimación por deterioro)	(34,867,738)	(32,434,291)	(37,706,256)
Total Cuentas y comisiones por cobrar	¢ 240,987,297	228,008,731	426,177,480

Nota 7. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Corporación del Magisterio</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 2,757,881,574	2,731,027,447	2,692,525,636
Monto de las utilidades	¢ 26,854,127	250,917,318	212,415,507
<u>Vida Plena OPC</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 3,382,611,959	3,372,318,299	3,407,587,342
Monto de las utilidades	¢ 147,309,993	202,434,055	208,798,576

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Caja de Ande Seguros</u>			
Porcentaje de participación en el capital	100.00%	100.00%	100.00%
Saldo de la participación	¢ 5,569,080,473	5,371,525,741	5,301,233,811
Monto de las utilidades	¢ 697,554,731	1,001,371,236	931,079,305
 <u>Total de participaciones</u>			
Saldo de la participación	¢ <u>11,709,574,006</u>	<u>11,474,871,487</u>	<u>11,401,346,789</u>
Monto de las utilidades	¢ <u>871,718,851</u>	<u>1,454,722,609</u>	<u>1,352,293,388</u>

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el detalle de los bienes mantenidos para la venta es el siguiente:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢ 338,395,780	335,529,035	315,409,139
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	4,400,000	4,400,000	0
Otros bienes adquiridos para la venta Inventario lectores	<u>21,827,236</u>	<u>12,412,884</u>	<u>1,827,715</u>
Subtotal	¢ 364,623,016	352,341,919	317,236,854
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	(78,538,015)	(77,494,921)	(68,077,386)
Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	<u>(1,100,000)</u>	<u>(275,000)</u>	<u>0</u>
	¢ <u>284,985,001</u>	<u>274,571,998</u>	<u>249,159,468</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 352,341,919	180,455,208	180,455,208
Más:			
Bienes recibidos durante el período	210,983,831	302,907,358	237,373,902
Lectores digitales	40,306,421	47,313,972	26,777,128
Menos:			
Venta de bienes	(208,117,086)	(134,617,873)	(93,604,313)
Venta de lectores	<u>(30,892,069)</u>	<u>(43,716,746)</u>	<u>(33,765,071)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>364,623,016</u>	<u>352,341,919</u>	<u>317,236,854</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 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	68,897,023	92,373,399	70,103,178
Menos:			
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta contra estimación	(67,028,929)	(54,826,792)	(42,249,106)
Saldo al final del año	¢ <u>79,638,015</u>	<u>77,769,921</u>	<u>68,077,386</u>

Nota 9. Propiedades, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 el detalle de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Terrenos	¢ 6,593,893,857	6,206,213,284	6,206,213,284
Edificios e instalaciones (1)	39,681,829,102	39,681,829,103	39,681,829,102
Equipos y mobiliarios	5,108,585,275	4,697,377,013	4,692,802,349
Equipos de computación	9,987,667,603	9,077,353,525	9,168,033,818
Vehículos	681,765,195	560,137,516	560,137,516
Activos por derecho de uso	5,978,137,441	5,177,316,079	5,177,316,079
Subtotal	¢ <u>68,031,878,473</u>	<u>65,400,226,520</u>	<u>65,486,332,148</u>
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	<u>(29,984,594,111)</u>	<u>(27,571,228,304)</u>	<u>(26,759,267,282)</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ <u>38,047,284,362</u>	<u>37,828,998,216</u>	<u>38,727,064,866</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2022, el detalle de propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Activos por derecho de uso	Total
Costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,697,377,013	9,077,353,525	560,137,516	5,177,316,079	39,066,171,271
Adiciones	387,680,573	0	445,741,073	1,284,699,713	304,010,303	800,821,362	3,222,953,024
Retiros	0	0	(34,532,811)	(374,385,635)	(182,382,624)	0	(591,301,070)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	3,571,595,462	16,370,072,249	5,108,585,275	9,987,667,603	681,765,195	5,978,137,441	41,697,823,225
Revaluación:							
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 30 de setiembre de 2022	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Deterioro:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 30 de setiembre de 2022	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Depreciación acumulada - costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	2,790,841,524	2,331,435,314	5,497,505,385	445,950,737	4,098,708,563	15,164,441,523
Gasto por depreciación	0	246,772,903	277,449,211	823,009,519	44,718,498	1,195,148,338	2,587,098,469
Retiros	0	0	(29,584,871)	(333,922,036)	(181,789,693)	0	(545,296,600)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	0	3,037,614,427	2,579,299,654	5,986,592,868	308,879,542	5,293,856,901	17,206,243,392
Depreciación acumulada - revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	12,406,786,780	0	0	0	0	12,406,786,780
Gasto por depreciación	0	371,563,939	0	0	0	0	371,563,939
Saldo al 30 de setiembre de 2022	0	12,778,350,719	0	0	0	0	12,778,350,719
Saldo neto al 30 de setiembre de 2022	¢ 6,593,893,857	23,865,863,956	2,529,285,621	4,001,074,735	372,885,653	684,280,540	38,047,284,362

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 3,183,914,889	16,136,753,140	4,169,620,938	6,785,923,283	560,137,516	5,177,316,079	36,013,665,845
Adiciones	0	233,319,109	609,953,504	3,294,228,198	0	0	4,137,500,811
Retiros	0	-	(82,197,429)	(1,002,797,956)	0	0	(1,084,995,385)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,183,914,889	16,370,072,249	4,697,377,013	9,077,353,525	560,137,516	5,177,316,079	39,066,171,271
<u>Revaluación:</u>							
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
<u>Deterioro:</u>							
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
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	2,465,944,593	2,053,892,295	5,435,953,317	372,347,380	2,804,379,543	13,132,517,128
Gasto por depreciación	0	324,896,931	343,955,421	1,050,149,568	73,603,357	1,294,329,020	3,086,934,297
Retiros	0	0	(66,412,402)	(988,597,500)	0	0	(1,055,009,902)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	2,790,841,524	2,331,435,314	5,497,505,385	445,950,737	4,098,708,563	15,164,441,523
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	11,911,368,196	0	0	0	0	11,911,368,196
Gasto por depreciación	0	495,418,584	0	0	0	0	495,418,584
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	12,406,786,780	0	0	0	0	12,406,786,780
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢ 6,206,213,284	24,484,200,798	2,365,941,699	3,579,848,140	114,186,779	1,078,607,516	37,828,998,216

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 3,183,914,889	16,136,753,140	4,169,620,938	6,785,923,283	560,137,516	5,177,316,079	36,013,665,845
Adiciones	0	233,319,109	584,954,391	3,288,919,206	0	0	4,107,192,706
Retiros	0	0	(61,772,980)	(906,808,671)	0	0	(968,581,651)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	3,183,914,889	16,370,072,249	4,692,802,349	9,168,033,818	560,137,516	5,177,316,079	39,152,276,900
<u>Revaluación:</u>							
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 30 de setiembre de 2021	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
<u>Deterioro:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 30 de setiembre de 2021	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	2,465,944,593	2,053,892,295	5,435,953,317	372,347,380	2,804,379,543	13,132,517,128
Gasto por depreciación	0	242,639,295	252,994,914	771,922,386	55,202,518	970,746,765	2,293,505,878
Retiros	0	0	(49,421,617)	(900,266,242)	0	0	(949,687,859)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	0	2,708,583,888	2,257,465,592	5,307,609,461	427,549,898	3,775,126,308	14,476,335,147
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0	11,911,368,196	0	0	0	0	11,911,368,196
Gasto por depreciación	0	371,563,939	0	0	0	0	371,563,939
Saldo al 30 de setiembre de 2021	0	12,282,932,135	0	0	0	0	12,282,932,135
Saldo neto al 30 de setiembre de 2021	¢ 6,206,213,284	24,690,313,079	2,435,336,757	3,860,424,357	132,587,618	1,402,189,771	38,727,064,866

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 10. Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto (2)	¢ 357,579,288	467,682,603	289,578,329
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	118,226,129	108,071,425	115,466,669
Papelería útiles y otros materiales	51,408,392	46,371,014	43,910,623
Biblioteca y obras de arte	122,931,668	122,763,449	122,606,948
Construcciones en proceso	19,681,793	0	0
Otros bienes diversos (1)	889,121,366	668,467,902	451,969,159
Operaciones pendientes de imputación	418,868,946	1,943,054,308	78,167,575
Otros activos restringidos	36,289,837	20,052,500	19,897,100
Subtotal otros activos	<u>1,656,528,131</u>	<u>2,908,780,598</u>	<u>832,018,074</u>
Total Otros activos	¢ <u>2,014,107,419</u>	<u>3,376,463,201</u>	<u>1,121,596,403</u>

- 1) Los otros bienes diversos corresponden principalmente a equipo de cómputo comprado pero que no ha sido instalado, así como servidores, instalación de redes, equipo, mobiliario y compra de vehículos en trámite.
- 2) El movimiento de la cuenta de software durante el año, se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 4,473,298,075	4,108,497,737	4,108,497,737
Adiciones	84,026,053	378,122,722	120,096,795
Retiros	0	(13,322,384)	0
Saldo final	<u>4,557,324,128</u>	<u>4,473,298,071</u>	<u>4,228,594,532</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo inicial	4,005,615,472	3,729,873,896	3,729,873,896
Gasto del año	194,129,368	289,063,956	209,142,307
Retiros	0	(13,322,380)	0
Saldo final	<u>4,199,744,840</u>	<u>4,005,615,472</u>	<u>3,939,016,203</u>
	¢ <u>357,579,288</u>	<u>467,682,603</u>	<u>289,578,329</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 11. Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de accionistas se detallan como sigue:

Descripción	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas
Ahorro a la vista colones	¢ 50,951,047,412	112,505	54,193,456,728	112,569	49,847,215,546	111,815
Ahorro a la vista dólares	3,436,749,767	3,603	2,711,006,693	3,260	2,578,825,677	3,196
Ahorro tarjetas créditos	662,517,952	21,852	652,619,371	22,565	653,574,393	22,727
Ahorro a la vista 6 meses	33,368,005,377	5,100	27,751,005,814	4,625	27,980,663,242	4,791
Ahorro a la vista 12 meses	139,995,553,520	12,037	140,426,880,012	12,221	140,647,058,054	12,279
Ahorro a la vista 24 meses	269,303,684,323	9,072	220,710,311,056	7,761	206,756,215,591	7,301
Ahorro marchamo	1,893,001,775	8,375	74,073,750	5,425	1,772,509,061	7,893
Ahorro bienestar	19,849,250	1,363	166,126,134	1,996	20,468,884	1,414
Ahorro escolar	729,149,422	3,582	1,031,500,439	3,627	712,516,725	3,617
Ahorro navideño	4,471,359,725	13,742	203,963,060	8,256	4,142,407,795	13,510
Ahorro vacacional	101,022,142	1,227	159,296,294	1,129	72,201,884	1,048
Depósitos de inversiones previas	2,517,500	1	0	0	0	0
Depósitos ahorros SLAP	268,654,645	764	284,837,096	784	282,239,375	797
Cargos por pagar por obligaciones con el público	13,079,092,357		12,402,725,646		11,659,564,751	
	¢ <u>518,282,205,167</u>	<u>193,223</u>	<u>460,767,802,093</u>	<u>184,218</u>	<u>447,125,460,978</u>	<u>190,388</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 12. Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2021, las obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bancos del estado y creados por ley	¢ 32,325,645,838	48,520,571,507	52,006,942,250
Bancos privados	12,390,772,011	16,113,256,414	17,411,826,527
Subtotal	44,716,417,849	64,633,827,921	69,418,768,777
Otras obligaciones con entidades no financieras del país	703,331,356	1,163,190,047	1,475,728,979
Gasto diferido por cartera de crédito propia (1)	(281,464,928)	(417,059,937)	(451,144,014)
Cargos financieros por pagar	275,041,564	339,870,978	352,111,904
¢	45,413,325,841	65,719,829,009	70,795,465,646

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

Al 30 de setiembre de 2022 los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 7.84% y 8.94%, al 31 de diciembre de 2021 entre el 5.90% y 9.20% y al 30 de setiembre de 2021 entre 6.20% y 9.20% respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2022 los préstamos con bancos privados tienen tasas de interés anuales de 8.00%, al 31 de diciembre de 2021 entre 7.30% y 8.00% y al 30 de setiembre de 2021 entre 7.70% y 8.00% respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2022 la obligación con entidades no financieras corresponde a un arrendamiento financiero, en el cual se van a realizar pagos por \$280,783 durante el año 2022, y de \$830,817 del año 2023 hasta el 2024 en que vence el contrato.

Al 30 de setiembre de 2022, al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢44,716,417,849, ¢64,633,827,921 y ¢69,418,768,777 se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢5,947,624,686, ¢14,247,405,509 y ¢14,298,433,147 y cartera de crédito por un monto de ¢79,497,281,904, ¢89,491,105,231 y ¢94,128,619,436 respectivamente. Véase nota 3

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Bancos del Estado y creados por Ley</u>			
Menos de un año	¢ 2,044,515,231	600,074,212	953,204,714
De 1 a 2 años	2,158,913,968	7,397,170,243	4,403,469,513
De 2 a 3 años	16,009,256,585	4,704,788,334	4,023,910,435
De 3 a 4 años	5,683,084,620	15,604,104,842	21,697,876,795
De 4 a 5 años	6,429,875,434	14,181,966,004	7,098,219,828
Más de 5 años	0	6,032,467,872	13,830,260,965
Subtotal	¢ 32,325,645,838	48,520,571,507	52,006,942,250
<u>Bancos Privados</u>			
Menos de un año	¢ 0	1,110,077,444	1,571,458,582
De 1 a 2 años	3,112,525,813	0	0
De 2 a 3 años	0	4,204,957,494	4,554,898,182
De 3 a 4 años	4,146,165,755	5,034,753,122	0
De 4 a 5 años	5,132,080,443	0	5,319,510,759
Más de 5 años	0	5,763,468,354	5,965,959,004
Subtotal	¢ 12,390,772,011	16,113,256,414	17,411,826,527
<u>Obligaciones con entidades no financieras</u>			
Menos de un año	¢ 703,331,356	1,163,190,047	0
De 1 a 2 años	¢ 0	0	1,475,728,979
Subtotal	¢ 703,331,356	1,163,190,047	1,475,728,979
Gasto diferido por cartera de crédito propia	(281,464,928)	(417,059,937)	(451,144,014)
Productos por pagar	¢ 275,041,564	339,870,978	352,111,904
	¢ 45,413,325,841	65,719,829,009	70,795,465,646

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Provisión para litigios pendientes (a)	¢	494,815,824	864,219,505	851,083,113
Provisión para riesgos no asegurables (b)		702,025,304	895,567,193	816,591,787
Provisión para usos no autorizados tarjeta (c)		269,387,316	256,495,709	254,356,750
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (d)		45,691,411	95,712,641	127,026,593
	¢	<u>1,511,919,855</u>	<u>2,111,995,048</u>	<u>2,049,058,243</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 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. Al 31 de diciembre de 2019 se realizó la provisión por la sentencia No 701-2019 del 30 de setiembre de 2019 del caso contra Control Electrónico S.A (CESA), en donde Caja de ANDE presenta el Recurso de Casación correspondiente, el cual se declara sin lugar mediante Voto 895-F-S1-2022 del 29 de abril del 2022. El 24 de agosto 2022 Caja de ANDE procede al pago de las costas generadas. Ver nota 30.
- b) 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 # 2016-7213-4 se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo Caja de ANDE el costo de la póliza.
- c) La provisión para usos no autorizados de tarjetas se utiliza para protección en 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.
- d) 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 depósitos garantizados por el porcentaje de contribución entre tres, para completar el trimestre correspondiente al periodo de contribución.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 30 de setiembre de 2022 se detalla así:

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	864,219,505	895,567,193	256,495,709	95,712,641	2,111,995,048
Incremento en la provisión		443,631,679	109,526,542	25,662,160	46,096,543	624,916,924
Provisión utilizada		(773,473,035)	(319,127,057)	(12,687,836)	0	(1,105,287,928)
Disminución provisión		(39,583,334)	0	0	(96,099,884)	(135,683,218)
Otros aumentos o disminuciones		21,009	16,058,626	(82,717)	(17,889)	15,979,029
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>494,815,824</u>	<u>702,025,304</u>	<u>269,387,316</u>	<u>45,691,411</u>	<u>1,511,919,855</u>

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

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	830,722,770	549,752,377	237,236,589	0	1,617,711,736
Incremento en la provisión		48,545,712	718,750,973	33,403,529	127,006,639	927,706,853
Provisión utilizada		0	(392,175,366)	(14,172,529)	0	(406,347,895)
Disminución provisión		(20,507,868)	0	0	(31,363,298)	(51,871,166)
Otros aumentos o disminuciones		5,458,891	19,239,209	28,120	69,300	24,795,520
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>864,219,505</u>	<u>895,567,193</u>	<u>256,495,709</u>	<u>95,712,641</u>	<u>2,111,995,048</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 30 de setiembre de 2021 se detalla así:

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	830,722,770	549,752,377	237,236,589	0	1,617,711,736
Incremento en la provisión		32,646,129	554,050,838	25,385,281	127,026,593	739,108,841
Provisión utilizada		0	(302,211,428)	(8,265,120)	0	(310,476,548)
Disminución provisión		(14,709,572)	0	0	0	(14,709,572)
Otros aumentos o disminuciones		2,423,786	15,000,000	0	0	17,423,786
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>851,083,113</u>	<u>816,591,787</u>	<u>254,356,750</u>	<u>127,026,593</u>	<u>2,049,058,243</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 14. Otras cuentas por pagar

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad ¢	4,654,088	6,590,467	5,327,446
Aportaciones patronales por pagar	255,248,463	238,920,874	242,346,409
Impuestos retenidos por pagar	106,764,636	92,983,099	127,345,305
Aportaciones laborales retenidas por pagar	100,940,674	94,547,451	95,834,686
Otras retenciones a terceros por pagar			
profesionales externos	1,210,853	1,074,606	1,395,484
Vacaciones acumuladas por pagar	618,144,725	394,998,653	575,655,131
Aguinaldo acumulado por pagar	846,717,513	75,293,245	793,815,415
Préstamos	16,519,390	0	22,036,833
Reintegro de ahorros	29,173,725	29,173,725	29,173,725
Gastos préstamos hipotecarios	16,329,296	12,922,546	22,825,749
Diversos (3)	12,836,992,882	3,809,422,180	4,310,241,342
Saldos por devolver	87,037,428	89,828,592	89,992,074
Sumas por pagar	463,092,355	321,627,190	319,366,193
Saldo tarjeta de crédito	13,133,982	19,663,328	15,078,207
Primas pólizas de accionistas	2,729,519,391	2,678,120,937	2,588,121,039
Cuotas préstamos por aplicar	1,619,941,846	1,288,963,382	1,303,629,591
Deducciones por distribuir (1)	22,027,755,983	23,122,619,034	24,559,802,478
Depósitos directiva central ANDE	389,808	346,003	332,524
Depósitos pólizas bono de garantía	16,163,426,229	9,236,727,481	8,399,945,984
Depósitos seguros de protección crediticia	143,803,736	136,475,082	136,587,298
Reintegro contabilidad Nacional	253,127	1,554,854	0
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	4,644,575
Otras cuentas y comisiones por pagar	561,623,755	1,494,528,839	117,076,898
¢	<u>59,659,044,941</u>	<u>44,166,116,178</u>	<u>44,776,945,442</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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, CIPET, SIGAF y Capitalización Colectiva, para ser aplicados a los distintos créditos y ahorros que tienen en la institución.
- (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	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Otros conceptos	39,564,086	39,107,435	39,118,736
Retiro ahorro tarjeta	3,394,225,526	2,871,473,120	3,070,895,730
Cheques por pagar	11,680	0	0
Depósitos tarjeta credomatic	407,607,218	15,322,348	338,593,589
Liquidaciones tarjeta débito	218,864,319	329,151,551	277,780,739
Tarjeta habiente	597	0	0
Servicios públicos	15,593,324	6,895,035	14,683,065
Activos financiados	3,241,746	3,686,413	3,831,163
Caja de ANDE Seguros	52,007,698	61,534,777	64,855,919
Pago proveedores	140,945,336	171,113,149	183,315,962
Segunda cuota	302,950	247,450	272,650
Seguro crediticio y seguro caución	75,570,673	71,042,761	69,336,665
Pagos para atender riesgos no asegurados	421,929,611	239,001,309	245,539,471
Pagos tarjetas SINPE	3,764,016	327,822	533,643
Trabajadores y accionistas	4,140,322	519,010	1,484,010
Fondo contragarantía (1)	8,059,223,780	0	0
	¢ 12,836,992,882	3,809,422,180	4,310,241,342

- (1) Corresponde a fondos y títulos valores trasladados del INS hacia Caja de ANDE, esto por cuanto finalizó la vigencia de la póliza.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 15. Aportaciones patronales por pagar

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las aportaciones patronales por pagar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Aportaciones de capital activo	¢ 86,003,759	19,718,851	49,394,407
Aportaciones de capital receso exsocio	478,047,622	381,199,249	483,419,202
Aportaciones de capital exsocios y fallecidos	3,168,653,625	3,261,622,820	0
	<u>¢ 3,732,705,006</u>	<u>3,662,540,920</u>	<u>532,813,609</u>

Nota 16. Patrimonio

a) Capital social

El capital social de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, está constituido por un monto de ¢463,837,344,940; ¢444,705,294,340 y ¢451,891,285,955 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 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:

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

c) Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, los ajustes al patrimonio-otros resultados integrales se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 18,596,567,796	18,596,567,796	18,596,567,797
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (1)	(472,580,060)	15,652,027,132	16,133,999,533
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos (2)	190,550,462	2,613,912,834	2,676,533,320
Superávit por revaluación de otros activos	18,415,460	18,415,460	18,415,460
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	682,709,278	819,725,611	848,630,133
	¢ <u>19,015,662,936</u>	<u>37,700,648,833</u>	<u>38,274,146,243</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	¢ (11,760,888,169)	7,001,114,817	8,419,480,911
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	(267,244,730)	779,891,956	916,077,272
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	10,668,697,724	6,977,476,889	6,056,395,440
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	886,855,115	893,543,470	742,045,910
	¢ <u>(472,580,060)</u>	<u>15,652,027,132</u>	<u>16,133,999,533</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas colones	(40,673,893)	2,168,817,267	2,229,718,218
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas moneda extranjera	(1,546,064)	(269,572)	(1,048,650)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	229,536,540	443,501,561	443,990,959
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera	3,233,879	1,863,578	3,872,793
	<u>190,550,462</u>	<u>2,613,912,834</u>	<u>2,676,533,320</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre 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	3,710,125,664	82,750,177	9,397,958	6,982,253
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	(18,904,829)	(89,438,532)	(223,362,979)	(5,611,952)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	<u>10,668,697,724</u>	<u>886,855,115</u>	<u>229,536,540</u>	<u>3,233,879</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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>
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		3,071,525,129	171,324,546	9,209,447	5,454,798
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		0	(41,967,505)	(1,412,196)	(2,552,434)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>6,056,395,440</u>	<u>742,045,910</u>	<u>443,990,959</u>	<u>3,872,793</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

d) Reservas patrimoniales

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Reserva legal (10%)	¢ 358,079,307,146	314,189,871,024	314,189,779,897
<u>Otras reservas obligatorias:</u>			
Reserva especial	<u>165,248,468,983</u>	<u>152,820,207,563</u>	<u>155,695,654,990</u>
	<u>¢ 523,327,776,129</u>	<u>467,010,078,587</u>	<u>469,885,434,887</u>

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Reserva Legal			
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	72,895,609	108,762,943	108,671,816
Saldo final	<u>¢ 358,079,307,146</u>	<u>314,189,871,024</u>	<u>314,189,779,897</u>
Reserva especial			
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	(7,957,819,338)	(9,887,968,776)	(7,012,521,349)
Saldo final	<u>¢ 165,248,468,983</u>	<u>152,820,207,563</u>	<u>155,695,654,990</u>

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 17. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 13,121,366,940	7,420,962,524	5,556,241,516	2,809,504,289
Productos por inversiones al costo amortizado	403,184,684	131,577,507	148,123,628	86,455,268
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	487,266,446	795,174,114	129,507,915	274,788,936
	<u>¢ 14,011,818,070</u>	<u>8,347,714,145</u>	<u>5,833,873,059</u>	<u>3,170,748,493</u>

Nota 18. Ingresos financieros por cartera de crédito

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Cartera de crédito vigente				
Consumo	¢ 51,417,562,711	57,424,375,690	16,448,316,742	19,984,425,972
Vivienda	27,966,672,795	26,331,727,732	9,046,397,094	9,697,990,358
Vehículos	2,178,886,057	2,788,873,320	672,719,689	892,461,830
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	2,652,434,635	2,495,709,583	898,298,110	886,450,773
	<u>¢ 84,215,556,198</u>	<u>89,040,686,325</u>	<u>27,065,731,635</u>	<u>31,461,328,933</u>
Cartera de crédito vencida y cobro judicial				
Consumo	¢ 4,734,471,749	10,963,023,472	2,184,706,567	2,073,332,535
Vivienda	2,288,527,525	5,615,741,520	925,491,022	828,999,535
Vehículos	123,943,988	330,541,180	46,857,614	49,900,860
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	5,552,239	24,348,912	5,552,239	(21,412,357)
	<u>¢ 7,152,495,501</u>	<u>16,933,655,084</u>	<u>3,162,607,442</u>	<u>2,930,820,573</u>
	<u>¢ 91,368,051,699</u>	<u>105,974,341,409</u>	<u>30,228,339,077</u>	<u>34,392,149,506</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 19. Ingreso y Gasto por diferencial cambiario y UD

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, el ingreso y pérdida por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Gastos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	¢ 224,200,370	0	224,200,370	0
Otras obligaciones financieras	953,577,157	0	953,577,157	0
Disponibilidades	352,529,057	0	352,529,057	0
Inversiones en instrumentos financieros	11,894,624,936	0	11,894,624,936	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	262,201,562	0	262,201,562	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	59,969,924	0	59,969,924	0
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar	19,588,511	0	19,588,511	0
Total gastos por diferencial cambiario	<u>13,766,691,517</u>	<u>0</u>	<u>13,766,691,517</u>	<u>0</u>
Ingresos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	¢ 313,956,588	0	313,956,588	0
Otras obligaciones financieras	928,357,975	0	928,357,975	0
Disponibilidades	243,208,357	0	243,208,357	0
Inversiones en instrumentos financieros	11,489,443,337	0	11,489,443,337	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	263,759,924	0	263,759,924	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	77,429,074	0	77,429,074	0
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar	39,091,983	0	39,091,983	0
Total ingresos por diferencial cambiario	<u>13,355,247,238</u>	<u>0</u>	<u>13,355,247,238</u>	<u>0</u>
Pérdida neta por diferencia de cambio y UD	¢ <u>411,444,279</u>	<u>0</u>	<u>411,444,279</u>	<u>0</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Ingresos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	0	5,845,580	(521,718)	11,816
Otras obligaciones financieras	0	95,559,138	(352,382,259)	48,022,033
Disponibilidades	0	57,186,913	(243,208,357)	24,549,687
Inversiones en instrumentos financieros	0	3,901,211,067	(7,617,249,981)	1,332,238,861
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	20,866,880	(260,529,888)	6,767,932
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	9,997,751	(6,075,388)	3,596,597
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar	0	6,138,519	(39,059,703)	4,684,568
Total ingresos por diferencial cambiario	<u>0</u>	<u>4,096,805,848</u>	<u>(8,519,027,294)</u>	<u>1,419,871,494</u>
Gastos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	0	56,579,295	(223,935,783)	31,983,540
Otras obligaciones financieras	0	126,585,363	(406,688,368)	67,406,433
Disponibilidades	0	4,383,245	(8,058,782)	0
Inversiones en instrumentos financieros	0	3,423,752,459	(5,576,014,595)	1,038,419,623
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	14,803,771	(258,971,526)	4,254,216
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	31,155,956	(47,330,635)	3,878,352
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar	0	6,286	0	0
Total gastos por diferencial cambiario	<u>0</u>	<u>3,657,266,375</u>	<u>(6,520,999,689)</u>	<u>1,145,942,164</u>
Ingreso neto por diferencia de cambio y UD	<u>0</u>	<u>439,539,473</u>	<u>(1,998,027,605)</u>	<u>273,929,330</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 20. Recuperación de activos y disminución de estimaciones

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los otros ingresos por recuperación de activos y disminución de provisiones, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Recuperaciones de créditos liquidados	39,544,319	25,299,991	17,160,401	9,970,207
Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados	2,803,978	10,074,481	16,259	9,938,786
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	3,952,698,181	4,793,060,772	199,623,355	4,473,102,471
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	15,628,085	24,109,954	1,624	7,442,309
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	7,396,873	16,492,804	2,144,482	127,399
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	212,935,810	671,404,825	112,157,323	300,373,651
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	4,953,915	2,325,810	1,543,836	1,692,558
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	534,393,613	45,932,135	178,573,525	13,447,653
	<u>4,770,354,774</u>	<u>5,588,700,772</u>	<u>511,220,805</u>	<u>4,816,095,034</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 21. Otros ingresos operativos

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Ingresos por recuperación de gastos	¢ 4,469,396,347	3,520,547,855	896,128,250	1,337,370,913
Diferencias de cambio por otros pasivos	2,689,680	108,001	2,591,917	7
Diferencias de cambio por otros activos	470,000	139,000	0	77,900
Productos diversos	9,448,234	35,674,879	1,877,793	10,790,676
Productos tarjeta débito	758,880,070	707,523,027	254,452,564	227,817,488
Productos comisiones obligaciones con el público	296,815,042	321,494,427	97,929,389	110,931,264
Productos comisiones cartera crédito	104,266,734	39,335,674	31,795,292	39,335,674
Ingreso venta lectores digitales	28,585,007	34,035,938	7,750,842	11,894,162
Ingresos operativos varios dólares	1,858	1,767	(9)	473
Disminución de provisiones por litigios pendientes	165,311,210	14,709,572	125,727,877	0
	¢ <u>5,835,864,182</u>	<u>4,673,570,140</u>	<u>1,418,253,915</u>	<u>1,738,218,557</u>

Nota 22. Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Por captaciones a la vista	¢ 30,367,446,214	27,051,373,353	10,526,979,268	9,407,900,484
Por captaciones a la plazo	43,805	37,368	15,186	12,954
	¢ <u>30,367,490,019</u>	<u>27,051,410,721</u>	<u>10,526,994,454</u>	<u>9,407,913,438</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 23. Estimación de deterioro de activos

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, el gasto por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢ 4,639,955,577	13,230,230,381	2,557,862,435	42,114,566
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	21,980,848	30,944,387	10,294,064	13,334,683
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	68,206	1,374,372	16,550	1,154,038
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	156,045,967	271,761,535	9,513,839	52,206,311
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	5,125,210	3,939,206	2,370,270	2,018,669
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	3,792,875,841	3,242,849,674	860,968,104	1,037,536,130
Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	184,808,499	295,663,865	0	138,098,698
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	16,380,211	14,664,245	1,630,379	3,342,628
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	45,411,538	18,893,792	23,168,714	1,677,724
	¢ <u>8,862,651,897</u>	<u>17,110,321,457</u>	<u>3,465,824,355</u>	<u>1,291,483,447</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 24. Gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras públicas	¢ 2,293,617,252	3,619,581,740	746,083,982	1,083,008,493
Financieras privadas	861,362,557	1,392,979,124	264,410,387	377,719,508
	<u>3,154,979,809</u>	<u>5,012,560,864</u>	<u>1,010,494,369</u>	<u>1,460,728,001</u>
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
No financieras privadas	755,962,847	654,350,857	287,568,230	220,059,695
	¢ <u>3,910,942,656</u>	<u>5,666,911,721</u>	<u>1,298,062,599</u>	<u>1,680,787,696</u>

Nota 25. Gastos de personal

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los gastos de personal se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	¢ 8,998,631,947	8,430,399,251	2,738,739,445	2,579,874,436
Remuneraciones a directores y fiscales	337,590,000	337,590,000	112,530,000	112,530,000
Tiempo extraordinario	237,868,691	198,485,255	80,665,393	80,179,053
Viáticos	329,261,756	82,905,392	121,100,223	34,723,502
Décimo tercer sueldo	792,083,145	737,435,708	246,255,354	229,741,918
Vacaciones	591,133,959	520,944,086	202,445,483	180,856,104
Cargas sociales patronales	2,126,330,883	1,989,832,890	654,387,853	624,244,683
Vestimenta	83,057,512	21,839,037	33,540,840	6,494,107
Capacitaciones	174,942,840	93,745,008	57,149,919	23,432,811
Seguros para el personal	145,701,848	156,445,443	46,480,534	51,801,020
Fondo de capitalización laboral	283,506,747	264,143,256	87,240,810	81,624,195
Otros gastos del personal	918,717,182	641,311,208	291,110,418	280,286,676
	¢ <u>15,018,826,510</u>	<u>13,475,076,534</u>	<u>4,671,646,272</u>	<u>4,285,788,505</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 26. Otros gastos de administración

Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2022 y 2021, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 916,045,179	696,755,066	341,458,901	241,003,893
Gastos de movilidad y comunicaciones	503,014,413	525,561,632	162,680,821	169,338,246
Gastos de infraestructura	5,255,719,508	4,725,422,798	1,936,347,543	1,539,712,492
Gastos generales (1)	12,657,682,290	11,142,649,244	4,605,538,192	3,807,870,652
	¢ <u>19,332,461,390</u>	<u>17,090,388,740</u>	<u>7,046,025,457</u>	<u>5,757,925,283</u>

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

	Setiembre		Trimestre del	
			01 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Otros seguros	¢ 19,572,917	18,002,785	6,727,241	5,860,462
Papelería, útiles y otros materiales	325,985,562	309,950,504	114,021,215	122,280,432
Gastos legales	15,736,510	6,669,945	9,817,441	(2,537,448)
Suscripciones y afiliaciones	59,588,063	51,868,543	18,130,937	15,271,572
Promoción y publicidad	3,202,165,779	2,637,493,050	963,486,159	1,043,743,337
Amortización de software	194,129,368	209,142,307	57,710,246	66,972,046
Aportes al presupuesto de las superintendencias	58,813,412	31,942,936	11,764,131	10,647,645
Gastos generales diversos	8,781,690,679	7,877,579,174	3,423,880,822	2,545,632,606
	¢ <u>12,657,682,290</u>	<u>11,142,649,244</u>	<u>4,605,538,192</u>	<u>3,807,870,652</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 27. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 14,371,109,756	15,062,651,930	14,623,304,718
Créditos pendientes de desembolsar	727,099,825	732,714,557	1,318,325,656
	<u>¢ 15,098,209,581</u>	<u>15,795,366,487</u>	<u>15,941,630,374</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>			
Garantías en poder de la entidad (3)	¢ 276,941,570	175,811,605	148,052,186
Garantías recibidas en poder de terceros (1)	0	10,266,408,505	10,379,496,280
Créditos liquidados	1,771,397,855	1,344,603,154	1,315,317,497
Otras cuentas por cobrar liquidadas	26,774,563	25,659,226	25,532,916
Productos en suspenso	746,545,955	626,996,125	626,300,901
Documentos de respaldo (2)	1,428,153,877,627	1,402,782,392,677	1,425,963,962,891
Otras cuentas de registro	19,517,700	23,293,982	24,544,406
	<u>¢ 1,430,995,055,270</u>	<u>1,415,245,165,274</u>	<u>1,438,483,207,077</u>

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de Caución. El 31 de agosto del 2022 se trasladan los fondos de inversión del INS hacia Caja de ANDE, esto por cuanto finalizó la vigencia de la póliza.
- 2) Corresponde a garantías que posee la institución sobre créditos otorgados por entidades financieras del país.
- 3) Las garantías de cumplimiento al corte 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 se detallan a continuación:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre 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	10/7/2023	COLONES	10,447,874
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS S.A.	CONTRATO PARA LA AUDITORIA EXTERNA 2022 CAJA DE ANDE Y CAJA DE ANDE SEGUROS	BANCO LAFISE	BONO DE GARANTIA	31/5/2023	COLONES	2,282,939
ATTI INNOVATION & CYBERLABS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATACIÓN DE UN ESTUDIO DE VULNERABILIDADES 2022	ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A	SEGURO DE CAUCIÓN	28/7/2023	COLONES	1,241,870
					Sub-total	13,972,683

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
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DE GESTION PARA EL CONTROL DE ASISTENCIA	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	31/10/2022	DOLARES	10,216,866	15,228	670.91
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA ALTA DISPONIBILIDAD Y CONTINGENCIA DE SOLUCIONES DE SEGURIDAD	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	2/4/2023	DOLARES	7,350,289	11,066	664.23
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJA DE ANDE DIGITAL	BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	14/9/2023	DOLARES	15,893,636	24,854	639.48
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	7/10/2022	DOLARES	3,096,405	4,500	688.09
DATASYS GROUP SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE EQUIPOS CISCO EMAIL SECURITY APPLIANCE (ESA)	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	30/5/2023	DOLARES	5,862,790	8,500	689.74
SMART SOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA DE MONITOREO PARA LA PREVENCIÓN DEL LC/FT	BANCO SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	BONO DE GARANTIA	21/11/2022	DOLARES	35,245,751	54,484	646.90
ERNST & YOUNG SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA PARA EL CÁLCULO DE PERDIDAS ESPERADAS	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	20/4/2023	DOLARES	15,216,762	21,928	693.95
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
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
LEGALTECH PHE SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ASESORÍA PARA EL PROCESO DE ADQUISICIONES Y FORMALIZACIÓN DE CONTRATOS	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	25/8/2022	DOLARES	686,884	1,011	679.41
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	16/11/2022	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	20/2/2023	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	12/8/2023	DOLARES	246,204	367	670.40
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
					Sub-total	262,968,887		
					Total	276,941,570		

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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	175,811,605		

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2021

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moenda	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	<u>14,132,834</u>

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moenda	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 CREDOMATIC	BONO DE GARANTIA	6/12/2021	DOLARES	3,172,142	€5,164.00	\$614.28
DATA TELL TRES MIL DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN Y CONFIGURACIÓN DE UNA SOLUCIÓN PARA EL ACCESO DE VISITANTES	ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	13/8/2021	DOLARES	1,131,395	€1,846.00	\$612.89
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ACTUALIZACION DE LICENCIAS Y SOPORTE PARA APLICACIONES CGP, WEB BANKING Y APP MOVIL	DAVIENDA	BONO DE GARANTIA	17/1/2022	DOLARES	9,301,157	€15,175.90	\$612.89
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA ADQUIRIR UNA SOLUCIÓN TECNOLÓGICA QUE GESTIONE FIRMA Y SELLO ELECTRÓNICO	DAVIENDA	BONO DE GARANTIA	2/7/2021	DOLARES	6,081,343	€10,374.00	\$586.21
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DESARROLLO E INTEGRACIÓN DEL SERVICIO PIN	DAVIENDA	BONO DE GARANTIA	5/4/2021	DOLARES	4,731,884	€7,684.00	\$615.81
SWAT CONSULTING SERVICES LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN DE UNA SOLUCIÓN DE ALMACENAMIENTO PARA DATA NO ESTRUCTURADA	DAVIENDA	BONO DE GARANTIA	15/12/2021	DOLARES	15,114,387	€24,781.34	\$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	€28,710.78	\$623.78
KYM LATINOAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE COSTOS DE CAJA DE ANDE, SEGUNDA ETAPA	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	3/9/2021	DOLARES	20,272,200	€33,900.00	\$598.00
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	€18,362.50	\$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	€21,797.97	\$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	€367.25	\$624.39
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATO PARA LA ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA RED ELÉCTRICA DE CAJA DE ANDE EN L	OCEANICA DE SEGUROS	BONO DE GARANTIA	30/11/2021	DOLARES	18,671,652	€30,844.90	\$605.34
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATO PARA LA ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA REDELECTRICA DE CAJA DE ANDE EN OF	OCEANICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	30/6/2022	DOLARES	12,523,075	€19,959.00	\$627.44
					Sub-total	<u>133,919,352</u>		
					Total	<u>148,052,186</u>		

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 28. Arrendamientos financieros

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, los arrendamientos financieros serán pagados de la siguiente forma:

Al 30 de setiembre de 2022	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 419,601,815	42,353,935	377,247,880
Entre uno y cinco años	344,181,262	18,097,785	326,083,477
	¢ <u>763,783,077</u>	<u>60,451,720</u>	<u>703,331,357</u>
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
	¢ <u>1,163,190,047</u>	<u>0</u>	<u>1,163,190,047</u>
Al 30 de setiembre de 2021	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 1,362,211,367	0	1,362,211,367
Entre uno y cinco años	113,517,612	0	113,517,612
	¢ <u>1,475,728,979</u>	<u>0</u>	<u>1,475,728,979</u>

Nota 29. Valor razonable

Al 30 de setiembre 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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:

	30 de setiembre de 2022	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 89,979,749,544	89,979,749,544
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 465,548,387,407	465,548,387,407
Cartera de crédito	¢ 1,064,394,531,543	1,038,835,904,656
Obligaciones con el público	¢ 518,282,205,167	444,471,321,722
Obligaciones con entidades financieras	¢ 45,413,325,841	38,881,529,188

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

	31 de diciembre de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 100,952,142,625	100,952,142,625
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 372,046,649,946	372,046,649,946
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

	30 de setiembre de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 93,348,515,778	93,348,515,778
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 331,819,875,655	331,819,875,655
Cartera de crédito	¢ 1,093,615,125,963	1,099,241,283,096
Obligaciones con el público	¢ 447,125,460,978	421,593,266,796
Obligaciones con entidades financieras	¢ 70,795,465,646	61,864,374,172

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

Al 30 de setiembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	14,304,726,357	0	0	14,304,726,357
Inversiones disponibles para la venta	¢ 220,481,149,715	82,534,013,486	129,155,825,970	2,776,927,215	434,947,916,386
Al costo amortizado	0	0	11,600,000,000	0	11,600,000,000

Al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	55,968,541,141	0	0	55,968,541,141
Inversiones disponibles para la venta	¢ 181,960,033,366	62,665,060,356	48,664,702,354	8,063,642,356	301,353,438,432
Al costo amortizado	0	0	12,000,000,000	0	12,000,000,000

Al 30 de setiembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	68,881,161,687	0	0	68,881,161,687
Inversiones disponibles para la venta	¢ 157,245,791,429	47,654,985,223	41,114,558,121	3,216,094,675	249,231,429,448
Al costo amortizado	0	0	11,000,000,000	0	11,000,000,000

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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 30. 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 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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre 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.

Mediante el Voto 895-F-S1-2022, de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, de las 11 horas del 29 de abril del 2022, se comunicó el resultado del Recurso de Casación, el cual concluye por voto de mayoría, declarar sin lugar el recurso planteado por Caja de ANDE.

c) Otras contingencias

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, 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 ¢494,815,824, ¢864,219,505 y ¢851,083,114, respectivamente.

d) Contingencias laborales

La Entidad está afecta 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 31. 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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.

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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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 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 tractos 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
Total	¢ 22,206,208,217	22,206,208,217

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 confiara

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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. Mediante resolución del 19 de febrero de 2020 se nombró al nuevo perito.

Según 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.

En la resolución del 21 de setiembre de 2020 el tribunal Contencioso Administrativo señaló Juicio Oral y Público para el 18 y 19 de noviembre de 2021; sin embargo, mediante resolución del 09 de noviembre del 2021 se cambió la fecha para el 04 y 08 de abril del 2022.

Mediante sentencia de primera instancia N° 045-2022 del 02 de mayo de 2022 se acoge la excepción de falta de legitimación pasiva respecto el BCCR y CONASSIF. Se acoge la excepción de falta de derecho y en consecuencia improcedente la demanda incoada por Caja de ANDE en contra la SUGEF, el BCCR y el CONASSIF. Se presenta Recurso de Casación el 23 de mayo del 2022.

Seguro de Crédito (Garantía Seguro Caución)

Según 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.

El 28 de junio de 2022 mediante acuerdo de Junta Directiva 2022-7892 se aprueba la creación de una compañía Fiduciaria subsidiaria, como entidad comercial que desarrollará la colocación de productos de fianzas y/o bonos como garantía de operaciones crediticias.

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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 Integra 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 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:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
 Notas a los Estados Financieros Separados
 Al 30 de setiembre de 2022
 (con cifras correspondientes al 2021)
 (en colones sin céntimos)

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
Total	279	1,053	1,981	215.01	13,935.44

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

En el 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 accionistas 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.

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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

Ataques cibernéticos a sistemas del Estado

Mediante comunicado CDA05-ACC2022 del 19 de mayo de 2022, se informa a los accionistas que la SUGEF como ente supervisor de Caja de ANDE a solicitado que se registre en morosidad aquellos deudores que no hayan atendido sus deudas con corte a

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

abril 2022, y en caso que se le conceda alguna prórroga, readecuación o refinanciamiento, proceda a reportarlos como una operación modificada, aun y cuando dicha morosidad se haya originado por causas de fuerza mayor y ajenas a nuestros accionistas, como lo fue en este caso por causa del ataque cibernético que ha limitado la capacidad para operar los sistemas del Estado, entre ellos el sistema INTEGRA del Ministerio de Hacienda.

Esta situación afecta la condición crediticia de cada accionista y por ende también de la institución, razón por la cual Caja de ANDE no comparte dicho criterio dado por la SUGEF y se recurre a las vías legales para solicitar a dicha superintendencia que, tal y como se ha realizado en otros escenarios de emergencia, flexibilice estos requerimientos para nuestros deudores a quienes les han realizado deducciones y que además, lamentablemente han sido incluso afectados por la falta de pago de sus salarios.

Emisión de bonos

De acuerdo a la Resolución SGV-R-3760 del 5 de julio de 2022, la Superintendencia General de Valores autoriza a la Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa A de Emisiones de Bonos Hipotecarios de Amortización Lenta por un monto de ¢100.000.000.000.

Nota 32. Contratos

Al 30 de setiembre de 2022 Caja de ANDE cuenta entre otros con los siguientes contratos:

- a) 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.
- b) 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.
- c) Contrato por servicio de seguridad entre Caja de ANDE y CSS Internacional de C.R para vigilancia de las sucursales. Pago prorrogable anualmente, la tarifa se reajusta en forma semestral.
- d) Contrato informático para la adquisición del servicio de monitoreo de la infraestructura TI de Caja de ANDE, el que tiene una renovación automática.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

- e) Contrato de soporte y mantenimiento herramienta ABBADIA del Chirripó.
- f) Contrato de implementación de herramienta de gestión de control de asistencia.
- g) Contrato adquisición sistema para cálculo de pérdidas esperadas de la cartera de crédito.
- h) Contrato para la renovación de licenciamiento Enterprise Agreement Microsoft.
- i) Contrato informático para la adquisición de equipos (estaciones de trabajo y portátiles) por medio de arrendamiento.
- j) Contrato adquisición de una solución de “Archiving” (almacenamiento a largo plazo).
- k) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la recuperación de la cartera de crédito.
- l) Contrato para el desarrollo e implementación del sistema de flujo de efectivo y conciliaciones.
- m) Contrato para la implementación de Caja de ANDE Digital.
- n) Contrato para la renovación de equipos que soportan servicios en la DMZ.
- o) Contrato adquisición solución para la adquisición de ciberamenazas en tiempo real y respuesta autónoma.
- p) Contrato de adquisición de un sistema de monitoreo para la prevención de LC/FT.
- q) Contrato de actualización de licencias y soporte para aplicaciones CGP, Web Banking y APP Móvil.
- r) Contrato para la prestación de servicios profesionales para la administración de la Fan Page y canal de YouTube de Caja de ANDE.
- s) Contrato de Soporte y mantenimiento preventivo y correctivo de las unidades de cinta y robot IBM.
- t) Contrato de servicios profesionales de Todo a Plazo S.A.
- u) Contrato para la sustitución de la red inalámbrica de la institución.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

- v) 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.

Nota 33. 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGIVAL 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 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 34. Hechos subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2022 y la presentación de los estados financieros no se tuvo conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia significativa en el desenvolvimiento de las operaciones de la entidad o en sus estados financieros.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 2021)
(en colones sin céntimos)

Nota 35. Autorización para emitir estados financieros

La emisión de los Estados Financieros Separados de **Caja de ANDE** fueron autorizados por la Junta Directiva el martes 25 de octubre de 2022.

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