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

Estados Financieros Consolidados

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

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

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	5	92,080,817,033	101,247,458,126
Efectivo		3,214,181,920	3,219,057,250
Banco Central de Costa Rica		54,317,006,843	49,404,507,015
Entidades financieras del país		27,411,900,947	40,180,803,035
Disponibilidades restringidas		7,137,727,323	8,443,090,826
Inversiones en instrumentos financieros	2-a	487,818,961,813	377,042,027,740
Al valor razonable con cambios en resultados		8,323,593,708	56,190,498,674
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457,160,861,279	301,398,438,432
Al costo amortizado		15,768,000,000	16,733,925,012
Productos por cobrar		7,011,875,454	3,230,107,290
(Estimación por deterioro)		(445,368,628)	(510,941,668)
Cartera de créditos	2-a	1,054,179,874,426	1,064,099,581,775
Créditos vigentes		1,031,123,751,374	1,072,282,243,813
Créditos vencidos		79,719,523,878	55,149,976,407
Créditos en cobro judicial		1,849,055,564	1,576,420,022
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(5,096,953,054)	(7,529,369,133)
Productos por cobrar		10,159,984,725	10,288,217,798
(Estimación por deterioro)		(63,575,488,061)	(67,667,907,132)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	407,797,203	345,648,467
Comisiones por cobrar		131,450,506	78,678,383
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10,347,253	12,805,056
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		73,387,747	40,853,109
Otras cuentas por cobrar		222,283,523	245,746,210
(Estimación por deterioro)		(29,671,826)	(32,434,291)
Bienes mantenidos para la venta	8	252,637,474	274,571,998
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		299,302,547	339,929,035
Otros bienes mantenidos para la venta		12,503,432	12,412,884
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(59,168,505)	(77,769,921)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	7	6,274,201,638	6,103,345,746
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	37,610,605,339	37,899,783,485
Otros activos	10	3,071,046,833	3,450,556,831
Cargos diferidos		363,554	1,479,640
Activos Intangibles		317,727,385	484,457,184
Otros activos		2,752,955,894	2,964,620,007
TOTAL DE ACTIVO	€	<u>1,681,695,941,759</u>	<u>1,590,462,974,168</u>

(Continúa)

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

viene

	Nota	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	11	524,808,353,801	460,767,802,093
A la vista		510,957,374,075	448,365,076,447
Cargos financieros por pagar		13,850,979,726	12,402,725,646
Obligaciones con entidades	12	41,249,796,023	65,719,829,009
A plazo		40,583,609,527	64,633,827,921
Otras obligaciones con entidades		393,823,242	746,130,110
Cargos financieros por pagar		272,363,254	339,870,978
Cuentas por pagar y provisiones		56,969,679,717	46,686,588,040
Provisiones	13	1,461,436,460	2,136,766,960
Otras Cuentas por pagar	14	55,274,643,267	44,316,155,386
Cargos financieros por pagar		233,599,990	233,665,694
Otros pasivos		31,997	6,921,073
Otros pasivos		31,997	6,921,073
Aportaciones de capital por pagar	16	3,909,650,539	3,662,540,920
TOTAL DE PASIVO	€	626,937,512,077	576,843,681,135
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	17-a	458,927,210,094	444,705,294,340
Capital pagado		458,927,210,094	444,705,294,340
Aportes patrimoniales no capitalizados	17-b	650,000	650,000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	17-c	19,969,702,168	37,700,648,833
Reservas	17-d	520,769,616,475	467,010,078,587
Resultado del período		55,091,250,945	64,202,621,273
TOTAL DEL PATRIMONIO	€	1,054,758,429,682	1,013,619,293,033
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€	1,681,695,941,759	1,590,462,974,168
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29	13,986,388,002	15,795,366,487
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	€ 1,418,700,189,315	1,415,245,165,274
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,418,700,189,315	1,415,245,165,274

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Periodo de 12 meses terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)**

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		678,319,322	679,009,298
Por inversiones en instrumentos financieros	18	21,642,907,762	11,859,952,050
Por cartera de créditos	19	121,943,985,440	137,992,610,756
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	0	1,047,229,502
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		483,602,772	596,449,524
Por otros ingresos financieros		454,242	525,622
Total de ingresos financieros	¢	144,749,269,538	152,175,776,752
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público	24	41,092,355,346	36,561,373,920
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	26	5,035,556,381	7,173,867,757
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	20	1,743,554,350	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		5,824,453	10,549,541
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	72
Por otros gastos financieros		14,894,935	5,371,296
Total de gastos financieros	¢	47,892,185,465	43,751,162,586
Por estimación de deterioro de activos	25	10,534,667,914	18,645,405,079
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	21	10,366,373,145	9,342,808,665
RESULTADO FINANCIERO	¢	96,688,789,304	99,122,017,752
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	22	1,978,631,786	2,287,686,672
Por bienes mantenidos para la venta		99,425,755	8,014,014
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	242,212,434	269,708,299
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	52,122,251	251,755,757
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	1,269,642	1,229,082
Por otros ingresos operativos	23	6,784,941,171	6,555,432,841
Total Otros ingresos de operación	¢	9,158,603,039	9,373,826,665

(Continúa)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Periodo de 12 meses terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)**

viene

	Nota	2022	2021
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		391,662,019	347,918,378
Por bienes mantenidos para la venta		154,021,734	125,222,741
Gastos por participaciones de capital en otras empresas			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	53,965,167	67,274,244
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	28,685,995	838,439
Por provisiones		664,334,121	201,425,031
Por otros gastos operativos		2,175,293,570	1,710,557,028
Total Otros Gastos de Operación	¢	3,467,962,606	2,453,235,861
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢	102,379,429,737	106,042,608,556
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	27	20,670,688,891	18,722,264,935
Por otros gastos de administración	28	26,312,482,577	22,749,491,422
Total Gastos Administrativos	¢	46,983,171,468	41,471,756,357
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	¢	55,396,258,269	64,570,852,199
Impuesto sobre la renta	15	296,153,653	404,456,187
Impuesto sobre la renta diferido		13,482,243	0
Disminución de Impuesto sobre renta		4,628,572	36,225,261
RESULTADO DEL PERIODO	¢	55,091,250,945	64,202,621,273
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(15,013,397,129)	10,039,230,232
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2,526,721,905)	1,908,829,167
Otros ajustes		(190,827,631)	(12,976,210)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	¢	(17,730,946,665)	11,935,083,189
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	37,360,304,280	76,137,704,462

Leda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
Para el período terminado el 31 de diciembre 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	17-a 89,659,806,248	0	0	0	0	89,659,806,248
Retiros de capital asociados	17-a (156,644,282,359)	0	0	0	0	(156,644,282,359)
Reasignación de utilidades	0	0	0	37,326,946,397	(37,326,946,397)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(9,779,205,833)	0	(9,779,205,833)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	€ (66,984,476,111)	0	0	27,547,740,564	(37,326,946,397)	(76,763,681,944)
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	64,202,621,273	64,202,621,273
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	(12,976,210)	0	0	(12,976,210)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	7,666,397,219	0	0	7,666,397,219
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	4,281,662,180	0	0	4,281,662,180
Resultados integrales totales del período	€ 0	0	11,935,083,189	0	64,202,621,273	76,137,704,462
Saldos al 31 de diciembre de 2021	€ 444,705,294,340	650,000	37,700,648,833	467,010,078,587	64,202,621,273	1,013,619,293,033
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	17-a 80,531,992,766	0	0	0	0	80,531,992,766
Retiros de capital asociados	17-a (66,310,077,012)	0	0	0	0	(66,310,077,012)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(10,443,083,385)	0	(10,443,083,385)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	€ 14,221,915,754	0	0	53,759,537,888	(64,202,621,273)	3,778,832,369
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	55,091,250,945	55,091,250,945
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	(190,827,631)	0	0	(190,827,631)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	(21,304,235,493)	0	0	(21,304,235,493)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	3,764,116,459	0	0	3,764,116,459
Resultados integrales totales del período	€ 0	0	(17,730,946,665)	0	55,091,250,945	37,360,304,280
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€ 458,927,210,094	650,000	19,969,702,168	520,769,616,475	55,091,250,945	1,054,758,429,682

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

	Nota	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	€	55,091,250,945	64,202,621,273
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		3,590,859,204	3,301,247,242
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		1,511,829,713	(933,840,969)
Ingresos Financieros		(17,171,860,179)	(13,518,325,089)
Gastos Financieros		14,356,942,971	12,976,262,319
Estimaciones por Inversiones		3,230,964,421	4,210,975,178
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		(3,518,610,752)	4,520,899,880
Estimaciones por otros activos		77,836,142	70,679,386
Otras provisiones		643,048,466	896,412,855
Disminución de provisiones		175,374,032	40,426,734
Deterioro de activos financieros		3,764,116,459	4,281,662,180
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(211,683,523)	(453,351,373)
(Pérdida) Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		37,531,245	15,624,455
Pérdidas por retiro de activos fijos		65,005,809	30,207,266
	€	61,642,604,953	79,641,501,337
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(181,043,471,855)	(123,570,665,379)
Cartera de Crédito		13,043,025,098	105,545,562,474
Productos por Cobrar por cartera de crédito		128,233,073	712,283,403
Cuentas y comisiones por Cobrar		(53,135,775)	225,366,062
Bienes disponibles para la venta		175,078,555	84,382,727
Otros activos		724,720,433	155,232,995
Intereses recibidos		139,933,358,112	149,290,089,729
Intereses de resultados		(122,761,497,933)	(135,771,764,641)
Obligaciones con el público		62,855,029,795	63,798,375,911
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(24,400,161,783)	(19,818,240,062)
Otras cuentas por pagar y provisiones		9,522,356,103	1,060,999,873
Otros pasivos		(6,889,076)	(306,943)
Intereses pagados		(44,747,231,074)	(42,413,302,967)
Intereses de resultados		31,770,968,756	30,758,979,359
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	€	(53,217,012,618)	109,698,493,878
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Participaciones en el capital de otras empresas		(150,000,000)	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(3,622,872,882)	(4,141,849,451)
Intangibles		(89,456,216)	(382,657,131)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	€	(3,862,329,098)	(4,524,506,582)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Capital Social		14,221,915,754	(66,984,476,111)
Liquidación de accionistas		247,109,619	3,205,603,207
Distribución de reservas		(10,443,083,383)	(9,779,205,833)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	€	4,025,941,990	(73,558,078,737)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(53,053,399,726)	31,615,908,559
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		190,705,889,038	159,089,980,479
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	2-a €	137,652,489,312	190,705,889,038

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

De acuerdo con la Ley Constitutiva de 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 31 de diciembre de 2022 y 2021, Caja de ANDE contaba con 878 y 865 empleados respectivamente y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. con 47 empleados el 31 de diciembre de 2022 y 44 empleados para 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y 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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022
(con cifras correspondientes de 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.

- **Afianzadora Caja de ANDE S.A.**, constituida como una sociedad anónima, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, su cédula jurídica es 3-101-8650-12, 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. Creada con el fin de desarrollar la colocación de productos de fianzas y/o bonos como garantía de operaciones crediticias.

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

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

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

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

- a) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Colones A.
- b) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Colones BA.
- c) Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en Dólares.
- d) Fondo Colones Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias
- e) Fondo Colones Capitalización Laboral

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

- **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 educativo. Los servicios que se ofrecen son: funerarios, floristería y venta de electrodomésticos mediante convenio con una comercializadora.

(b) Bases para la preparación de los estados financieros

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

(c) Principios de consolidación

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

- Los Estados Financieros Consolidados Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, comprenden la información financiera de Caja de ANDE y su conglomerado financiero. La información principal del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE se describe seguidamente:

Nombre	Porcentaje participación	Porcentaje de voto
Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A.	100%	100%
La Afianzadora Caja de ANDE S.A.	100%	100%

(Continúa)

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

- En caso de existir restricciones a largo plazo, tanto financieras como legales, para el traslado de recursos o si el control fuese temporal; no se presentarían los estados financieros en forma consolidada.
- Se eliminó el efecto del método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar, excepto el de la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional y de Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (33.33%).
- Todas las transacciones recíprocas entre la matriz y el conglomerado financiero fueron eliminadas en los estados financieros consolidados.
- La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para la matriz y el conglomerado financiero.
- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- La inversión en otras empresas asociadas se registra por el método de participación de acuerdo con autorización emitida por la SUGEF.
- Caja de ANDE y su conglomerado financiero no tienen operaciones en el extranjero.
- Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., está regulada por la SUGESE.
- Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., no participa en el capital social de otras empresas.

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

(Continúa)

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

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Activo	¢ 5,877,753,971	5,679,253,854
Pasivo	141,489,311	307,728,112
Patrimonio	5,736,264,660	5,371,525,742
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 5,877,753,971	5,679,253,854

(d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

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

(e) Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

(Continúa)

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

- La Afianzadora Caja de ANDE S.A. utilizará el método de consolidación proporcional del 100%, una vez que inicie sus operaciones.

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

(f) Moneda funcional y de presentación

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

(g) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

Al 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio se estableció en ¢601.99 y ¢594.17 por US \$1.00 para la venta y compra de divisas, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢645.25 y ¢639.06 respectivamente.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢601.99 por US\$1.00 y al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢645.25. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre de 2022, los activos denominados en Unidades de Desarrollo (UDES) fueron valuados al tipo de cambio de ¢1028.8930 por UD 1.00 y al 31 de diciembre de 2021 fue de ¢ 948.3610, el cual se obtiene de las tablas de valores de la UD reportadas por el BCCR.

(h) Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

Donde,

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

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

(Continúa)

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

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

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

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

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

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

i. Clasificación

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

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

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

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

ii. Reconocimiento

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

iii. Medición

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

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

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

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

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

vi. Liquidación de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se da de baja cuando el Conglomerado Financiero Caja de ANDE, pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo

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

anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se cedan. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

vii. Compensación de saldos

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

(i) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

(j) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

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

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.

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:

(Continúa)

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

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

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

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

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

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

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

(Continúa)

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

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 31 de diciembre de 2022, se encuentra en aplicación el transitorio XII de dicha norma, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE alcanzó el 0.50%.

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

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

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

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

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

Además, se están acatando los siguientes transitorios:

Transitorio XIII

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

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

(Continúa)

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

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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022
(con cifras correspondientes de 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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022
(con cifras correspondientes de 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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022
(con cifras correspondientes de 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.

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

Transitorio I

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

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

Transitorio II

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

(Continúa)

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

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.

Aplicando lo anterior, al corte del 31 de diciembre de 2021 se realizaron ajustes de la cuenta 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) por un total de ¢623,715,294, correspondiente al aumento en estimaciones específicas de deudores que desmejoraron su categoría debido a la aplicación de prórrogas individuales.

Efecto de las circulares sobre estimaciones, y sobre capacidad de pago

- Según CNS-1617/08 del 05 de noviembre de 2020 se adicionan los siguientes transitorios del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de conformidad con el siguiente texto:

(Continúa)

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

“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.

- Se comunica mediante circular CNS-1624/04 del 27 de noviembre del 2020 la modificación de la tabla incluida en párrafo cuarto del artículo 12 del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05.
- Adicionar al Acuerdo SUGEF 1-05 el Transitorio XXII de conformidad con el siguiente texto:

Transitorio XXII

“A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, 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. Rige a partir del primero de diciembre de 2020, inclusive.”

- Se comunica mediante circular CNS-1641/08 del 02 de febrero de 2021 la necesidad de extender aquellas medidas que otorgan flexibilidad para la modificación de las condiciones contractuales que se otorguen a hogares y empresas, reconociendo el escenario económico prevaleciente y a la vez asegurando la transparencia de la información financiera, como insumo fundamental para preservar la confianza sobre la fortaleza de las entidades para sobrellevar esta crisis sin menoscabo en la continuidad de sus operaciones. En línea con lo anterior, resulta razonable mantener hasta el 31 de diciembre de 2021 la excepción para efectuar análisis de estrés de deudores en la etapa de seguimiento, y reactivar a partir del 31

(Continúa)

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

de marzo de 2021 los análisis de capacidad de pago de los deudores de conformidad con el marco de regulación vigente. El Acuerdo SUGEF 1-05 dispone, en sus Artículos 7, 7bis y 9, que la entidad debe calificar la capacidad de pago de los deudores con base en las metodologías aprobadas por la Junta Directiva o autoridad equivalente. Estas metodologías deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor de que se trate, las líneas de negocio y productos crediticios. En consecuencia, con la finalización de la medida el 31 de marzo de 2021 se traslada para decisión de las entidades, según sus propias políticas y procedimientos crediticios, la frecuencia, la determinación de requerimientos de información y la definición metodológica, para aplicar el análisis de la capacidad de pago de los deudores a partir de esa fecha. Contribuyen también con fortalecer esta confianza, la entrada en vigencia de la garantía de depósitos y los mecanismos de resolución de entidades con problemas.

Todas las flexibilizaciones asociadas al concepto de “operación especial” se extienden hasta el 31 de diciembre de 2021, con el fin de que las entidades continúen enfocando sus esfuerzos hacia la modificación de las condiciones contractuales de los créditos que requieren sus deudores. De manera consistente con esta medida, se extiende hasta el 31 de diciembre de 2021 la suspensión del ponderador adicional por plazo para fines de suficiencia patrimonial. Adicionalmente, se extiende hasta el 31 de diciembre de 2021 la reducción del factor del Valor en Riesgo de 6 a 3. Como medida complementaria, la SUGEF espera efectuar hacia el segundo semestre de 2021 una revisión integral de la metodología de cálculo del requerimiento de capital por riesgo precio, lo cual será oportunamente comunicado.

Con respecto al Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento sobre calificación de deudores, dispuso en firme aprobar las siguientes disposiciones:

- a. Extender el plazo del Transitorio XV hasta el 31 de diciembre de 2021.
- b. Extender el plazo del Transitorio XVI hasta el 31 de diciembre de 2021.
- c. Extender el plazo del Transitorio XVIII hasta el 31 de diciembre de 2021.
- d. Extender el plazo del Transitorio XIX hasta el 31 de diciembre de 2021.
- e. Extender el plazo del Transitorio XX hasta el 31 de diciembre de 2021.

En relación con el Acuerdo SUGEF 3-06, Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, dispuso en firme aprobar las siguientes disposiciones:

- a. Extender el plazo del Transitorio XII hasta el 31 de diciembre de 2021.
- b. Extender el plazo del Transitorio XIII hasta el 31 de diciembre de 2021.

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

(k) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

i. Activos propios

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

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

ii. Activos por derecho de uso

Actualmente, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE cuenta con arrendamiento 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 propiedad, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Depreciación

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

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

(Continúa)

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

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

v. *Superávit por revaluación*

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

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

(l) **Activos intangibles**

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

i. *Desembolsos posteriores*

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

ii. *Amortización*

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

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

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

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

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

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

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

(n) Valor razonable

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

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

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

(o) Bienes mantenidos para la venta

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

(Continúa)

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

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

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

Para los bienes mantenidos para la venta que no 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)

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

(p) Provisiones

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

i. Provisión para riesgos no asegurables

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

ii. Provisión de usos no autorizados de tarjetas

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

iii. Provisión para litigios

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

iv. Provisión para uso de fondos garantía depósitos

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

(Continúa)

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

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

(q) Aportaciones de capital por pagar

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

- Sumas por liquidación de capital activo debido a renuncia y la no renovación de nombramiento por parte del Ministerio de Educación Pública (MEP).
- Sumas por posibles reintegros a la Contabilidad Nacional
- Sumas por entregar a beneficiarios que aún no se han presentado a gestionar el retiro que corresponde
- Sumas que el accionista no indicó en vida a quien se las legaría.

(r) Capital social

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

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

(s) Reservas patrimoniales

i. Reserva legal

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

(Continúa)

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

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

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

ii. Reserva especial

Se utiliza para responder a los egresos por el pago de excedentes a los accionistas que se retiran o se pensionan como servidores del Magisterio. La política seguida ha sido destinar una suma mayor al porcentaje de excedentes que se reconoce a los accionistas (actualmente 4.5%) con el propósito de fortalecer aún más esta reserva.

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

(t) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso f de la Ley número 7092: Ley del Impuesto sobre la Renta, Caja de ANDE no está sujeta al pago de este impuesto, no obstante, está obligada por la Ley número 9635: Ley del Fortalecimiento de las Finanzas Públicas a retener y pagar 10% sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. sí está sujeta al pago de impuesto sobre la renta.

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

(u) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Por intereses

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

(Continúa)

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

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

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

ii. Ingreso por comisiones

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

(v) Beneficios a empleados

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

i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral

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

ii. Beneficios a empleados en el corto plazo

Aguinaldo

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

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

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

Vacaciones

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

iii. Otros planes de beneficios

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

Nota 2. Administración de riesgos

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

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

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

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

(Continúa)

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

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 perfil de riesgo de la institución.

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

(a) **Riesgo crediticio**

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

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

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

(Continúa)

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

De las entidades que integran el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE, la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores es la que otorga créditos y como parte de la gestión de riesgos de crédito, se mantiene un monitoreo y seguimiento mensual de los indicadores de cartera de crédito, los cuales están estipulados en la normativa correspondiente, mismos que se reportan al Comité de Riesgos y la Junta Directiva. Adicionalmente, en todos los informes de riesgo de crédito se incorpora un apartado de situaciones del entorno que pueden generar algún tipo de riesgo para 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 Caja de ANDE ha tomado una serie de medidas a efecto de mitigar el impacto directo e indirecto derivado de la Pandemia por COVID-19 en los resultados de la cartera de crédito, lo cual ha afectado los ingresos familiares de nuestros accionistas. En su momento dichas medidas han sido analizadas en diferentes Comités en donde se aborda el tema de riesgos y su mitigación. Se incorporó el seguimiento de las operaciones crediticias a las cuales se les otorgó prórrogas.

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

La estimación es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la estimación resultante de dicho análisis ascendió a ₡63,575,488,061 y ₡67,667,907,132 respectivamente.

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

(Continúa)

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Disponibilidades	¢ 92,080,817,033	101,247,458,126
Inversiones en instrumentos financieros	487,818,961,813	377,042,027,740
Cartera de créditos	1,054,179,874,426	1,064,099,581,775
Cuentas y comisiones por cobrar	407,797,203	345,648,467
	<u>¢ 1,634,487,450,475</u>	<u>1,542,734,716,108</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:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Efectivo	¢ 3,214,181,920	3,219,057,250
Depósitos a la vista en el BCCR	54,317,006,843	49,404,507,015
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	27,411,900,947	40,180,803,035
Disponibilidades restringidas	7,137,727,323	8,443,090,826
Total disponibilidades	92,080,817,033	101,247,458,126
Inversiones en instrumentos financieros	45,571,672,279	89,458,430,912
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	<u>¢ 137,652,489,312</u>	<u>190,705,889,038</u>

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

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 8,323,593,708	56,190,498,674
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	457,160,861,279	301,398,438,432
Inversiones al costo amortizado	15,768,000,000	16,733,925,012
Productos por cobrar	7,011,875,454	3,230,107,290
(Estimación por deterioro)	(445,368,628)	(510,941,668)
	<u>¢ 487,818,961,813</u>	<u>377,042,027,740</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se clasifican como sigue:

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Fondos de inversión colones	¢ 8,323,593,708	56,190,498,674
	<u>¢ 8,323,593,708</u>	<u>56,190,498,674</u>

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

(Continúa)

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Colones</u>		
Gobierno de Costa Rica	¢ 149,633,692,799	115,460,305,250
Bancos del estado y creados por Ley	134,387,128,752	83,701,017,198
Bancos privados	114,710,896,800	41,107,545,550
Mutuales	21,377,512,838	22,129,168,125
Otros	14,649,611,120	13,597,313,205
<u>Dólares</u>		
Gobierno de Costa Rica	22,567,378,570	19,249,596,901
Bancos del estado y creados por Ley	1,335,110,224	2,489,324,525
Bancos privados	4,993,558,550	938,820,754
Mutuales	287,441,520	646,315,921
Otros	2,649,229,254	4,162,524,959
	¢ <u>466,591,560,427</u>	<u>303,481,932,388</u>

Las inversiones restringidas, se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Colones</u>		
Gobierno de Costa Rica	¢ 6,087,247,244	9,902,210,517
Bancos del estado y creados por Ley	70,000,000	4,554,872,538
<u>Dólares</u>		
Bancos privados	180,053,608	193,348,001
	¢ <u>6,337,300,852</u>	<u>14,650,431,056</u>

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

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Saldo inicial	¢ 9,949,554,468	2,283,157,249
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	(21,304,235,493)	7,666,397,219
Saldo final	¢ <u>(11,354,681,025)</u>	<u>9,949,554,468</u>

(Continúa)

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

Inversiones por calificación

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Calificación de riesgo AAA	¢ 58,616,432,971	21,555,470,920
Calificación de riesgo AA+	152,125,877,748	89,940,790,049
Calificación de riesgo AA	35,420,790,578	60,716,602,256
Calificación de riesgo AA-	0	12,020,126,870
Calificación de riesgo B+	235,027,595,440	190,023,675,722
No calificadas	61,758,250	66,196,301
	<u>481,252,454,987</u>	<u>374,322,862,118</u>
Productos por cobrar	7,011,875,454	3,230,107,290
(Estimación por deterioro)	(445,368,628)	(510,941,668)
	<u>¢ 487,818,961,813</u>	<u>377,042,027,740</u>

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

Cartera de créditos

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Créditos vigentes	¢ 1,031,123,751,374	1,072,282,243,813
Créditos vencidos	79,719,523,878	55,149,976,407
Créditos cobro judicial	1,849,055,564	1,576,420,022
Sub-total cartera de crédito	1,112,692,330,816	1,129,008,640,242
Ingresos diferidos cartera de crédito (1)	(5,096,953,054)	(7,529,369,133)
Productos por cobrar	10,159,984,725	10,288,217,798
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(63,575,488,061)	(67,667,907,132)
Total cartera de crédito	<u>¢ 1,054,179,874,426</u>	<u>1,064,099,581,775</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)

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

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

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

Cartera de crédito por categoría de riesgo

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

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2022	
	Bruto	Neto
A1	¢ 915,255,022,431	910,675,751,479
A2	13,680,330,219	13,611,928,568
B1	140,170,602,437	134,653,408,154
B2	10,918,922,648	9,942,924,080
C1	6,789,089,602	5,433,916,085
C2	2,933,277,580	1,779,868,166
D	7,325,263,218	2,811,001,256
E	25,779,807,406	9,480,591,869
	¢ <u>1,122,852,315,541</u>	<u>1,088,389,389,657</u>
Menos exceso estimación		(49,983,359)
Estimación CSD (1)		(603,966,776)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(5,096,953,054)</u>
Total cartera		<u>1,054,179,874,426</u>

(Continúa)

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

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

(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:

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

31 de diciembre de 2022				
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	202,083,569	1,358,742	1,017,212
C1		129,730,800	0	13,964,206
Total grupo 1	¢	331,814,369	1,358,742	14,981,418
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 2				
A1	¢	907,909,533,443	7,142,046,677	4,578,253,740
A2		13,561,028,626	119,301,593	68,401,651
B1		138,669,136,423	1,501,466,014	5,517,194,283
B2		10,757,201,279	161,721,369	975,998,568
C1		6,525,155,014	134,203,788	1,341,209,311
C2		2,849,572,780	83,704,800	1,153,409,414
D		7,114,526,823	210,736,395	4,514,261,962
E		24,974,362,059	805,445,347	16,299,215,537
Total grupo 2	¢	1,112,360,516,447	10,158,625,983	34,447,944,466
Exceso estimación				49,983,359
Estimación CSD (1)				603,966,776
Estimación contracíclica				28,458,612,042
Total cartera	¢	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>10,159,984,725</u>	<u>63,575,488,061</u>

(Continúa)

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

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2021		
	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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Caja de ANDE mantiene un exceso sobre la estimación mínima sobre la cartera de crédito de 0.17% y 0.14% respectivamente.

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

(Continúa)

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Cuota de capital	¢ 155,514,710,072	144,600,805,149
Fiduciaria	41,770,826,478	46,970,030,259
Hipotecaria	296,221,649,662	291,816,952,231
Póliza	62,402,271,140	58,141,339,121
Contrato	17,342,532,418	17,857,828,487
Prendaria	2,480,032,240	2,969,294,581
Seguro de crédito	9,139,565,885	0
Seguro Caución (1)	412,185,774,907	553,410,330,579
Garantía colateral	98,190,291,493	0
Mixta (2)	7,213,223,087	12,368,846,360
Contrato de control sobre cuentas (3)	10,231,453,434	873,213,475
	<u>¢ 1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,008,640,242</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 2021 el monto de este fondo es de ¢9,654,759,190, 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.

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 a aquellos préstamos que presentan diferentes tipos de garantía, la cual puede estar conformada por cuotas de capital, fiduciaria o póliza.

(Continúa)

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

- (3) El contrato de control sobre cuentas es una garantía mobiliaria que puede ser usada por accionistas que se han pensionado o bien se van a pensionar y que tienen el plan de pensiones con Vida Plena OPC, de tal manera que el ingreso por concepto del ROP, pueda cubrir el pago de la mensualidad del crédito correspondiente.

Valor razonable de las garantías

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

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2022	
	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 246,432,923,363	473,751,767,165
A2	1,777,193,612	3,312,299,215
B1	37,624,239,582	62,018,078,778
B2	1,356,556,449	2,331,881,044
C1	1,671,628,954	3,288,526,831
C2	766,567,946	1,212,988,362
D	1,799,266,319	3,545,017,967
E	7,273,305,677	12,385,543,542
	¢ 298,701,681,902	561,846,102,904

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

(Continúa)

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

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

		31 de diciembre de 2022	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢	661,678,693,653	661,678,693,653
A2		11,783,835,014	11,783,835,014
B1		101,044,896,841	101,044,896,841
B2		9,400,644,830	9,400,644,830
C1		4,983,256,860	4,983,256,860
C2		2,083,004,833	2,083,004,833
D		5,315,260,504	5,315,260,504
E		17,701,056,383	17,701,056,383
	¢	813,990,648,918	813,990,648,918

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

(Continúa)

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	¢ 932,135,144	1,074,463,125
Pesca y acuicultura	3,995,956	0
Industria manufacturera	137,047,693	150,423,871
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	17,640,176	25,268,358
Construcción, compra y reparación inmuebles	301,379,403,511	317,865,165,368
Comercio	701,778,792	978,430,137
Hotel y restaurante	7,245,867	7,462,974
Transporte	464,986,089	565,259,596
Enseñanza	1,971,014	4,072,314
Servicios	1,688,699,974	2,115,713,343
Consumo	807,357,426,600	806,222,381,156
	<u>¢ 1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,008,640,242</u>

Cartera de crédito por morosidad

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Al día	¢ 1,031,123,751,374	1,072,282,243,813
De 0 a 30 días	38,594,282,489	22,055,468,888
De 31 a 60 días	22,759,837,021	12,065,190,938
De 61 a 90 días	5,919,017,313	5,744,211,067
De 91 a 120 días	5,254,010,149	4,803,919,261
De 121 a 180 días	5,089,895,744	7,117,803,989
Más de 181 días	2,102,481,162	3,363,382,264
Cobro judicial	1,849,055,564	1,576,420,022
	<u>¢ 1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,008,640,242</u>

(Continúa)

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

Préstamos por tipo de cartera

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

<u>Créditos vigentes</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Consumo – Personas Físicas	¢ 628,003,112,875	637,604,239,835
Vivienda – Personas Físicas	362,083,898,633	385,687,465,347
Vehículos – Personas Físicas	22,523,069,499	29,575,352,880
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas	18,513,670,367	19,415,185,751
	<u>¢ 1,031,123,751,374</u>	<u>1,072,282,243,813</u>
<u>Créditos vencidos</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Consumo – Personas Físicas	¢ 50,639,114,345	35,783,350,093
Vivienda – Personas Físicas	26,703,223,809	17,443,495,540
Vehículos – Personas Físicas	1,201,278,800	892,761,325
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas	1,175,906,924	1,030,369,449
	<u>¢ 79,719,523,878</u>	<u>55,149,976,407</u>
<u>Créditos cobro judicial</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Consumo – Personas Físicas	¢ 341,595,475	415,733,415
Vivienda – Personas Físicas	1,354,267,492	986,506,038
Vehículos – Personas Físicas	52,490,157	61,764,192
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas	100,702,440	112,416,377
	<u>¢ 1,849,055,564</u>	<u>1,576,420,022</u>

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Cantidad de préstamos	400	597
Monto de préstamos	¢ 3,931,764,201	4,912,565,067

(Continúa)

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

Préstamos en proceso de cobro judicial

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Cantidad de préstamos	198	201
Monto de préstamos	¢ 1,849,055,564	1,576,420,022
Porcentaje de la cartera	0.17%	0.14%

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

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

<u>Rango</u>	<u>Cantidad de deudores</u>	<u>Monto</u>
De ¢0 a ¢10,000,000	48,808	¢ 187,507,881,321
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	19,784	284,801,471,241
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,050	245,475,447,154
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,768	163,624,205,238
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,312	102,855,895,016
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,210	65,956,148,261
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	539	34,716,385,122
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	351	27,754,897,463
	<u>87,822</u>	<u>¢ 1,112,692,330,816</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:

(Continúa)

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

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

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

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

(Continúa)

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

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 67,667,907,132	63,434,859,571
Más:		
Estimación cargada a los resultados del año	5,922,334,941	13,725,579,397
Menos:		
Créditos dados de baja	(573,808,319)	(287,852,319)
Disminución de la estimación	<u>(9,440,945,693)</u>	<u>(9,204,679,517)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>63,575,488,061</u>	<u>67,667,907,132</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tienen en cuentas de orden ¢500,185,250 y ¢626,996,125 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso de los intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

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

Estimación de la cartera de crédito al día

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

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	31 de diciembre de 2022					Total
			Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	
A1	₡ 883,906,727,994	4,453,178,133	2,995,827	0	0	0	0	879,450,554,034
A2	12,099,706,672	60,964,798	0	0	0	0	0	12,038,741,874
B1	114,173,824,962	0	0	144,328,655	4,310,928,034	0	0	109,718,568,273
B2	6,175,526,160	0	0	3,224,201	557,976,436	0	0	5,614,325,523
C1	3,427,528,080	0	0	5,490,333	588,192,864	5,775	0	2,833,839,108
C2	445,635,840	0	0	49,470	219,510,265	0	0	226,076,105
D	2,339,579,934	0	0	3,773,894	1,201,875,823	0	0	1,133,930,217
E	8,555,221,732	0	0	5,869,239	3,667,325,825	0	0	4,882,026,668
Valor en libros	₡ 1,031,123,751,374	4,514,142,931	2,995,827	162,735,792	10,545,809,247	5,775	0	1,015,898,061,802

(Continúa)

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

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	31 de diciembre de 2021				Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
			Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta				
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	

(Continúa)

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

(w) **Riesgo de liquidez**

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno		Límite SUGEF	
	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes Parámetro	14.73 Normal	17.13 Normal	1.00 V	0.83 V
ICP 3 mes Parámetro	10.68 Normal	14.16 Normal	0.85 V	0.70 V

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

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre 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	41,152,759,643	0	0	0	0	0	0	0	41,152,759,643
Encaje legal	41,007,743,053	252,572,029	213,482,657	219,748,337	666,316,508	1,067,293,368	3,708,983,019	0	47,136,138,971
Inversiones	8,323,593,708	48,958,997,346	25,015,104,702	18,950,898,158	56,607,172,603	97,636,363,263	200,464,023,960	0	455,956,153,740
Cartera de créditos	0	17,467,277,057	8,042,187,993	8,081,022,220	24,490,255,543	49,957,847,762	965,223,592,696	44,493,179,216	1,117,755,362,487
Total de recuperaciones de activos	90,484,096,404	66,678,846,432	33,270,775,352	27,251,668,715	81,763,744,654	148,661,504,393	1,169,396,599,675	44,493,179,216	1,662,000,414,841
Obligaciones con el público	507,514,148,876	0	0	0	0	0	0	0	507,514,148,876
Obligaciones con entidades financieras	0	1,411,450,271	1,423,217,711	1,464,988,914	4,442,110,051	7,115,289,121	24,726,553,458	0	40,583,609,526
Cargos por pagar	13,850,979,726	272,363,254	0	0	0	0	0	0	14,123,342,980
Total vencimiento de pasivos	521,365,128,602	1,683,813,525	1,423,217,711	1,464,988,914	4,442,110,051	7,115,289,121	24,726,553,458	0	562,221,101,382
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(430,881,032,198)	64,995,032,907	31,847,557,641	25,786,679,801	77,321,634,603	141,546,215,272	1,144,670,046,217	44,493,179,216	1,099,779,313,459
Moneda extranjera									
Disponibilidades	3,667,879,253	0	0	0	0	0	0	0	3,667,879,253
Encaje legal	27,267,935	3,874,021	7,691,218	3,888,926	7,865,572	28,473,869	44,977,625	0	124,039,166
Inversiones	61,758,250	3,004,415,220	292,705,080	180,881,344	2,920,401,495	6,043,776,458	19,804,238,853	0	32,308,176,700
Total de recuperaciones de activos	3,756,905,438	3,008,289,241	300,396,298	184,770,270	2,928,267,067	6,072,250,327	19,849,216,478	0	36,100,095,119
Obligaciones con el público	3,443,225,199	0	0	0	0	0	0	0	3,443,225,199
Obligaciones con entidades financieras	0	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	0	645,141,547
Total vencimiento de pasivos	3,443,225,199	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	0	4,088,366,746
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	313,680,239	2,982,462,431	249,121,511	158,844,096	2,875,829,921	5,882,424,531	19,549,365,644	0	32,011,728,373
Total calce de plazos de activos y pasivos	(430,567,351,959)	67,977,495,338	32,096,679,152	25,945,523,897	80,197,464,524	147,428,639,803	1,164,219,411,861	44,493,179,216	1,131,791,041,832

(Continúa)

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

(Continúa)

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

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

Al 31 de diciembre 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	44,820,638,896	0	0	0	0	0	0	0	44,820,638,896
Encaje legal	41,035,010,988	256,446,050	221,173,875	223,637,263	674,182,080	1,095,767,237	3,753,960,644	0	47,260,178,137
Inversiones	8,385,351,958	51,963,412,566	25,307,809,782	19,131,779,502	59,527,574,098	103,680,139,721	220,268,262,813	0	488,264,330,440
Cartera de créditos	0	17,467,277,057	8,042,187,993	8,081,022,220	24,490,255,543	49,957,847,762	965,223,592,696	44,493,179,216	1,117,755,362,487
Total de recuperaciones de activos	94,241,001,842	69,687,135,673	33,571,171,650	27,436,438,985	84,692,011,721	154,733,754,720	1,189,245,816,153	44,493,179,216	1,698,100,509,960
Obligaciones con el público	510,957,374,075	0	0	0	0	0	0	0	510,957,374,075
Obligaciones con entidades	0	1,437,277,081	1,474,492,498	1,490,915,088	4,494,547,197	7,305,114,917	25,026,404,292	0	41,228,751,073
Cargos por pagar	13,850,979,726	272,363,254	0	0	0	0	0	0	14,123,342,980
Total vencimiento de pasivos	524,808,353,801	1,709,640,335	1,474,492,498	1,490,915,088	4,494,547,197	7,305,114,917	25,026,404,292	0	566,309,468,128
Diferencia	(430,567,351,959)	67,977,495,338	32,096,679,152	25,945,523,897	80,197,464,524	147,428,639,803	1,164,219,411,861	44,493,179,216	1,131,791,041,832

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

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

(Continúa)

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

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

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

31 de diciembre de 2022		Años							Más de 5 años
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	
Captaciones a la vista	¢	510,957,374	524,808,354	524,808,354	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades		41,228,751	47,142,181	19,571,136	15,223,602	8,383,381	3,213,250	750,812	0
	¢	552,186,125	571,950,535	544,379,489	15,223,602	8,383,381	3,213,250	750,812	0

31 de diciembre de 2021		Años							Más de 5 años
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	
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 31 de diciembre de 2022, Caja de ANDE mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢65,000,000,000 y al 31 de diciembre 2021 por ¢95,339,600,000, de las cuales al final del período están siendo utilizadas por un monto de ¢40,583,609,527 y ¢64,633,827,921 respectivamente.

(Continúa)

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

(x) **Riesgo de mercado**

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

i. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre 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	¢ 60,060,517,866	48,227,877,106	62,725,761,594	106,632,173,294	69,110,758,843	168,052,751,666	514,809,840,369
Cartera de créditos	609,090,997,227	25,067,772,704	37,371,200,888	73,828,009,527	142,865,034,693	972,084,070,099	1,860,307,085,138
	<u>669,151,515,093</u>	<u>73,295,649,810</u>	<u>100,096,962,482</u>	<u>180,460,182,821</u>	<u>211,975,793,536</u>	<u>1,140,136,821,765</u>	<u>2,375,116,925,507</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	29,737,763,492	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,021,321,997	4,496,281,916	42,478,993,293
	<u>29,737,763,492</u>	<u>767,931,980</u>	<u>1,151,897,969</u>	<u>2,303,795,939</u>	<u>4,021,321,997</u>	<u>4,496,281,916</u>	<u>42,478,993,293</u>
Brecha en moneda nacional	<u>639,413,751,601</u>	<u>72,527,717,830</u>	<u>98,945,064,513</u>	<u>178,156,386,882</u>	<u>207,954,471,539</u>	<u>1,135,640,539,849</u>	<u>2,332,637,932,214</u>
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	3,144,409,036	676,471,658	3,378,092,728	6,720,721,335	7,104,875,757	15,565,639,106	36,590,209,620
	<u>3,144,409,036</u>	<u>676,471,658</u>	<u>3,378,092,728</u>	<u>6,720,721,335</u>	<u>7,104,875,757</u>	<u>15,565,639,106</u>	<u>36,590,209,620</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	645,141,547
	<u>25,826,810</u>	<u>51,274,787</u>	<u>25,926,174</u>	<u>52,437,146</u>	<u>189,825,796</u>	<u>299,850,834</u>	<u>645,141,547</u>
Brecha en moneda extranjera	¢ 3,118,582,226	625,196,871	3,352,166,554	6,668,284,189	6,915,049,961	15,265,788,272	35,945,068,073
Total recuperación de activos	¢ 672,295,924,129	73,972,121,468	103,475,055,210	187,180,904,156	219,080,669,293	1,155,702,460,871	2,411,707,135,127
Total vencimiento de pasivos	¢ 29,763,590,302	819,206,767	1,177,824,143	2,356,233,085	4,211,147,793	4,796,132,750	43,124,134,840
Brecha total de activos y pasivos	¢ 642,532,333,827	73,152,914,701	102,297,231,067	184,824,671,071	214,869,521,500	1,150,906,328,121	2,368,583,000,287

(Continúa)

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

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

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

(Continúa)

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

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

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

En el caso específico de las tasas de interés, la sensibilidad al riesgo definida como el impacto en el patrimonio de Caja de ANDE ante un incremento de 100 puntos base en la tasa de interés, dada la estructura de activos y pasivos al 31 de diciembre 2022, para la tasa de interés en colones -TBP-, el patrimonio en riesgo disminuye en ¢34.364,2 millones (¢39.782,6 millones a diciembre 2021). Para la tasa de interés en dólares -Libor 3 meses- el Patrimonio en riesgo no presentó variaciones, el valor del cálculo es cercano a ¢1,17 millones (¢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			
	Diciembre 2022		Diciembre 2021	
	Cambio de	Cambio de	Cambio de	Cambio de
	+ Alza	- baja	+ Alza	- baja
Cartera activa	¢ 34,364	34,364	39,783	39,783
Obligaciones con entidades	¢ 266	266	463	463

ii. Riesgo cambiario

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

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

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

(Continúa)

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

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>Activos:</u>		
Disponibilidades	US\$ 6,298,972	4,112,013
Inversiones en valores	53,668,959	43,291,419
Otras cuentas por cobrar	302,015	253,066
Otros activos	328,472	10,000
Total de activos	US\$ <u>60,598,418</u>	<u>47,666,498</u>
<u>Pasivo:</u>		
Obligaciones con el público	5,719,738	4,201,483
Otras obligaciones financieras	1,071,681	1,802,697
Otras cuentas por pagar y provisiones	467,154	2,514,650
Total de pasivos	<u>7,258,573</u>	<u>8,518,830</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$ <u><u>53,339,845</u></u>	<u><u>39,147,668</u></u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 31 de diciembre del 2022, el exceso de Activos sobre Pasivos en dólares es de \$53,3 millones (\$14,2 millones más con respecto a diciembre 2021).

Por cada colón de disminución en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢53,3 millones en el gasto por diferencias de cambio neto a diciembre 2022 (¢14,2 millones de aumento en el gasto por diferencias de cambio con respecto a diciembre 2021).

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre 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\$	6,092,924	0	0	0	0	0	0	6,092,924
Encaje legal		45,296	6,435	12,776	6,460	13,066	47,300	74,715	206,048
Inversiones		102,590	4,990,806	486,229	300,472	4,851,246	10,039,663	32,897,953	53,668,959
Total de recuperaciones de activos		6,240,810	4,997,241	499,005	306,932	4,864,312	10,086,963	32,972,668	59,967,931
Obligaciones con el público		5,719,738	0	0	0	0	0	0	5,719,738
Obligaciones con entidades		0	42,902	85,175	43,067	87,106	315,331	498,100	1,071,681
Total vencimiento de pasivos		5,719,738	42,902	85,175	43,067	87,106	315,331	498,100	6,791,419
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	521,072	4,954,339	413,830	263,865	4,777,206	9,771,632	32,474,568	53,176,512

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

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

(Continúa)

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

(y) **Riesgo operativo**

Según el acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos” se entiende por riesgo operativo, como la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de proceso, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. Este riesgo es inherente al sector en el que el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como 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

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

(z) **Administración de capital**

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos

(Continúa)

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

normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la Junta Directiva y a la Administración.

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

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

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

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

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

Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre 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	¢ 50,361,338,907	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	7,137,727,323	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	5,857,772,630	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	254,474,615	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	180,053,608	Garantía por tarjetas crédito
Inversiones en instrumentos financieros	35,000,000	Garantía de cumplimiento con el INS
Inversiones en instrumentos financieros	10,000,000	Garantía arrendamiento local Caja de Ande Seguros
Productos por cobrar instrumentos financieros	43,520,453	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	71,937,752,928	Garantía de obligaciones
Otros activos	21,094,900	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 135,838,735,364	

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

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

(Continúa)

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

Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Activos:</u>		
Cartera de crédito	¢ 819,741,201	756,293,071
Productos por cobrar	5,650,075	5,403,220
Participación en el capital de otras empresas (1)	6,274,201,638	6,103,345,746
Total activos	¢ 7,099,592,914	6,865,042,037
<u>Pasivos:</u>		
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 1,387,400,367	1,201,711,697
Cargos por pagar	26,561,813	30,866,447
Total pasivos	¢ 1,413,962,180	1,232,578,144
	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Ingresos:</u>		
Ganancia por participación en el capital Corporación	¢ 52,122,251	251,755,757
Ganancia por participación en el capital Vida Plena	242,212,434	269,708,299
Ingresos con partes relacionadas (2)	1,269,642	1,229,082
Total ingresos	¢ 295,604,327	522,693,138
<u>Gastos:</u>		
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 104,612,464	121,442,386
Pérdida por participación capital Vida Plena	53,965,167	67,274,244
Pérdida por participación capital Corporación	28,685,995	838,439
Total gastos	¢ 187,263,626	189,555,069

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las remuneraciones al personal clave del Conglomerado Financiero ascienden a ¢594,086,348 y ¢627,925,197 respectivamente.

(Continúa)

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

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

- 1) Al 31 de diciembre de 2022 y 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).
- 2) El ingreso por parte relacionada corresponde al arrendamiento a Vida Plena OPC del sitio alterno.

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

Nota 5. Disponibilidades

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

		Diciembre 2022	Diciembre 2021
Efectivo	¢	3,214,181,920	3,219,057,250
Banco Central de Costa Rica (1)		54,317,006,843	49,404,507,015
Entidades financieras del país		27,411,900,947	40,180,803,035
Disponibilidades restringidas (2)		7,137,727,323	8,443,090,826
	¢	92,080,817,033	101,247,458,126
		Diciembre 2022	Diciembre 2021
Fondos depositados en el B.C.C.R	¢	47,260,178,137	42,689,129,423
Fondo de Garantía de Depósitos		7,137,727,323	8,443,090,826
Encaje mínimo requerido		50,361,338,907	49,173,033,400
Exceso	¢	4,036,566,553	1,959,186,849
Exceso porcentual		7.42%	3.83%

(Continúa)

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

- (1) De acuerdo con la legislación vigente, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE debe mantener un monto de efectivo depositado en el BCCR como encaje legal, que se calcula como un porcentaje de los recursos captados de los accionistas, el cual puede variar de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice. La tasa del encaje mínimo legal en colones y dólares es de 15%.
- (2) Según la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de Intermediarios Financieros (Ley N° 9816) a partir del 30 de 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 (¢6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas, el cual, en el caso de las entidades sujetas al requerimiento de encaje legal, se calculará aplicando el 2% al saldo promedio de pasivos sujetos a encaje legal de la primera quincena del mes anterior

Nota 6. Cuentas y comisiones por cobrar

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

<u>Cuentas y comisiones por cobrar</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 131,450,505	78,678,382
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	10,347,253	12,805,056
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	73,387,747	40,853,109
Otras cuentas por cobrar MN	36,802,374	79,204,553
Otras cuentas por cobrar ME	185,481,150	166,541,658
(Estimación por deterioro)	<u>(29,671,826)</u>	<u>(32,434,291)</u>
Total Cuentas y comisiones por cobrar	<u>407,797,203</u>	<u>345,648,467</u>

(Continúa)

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

Nota 7. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>Corporación del Magisterio</u>		
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 2,904,463,703	2,731,027,447
Monto de las utilidades	¢ 23,436,256	250,917,318
 <u>Vida Plena OPC</u>		
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 3,369,737,935	3,372,318,299
Monto de las utilidades	¢ 188,247,267	202,434,055
 <u>Total de participaciones</u>		
Saldo de la participación	¢ <u>6,274,201,638</u>	<u>6,103,345,746</u>
Monto de las utilidades	¢ <u>211,683,523</u>	<u>453,351,373</u>

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	285,312,547	335,529,035
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	13,990,000	4,400,000
Otros bienes adquiridos para la venta Inventario lectores	12,503,432	12,412,884
Subtotal	311,805,979	352,341,919
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	(57,148,922)	(77,494,921)
Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	(2,019,583)	(275,000)
	¢ <u>252,637,474</u>	<u>274,571,998</u>

(Continúa)

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

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Saldo al inicio del año	¢ 352,341,919	180,455,208
Más:		
Bienes recibidos durante el período	267,059,925	302,907,358
Lectores digitales	40,306,421	47,313,972
Menos:		
Venta de bienes	(307,686,413)	(134,617,873)
Venta de lectores	(40,215,873)	(43,716,746)
Saldo al final del año	¢ 311,805,979	352,341,919

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Saldo al inicio del año	¢ 77,769,921	40,223,314
Más:		
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	97,834,998	92,373,399
Menos:		
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta contra estimación	(116,436,414)	(54,826,792)
Saldo al final del año	¢ 59,168,505	77,769,921

Nota 9. Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Terrenos	¢ 6,593,893,857	6,206,213,284
Edificios e instalaciones	39,681,829,102	39,681,829,102
Equipos y mobiliarios	5,257,864,122	4,710,343,687
Equipos de computación	10,027,779,514	9,088,518,198
Vehículos	842,843,833	681,945,364
Activos por derecho de uso	6,107,883,386	5,177,316,079
Subtotal	¢ 68,512,093,814	65,546,165,714
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	(30,901,488,475)	(27,646,382,229)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ 37,610,605,339	37,899,783,485

(Continúa)

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

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

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Bienes por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,710,343,687	9,088,518,198	681,945,364	5,177,316,079	39,212,110,466
Adiciones	387,680,573	0	619,297,808	1,315,999,210	369,327,983	930,567,307	3,622,872,881
Retiros	0	0	(71,777,373)	(376,737,894)	(208,429,514)	0	(656,944,781)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 3,571,595,462	16,370,072,249	5,257,864,122	10,027,779,514	842,843,833	6,107,883,386	42,178,038,566
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 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 2021	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	2,790,841,524	2,337,438,469	5,501,744,674	510,862,218	4,098,708,563	15,239,595,448
Gasto por depreciación	0	329,030,537	383,430,338	1,171,623,243	83,488,332	1,384,054,183	3,351,626,633
Retiros	0	0	(64,279,017)	(336,005,642)	(191,654,312)	0	(591,938,971)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	3,119,872,061	2,656,589,790	6,337,362,275	402,696,238	5,482,762,746	17,999,283,110
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	12,406,786,781	0	0	0	0	12,406,786,781
Gasto por depreciación	0	495,418,584	0	0	0	0	495,418,584
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	12,902,205,365	0	0	0	0	12,902,205,365
Saldo neto al 30 de setiembre de 2022	¢ 6,593,893,857	23,659,751,676	2,601,274,332	3,690,417,239	440,147,595	625,120,640	37,610,605,339

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre 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	Bienes por derecho de uso	Total
Costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 3,183,914,889	16,136,753,140	4,181,987,579	6,799,200,343	681,945,364	5,177,316,079	36,161,117,394
Adiciones	0	233,319,109	611,435,302	3,297,095,040	0	0	4,141,849,451
Retiros	0	-	(83,079,194)	(1,007,777,185)	0	0	(1,090,856,379)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,710,343,687	9,088,518,198	681,945,364	5,177,316,079	39,212,110,466
Revaluación:							
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
Deterioro:							
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
Depreciación acumulada - costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 0	2,465,944,593	2,059,176,227	5,442,028,749	425,078,077	2,804,379,543	13,196,607,189
Gasto por depreciación	0	324,896,931	345,556,406	1,053,070,874	85,784,141	1,294,329,020	3,103,637,372
Retiros	0	0	(67,294,164)	(993,354,949)	0	0	(1,060,649,113)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	2,790,841,524	2,337,438,469	5,501,744,674	510,862,218	4,098,708,563	15,239,595,448
Depreciación acumulada - revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 0	11,911,368,196	0	0	0	0	11,911,368,196
Gasto por depreciación	0	495,418,585	0	0	0	0	495,418,585
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 0	12,406,786,781	0	0	0	0	12,406,786,781
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢ 6,206,213,284	24,484,200,797	2,372,905,218	3,586,773,524	171,083,146	1,078,607,516	37,899,783,485

(Continúa)

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

Nota 10. Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>Activos intangibles</u>		
Software, neto (2)	¢ 317,727,385	484,457,184
<u>Otros activos:</u>		
Gastos pagados por anticipado	115,707,643	150,614,334
Mejora en propiedad arrendada	363,554	1,479,640
Papelería útiles y otros materiales	59,404,057	46,371,014
Biblioteca y obras de arte	123,503,168	123,334,949
Otros bienes diversos (1)	940,650,632	668,467,902
Operaciones pendientes de imputación	1,492,595,494	1,943,054,308
Otros activos restringidos	21,094,900	32,777,500
Subtotal otros activos	<u>2,753,319,448</u>	<u>2,966,099,647</u>
Total Otros activos	¢ <u>3,071,046,833</u>	<u>3,450,556,831</u>

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>Costo:</u>		
Saldo inicial	¢ 4,514,996,259	4,154,101,201
Adiciones	89,456,216	382,657,131
Retiros	(3,740,903)	(21,762,073)
Saldo final	<u>4,600,711,572</u>	<u>4,514,996,259</u>
<u>Amortización:</u>		
Saldo inicial	4,030,539,075	3,754,492,430
Gasto del año	256,186,015	297,808,715
Retiros	(3,740,903)	(21,762,070)
Saldo final	<u>4,282,984,187</u>	<u>4,030,539,075</u>
	¢ <u>317,727,385</u>	<u>484,457,184</u>

(Continúa)

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

Nota 11. Obligaciones con el público

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

Descripción	Diciembre 2022		Diciembre 2021	
	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas
Ahorro a la vista colones	¢ 56,806,506,553	109,878	54,193,456,728	112,569
Ahorro a la vista dólares	3,443,225,199	3,721	2,711,006,693	3,260
Ahorro tarjetas créditos	643,165,846	21,307	652,619,371	22,565
Ahorro a la vista 6 meses	32,400,165,157	4,974	27,751,005,814	4,625
Ahorro a la vista 12 meses	139,921,525,781	11,926	140,426,880,012	12,221
Ahorro a la vista 24 meses	275,839,464,800	9,266	220,710,311,056	7,761
Ahorro marchamo	80,761,995	5,663	74,073,750	5,425
Ahorro ampliación de curso lectivo	161,078,667	1,952	166,126,134	1,996
Ahorro escolar	1,004,032,179	3,575	1,031,500,439	3,627
Ahorro navideño	194,676,035	8,447	203,963,060	8,256
Ahorro vacacional	198,443,218	1,265	159,296,294	1,129
Depósitos ahorros SLAP	264,328,645	767	284,837,096	784
Cargos por pagar por obligaciones con el público	13,850,979,726		12,402,725,646	
	¢ 524,808,353,801	182,741	460,767,802,093	184,218

(Continúa)

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

Nota 12. Obligaciones con entidades

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:		
Bancos del estado y creados por ley	¢ 29,100,256,210	48,520,571,507
Bancos privados	11,483,353,317	16,113,256,414
Subtotal	<u>40,583,609,527</u>	<u>64,633,827,921</u>
Otras obligaciones con entidades no financieras del país	645,141,546	1,163,190,047
Gasto diferido por cartera de crédito propia (1)	(251,318,304)	(417,059,937)
Cargos financieros por pagar	272,363,254	339,870,978
	<u>¢ 41,249,796,023</u>	<u>65,719,829,009</u>

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

Al 31 de diciembre de 2022 los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 9.24% y 10.63% y al 31 de diciembre de 2021 entre el 5.90% y 9.20%.

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

Al 31 de diciembre de 2022 la obligación con entidades no financieras corresponde a un arrendamiento financiero, en el cual se van a realizar pagos por \$573,582 durante el año 2023 y de \$498,099 durante el año 2024, en que vence el contrato.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢40,583,609,527 y ¢64,633,827,921 se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢5,857,772,630 y ¢14,247,405,509 y cartera de crédito por un monto de ¢71,937,752,928 y ¢89,491,105,231 respectivamente. Véase nota 3.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre 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	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Bancos del Estado y creados por Ley</u>		
Menos de un año	¢ 3,107,287,904	600,074,212
De 1 a 2 años	3,112,104,833	7,397,170,243
De 2 a 3 años	11,449,362,823	4,704,788,334
De 3 a 4 años	11,431,500,650	15,604,104,842
De 4 a 5 años	0	14,181,966,004
Más de 5 años	0	6,032,467,872
Subtotal	¢ 29,100,256,210	48,520,571,507
<u>Bancos Privados</u>		
Menos de un año	¢ 0	1,110,077,444
De 1 a 2 años	2,733,220,118	0
De 2 a 3 años	3,837,520,193	4,204,957,494
De 3 a 4 años	0	5,034,753,122
De 4 a 5 años	4,912,613,006	0
Más de 5 años	0	5,763,468,354
Subtotal	¢ 11,483,353,317	16,113,256,414
<u>Obligaciones con entidades no financieras</u>		
Menos de un año	¢ 0	1,163,190,047
De 1 a 2 años	645,141,546	0
Subtotal	¢ 645,141,546	1,163,190,047
Gasto diferido por cartera de crédito propia	(251,318,304)	(417,059,937)
Productos por pagar	272,363,254	339,870,978
¢	41,249,796,023	65,719,829,009

(Continúa)

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

Nota 13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Provisión para litigios pendientes (a)	¢ 505,298,833	864,219,505
Provisiones por cambios en políticas contables (b)	14,709,092	24,771,912
Provisión para riesgos no asegurables (c)	628,168,059	895,567,193
Provisión para usos no autorizados tarjeta(d)	267,878,447	256,495,709
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (e)	45,382,029	95,712,641
	¢ 1,461,436,460	2,136,766,960

- a) La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que el Conglomerado Financiero Caja de ANDE sea participe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una probabilidad de materializar un veredicto, que podría implicar erogaciones en el futuro. 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 32.
- b) Caja de ANDE Agencia de Seguros S.A cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢14,709,092, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. Para el 31 de diciembre de 2021 disminuyó esta provisión en ¢10,062,820 por la prescripción de impuestos no cobrados por el Ministerio de Hacienda.
- c) La provisión para riesgos no asegurables se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.026% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE el costo de la póliza.

(Continúa)

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

- d) La provisión para usos no autorizados de tarjetas se utiliza para protección en caso de fraudes o robo en tarjetas de crédito o débito. Se registra mensualmente el 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.

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

(Continúa)

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

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

		Litigios	Cambios en políticas contables	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	864,219,505	24,771,912	895,567,193	256,495,709	95,712,641	2,136,766,960
Incremento en la provisión		454,130,053	0	109,526,542	34,009,842	79,134,840	676,801,277
Provisión utilizada		(773,473,035)	0	(392,984,302)	(22,513,704)	0	(1,188,971,041)
Disminución provisión		(39,583,333)	(10,062,820)	0	0	(129,381,679)	(179,027,832)
Otros aumentos o disminuciones		5,643	0	16,058,626	(113,400)	(83,773)	15,867,096
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>505,298,833</u>	<u>14,709,092</u>	<u>628,168,059</u>	<u>267,878,447</u>	<u>45,382,029</u>	<u>1,461,436,460</u>

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

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

(Continúa)

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

Nota 14. Otras cuentas por pagar

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	¢ 32,786,674	135,755,069
Aportaciones patronales por pagar	288,086,093	265,750,578
Impuestos retenidos por pagar	144,833,700	105,826,076
Aportaciones laborales retenidas por pagar	113,954,709	105,178,089
Otras retenciones a terceros por pagar profesionales externos	1,052,805	1,074,606
Vacaciones acumuladas por pagar	662,624,971	418,252,763
Aguinaldo acumulado por pagar	89,507,471	83,726,884
Préstamos	1,508,347	0
Reintegro de ahorros	29,173,725	29,173,725
Gastos préstamos hipotecarios	9,954,548	12,922,546
Diversos	6,680,640,170	3,748,305,719
Saldos por devolver	86,511,612	89,828,592
Sumas por pagar	536,487,813	321,627,190
Saldo tarjeta de crédito	15,781,681	19,663,328
Primas pólizas de accionistas	2,785,227,025	2,678,120,937
Cuotas préstamos por aplicar	1,817,554,586	1,288,963,382
Deducciones por distribuir (1)	22,255,343,940	23,122,619,033
Depósitos directiva central ANDE	405,609	346,003
Depósitos pólizas bono de garantía	18,275,450,492	9,236,727,481
Depósitos seguros de protección crediticia	151,801,423	136,475,082
Reintegro contabilidad Nacional	0	1,554,854
Sumas a reintegrar (2)	1,016,371,056	1,016,371,056
Sumas a reintegros al Fondo BONO INS	0	3,363,554
Otras cuentas y comisiones por pagar ME	279,584,817	1,494,528,839
	¢ <u>55,274,643,267</u>	<u>44,316,155,386</u>

- (1) Corresponde a los depósitos realizados quincenalmente por el Ministerio de Hacienda y otros entes, referente a las planillas de los accionistas activos de Integra, PROMECE, CIPET, SIGAF y Capitalización Colectiva, para ser aplicados a los distintos créditos y ahorros que tienen los accionistas.

Continúa

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

(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	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Otros conceptos	¢ 43,873,621	39,525,751
Retiro ahorro tarjeta	3,600,707,977	2,871,473,120
Depósitos tarjeta Credomatic	16,724,423	15,322,348
Liquidaciones tarjeta débito	147,845,521	329,151,551
Servicios públicos	12,796,311	6,895,035
Activos financiados	3,241,746	3,686,413
Pago proveedores	165,711,803	171,113,149
Segunda cuota	310,500	247,450
Seguro crediticio y seguro caución	75,361,333	71,042,761
Pagos para atender riesgos no asegurados	414,403,990	239,001,309
Pagos tarjetas SINPE	622,069	327,822
Trabajadores y accionistas	2,061,841	519,010
Fondo contragarantía (1)	2,196,979,035	0
	¢ 6,680,640,170	3,748,305,719

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

Nota 15. Impuesto sobre la renta

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

	Diciembre	
	2022	2021
Impuesto sobre la renta sobre la utilidad contable	¢ 352,312,444	421,748,227
Efecto en el impuesto de los ingresos no gravables	(65,402,106)	(56,417,365)
Efecto en el impuesto de los gastos no deducibles	9,243,315	39,125,325
Total gasto de impuesto sobre la renta	¢ 296,153,653	404,456,187

Continúa

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

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

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

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

		Diciembre 2022	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,440,416	0
	¢	1,440,416	0

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

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

		Saldo inicial 2022	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2022
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,944	(527,527)	0	1,440,416
	¢	1,967,944	(527,527)	0	1,440,416

Continúa

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

Al 31 de diciembre de 2021	Saldo inicial 2021	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2021
Ajustes por impuesto diferido	¢ 1,967,411	533	0	1,967,944
	¢ 1,967,411	533	0	1,967,944

Nota 16. Aportaciones patronales por pagar

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Aportaciones de capital activo	¢ 21,801,738	19,718,851
Aportaciones de capital receso exsocio	402,737,796	381,199,249
Aportaciones de capital exsocios y fallecidos	3,485,111,005	3,261,622,820
	¢ 3,909,650,539	3,662,540,920

Nota 17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, está constituido por un monto de ¢458,927,210,094 y ¢444,705,294,340 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.

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

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Los aportes patrimoniales no capitalizados se detallan a continuación:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Obras de arte donado	¢ 650,000	650,000
	¢ 650,000	650,000

(c) Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 18,596,567,796	18,596,567,796
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (1)	638,630,003	15,652,027,132
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos (2)	87,190,929	2,613,912,834
Superávit por revaluación de otros activos	18,415,460	18,415,460
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	628,897,980	819,725,611
	¢ 19,969,702,168	37,700,648,833

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	¢ (10,805,314,620)	7,001,114,817
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	(405,484,421)	779,891,956
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	10,875,461,912	6,977,476,889
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	973,967,132	893,543,470
	¢ 638,630,003	15,652,027,132

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre 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>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas colones	¢ (143,307,232)	2,168,817,267
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas moneda extranjera	(574,750)	(269,572)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	229,728,740	443,501,561
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera	1,344,171	1,863,578
	<u>¢ 87,190,929</u>	<u>2,613,912,834</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	4,137,427,386	178,584,503	10,048,293	6,982,253
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	(239,442,363)	(98,160,841)	(223,821,114)	(7,501,660)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>¢ 10,875,461,912</u>	<u>973,967,132</u>	<u>229,728,740</u>	<u>1,344,171</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre 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>

(d) Reservas patrimoniales

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Reserva legal (10%)	¢ 358,079,729,725	314,189,871,024
<u>Otras reservas obligatorias:</u>		
Reserva especial	162,689,886,750	152,820,207,563
	¢ <u>520,769,616,475</u>	<u>467,010,078,587</u>

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Reserva Legal		
Saldo inicial	¢ 314,189,871,024	299,867,101,709
Aumento de Reservas (1)	43,816,540,513	14,214,006,372
Ajustes de periodos anteriores	73,318,188	108,762,943
Saldo final	¢ <u>358,079,729,725</u>	<u>314,189,871,024</u>

Continúa

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

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Reserva especial		
Saldo inicial	¢ 152,820,207,563	139,595,236,314
Aumento de Reservas (1)	20,386,080,758	23,112,940,025
Distribución de reservas	<u>(10,516,401,571)</u>	<u>(9,887,968,776)</u>
Saldo final	<u>¢ 162,689,886,750</u>	<u>152,820,207,563</u>

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

Nota 18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>Diciembre</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 3,626,638	1,790,582
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	20,265,591,612	10,376,519,976
Productos por inversiones al costo amortizado	745,664,565	427,664,515
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	<u>628,024,947</u>	<u>1,053,976,977</u>
	<u>¢ 21,642,907,762</u>	<u>11,859,952,050</u>

Nota 19. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

Continúa

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

	Diciembre	
	2022	2021
Cartera de crédito vigente		
Consumo	¢ 68,055,893,460	76,016,315,011
Vivienda	36,780,779,212	35,977,654,241
Vehículos	2,800,885,239	3,624,437,263
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	3,526,024,297	3,381,871,437
	¢ <u>111,163,582,208</u>	<u>119,000,277,952</u>
Cartera de crédito vencida y cobro judicial		
Consumo	¢ 7,199,339,224	12,301,480,767
Vivienda	3,396,400,139	6,303,124,466
Vehículos	175,534,127	370,360,208
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	9,129,742	17,367,363
	¢ <u>10,780,403,232</u>	<u>18,992,332,804</u>
	¢ <u><u>121,943,985,440</u></u>	<u><u>137,992,610,756</u></u>

Nota 20. Ingresos y Gastos por diferencial cambiario y UD

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

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

	Diciembre	
	2022	2021
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	¢ 224,994,748	0
Otras obligaciones financieras	964,691,780	0
Disponibilidades	514,786,539	0
Inversiones en instrumentos financieros	18,665,029,374	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	29,393,696	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	262,201,562	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	63,073,625	0
Total gastos por diferencial cambiario	¢ 20,724,171,324	0
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	487,726,915	0
Otras obligaciones financieras	967,055,259	0
Disponibilidades	285,468,118	0
Inversiones en instrumentos financieros	16,818,891,773	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	39,858,150	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	263,759,924	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	117,856,835	0
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ 18,980,616,974	0
Pérdida neta por diferencia de cambio y UD	¢ 1,743,554,350	0

Continúa

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

	Diciembre	
	2022	2021
Ingresos por diferencial cambiario:		
Obligaciones con el público	¢ 0	45,458,993
Otras obligaciones financieras	0	344,369,131
Disponibilidades	0	146,073,555
Inversiones en instrumentos financieros	0	6,164,720,331
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	17,493,211
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	35,288,649
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	16,953,060
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ 0	6,770,356,930
Gastos por diferencial cambiario:		
Obligaciones con el público	¢ 0	160,360,878
Otras obligaciones financieras	0	408,992,219
Disponibilidades	0	33,635,126
Inversiones en instrumentos financieros	0	5,051,374,593
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	7,059,747
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	19,554,035
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	42,150,830
Total gastos por diferencial cambiario	¢ 0	5,723,127,428
Ingreso neto por diferencia de cambio y UD	¢ 0	1,047,229,502

Continúa

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

Nota 21. Recuperación de activos y disminución de estimaciones

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

	Diciembre	
	2022	2021
Recuperaciones de créditos liquidados	58,330,192	32,507,117
Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados	2,989,814	10,505,015
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	9,137,216,899	8,391,214,705
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	20,544,545	33,540,039
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	7,472,500	17,664,991
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	289,530,797	789,578,573
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	6,725,497	6,221,248
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	843,562,901	61,576,977
	<u>10,366,373,145</u>	<u>9,342,808,665</u>

Nota 22. Ingresos por comisiones

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

	Diciembre	
	2022	2021
Comisiones por servicios	332,614,243	422,576,772
Comisiones por colocación de seguros	1,646,017,543	1,865,109,900
	<u>1,978,631,786</u>	<u>2,287,686,672</u>

Continúa

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

Nota 23. Otros ingresos operativos

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

	Diciembre	
	2022	2021
Ingresos por recuperación de gastos	¢ 4,881,937,231	4,859,817,901
Diferencias de cambio por otros pasivos	4,782,797	1,158,077
Diferencias de cambio por otros activos	473,720	390,800
Productos diversos	97,275,151	135,172,970
Productos tarjeta débito	1,066,756,566	996,263,684
Productos comisiones	386,980,383	417,300,857
Productos comisiones cartera crédito	128,101,879	61,000,636
Ingreso venta lectores digitales	36,629,257	43,831,206
Ingresos operativos varios dólares	6,630,156	69,976
Disminución de provisiones por litigios pendientes	165,311,210	20,507,868
Disminución de otras provisiones	10,062,821	19,918,866
	¢ <u>6,784,941,171</u>	<u>6,555,432,841</u>

Nota 24. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Diciembre	
	2022	2021
Por captaciones a la vista	¢ 41,092,295,740	36,561,323,073
Por captaciones a plazo	59,606	50,847
	¢ <u>41,092,355,346</u>	<u>36,561,373,920</u>

Continúa

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

Nota 25. Estimación de deterioro de activos

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

	Diciembre	
	2022	2021
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	5,750,908,804	13,427,752,736
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	21,996,039	35,659,352
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	133,058	8,856,587
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	165,019,409	284,175,886
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	6,273,670	4,794,189
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	4,316,011,888	4,327,911,277
Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	208,458,162	510,941,668
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	17,636,270	15,327,879
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	48,230,614	29,985,505
Pérdidas por deterioro de activos diversos	0	0
	<u>10,534,667,914</u>	<u>18,645,405,079</u>

Nota 26. Gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras

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

	Diciembre	
	2022	2021
<u>Entidades financieras del país:</u>		
Financieras públicas	3,089,110,443	4,557,984,292
Financieras privadas	1,107,228,354	1,735,821,013
	<u>4,196,338,797</u>	<u>6,293,805,305</u>
<u>Entidades no financieras del país:</u>		
No financieras privadas	839,217,584	880,062,452
	<u>5,035,556,381</u>	<u>7,173,867,757</u>

Continúa

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

Nota 27. Gastos de personal

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

	Diciembre	
	2022	2021
Sueldos y bonificaciones	¢ 12,265,686,907	11,336,132,120
Remuneraciones a directores y fiscales	594,086,348	627,925,197
Tiempo extraordinario	321,295,822	277,066,406
Viáticos	404,153,072	156,232,713
Décimo tercer sueldo	1,090,575,376	1,019,062,721
Vacaciones	846,216,609	736,245,035
Incentivos	53,332,168	52,145,598
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	44,797,047	32,044,163
Cargas sociales patronales	2,934,511,014	2,753,491,275
Refrigerios	0	13,708
Vestimenta	97,629,089	54,736,666
Capacitaciones	240,574,836	164,400,833
Seguros para el personal	201,305,673	206,104,462
Fondo de capitalización laboral	394,285,506	368,680,854
Otros gastos del personal	1,182,239,424	937,983,184
	¢ <u>20,670,688,891</u>	<u>18,722,264,935</u>

Nota 28. Otros gastos de administración

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

	Diciembre	
	2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 1,245,419,041	969,411,384
Gastos de movilidad y comunicaciones	784,970,450	744,319,728
Gastos de infraestructura	7,070,503,270	6,353,239,188
Gastos generales (1)	17,211,589,816	14,682,521,122
	¢ <u>26,312,482,577</u>	<u>22,749,491,422</u>

Continúa

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

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

	Diciembre	
	2022	2021
Otros seguros	¢ 27,008,708	24,703,224
Papelería, útiles y otros materiales	476,332,246	414,355,294
Gastos legales	26,001,465	20,207,081
Suscripciones y afiliaciones	77,582,986	66,243,229
Promoción y publicidad	3,864,315,288	3,406,937,286
Amortización de software	256,186,015	297,808,714
Gastos por materiales y suministros	2,549,957	3,729,116
Aportes al presupuesto de las superintendencias	76,805,655	39,041,366
Gastos generales diversos	<u>12,404,807,496</u>	<u>10,409,495,812</u>
	<u>¢ 17,211,589,816</u>	<u>14,682,521,122</u>

Nota 29. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>		
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 13,386,067,571	15,062,651,930
Créditos pendientes de desembolsar	600,320,431	732,714,557
	<u>¢ 13,986,388,002</u>	<u>15,795,366,487</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>		
Garantías en poder de la entidad (3)	¢ 316,531,840	175,811,605
Garantías recibidas en poder de terceros (1)	0	10,266,408,505
Créditos liquidados	1,844,318,097	1,344,603,154
Otras cuentas por cobrar liquidadas	26,883,370	25,659,226
Productos en suspenso	500,185,250	626,996,125
Documentos de respaldo (2)	1,415,989,613,130	1,402,782,392,677
Otras cuentas de registro	22,657,628	23,293,982
	<u>¢ 1,418,700,189,315</u>	<u>1,415,245,165,274</u>

Continúa

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

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

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

Al 31 de diciembre 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
Sub-total						12,730,813

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
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
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
CONSORCIO LITOGRAFICO HEREDIANO SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO CALENDARIOS DE PARED DE CAJA DE ANDE AÑO 2023	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	27/1/2023	DOLARES	6,210,934	10,102	614.81
CONSORCIO LITOGRAFICO HEREDIANO SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO POR SERVICIOS DE IMPRESION DE CUADERNOS CORPORATIVOS CAJA DE ANDE AÑO 2023	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	27/1/2023	DOLARES	6,683,530	11,063	604.15
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
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE UNA SOLUCION DE SEGURIDAD PARA ENDPOINTS INSTITUCIONAL	107 - BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	28/2/2023	DOLARES	8,982,817	14,064	638.71
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
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DE GESTION PARA EL CONTROL DE ASISTENCIA	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	30/4/2023	DOLARES	10,216,866	15,228	670.91
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
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
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
RYS ADVISORS ROJAS S SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	CONTRATO PARA IMPLEMENTAR UN SISTEMA DE SUPRESIÓN DE INCENDIOS CON AGENTE LIMPIO EN LAS SUCURSALES DE CAJA DE ANDE	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	15/4/2023	DOLARES	19,656,407	31,651	621.03
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
REDES FUSIONET SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA SUSTITUCIÓN DE LA SOLUCIÓN DE LA RED INALÁMBRICA DE LA INSTITUCIÓN	BANCO LAFISE	BONO DE GARANTIA	26/5/2023	DOLARES	29,218,743	45,701	639.35
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
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	3/7/2023	DOLARES	32,916,557	54,484	604.15
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
Sub-total						303,801,026		
Total						316,531,840		

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre 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

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

Nota 30. Arrendamientos financieros

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

	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Al 31 de diciembre de 2022			
Menos de un año	¢ 392,980,185	47,689,473	345,290,712
Entre uno y cinco años	312,873,894	13,023,060	299,850,834
	¢ <u>705,854,079</u>	<u>60,712,533</u>	<u>645,141,546</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>

Nota 31. Valor razonable

Al 31 de diciembre 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.

(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.

(Continúa)

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

(c) Obligaciones con el público

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

	Al 31 de diciembre de 2022	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 92,080,817,033	92,080,817,033
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 487,818,961,813	487,818,961,813
Cartera de crédito	¢ 1,054,179,874,426	1,016,405,637,833
Obligaciones con el público	¢ 524,808,353,801	454,819,859,023
Obligaciones con entidades financieras	¢ 41,249,796,023	35,551,589,339

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

(Continúa)

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

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

Al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	8,323,593,708	0	0	8,323,593,708
Inversiones disponibles para la venta	¢ 230,537,199,749	90,611,866,906	131,521,398,934	4,490,395,690	457,160,861,279
Al costo amortizado	0	0	15,768,000,000	0	15,768,000,000
Al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	56,190,498,674	0	0	56,190,498,674
Inversiones disponibles para la venta	¢ 181,960,033,366	62,665,060,356	48,709,702,354	8,063,642,356	301,398,438,432
Al costo amortizado	0	0	16,733,925,012	0	16,733,925,012

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

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

Nota 32. Contingencias

(a) Sistema Integral de Riesgos y Sistema de Información Gerencial

En virtud del incumplimiento del contrato, por parte del proveedor para la adquisición de un Sistema Integral de Riesgos y un Sistema de Información Gerencial para 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.

(Continúa)

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

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.

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 31 de diciembre de 2022 y 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 ₡505,298,833 y ₡864,219,505 respectivamente.

(d) Contingencias laborales

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

(Continúa)

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

Nota 33. Hechos relevantes

Bono abierto de garantía del INS

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

Garantía como mitigador de riesgo a partir de la información crediticia remitida con corte al 31 de octubre de 2014.

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

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

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

Con fecha 8 de enero de 2016, un nuevo Tribunal vuelve acoger la medida 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 tramos 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:

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

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 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.

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

(Continúa)

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

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.

El 22 de noviembre de 2022 mediante acuerdo de Junta Directiva 2022-7942 se aprueba aumentar el capital social de la Afianzadora de Caja de ANDE, completar los requisitos legales y las acciones administrativas necesarias para el giro y depósito de dicho capital a favor de la Afianzadora.

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).

(Continúa)

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

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:

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 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 deudores cuyo salario líquido sea menor a ¢199,760.00.

(Continúa)

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

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 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).

(Continúa)

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

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 registrarán de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 44 ter de la Ley N°7472 vigente.

Según acuerdo de Junta Directiva de Caja de ANDE n° 2021-7778-4 del 08 de julio del 2021, se indica:

En virtud de la situación de baja liquidez por la que están atravesando algunos accionistas de Caja de ANDE, debido a la entrada en vigencia de la nueva plataforma tecnológica del Ministerio de Hacienda, que permite efectuar las deducciones a las operaciones crediticias constituidas antes del 20 de junio de 2020, se autoriza se pueda aplicar el capital ordinario de los accionistas como amortización o cancelación de los saldos de operaciones; siempre y cuando sea con el propósito de mejorar la situación de aquellos accionistas cuyo salario líquido sea menor a los ₡300.000 mensuales, siempre que se le estén realizando todas las deducciones de sus obligaciones. Los accionistas que se acojan a esta medida deben mantener su nivel de compromiso salarial menor o igual al 80%.

La vigencia de esta disposición se establece hasta el 31 de diciembre de 2021 inclusive, en función de los transitorios del acuerdo SUGEF 1-05.

Lo anterior, podría implicar una afectación en el patrimonio de la institución y una posible baja en la cartera de crédito, debido a las cancelaciones y amortizaciones de préstamos.

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 ha solicitado que se registre en morosidad aquellos deudores que no hayan atendido sus deudas con corte a 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

(Continúa)

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

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 34. Contratos

Al 31 de diciembre de 2022 el Conglomerado Financiero 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, la que tiene una renovación automática.
- e) Contrato de implementación de herramienta de gestión de control de asistencia.
- f) Contrato adquisición sistema para cálculo de pérdidas esperadas de la cartera de crédito.
- g) Contrato para la renovación de licenciamiento Enterprise Agreement Microsoft

(Continúa)

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

- h) Contrato informático para la adquisición de equipos (estaciones de trabajo y portátiles) por medio de arrendamiento.
- i) Contrato adquisición de una solución de “Archiving” (almacenamiento a largo plazo).
- j) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la recuperación de la cartera de crédito.
- k) Contrato para el desarrollo e implementación del sistema de flujo de efectivo y conciliaciones.
- l) Contrato para la implementación de Caja de ANDE Digital.
- m) Contrato para la renovación de equipos que soportan servicios en la DMZ.
- n) Contrato adquisición solución para la adquisición de ciberamenazas en tiempo real y respuesta autónoma.
- o) Contrato de adquisición de un sistema de monitoreo para la prevención de LC/FT.
- p) Contrato de actualización de licencias y soporte para aplicaciones CGP, Web Banking y APP Móvil.
- q) Contrato para la prestación de servicios profesionales para la administración de la Fan Page y canal de YouTube de Caja de ANDE.
- r) Contrato de servicios profesionales de Todo a Plazo S.A.
- s) Contrato para la sustitución de la red inalámbrica de la institución.
- t) Contrato para implementar un sistema de supresión de incendios con agente limpio en las sucursales de Caja de ANDE.
- u) Contrato por servicios de impresión de cuadernos corporativos 2023.
- v) Contrato de intermediación de seguros entre Caja de ANDE Seguros y el Instituto Nacional de Seguros (INS).

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

(Continúa)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

x) 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.

(Continúa)

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

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

Nota 35. Políticas

Modelo de negocio y pérdida esperado de NIIF 9

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

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

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

Estimaciones adicionales según circular SGF-2584

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

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

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

(Continúa)

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

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.

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

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

Artículo 1. Objeto.

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

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

Artículo 2. Alcance.

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

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

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 37. Hechos Subsecuentes

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 12 del acta de la sesión 1779-2023 del 13 de enero del 2023, dispuso en firme autorizar la exclusión de las sociedades Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional y Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE, a partir del primero de enero del 2023.

(Continúa)

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

Nota 38. Autorización para emitir estados financieros

La emisión de los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Caja de ANDE fueron autorizados por la Junta Directiva el martes 24 de enero de 2023.

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