

Caja de Ahorro y Préstamos de la
Asociación Nacional de Educadores

Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes del 2022)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>ACTIVO</u>				
Disponibilidades	5	84,386,379,628	91,980,985,545	79,919,094,305
Efectivo		3,184,260,100	3,213,114,420	3,196,730,800
Banco Central de Costa Rica		51,421,847,774	54,317,006,843	45,769,102,742
Entidades financieras del país		22,703,834,715	27,313,136,959	22,587,351,584
Disponibilidades restringidas		7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
Inversiones en instrumentos financieros	2-a	486,468,884,368	482,428,058,313	426,135,097,573
Al valor razonable con cambios en resultados		9,702,369,346	8,217,109,537	38,564,326,482
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457,766,192,829	457,090,861,279	370,980,580,097
Al costo amortizado		12,500,000,000	10,600,000,000	13,100,000,000
Productos por cobrar		6,833,889,255	6,874,217,490	3,836,756,110
(Estimación por deterioro)		(333,567,062)	(354,129,993)	(346,565,116)
Cartera de créditos	2-a	1,064,404,151,281	1,054,179,874,426	1,066,558,738,909
Créditos vigentes		1,036,666,059,533	1,031,123,751,374	1,071,943,793,568
Créditos vencidos		85,101,083,342	79,719,523,878	54,138,896,957
Créditos en cobro judicial		1,822,568,635	1,849,055,564	1,963,236,009
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(5,263,816,878)	(5,096,953,054)	(6,325,978,549)
Productos por cobrar		9,828,930,386	10,159,984,725	9,735,056,641
(Estimación por deterioro)		(63,750,673,737)	(63,575,488,061)	(64,896,265,717)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	253,384,976	202,000,754	177,700,651
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10,302,253	10,347,253	10,910,705
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		2,131,234	0	5,277,493
Otras cuentas por cobrar		272,333,892	221,325,327	190,179,719
(Estimación por deterioro)		(31,382,403)	(29,671,826)	(28,667,266)
Bienes mantenidos para la venta	8	419,322,775	252,637,474	234,721,309
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		496,413,446	299,302,547	313,911,580
Otros bienes mantenidos para la venta		14,164,234	12,503,432	19,658,023
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(91,254,905)	(59,168,505)	(98,848,294)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	7	12,297,408,941	12,010,466,298	11,689,257,703
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	37,187,938,559	37,502,593,964	37,355,460,559
Otros activos	10	3,210,304,398	3,050,408,566	3,605,185,551
Activos Intangibles		297,950,582	303,189,177	398,638,669
Otros activos		2,912,353,816	2,747,219,389	3,206,546,882
TOTAL DE ACTIVO	€	<u>1,688,627,774,926</u>	<u>1,681,607,025,340</u>	<u>1,625,675,256,560</u>

(Continúa)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

viene

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11	530,954,986,641	524,808,353,801	487,440,563,241
A la vista		518,380,537,158	510,957,374,075	476,012,044,923
Cargos financieros por pagar		12,574,449,483	13,850,979,726	11,428,518,318
Obligaciones con entidades	12	26,073,608,489	41,249,796,023	54,540,956,764
A plazo		25,555,215,416	40,583,609,527	53,763,386,812
Otras obligaciones con entidades		445,141,177	393,823,242	498,481,907
Cargos financieros por pagar		73,251,896	272,363,254	279,088,045
Cuentas por pagar y provisiones		58,843,263,332	56,880,763,298	50,340,715,944
Provisiones	13	1,298,897,237	1,446,727,368	2,040,518,680
Otras Cuentas por pagar	14	57,310,766,105	55,200,435,940	48,066,577,892
Cargos financieros por pagar		233,599,990	233,599,990	233,619,372
Otros pasivos		1,770	31,997	127,995
Otros pasivos		1,770	31,997	127,995
Aportaciones de capital por pagar	15	3,940,536,163	3,909,650,539	3,736,230,243
TOTAL DE PASIVO	¢	619,812,396,395	626,848,595,658	596,058,594,187
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16-a	458,536,091,980	458,927,210,094	450,276,509,195
Capital pagado		458,536,091,980	458,927,210,094	450,276,509,195
Aportes patrimoniales no capitalizados	16-b	650,000	650,000	650,000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	16-c	26,547,604,813	19,969,702,168	36,606,027,331
Reservas	16-d	571,188,502,810	520,769,616,475	527,523,732,028
Resultado del período		12,542,528,928	55,091,250,945	15,209,743,819
TOTAL DEL PATRIMONIO	¢	1,068,815,378,531	1,054,758,429,682	1,029,616,662,373
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	1,688,627,774,926	1,681,607,025,340	1,625,675,256,560
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	¢ 12,869,295,786	13,986,388,002	16,972,924,778
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	¢ 1,454,680,342,509	1,418,700,189,315	1,414,003,247,807
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,454,680,342,509	1,418,700,189,315	1,414,003,247,807

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpizar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Periodo de 3 meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		280,491,163	126,967,461
Por inversiones en instrumentos financieros	17	8,329,891,004	3,735,407,278
Por cartera de créditos	18	30,344,546,448	30,744,972,645
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	19	0	926,615,204
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		176,038,877	99,215,957
Por otros ingresos financieros		107,414	127,026
Total de ingresos financieros		€ 39,131,074,906	35,633,305,571
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público	22	10,811,765,388	9,669,810,294
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	24	1,338,633,837	1,406,711,094
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	19	3,087,707,910	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,384,941	3,430,615
Por otros gastos financieros		27,184,888	886,244
Total de gastos financieros		€ 15,267,676,964	11,080,838,247
Por estimación de deterioro de activos	23	9,678,893,001	2,178,342,537
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	20	9,370,162,994	3,153,569,326
RESULTADO FINANCIERO		€ 23,554,667,935	25,527,694,113
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		72,325,734	88,744,288
Por bienes mantenidos para la venta		0	6,187,942
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	6,838,596	2,106,583
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	4	361,686,742	256,085,352
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	14,636,092	30,521,912
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	19,894,854	19,869,842
Por otros ingresos operativos	21	1,298,230,731	2,477,770,499
Total Otros ingresos de operación		€ 1,773,612,749	2,881,286,418

(Continúa)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Periodo de 3 meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

viene

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		74,782,363	78,872,351
Por bienes mantenidos para la venta		45,246,372	39,949,356
Gastos por participaciones de capital en otras empresas			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	34,765,596	53,965,167
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	66,274,441	10,633,751
Por provisiones		55,957,982	13,973,374
Por otros gastos con partes relacionadas	4	158,489,066	178,024,487
Por otros gastos operativos		667,533,394	440,633,914
Total Otros Gastos de Operación	€	1,103,049,214	816,052,400
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€	24,225,231,470	27,592,928,131
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	25	6,130,739,616	5,778,231,604
Por otros gastos de administración	26	5,551,962,926	6,604,952,708
Total Gastos Administrativos	€	11,682,702,542	12,383,184,312
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	€	12,542,528,928	15,209,743,819
RESULTADO DEL PERIODO	€	12,542,528,928	15,209,743,819
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado		6,649,167,759	629,421,251
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(76,086,363)	(1,714,314,039)
Otros ajustes		4,821,249	(9,728,714)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	€	6,577,902,645	(1,094,621,502)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	€	19,120,431,573	14,115,122,317

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
Para el período terminado el 31 de marzo de 2023 y 2022
(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 2022	¢ 444,705,294,340	650,000	37,700,648,833	467,010,078,587	64,202,621,273	1,013,619,293,033
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	16-a 25,457,700,469	0	0	0	0	25,457,700,469
Retiros de capital asociados	16-a (19,886,485,614)	0	0	0	0	(19,886,485,614)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	16-d 0	0	0	(3,688,967,832)	0	(3,688,967,832)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	¢ 5,571,214,855	0	0	60,513,653,441	(64,202,621,273)	1,882,247,023
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	15,209,743,819	15,209,743,819
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	16-c 0	0	(9,728,713)	0	0	(9,728,713)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	16-c 0	0	(2,755,921,299)	0	0	(2,755,921,299)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16-c 0	0	1,671,028,510	0	0	1,671,028,510
Resultados integrales totales del período	¢ 0	0	(1,094,621,502)	0	15,209,743,819	14,115,122,317
Saldos al 31 de marzo de 2022	¢ 450,276,509,195	650,000	36,606,027,331	527,523,732,028	15,209,743,819	1,029,616,662,373
Saldos al 01 de enero de 2023	¢ 458,927,210,094	650,000	19,969,702,168	520,769,616,475	55,091,250,945	1,054,758,429,682
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	16-a 19,296,686,737	0	0	0	0	19,296,686,737
Retiros de capital asociados	16-a (19,687,804,851)	0	0	0	0	(19,687,804,851)
Reasignación de utilidades	0	0	0	55,091,250,945	(55,091,250,945)	0
Distribución de reservas patrimoniales	16-d 0	0	0	(4,672,364,610)	0	(4,672,364,610)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	¢ (391,118,114)	0	0	50,418,886,335	(55,091,250,945)	(5,063,482,724)
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	12,542,528,928	12,542,528,928
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	16-c 0	0	4,821,249	0	0	4,821,249
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	16-c 0	0	6,637,654,934	0	0	6,637,654,934
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16-c 0	0	(64,573,538)	0	0	(64,573,538)
Resultados integrales totales del período	¢ 0	0	6,577,902,645	0	12,542,528,928	19,120,431,573
Saldos al 31 de marzo de 2023	¢ 458,536,091,980	650,000	26,547,604,813	571,188,502,810	12,542,528,928	1,068,815,378,531

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
Para el período terminado el 31 de marzo de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	€	12,542,528,928	15,209,743,819
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		854,163,660	980,709,644
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		2,809,823,789	(842,532,937)
Ingresos Financieros		(16,662,819,641)	(13,571,812,752)
Gastos Financieros		12,881,301,369	11,941,225,736
Estimaciones por Inversiones		(253,231,219)	1,533,459,657
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		398,122,173	(2,600,809,160)
Estimaciones por otros activos		34,621,719	24,123,141
Otras provisiones		52,680,203	132,225,500
Disminución de provisiones		0	39,583,333
Deterioro de activos financieros		(64,573,538)	1,671,028,510
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(282,121,393)	(224,114,929)
(Pérdida) Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		0	2,191,449
Pérdidas por retiro de activos fijos		5,228,420	13,015,047
	€	12,315,724,470	14,308,036,058
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(12,596,387,225)	(53,811,732,780)
Cartera de Crédito		(11,150,564,266)	(437,088,694)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		331,054,339	553,161,157
Cuentas y comisiones por Cobrar		(72,938,266)	71,608,366
Bienes disponibles para la venta		(1,660,801)	38,324,574
Otros activos		(165,694,827)	(297,547,784)
Intereses recibidos		39,045,820,025	34,311,646,139
Intereses de resultados		(22,383,000,384)	(20,739,833,387)
Obligaciones con el público		7,759,123,825	27,544,599,258
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(14,915,519,949)	(11,147,005,200)
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,925,665,461	3,652,022,732
Otros pasivos		(30,227)	81,991
Intereses pagados		(13,626,040,827)	(12,111,557,971)
Intereses de resultados		(730,902,144)	(864,704,347)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	€	(14,265,350,796)	(18,929,989,888)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(490,397,676)	(451,143,100)
Intangibles		(49,100,404)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	€	(539,498,080)	(451,143,100)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Capital Social		(391,118,114)	5,571,214,855
Liquidación de accionistas		30,885,623	73,689,322
Distribución de reservas		(4,672,364,613)	(3,688,967,832)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	€	(5,032,597,104)	1,955,936,345
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(19,837,445,980)	(17,425,196,643)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		137,446,173,653	190,188,616,004
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	2-a €	117,608,727,673	172,763,419,361

Lcda. Viviana Vázquez Rodríguez
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

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

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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 marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022, Caja de ANDE contaba con 871, 878 y 874 empleados respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022, Caja de ANDE se ubica en San José, entre avenida segunda y calle 13. Además, cuenta con sucursales en las poblaciones de Ciudad Neily, Pérez Zeledón, Limón, Liberia, Santa Cruz, San Carlos, Puntarenas, Cartago, Heredia, Alajuela, Guápiles y San Ramón. En las sucursales y en las oficinas centrales no se cuenta con cajeros automáticos.

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

Caja de ANDE es accionaria al 100% de:

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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 como garantía de operaciones crediticias.

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

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

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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 separados han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Por otra parte, según lo que se indica en el anexo de la normativa CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera, la comparabilidad de estados financieros intermedios debe ser de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 34, por lo tanto, en el estado de situación se presenta únicamente el periodo intermedio corriente actual y comparativo al final del periodo contable inmediatamente anterior.

(c) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(d) Participaciones en el capital de otras empresas

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

- Por el método de participación: Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional 33.33% y Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias, S.A., 33.33%.
- Por el método de consolidación proporcional: Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., 100%.
- La Afianzadora Caja de ANDE S.A. utilizará el método de consolidación proporcional del 100%, una vez que tenga la aprobación por parte del CONASSIF.

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

(e) Moneda funcional y de presentación

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

(f) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023 el tipo de cambio se estableció en ₡545.95 y ₡540.39 por US \$1.00 para la venta y compra de divisas, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio se estableció en ₡601.99 y ₡594.17 y al 31 de marzo de 2022 fue de ₡667.10 y ₡660.48 respectivamente.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 31 de marzo de 2023 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡545.95 por US\$1.00, al 31 de diciembre de 2022 fue de ₡601.99 y ₡667.10 al 31 de marzo de 2022. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(g) Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

Donde,

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado al incumplimiento

EAD =Exposición al incumplimiento

FVF = Factor de Visión al futuro

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

i. Clasificación

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

ii. Reconocimiento

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

iii. Medición

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

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

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

iv. Principios de medición del valor razonable

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

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

vi. Liquidación de activos y pasivos financieros

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

vii. Compensación de saldos

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

(h) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

(i) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

- 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Estimaciones genéricas y específicas

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

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

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2.

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Al 31 de marzo de 2023, se encuentra en aplicación el transitorio XII de dicha norma, Caja de ANDE alcanzó el 0.50%.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

Además, se están acatando los siguientes transitorios:

Transitorio XIII

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

Transitorio XIV

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

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

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

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

Transitorio XVII bis

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Transitorio XX

A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma:

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

[...]

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

aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo,

[...]”

Transitorio XXI

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

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

Transitorio XXII

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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.

Transitorio XXIV

Para los efectos del Artículo 11bis, a partir del 1 de enero de 2023 el término “deudor generador de divisas” se homologa a “deudor sin exposición a riesgo cambiario” y el término “deudor no generador de divisas” se homologa a “deudor con exposición a riesgo cambiario”. Se utilizan indistintamente los términos “divisas” o “moneda extranjera”.

Lo anterior, no afecta la continuidad en la aplicación de la estimación genérica adicional de 1.5% durante el año 2023, indistintamente para un “deudor no generador de divisas” o un “deudor con exposición a riesgo cambiario”.

Transitorio XXV

A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, para efectos del numeral 2 del inciso i. del Artículo 3, Definiciones, de este Reglamento, un deudor con al menos una operación modificada dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo B2. Asimismo, un deudor con al

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

menos una operación modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo C1.

El número de modificaciones incluirá la cantidad de modificaciones aplicadas a partir del 1° de enero de 2022.

Se aclara que el deudor mantiene la categoría de riesgo previa a tener la operación especial a que se refiere el párrafo primero de este Transitorio, siempre que esta sea igual a B2 o C1, respectivamente, o de mayor riesgo. No obstante, si las condiciones del deudor justifican la reclasificación a categorías de mayor riesgo, la entidad debe realizar la reclasificación correspondiente.

Transitorio XXVI

A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, se sustituirá el texto del Artículo 18. Operación crediticia especial.

Transitorio XXVII

El Transitorio XXVI rige para deudores con al menos una nueva operación especial identificada a partir del 1° de enero de 2023.

Transitorio XXVIII

A partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, las estimaciones específicas que se liberen con motivo de estas modificaciones aprobadas en este Acuerdo no podrán reversarse contablemente contra los resultados del ejercicio, sino que únicamente podrá asignarse, en la respectiva cuantía, hacia 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

Estimación contracíclica

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

Transitorio 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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.

Transitorio IV

Mediante este Transitorio, se derogan los transitorios II y III, y se establece la gradualidad que regirá a partir del primero de enero de 2023

a) Sobre la acumulación de estimación contracíclica:

A partir del primero de enero de 2023, 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.

Con el propósito de completar el porcentaje mínimo indicado en el párrafo anterior, la entidad que cuente con excedentes de estimaciones específicas por encima del monto mínimo requerido según la regulación aplicable, podrá reclasificar dichos excedentes hacia las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), en una cuantía que cada entidad definirá según sus propias valoraciones.

El Superintendente General de Entidades Financieras podrá suspender temporalmente el registro de estimaciones contracíclicas 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 contracíclicas o si continúa la suspensión; así como los porcentajes mínimos y sus fechas de aplicación, para reactivar el registro mensual del gasto por componente contracíclico.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

b) Sobre el uso de estimación contracíclica:

A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, 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.

(j) Propiedades, mobiliario y equipo

i. Activos propios

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

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

ii. Activos por derecho de uso

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

iii. Desembolsos posteriores

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

v. Superávit por revaluación

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

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

(k) Activos intangibles

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

i. Desembolsos posteriores

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

ii. Amortización

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

(l) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

(m) Valor razonable

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, en comparación con instrumentos similares para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, Caja de ANDE determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

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

(n) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes mantenidos para la venta se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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.”

(o) Provisiones

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

i. Provisión para riesgos no asegurables

Se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.0323% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva # 2016-7213-4 se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ₡15 millones, asumiendo Caja de ANDE el costo de la póliza.

ii. Provisión de usos no autorizados de tarjetas

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

iii. Provisión para litigios

La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que Caja de ANDE sea partícipe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

(p) Aportaciones de capital por pagar

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

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

(q) Capital social

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

(r) Reservas patrimoniales

i. Reserva legal

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

ii. Reserva especial

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

(s) Impuesto sobre la renta

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

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Por intereses

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

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

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

ii. Ingreso por comisiones

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(u) Beneficios a empleados

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

i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral

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

ii. Beneficios a empleados en el corto plazo

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Caja de ANDE registra mensualmente un gasto acumulado por pagar para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

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

iii. Otros planes de beneficios

Caja de ANDE cuenta con un incentivo económico por formación institucional, el cual es aplicable cada cinco años sobre el salario base del funcionario, según acuerdo tomado por la Junta Directiva en sesión N.º 6712 del 22 de noviembre del 2012.

Este incentivo no es aplicable a la Gerencia de la institución.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 2. Administración de riesgos

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

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

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

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la entidad. Además, se ha establecido un Comité de Riesgos, constituido por cuatro miembros de la Junta Directiva, el Gerente, el Jefe de la Unidad de Administración Integral de Riesgos y un miembro externo independiente, encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la organización. Los reportes deben ser generados oportunamente a la Junta Directiva, Gerente General y cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de Caja de ANDE.

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

(a) Riesgo crediticio

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

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

Como parte de la gestión de riesgos de crédito, se mantiene un monitoreo y seguimiento mensual de los indicadores de cartera de crédito, los cuales están estipulados en la normativa correspondiente, mismos que se reportan al Comité de Riesgos y la Junta Directiva. Adicionalmente, en todos los informes de riesgo de crédito se incorpora un apartado de situaciones del entorno que pueden generar algún tipo de riesgo para Caja de ANDE y de esta manera anticipar posibles deterioros en los indicadores y medidas que se puedan tomar a lo interno de la institución a efecto de mitigar su impacto.

La Administración de la Caja de ANDE ha tomado una serie de medidas a efecto de mitigar la atención de las operaciones de deudores con salario afectados por la Ley de Usura Crediticia, en los resultados de la cartera de crédito, lo cual ha afectado los ingresos familiares de nuestros accionistas. En su momento dichas medidas han sido analizadas en diferentes Comités en donde se aborda el tema de riesgos y su mitigación. Se incorporó el seguimiento de las operaciones crediticias a las cuales se les otorgó prórrogas.

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

La estimación es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, la estimación resultante de dicho análisis ascendió a ₡63,750,673,737, ₡63,575,488,061 y ₡64,896,265,717 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:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Disponibilidades	₡ 84,386,379,628	91,980,985,545	79,919,094,305
Inversiones en instrumentos financieros	486,468,884,368	482,428,058,313	426,135,097,573
Cartera de créditos	1,064,404,151,281	1,054,179,874,426	1,066,558,738,909
Cuentas y comisiones por cobrar	253,384,976	202,000,754	177,700,651
	₡ 1,635,512,800,253	1,628,790,919,038	1,572,790,631,438

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo	₡ 3,184,260,100	3,213,114,420	3,196,730,800
Depósitos a la vista en el BCCR	51,421,847,774	54,317,006,843	45,769,102,742
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	22,703,834,715	27,313,136,959	22,587,351,584
Disponibilidades restringidas	7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
Total disponibilidades	84,386,379,628	91,980,985,545	79,919,094,305
Inversiones en instrumentos financieros	33,222,348,045	45,465,188,108	92,844,325,056
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	₡ 117,608,727,673	137,446,173,653	172,763,419,361

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 9,702,369,346	8,217,109,537	38,564,326,482
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	457,766,192,829	457,090,861,279	370,980,580,097
Inversiones al costo amortizado	12,500,000,000	10,600,000,000	13,100,000,000
Productos por cobrar	6,833,889,255	6,874,217,490	3,836,756,110
(Estimación por deterioro)	(333,567,062)	(354,129,993)	(346,565,116)
	¢ 486,468,884,368	482,428,058,313	426,135,097,573

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos.

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Fondos de inversión colones	¢ 9,702,369,346	8,217,109,537	38,564,326,482
	¢ 9,702,369,346	8,217,109,537	38,564,326,482

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (excepto restringidas) a su valor razonable se detallan como sigue:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 166,536,965,177	149,633,692,799	144,682,517,390
Bancos del estado y creados por Ley	124,669,846,414	130,212,128,752	100,822,555,197
Bancos privados	113,788,958,214	114,710,896,800	57,719,299,482
Mutuales	14,215,161,984	20,384,512,838	29,613,188,899
Otros	14,724,307,102	14,649,611,120	15,043,470,557
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	21,596,338,497	22,567,378,570	20,382,982,739
Bancos del estado y creados por Ley	4,636,761,605	1,335,110,224	2,564,027,609
Bancos privados	5,966,259,099	4,993,558,550	1,131,049,845
Mutuales	263,546,165	287,441,520	667,842,843
Otros	3,361,263,244	2,649,229,254	4,462,627,557
	¢ 469,759,407,501	461,423,560,427	377,089,562,118

Las inversiones restringidas, se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 343,557,252	6,087,247,244	6,716,393,163
Bancos del estado y creados por Ley	0	0	73,974,098
<u>Dólares</u>			
Bancos privados	163,228,076	180,053,608	200,650,718
	¢ 506,785,328	6,267,300,852	6,991,017,979

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, la ganancia y pérdida realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo inicial	¢ (11,354,681,025)	9,949,554,468	9,949,554,468
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	6,637,654,934	(21,304,235,493)	(2,755,921,299)
Saldo final	¢ (4,717,026,091)	(11,354,681,025)	7,193,633,169

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Inversiones por calificación

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Calificación de riesgo AAA	¢ 54,314,162,720	58,616,432,971	29,040,108,424
Calificación de riesgo AA+	155,419,612,055	147,774,393,577	91,051,959,074
Calificación de riesgo AA	33,453,442,675	34,427,790,578	58,665,474,686
Calificación de riesgo AA-	0	0	13,000,896,608
Calificación de riesgo B	236,725,335,627	235,027,595,440	230,818,029,891
No calificadas	56,009,098	61,758,250	68,437,896
	479,968,562,175	475,907,970,816	422,644,906,579
Productos por cobrar	6,833,889,255	6,874,217,490	3,836,756,110
(Estimación por deterioro)	(333,567,062)	(354,129,993)	(346,565,116)
	¢ 486,468,884,368	482,428,058,313	426,135,097,573

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

Cartera de crédito

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Créditos vigentes	¢ 1,036,666,059,533	1,031,123,751,374	1,071,943,793,568
Créditos vencidos	85,101,083,342	79,719,523,878	54,138,896,957
Créditos cobro judicial	1,822,568,635	1,849,055,564	1,963,236,009
Sub-total cartera de crédito	1,123,589,711,510	1,112,692,330,816	1,128,045,926,534
Ingresos diferidos cartera de crédito (1)	(5,263,816,878)	(5,096,953,054)	(6,325,978,549)
Productos por cobrar	9,828,930,386	10,159,984,725	9,735,056,641
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(63,750,673,737)	(63,575,488,061)	(64,896,265,717)
Total cartera de crédito	¢ 1,064,404,151,281	1,054,179,874,426	1,066,558,738,909

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, todos los préstamos son originados por Caja de ANDE.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre el 5.00% y 18.00%.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

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

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2023	
	Bruto	Neto
A1	¢ 963,164,619,901	958,344,956,211
A2	20,116,858,946	20,016,274,651
B1	27,207,176,331	26,080,716,823
B2	82,112,211,455	74,760,597,104
C1	5,100,359,815	4,061,125,103
C2	2,196,941,722	1,255,474,977
D	6,016,242,007	1,847,942,366
E	27,504,231,719	13,394,028,286
	¢ 1,133,418,641,896	1,099,761,115,521
Menos exceso estimación		(52,813,643)
Estimación CSD (1)		(572,331,496)
Menos estimación contracíclica		(29,468,002,223)
Ingresos diferidos cartera de crédito		(5,263,816,878)
Total cartera		1,064,404,151,281

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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
	¢ 1,122,852,315,541	1,088,389,389,657
Menos exceso estimación		(49,983,359)
Estimación CSD (1)		(603,966,776)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		(5,096,953,054)
Total cartera		1,054,179,874,426

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

		31 de marzo de 2023		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	199,247,359	1,391,658	1,003,195
B1		101,351,929	675,869	1,599,844
B2		206,039,625	1,369,939	12,084,220
C1		129,498,317	955,769	14,128,556
Total grupo 1	¢	636,137,230	4,393,235	28,815,815
Grupo 2				
A1	¢	955,675,483,978	7,288,496,906	4,818,660,495
A2		19,931,311,730	185,547,216	100,584,295
B1		26,578,249,294	526,899,239	1,124,859,664
B2		81,299,658,144	605,143,747	7,339,530,131
C1		4,864,063,945	105,841,784	1,025,106,156
C2		2,131,771,348	65,170,374	941,466,745
D		5,809,827,506	206,414,501	4,168,299,641
E		26,663,208,335	841,023,384	14,110,203,433
Total grupo 2	¢	1,122,953,574,280	9,824,537,151	33,628,710,560
Exceso estimación				52,813,643
Estimación CSD (1)				572,331,496
Estimación contracíclica				29,468,002,223
Total cartera	¢	1,123,589,711,510	9,828,930,386	63,750,673,737

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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
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	¢	1,112,692,330,816	10,159,984,725	63,575,488,061

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, Caja de ANDE mantiene un exceso sobre la estimación mínima sobre la cartera de crédito de 0.18%, 0.17% y 0.16% respectivamente.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cuota de capital	¢	149,256,287,842	155,514,710,072	143,801,874,892
Fiduciaria		39,227,056,577	41,770,826,478	45,203,672,159
Hipotecaria		297,221,824,329	296,221,649,662	294,893,848,261
Póliza		63,151,955,671	62,402,271,140	59,337,880,547
Contrato		16,165,539,562	17,342,532,418	17,440,841,188
Prendaria		2,260,362,906	2,480,032,240	2,711,919,960
Seguro de crédito		8,272,706,486	9,139,565,885	10,682,515,665
Seguro Caución (1)		371,337,764,190	412,185,774,907	498,004,505,722
Garantía colateral		157,617,093,052	98,190,291,493	44,840,375,846
Mixta (2)		6,113,690,784	7,213,223,087	8,393,007,922
Contrato de control sobre cuentas (3)		12,965,430,111	10,231,453,434	2,735,484,372
	¢	<u>1,123,589,711,510</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,128,045,926,534</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 marzo de 2022, el monto de este fondo es de ¢5,031,429,212, el cual corresponde al Fondo de garantía menos reclamos pendientes al INS. El 31 de agosto del 2022 se trasladan las inversiones del INS hacia Caja de ANDE, disolviendo dicho fondo.
- (2) La garantía mixta corresponde aquellos préstamos que presentan diferentes tipos garantía, la cual puede estar conformada por cuotas de capital, fiduciaria o póliza.
- (3) El contrato de control sobre cuentas es una garantía mobiliaria que puede ser usada por accionistas que se han pensionado o bien se van a pensionar y que tienen el plan de pensiones con Vida Plena OPC, de tal manera que el ingreso por concepto del ROP, pueda cubrir el pago de la mensualidad del crédito correspondiente.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Valor razonable de las garantías

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, un detalle del valor razonable de las garantías reales por categoría de riesgo es como sigue:

31 de marzo de 2023		
Categoría de riesgo	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 270,477,044,133	501,217,050,723
A2	2,392,604,911	4,119,406,068
B1	5,962,382,785	10,020,821,730
B2	10,689,776,936	32,498,931,950
C1	1,153,304,686	2,007,934,909
C2	370,474,133	697,062,331
D	731,243,462	1,500,329,795
E	7,705,356,190	13,477,732,694
	¢ 299,482,187,236	565,539,270,199

31 de diciembre de 2022		
Categoría de riesgo	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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, un detalle del valor razonable de las garantías (excepto reales) por categoría de riesgo es como sigue:

Categoría de riesgo	31 de marzo de 2023	
	Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 685,397,687,205	685,397,687,205
A2	17,538,706,818	17,538,706,818
B1	20,717,218,438	20,717,218,438
B2	70,815,920,834	70,815,920,834
C1	3,840,257,576	3,840,257,576
C2	1,761,297,215	1,761,297,215
D	5,078,584,045	5,078,584,045
E	18,957,852,144	18,957,852,144
	¢ 824,107,524,274	824,107,524,274

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		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
	¢	<u>813,990,648,918</u>	<u>813,990,648,918</u>
		31 de marzo de 2022	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢	675,420,136,459	675,420,136,459
A2		12,032,846,641	12,032,846,641
B1		105,078,921,680	105,078,921,680
B2		9,619,973,340	9,619,973,340
C1		2,514,186,932	2,514,186,932
C2		2,157,743,569	2,157,743,569
D		4,075,180,504	4,075,180,504
E		19,541,169,186	19,541,169,186
	¢	<u>830,440,158,311</u>	<u>830,440,158,311</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	¢ 886,373,666	932,135,144	1,039,176,180
Pesca y acuicultura	5,100,000	3,995,956	0
Industria manufacturera	132,790,976	137,047,693	144,824,396
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	16,870,497	17,640,176	19,816,041
Construcción, compra y reparación inmuebles	295,450,830,524	301,379,403,511	313,978,249,821
Comercio	661,312,209	701,778,792	867,179,458
Hotel y restaurante	7,186,342	7,245,867	7,411,692
Transporte	422,278,580	464,986,089	533,745,555
Enseñanza	1,401,846	1,971,014	3,572,180
Servicios	1,594,977,462	1,688,699,974	2,029,096,766
Consumo	824,410,589,408	807,357,426,600	809,422,854,445
	¢ <u>1,123,589,711,510</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,128,045,926,534</u>

Cartera de crédito por morosidad

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 aproximadamente el 92%, 93% y 95% del saldo de la cartera se encuentra al día, respectivamente.

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Al día	¢ 1,036,666,059,533	1,031,123,751,374	1,071,943,793,568
De 1 a 30 días	44,142,058,970	38,594,282,489	25,287,939,481
De 31 a 60 días	22,668,259,358	22,759,837,021	11,106,969,005
De 61 a 90 días	5,985,116,535	5,919,017,313	4,450,892,896
De 91 a 120 días	5,419,387,144	5,254,010,149	3,789,464,220
De 121 a 180 días	5,044,059,654	5,089,895,744	5,138,413,075
Más de 180 días	1,842,201,681	2,102,481,162	4,365,218,280
Cobro judicial	1,822,568,635	1,849,055,564	1,963,236,009
	¢ <u>1,123,589,711,510</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,128,045,926,534</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Préstamos por tipo de cartera

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Créditos vigentes			
Consumo – Personas Físicas	¢ 646,068,860,828	628,003,112,875	642,420,522,251
Vivienda – Personas Físicas	353,172,903,620	362,083,898,633	383,131,995,784
Vehículos – Personas Físicas	20,351,011,515	22,523,069,499	27,417,322,523
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	17,073,283,570	18,513,670,367	18,973,953,010
	¢ <u>1,036,666,059,533</u>	<u>1,031,123,751,374</u>	<u>1,071,943,793,568</u>
Créditos vencidos			
Consumo – Personas Físicas	¢ 53,040,949,522	50,639,114,345	35,971,323,311
Vivienda – Personas Físicas	29,613,186,122	26,703,223,809	16,275,131,524
Vehículos – Personas Físicas	1,138,778,411	1,201,278,800	943,836,729
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	1,308,169,287	1,175,906,924	948,605,393
	¢ <u>85,101,083,342</u>	<u>79,719,523,878</u>	<u>54,138,896,957</u>
Créditos cobro judicial			
Consumo – Personas Físicas	¢ 288,086,584	341,595,475	461,151,265
Vivienda – Personas Físicas	1,397,536,135	1,354,267,492	1,305,214,463
Vehículos – Personas Físicas	55,741,261	52,490,157	73,636,184
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	81,204,655	100,702,440	123,234,097
	¢ <u>1,822,568,635</u>	<u>1,849,055,564</u>	<u>1,963,236,009</u>

Préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 los préstamos en los cuales ha cesado la acumulación de intereses se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cantidad de préstamos	289	400	754
Monto de préstamos	¢ 3,411,850,158	3,931,764,201	6,165,839,024

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 el detalle de la cartera en cobro judicial de Caja de ANDE es el siguiente:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cantidad de préstamos	174	198	227
Monto de préstamos	¢ 1,822,568,635	1,849,055,564	1,963,236,009
Porcentaje de la cartera	0.16%	0.17%	0.17%

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

Al 31 de marzo de 2023, la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
De ¢0 a ¢10,000,000	47,868	¢ 186,260,628,747
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	19,593	281,905,839,610
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,082	246,572,660,496
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,904	168,569,466,674
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,413	107,322,096,807
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,250	68,107,165,912
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	566	36,419,875,910
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	358	28,431,977,354
	<u>87,034</u>	<u>¢ 1,123,589,711,510</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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:

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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.

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 63,575,488,061	67,667,907,132	67,667,907,132
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	9,030,244,652	5,922,334,941	247,206,032
Menos:			
Créditos dados de baja	(222,936,496)	(573,808,319)	(170,832,255)
Disminución de la estimación	<u>(8,632,122,480)</u>	<u>(9,440,945,693)</u>	<u>(2,848,015,192)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 63,750,673,737</u>	<u>63,575,488,061</u>	<u>64,896,265,717</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, se tienen en cuentas de orden por ¢471,381,077, ¢500,185,250 y ¢698,389,305 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso de los intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Estimación de la cartera de crédito al día

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

		Al 31 de marzo de 2023						
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
A1	¢ 922,914,248,981	4,648,217,168	3,840,575	0	0	0	0	918,262,191,238
A2	16,523,866,328	83,245,208	0	0	0	0	0	16,440,621,120
B1	8,574,804,500	0	0	9,192,868	340,115,447	0	0	8,225,496,185
B2	76,304,542,891	0	0	41,592,484	6,846,607,084	46,909	711,818	69,415,584,596
C1	2,397,573,254	0	0	3,343,744	436,524,517	0	0	1,957,704,993
C2	281,111,222	0	0	125,993	129,002,184	0	0	151,983,045
D	986,094,760	0	0	252,881	707,028,716	0	0	278,813,163
E	8,683,817,597	0	0	4,296,701	2,110,014,449	0	0	6,569,506,447
Valor en libros	¢ 1,036,666,059,533	4,731,462,376	3,840,575	58,804,671	10,569,292,397	46,909	711,818	1,021,301,900,787

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022								
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
A1	¢ 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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(b) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1					
mes	17.51	14.69	17.55	1.00 V	0.83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3					
mes	15.07	10.61	12.24	0.85 V	0.70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, 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	36,217,844,429	0	0	0	0	0	0	0	36,217,844,429
Encaje legal	42,289,148,651	76,511,594	66,186,903	67,025,123	203,150,188	420,458,701	3,010,937,588	0	46,133,418,748
Inversiones	9,702,369,346	36,258,272,791	17,112,131,517	23,651,692,542	57,373,895,809	93,319,284,006	212,992,056,689	0	450,409,702,700
Cartera de créditos	0	17,113,511,962	7,961,797,219	8,009,108,412	24,271,559,855	49,353,050,934	977,166,442,647	44,279,353,989	1,128,154,825,018
Total de recuperaciones de activos	88,209,362,426	53,448,296,347	25,140,115,639	31,727,826,077	81,848,605,852	143,092,793,641	1,193,169,436,924	44,279,353,989	1,660,915,790,895
Obligaciones con el público	514,891,432,990	0	0	0	0	0	0	0	514,891,432,990
Obligaciones con entidades financieras	0	436,825,400	441,246,019	446,834,151	1,354,334,585	2,803,058,007	20,072,917,254	0	25,555,215,416
Cargos por pagar	12,574,449,483	73,251,896	0	0	0	0	0	0	12,647,701,379
Total vencimiento de pasivos	527,465,882,473	510,077,296	441,246,019	446,834,151	1,354,334,585	2,803,058,007	20,072,917,254	0	553,094,349,785
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(439,256,520,047)	52,938,219,051	24,698,869,620	31,280,991,926	80,494,271,267	140,289,735,634	1,173,096,519,670	44,279,353,989	1,107,821,441,110
Moneda extranjera									
Disponibilidades	1,872,349,239	0	0	0	0	0	0	0	1,872,349,239
Encaje legal	78,264,605	4,281,523	0	4,025,293	12,257,924	25,355,779	38,582,088	0	162,767,212
Inversiones	56,009,098	4,505,270,055	1,798,216,518	131,541,608	3,507,266,543	3,820,197,544	22,574,247,364	0	36,392,748,730
Total de recuperaciones de activos	2,006,622,942	4,509,551,578	1,798,216,518	135,566,901	3,519,524,467	3,845,553,323	22,612,829,452	0	38,427,865,181
Obligaciones con el público	3,489,104,168	0	0	0	0	0	0	0	3,489,104,168
Obligaciones con entidades financieras	0	28,543,489	0	26,835,288	81,719,494	169,038,529	257,213,920	0	563,350,720
Total vencimiento de pasivos	3,489,104,168	28,543,489	0	26,835,288	81,719,494	169,038,529	257,213,920	0	4,052,454,888
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	(1,482,481,226)	4,481,008,089	1,798,216,518	108,731,613	3,437,804,973	3,676,514,794	22,355,615,532	0	34,375,410,293
Total calce de plazos de activos y pasivos	(440,739,001,273)	57,419,227,140	26,497,086,138	31,389,723,539	83,932,076,240	143,966,250,428	1,195,452,135,202	44,279,353,989	1,142,196,851,403

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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	¢	41,056,907,604	0	0	0	0	0	0	0	41,056,907,604
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		8,217,109,537	48,159,018,009	23,969,646,867	18,434,621,672	55,230,812,620	95,998,778,940	200,464,023,961	0	450,474,011,606
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		90,281,760,194	65,878,867,095	32,225,317,517	26,735,392,229	80,387,384,671	147,023,920,070	1,169,396,599,676	44,493,179,216	1,656,422,420,668
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	¢	(431,083,368,408)	64,195,053,570	30,802,099,806	25,270,403,315	75,945,274,620	139,908,630,949	1,144,670,046,218	44,493,179,216	1,094,201,319,286
Moneda extranjera										
Disponibilidades	¢	3,663,899,804	0	0	0	0	0	0	0	3,663,899,804
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		3,752,925,989	3,008,289,241	300,396,298	184,770,270	2,928,267,067	6,072,250,327	19,849,216,478	0	36,096,115,670
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	¢	309,700,790	2,982,462,431	249,121,511	158,844,096	2,875,829,921	5,882,424,531	19,549,365,644	0	32,007,748,924
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢	(430,773,667,618)	67,177,516,001	31,051,221,317	25,429,247,411	78,821,104,541	145,791,055,480	1,164,219,411,862	44,493,179,216	1,126,209,068,210

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo 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	¢	35,536,774,139	0	0	0	0	0	0	0	35,536,774,139
Encaje legal		35,382,065,382	227,934,282	196,887,261	182,242,817	531,900,004	965,954,443	4,380,178,175	0	41,867,162,364
Inversiones		38,564,326,482	56,095,345,488	19,614,700,481	5,031,017,453	18,816,374,843	83,341,331,469	175,279,245,717	0	396,742,341,933
Cartera de créditos		0	17,275,822,091	8,165,094,378	8,207,165,359	24,881,517,679	50,760,755,189	990,143,890,093	32,020,759,837	1,131,455,004,626
Total de recuperaciones de activos		109,483,166,003	73,599,101,861	27,976,682,120	13,420,425,629	44,229,792,526	135,068,041,101	1,169,803,313,985	32,020,759,837	1,605,601,283,062
Obligaciones con el público		472,880,182,708	0	0	0	0	0	0	0	472,880,182,708
Obligaciones con entidades financieras		0	1,620,364,307	1,640,727,179	1,518,690,140	4,432,500,035	8,049,620,359	36,501,484,792	0	53,763,386,812
Cargos por pagar		11,428,518,318	279,088,045	0	0	0	0	0	0	11,707,606,363
Total vencimiento de pasivos		484,308,701,026	1,899,452,352	1,640,727,179	1,518,690,140	4,432,500,035	8,049,620,359	36,501,484,792	0	538,351,175,883
Calce activos y pasivos en moneda nacional	¢	(374,825,535,023)	71,699,649,509	26,335,954,941	11,901,735,489	39,797,292,491	127,018,420,742	1,133,301,829,193	32,020,759,837	1,067,250,107,179
Moneda extranjera										
Disponibilidades	¢	2,288,728,747	0	0	0	0	0	0	0	2,288,728,747
Encaje legal		100,158,264	18,038,684	18,038,684	18,038,684	54,116,054	18,038,685	0	0	226,429,055
Inversiones		68,437,896	366,637,053	1,756,747,344	1,863,295,269	2,255,728,324	1,982,879,775	21,445,595,095	0	29,739,320,756
Total de recuperaciones de activos		2,457,324,907	384,675,737	1,774,786,028	1,881,333,953	2,309,844,378	2,000,918,460	21,445,595,095	0	32,254,478,558
Obligaciones con el público		3,131,862,215	0	0	0	0	0	0	0	3,131,862,215
Obligaciones con entidades financieras		0	120,257,896	120,257,897	120,257,897	360,773,690	120,257,901	0	0	841,805,281
Total vencimiento de pasivos		3,131,862,215	120,257,896	120,257,897	120,257,897	360,773,690	120,257,901	0	0	3,973,667,496
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	¢	(674,537,308)	264,417,841	1,654,528,131	1,761,076,056	1,949,070,688	1,880,660,559	21,445,595,095	0	28,280,811,062
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢	(375,500,072,331)	71,964,067,350	27,990,483,072	13,662,811,545	41,746,363,179	128,899,081,301	1,154,747,424,288	32,020,759,837	1,095,530,918,241

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

Al 31 de marzo de 2023, 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	38,090,193,668	0	0	0	0	0	0	0	38,090,193,668
Encaje legal	42,367,413,256	80,793,117	66,186,903	71,050,416	215,408,112	445,814,480	3,049,519,676	0	46,296,185,960
Inversiones	9,758,378,444	40,763,542,846	18,910,348,035	23,783,234,150	60,881,162,352	97,139,481,550	235,566,304,053	0	486,802,451,430
Cartera de créditos	0	17,113,511,962	7,961,797,219	8,009,108,412	24,271,559,855	49,353,050,934	977,166,442,647	44,279,353,989	1,128,154,825,018
Total de recuperaciones de activos	90,215,985,368	57,957,847,925	26,938,332,157	31,863,392,978	85,368,130,319	146,938,346,964	1,215,782,266,376	44,279,353,989	1,699,343,656,076
Obligaciones con el público	518,380,537,158	0	0	0	0	0	0	0	518,380,537,158
Obligaciones con entidades	0	465,368,889	441,246,019	473,669,439	1,436,054,079	2,972,096,536	20,330,131,174	0	26,118,566,136
Cargos por pagar	12,574,449,483	73,251,896	0	0	0	0	0	0	12,647,701,379
Total vencimiento de pasivos	530,954,986,641	538,620,785	441,246,019	473,669,439	1,436,054,079	2,972,096,536	20,330,131,174	0	557,146,804,673
Diferencia	€ (440,739,001,273)	57,419,227,140	26,497,086,138	31,389,723,539	83,932,076,240	143,966,250,428	1,195,452,135,202	44,279,353,989	1,142,196,851,403

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	44,720,807,408	0	0	0	0	0	0	0	44,720,807,408
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	8,278,867,787	51,163,433,229	24,262,351,947	18,615,503,016	58,151,214,115	102,042,555,398	220,268,262,814	0	482,782,188,306
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	94,034,686,183	68,887,156,336	32,525,713,815	26,920,162,499	83,315,651,738	153,096,170,397	1,189,245,816,154	44,493,179,216	1,692,518,536,338
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	€ (430,773,667,618)	67,177,516,001	31,051,221,317	25,429,247,411	78,821,104,541	145,791,055,480	1,164,219,411,862	44,493,179,216	1,126,209,068,210

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

Concepto	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	37,825,502,886	0	0	0	0	0	0	0	37,825,502,886
Encaje legal	35,482,223,646	245,972,966	214,925,945	200,281,501	586,016,058	983,993,128	4,380,178,175	0	42,093,591,419
Inversiones	38,632,764,378	56,461,982,541	21,371,447,825	6,894,312,722	21,072,103,167	85,324,211,244	196,724,840,812	0	426,481,662,689
Cartera de créditos	0	17,275,822,091	8,165,094,378	8,207,165,359	24,881,517,679	50,760,755,189	990,143,890,093	32,020,759,837	1,131,455,004,626
Total de recuperaciones de activos	111,940,490,910	73,983,777,598	29,751,468,148	15,301,759,582	46,539,636,904	137,068,959,561	1,191,248,909,080	32,020,759,837	1,637,855,761,620
Obligaciones con el público	476,012,044,923	0	0	0	0	0	0	0	476,012,044,923
Obligaciones con entidades	0	1,740,622,203	1,760,985,076	1,638,948,037	4,793,273,725	8,169,878,260	36,501,484,792	0	54,605,192,093
Cargos por pagar	11,428,518,318	279,088,045	0	0	0	0	0	0	11,707,606,363
Total vencimiento de pasivos	487,440,563,241	2,019,710,248	1,760,985,076	1,638,948,037	4,793,273,725	8,169,878,260	36,501,484,792	0	542,324,843,379
Diferencia	(375,500,072,331)	71,964,067,350	27,990,483,072	13,662,811,545	41,746,363,179	128,899,081,301	1,154,747,424,288	32,020,759,837	1,095,530,918,241

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Al 31 de marzo de 2023								
Captaciones a la vista	¢ 518,380,537	530,954,987	530,954,987	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	26,118,566	32,992,365	7,895,782	6,733,359	4,983,772	4,202,934	3,344,863	5,831,655
	¢ 544,499,103	563,947,352	538,850,769	6,733,359	4,983,772	4,202,934	3,344,863	5,831,655
	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Al 31 de diciembre de 2022								
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	544,379,490	15,223,602	8,383,381	3,213,250	750,812	0
	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Al 31 de marzo de 2022								
Captaciones a la vista	¢ 476,012,045	487,440,563	487,440,563	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	54,605,192	61,863,416	22,164,695	17,315,373	13,097,843	6,523,721	2,332,749	429,035
	¢ 530,617,237	549,303,979	509,605,258	17,315,373	13,097,843	6,523,721	2,332,749	429,035

Al 31 de marzo de 2023 Caja de ANDE mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢38,800,000,000 y para el 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 ¢65,000,000,000 y ¢88,339,600,000, de las cuales al final del período están siendo utilizadas por un monto de ¢25,555,215,416, ¢40,583,609,527 y ¢53,763,386,812, respectivamente.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(c) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

A1 31 de marzo de 2023, 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	¢ 47,980,122,857	45,393,566,195	64,841,167,560	103,448,480,121	66,294,519,488	191,674,634,532	519,632,490,753
Cartera de créditos	571,128,822,068	25,469,409,791	38,009,687,354	74,999,548,013	145,668,276,702	1,008,524,856,247	1,863,800,600,175
	619,108,944,925	70,862,975,986	102,850,854,914	178,448,028,134	211,962,796,190	1,200,199,490,779	2,383,433,090,928
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	15,501,378,490	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	3,581,619,586	3,784,086,358	27,090,710,322
	15,501,378,490	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	3,581,619,586	3,784,086,358	27,090,710,322
Brecha en moneda nacional	603,607,566,435	70,095,044,006	101,698,956,945	176,144,232,195	208,381,176,604	1,196,415,404,421	2,356,342,380,606
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	4,594,293,766	2,396,335,867	3,827,939,987	4,539,097,539	7,517,786,230	18,288,781,659	41,164,235,048
	4,594,293,766	2,396,335,867	3,827,939,987	4,539,097,539	7,517,786,230	18,288,781,659	41,164,235,048
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	33,053,238	30,846,339	92,539,016	185,078,033	266,758,617	0	608,275,243
	33,053,238	30,846,339	92,539,016	185,078,033	266,758,617	0	608,275,243
Brecha en moneda extranjera	¢ 4,561,240,528	2,365,489,528	3,735,400,971	4,354,019,506	7,251,027,613	18,288,781,659	40,555,959,805
Total recuperación de activos	¢ 623,703,238,691	73,259,311,853	106,678,794,901	182,987,125,673	219,480,582,420	1,218,488,272,438	2,424,597,325,976
Total vencimiento de pasivos	¢ 15,534,431,728	798,778,319	1,244,436,985	2,488,873,972	3,848,378,203	3,784,086,358	27,698,985,565
Brecha total de activos y pasivos	¢ 608,168,806,963	72,460,533,534	105,434,357,916	180,498,251,701	215,632,204,217	1,214,704,186,080	2,396,898,340,411

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

A1 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	¢ 59,151,940,205	46,657,435,891	61,328,693,461	104,895,002,840	69,110,758,843	168,052,751,666	509,196,582,906
Cartera de créditos	609,090,997,226	25,067,772,704	37,371,200,888	73,828,009,527	142,865,034,693	972,084,070,099	1,860,307,085,137
	668,242,937,431	71,725,208,595	98,699,894,349	178,723,012,367	211,975,793,536	1,140,136,821,765	2,369,503,668,043
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
	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
Brecha en moneda nacional	638,505,173,939	70,957,276,615	97,547,996,380	176,419,216,428	207,954,471,539	1,135,640,539,849	2,327,024,674,750
<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	15,565,639,104	36,590,209,618
	3,144,409,036	676,471,658	3,378,092,728	6,720,721,335	7,104,875,757	15,565,639,104	36,590,209,618
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
	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	645,141,547
Brecha en moneda extranjera	¢ 3,118,582,226	625,196,871	3,352,166,554	6,668,284,189	6,915,049,961	15,265,788,270	35,945,068,071
Total recuperación de activos	¢ 671,387,346,467	72,401,680,253	102,077,987,077	185,443,733,702	219,080,669,293	1,155,702,460,869	2,406,093,877,661
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	¢ 641,623,756,165	71,582,473,486	100,900,162,934	183,087,500,617	214,869,521,500	1,150,906,328,119	2,362,969,742,821

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

A1 31 de marzo de 2022, las brechas sobre los activos y pasivos, es como sigue:

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 95,673,680,207	27,079,694,741	22,612,793,795	86,277,455,543	50,412,462,573	156,533,207,809	438,589,294,668
Cartera de créditos	618,158,482,569	25,649,682,968	38,255,782,266	75,542,776,692	146,509,357,375	996,959,671,376	1,901,075,753,246
	713,832,162,776	52,729,377,709	60,868,576,061	161,820,232,235	196,921,819,948	1,153,492,879,185	2,339,665,047,914
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	40,241,482,950	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	56,438,406,659
	40,241,482,950	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	56,438,406,659
Brecha en moneda nacional	673,590,679,826	51,961,445,729	59,716,678,092	159,516,436,296	192,314,228,070	1,146,127,173,242	2,283,226,641,255
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	438,553,973	4,036,374,317	2,514,837,583	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,958,710,933
	438,553,973	4,036,374,317	2,514,837,583	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,958,710,933
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	120,257,897	360,773,691	360,773,695	0	0	0	841,805,283
	120,257,897	360,773,691	360,773,695	0	0	0	841,805,283
Brecha en moneda extranjera	¢ 318,296,076	3,675,600,626	2,154,063,888	2,556,563,158	6,249,994,070	18,162,387,832	33,116,905,650
Total recuperación de activos	¢ 714,270,716,749	56,765,752,026	63,383,413,644	164,376,795,393	203,171,814,018	1,171,655,267,017	2,373,623,758,847
Total vencimiento de pasivos	¢ 40,361,740,847	1,128,705,671	1,512,671,664	2,303,795,939	4,607,591,878	7,365,705,943	57,280,211,942
Brecha total de activos y pasivos	¢ 673,908,975,902	55,637,046,355	61,870,741,980	162,072,999,454	198,564,222,140	1,164,289,561,074	2,316,343,546,905

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

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

En el caso específico de las tasas de interés, la sensibilidad al riesgo definida como el impacto en el Patrimonio de Caja de ANDE ante un incremento de 100 puntos base en la tasa de interés, dada la estructura de activos y pasivos al 31 de marzo 2023, para la tasa de interés en colones -TBP-, el patrimonio en riesgo disminuye en ₡35.191,1 millones (₡34.364,2 millones a diciembre 2022 y ₡39.764,8 millones a marzo 2022). Para la tasa de interés en dólares -Libor 3 meses- el Patrimonio en riesgo no presentó variaciones, el valor del cálculo es cercano a ₡1,44 millones (₡1,17 millones a diciembre 2022 y ₡1,27 millones a marzo 2022).

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					
	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	₡ 35,191	35,191	34,364	34,364	39,765	39,765
Obligaciones con entidades	₡ 222	222	266	266	413	413

ii. Riesgo cambiario

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, la posición neta en moneda extranjera se detalla como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	3,727,661	6,292,362	3,770,286
Inversiones en valores		66,659,490	53,668,959	44,580,004
Otras cuentas por cobrar		435,316	301,859	203,666
Otros activos		10,600	328,472	10,000
Total de activos	US\$	70,833,067	60,591,652	48,563,956
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		6,390,886	5,719,738	4,694,742
Otras obligaciones financieras		1,031,872	1,071,681	1,261,888
Otras cuentas por pagar y provisiones		467,205	467,154	2,941,528
Total de pasivos		7,889,963	7,258,573	8,898,158
Posición neta en moneda extranjera	US\$	62,943,104	53,333,079	39,665,798

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 31 de marzo del 2023, el exceso de Activos sobre Pasivos en dólares es de \$63,0 millones (\$9,6 millones más con respecto a diciembre 2022 y \$23,3 millones más con respecto a marzo 2022).

Por cada colón de disminución en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢63,0 millones en el gasto por diferencias de cambio neto a marzo 2023 (¢9,6 millones de aumento en el gasto por diferencias de cambiario en diciembre 2022 y ¢23,3 millones de aumento con respecto a marzo 2022).

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, 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\$	3,429,526	0	0	0	0	0	0	3,429,526
Encaje legal		143,355	7,842	0	7,373	22,452	46,443	70,670	298,135
Inversiones		102,590	8,252,166	3,293,738	240,941	6,424,153	6,997,340	41,348,562	66,659,490
Total de recuperaciones de activos		3,675,471	8,260,008	3,293,738	248,314	6,446,605	7,043,783	41,419,232	70,387,151
Obligaciones con el público		6,390,886	0	0	0	0	0	0	6,390,886
Obligaciones con entidades		0	52,282	0	49,153	149,683	309,623	471,131	1,031,872
Total vencimiento de pasivos		6,390,886	52,282	0	49,153	149,683	309,623	471,131	7,422,758
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(2,715,415)	8,207,726	3,293,738	199,161	6,296,922	6,734,160	40,948,101	62,964,393

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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\$	6,086,314	0	0	0	0	0	0	6,086,314
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		6,234,200	4,997,241	499,005	306,932	4,864,312	10,086,963	32,972,668	59,961,321
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\$	514,462	4,954,339	413,830	263,865	4,777,206	9,771,632	32,474,568	53,169,902

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

		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	3,430,865	0	0	0	0	0	0	3,430,865
Encaje legal		150,140	27,040	27,040	27,040	81,121	27,040	0	339,421
Inversiones		102,590	549,598	2,633,409	2,793,127	3,381,395	2,972,388	32,147,497	44,580,004
Total de recuperaciones de activos		3,683,595	576,638	2,660,449	2,820,167	3,462,516	2,999,428	32,147,497	48,350,290
Obligaciones con el público		4,694,742	0	0	0	0	0	0	4,694,742
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	540,808	180,270	0	1,261,888
Total vencimiento de pasivos		4,694,742	180,270	180,270	180,270	540,808	180,270	0	5,956,630
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(1,011,147)	396,368	2,480,179	2,639,897	2,921,708	2,819,158	32,147,497	42,393,660

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(d) Riesgo operativo

Según el acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”, se entiende por riesgo operativo la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de proceso, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. Este riesgo es inherente al sector en el que Caja de ANDE opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

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

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

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(e) Administración de capital

Caja de ANDE gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la Junta Directiva y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo a la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”.

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

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 el indicador de suficiencia patrimonial de Caja de ANDE se encuentra por encima del mínimo exigido por la regulación aplicable que es del 10%, manteniéndose en una categoría de riesgo normal.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 el capital regulatorio (capital primario, capital secundario y deducciones) de Caja de ANDE se detalla a continuación:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

<u>Capital primario</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Capital pagado ordinario	¢ 458,536,091,980	458,927,210,094	450,276,509,195
Reserva legal	391,496,899,789	358,079,729,725	358,028,642,724
Resultado del periodo menos deducciones de ley	12,542,528,928	55,091,250,948	0
	¢ 862,575,520,697	872,098,190,767	808,305,151,919
<u>Capital secundario</u>			
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	¢ 13,947,425,847	13,947,425,847	13,947,425,847
Donaciones y otras contribuciones no capitalizables	650,000	650,000	650,000
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas	633,719,229	628,897,980	809,996,897
Resultado del periodo menos deducciones de ley	0	0	15,209,743,818
	¢ 14,581,795,076	14,576,973,827	29,967,816,562
<u>Deducciones</u>			
Las participaciones en el capital de otras empresas, netas de estimaciones	¢ 12,297,408,941	12,010,466,298	11,689,257,703
Capital base regulatorio	¢ 864,859,906,832	874,664,698,296	826,583,710,778

Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de marzo de 2023, 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	¢ 50,125,768,369	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	7,076,437,039	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	343,557,252	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	163,228,076	Garantía por tarjetas crédito
Productos por cobrar instrumentos financieros	6,575,043	Garantía de obligaciones, fideicomiso 1044 y tarjetas de crédito
Cartera de crédito	49,338,797,100	Garantía de obligaciones
Otros activos	19,104,370	Depósitos de garantía
Total	¢ 107,073,467,249	

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

Activo restringido	Monto	Causa de la restricción
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	229,474,615	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	180,053,608	Garantía por tarjetas crédito
Productos por cobrar instrumentos financieros	41,779,844	Garantía de obligaciones, fideicomiso 1044 y tarjetas de crédito
Cartera de crédito	71,937,752,928	Garantía de obligaciones
Otros activos	19,619,900	Depósitos de garantía
Total	¢ 135,765,519,755	

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

Activo restringido	Monto	Causa de la restricción
Disponibilidades en el Banco Central de Costa Rica	¢ 48,565,880,644	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	8,365,909,179	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	6,628,046,025	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	162,321,236	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	200,650,718	Garantía por tarjetas crédito
Productos por cobrar instrumentos financieros	124,188,371	Garantía de obligaciones y fideicomiso 1044
Cartera de crédito	74,710,590,641	Garantía de obligaciones
Otros activos	20,271,000	Depósitos de garantía
Total	¢ 138,777,857,814	

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, los saldos y transacciones partes relacionadas se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 585,956,664	606,982,713	599,004,854
Productos por cobrar	4,174,531	4,395,973	4,146,285
Participación en el capital de otras empresas (1)	12,297,408,941	12,010,466,298	11,689,257,703
Total activos	¢ 12,887,540,136	12,621,844,984	12,292,408,842
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 744,925,210	1,309,823,195	1,218,335,077
Cargos por pagar	35,399,679	26,025,984	27,426,216
Cuentas por pagar Caja de Ande Seguros	52,752,987	52,572,892	58,428,835
Total pasivos	¢ 833,077,876	1,388,422,071	1,304,190,128
<u>Ingresos:</u>			
Ganancia por participación en el capital Corporación	¢ 14,636,092	52,122,251	30,521,912
Ganancia por participación en el capital Vida Plena	6,838,596	242,212,434	2,106,583
Ganancia por participación en el capital Caja de Ande Seguros	361,686,742	864,738,918	256,085,352
Ingresos con partes relacionadas (2)	19,894,854	79,479,369	19,869,842
Total ingresos	¢ 403,056,284	1,238,552,972	308,583,689
<u>Gastos:</u>			
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 76,655,196	88,097,628	105,145,281
Pérdida por participación capital Vida Plena	34,765,596	53,965,167	53,965,167
Pérdida por participación capital Corporación	445,670	28,685,995	10,633,751
Pérdida por participación capital Afianzadora	65,828,771	0	0
Gastos con partes relacionadas (3)	158,489,066	667,555,733	178,024,487
Total gastos	¢ 336,184,299	838,304,523	347,768,686

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 las remuneraciones al personal clave de Caja de ANDE ascienden a ₡120,450,000, ₡450,120,000 y ₡112,530,000 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 los saldos de cartera de crédito y captaciones a la vista corresponden a préstamos y ahorro que mantienen los miembros de la Junta Directiva, Gerencia y Jefaturas de departamentos en Caja de ANDE.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 se mantienen dos contratos con Caja de ANDE Seguros, uno para la Administración de las pólizas de seguros y otro para el arrendamiento del espacio físico en el que se encuentran las oficinas de Caja de ANDE Seguros. (Ver nota 32 Contratos).

- 1) Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 Caja de ANDE mantiene participación en el capital de otras empresas de un 100% con Caja de ANDE Seguros y Afianzadora Caja de ANDE S.A, además un 33.33% en Vida Plena Operadora de Pensiones y Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional (Ver nota 7).
- 2) Los movimientos de los ingresos por partes relacionadas se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Ingresos Caja de ANDE Seguros</u>			
Arrendamiento edificio	₡ 7,969,672	31,878,690	7,969,673
Arrendamiento equipo computo	1,319,475	5,277,898	1,319,475
Arrendamiento mobiliario y equipo	1,091,181	4,364,722	1,091,181
Licenciamiento	8,344,687	33,378,750	8,344,688
Servicio de telefonía	305,622	1,222,487	305,622
Soporte tecnológico	521,795	2,087,180	521,795
<u>Ingresos Vida Plena OPC</u>			
Arrendamiento sitio alterno	₡ 342,422	1,269,642	317,410
	₡ <u>19,894,854</u>	<u>79,479,369</u>	<u>19,869,842</u>

- 3) El gasto con partes relacionadas corresponde a los servicios prestados de acuerdo al contrato que se mantiene con Caja de ANDE Seguros para la administración de la cartera de pólizas.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 5. Disponibilidades

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo	¢	3,184,260,100	3,213,114,420	3,196,730,800
Banco Central de Costa Rica (1)		51,421,847,774	54,317,006,843	45,769,102,742
Entidades financieras del país		22,703,834,715	27,313,136,959	22,587,351,584
Disponibilidades restringidas (2)	¢	7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
		<u>84,386,379,628</u>	<u>91,980,985,545</u>	<u>79,919,094,305</u>
	¢	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Fondos depositados en el B.C.C.R		46,296,185,961	47,260,178,137	42,093,591,422
Fondo de Garantía de Depósitos		7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
Encaje mínimo requerido	¢	50,125,768,369	50,361,338,907	48,565,880,644
Exceso		<u>3,246,854,631</u>	<u>4,036,566,553</u>	<u>1,893,619,957</u>
Exceso porcentual		6.08%	7.42%	3.75%

- (1) De acuerdo con la legislación vigente, Caja de ANDE debe mantener un monto de efectivo depositado en el BCCR como encaje legal, que se calcula como un porcentaje de los recursos captados de los accionistas, el cual puede variar de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice. La tasa del encaje mínimo legal en colones y dólares es de 15%.
- (2) Según la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de Intermediarios Financieros (Ley N° 9816) a partir del 30 de setiembre de 2021, las entidades financieras deben crear un fondo contingente con el fin de garantizar, hasta la suma de seis millones de colones exactos (¢6.000.000), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas, el cual, en el caso de las entidades sujetas al requerimiento de encaje legal, se calculará aplicando el 2% al saldo promedio de pasivos sujetos a encaje legal de la primera quincena del mes anterior. Ese monto debe ser registrado en la subcuenta 116.29 Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – EML.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

<u>Cuentas y comisiones por cobrar</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	¢ 10,302,253	10,347,253	10,910,705
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	2,131,234	0	5,277,493
Otras cuentas por cobrar MN	29,748,768	35,844,177	51,499,129
Otras cuentas por cobrar ME	242,585,124	185,481,150	138,680,590
(Estimación por deterioro)	(31,382,403)	(29,671,826)	(28,667,266)
Total Cuentas y comisiones por cobrar	¢ <u>253,384,976</u>	<u>202,000,754</u>	<u>177,700,651</u>

Nota 7. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Corporación del Magisterio</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 2,768,654,126	2,754,463,703	2,750,915,608
Resultado del periodo	¢ 14,190,422	23,436,256	19,888,161
<u>Vida Plena OPC</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 3,346,632,184	3,369,737,935	3,310,731,001
Resultado del periodo	¢ (27,927,000)	188,247,267	(51,858,584)
<u>Caja de ANDE Seguros</u>			
Porcentaje de participación en el capital	100.00%	100.00%	100.00%
Saldo de la participación	¢ 6,097,951,402	5,736,264,660	5,627,611,094
Resultado del periodo	¢ 361,686,742	864,738,918	256,085,352

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

<u>Afianzadora Caja de ANDE</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Porcentaje de participación en el capital	100.00%	100.00%	0.00%
Saldo de la participación	¢ 84,171,229	150,000,000	0
Resultado del periodo	¢ (65,828,771)	0	0
<u>Total de participaciones</u>			
Saldo de la participación	¢ 12,297,408,941	12,010,466,298	11,689,257,703
Monto de las utilidades	¢ 282,121,393	1,076,422,441	224,114,929

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 el detalle de los bienes mantenidos para la venta es el siguiente:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢ 482,423,446	285,312,547	309,511,580
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	13,990,000	13,990,000	4,400,000
Otros bienes adquiridos para la venta Inventario lectores	14,164,234	12,503,432	19,658,023
Subtotal	¢ 510,577,680	311,805,979	333,569,603
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	(88,360,947)	(57,148,922)	(98,298,294)
Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	(2,893,958)	(2,019,583)	(550,000)
	¢ 419,322,775	252,637,474	234,721,309

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 311,805,979	352,341,919	352,341,919
Más:			
Bienes recibidos durante el período	197,110,899	267,059,925	25,579,563
Lectores digitales	16,414,040	40,306,421	20,162,585
Menos:			
Venta de bienes	0	(307,686,413)	(51,597,018)
Venta de lectores	(14,753,238)	(40,215,873)	(12,917,446)
Saldo al final del año	¢ 510,577,680	311,805,979	333,569,603

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 59,168,505	77,769,921	77,769,921
Más:			
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	32,086,400	97,834,998	30,626,195
Menos:			
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta contra estimación	<u>0</u>	<u>(116,436,414)</u>	<u>(9,547,822)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 91,254,905</u>	<u>59,168,505</u>	<u>98,848,294</u>

Nota 9. Propiedades, mobiliario y equipo

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 el detalle de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Terrenos	¢ 6,593,893,857	6,593,893,857	6,593,893,857
Edificios e instalaciones	39,681,829,102	39,681,829,102	39,681,829,102
Equipos y mobiliarios	5,308,990,499	5,243,093,674	4,722,019,600
Equipos de computación	9,598,219,800	10,015,282,079	9,024,143,310
Vehículos	681,765,195	681,765,195	560,137,516
Activos por derecho de uso	6,204,959,032	6,107,883,386	5,177,316,079
Subtotal	¢ <u>68,069,657,485</u>	<u>68,323,747,293</u>	<u>65,759,339,464</u>
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	<u>(30,881,718,926)</u>	<u>(30,821,153,329)</u>	<u>(28,403,878,905)</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ <u>37,187,938,559</u>	<u>37,502,593,964</u>	<u>37,355,460,559</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023, el detalle de propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 3,571,595,462	16,370,072,249	5,243,093,674	10,015,282,079	681,765,195	6,107,883,386	41,989,692,045
Adiciones	0	0	95,151,510	298,170,520	0	97,075,646	490,397,676
Retiros	0	0	(29,254,685)	(715,232,799)	0	0	(744,487,484)
Saldo al 31 de marzo de 2023	3,571,595,462	16,370,072,249	5,308,990,499	9,598,219,800	681,765,195	6,204,959,032	41,735,602,237
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 31 de marzo de 2023	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 2022	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 31 de marzo de 2023	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	3,119,872,062	2,649,824,902	6,332,328,687	334,159,567	5,482,762,746	17,918,947,964
Gasto por depreciación	0	82,257,634	104,524,039	347,584,082	25,280,024	116,324,236	675,970,015
Retiros	0	0	(24,660,867)	(706,565,640)	0	(8,032,557)	(739,259,064)
Saldo al 31 de marzo de 2023	0	3,202,129,696	2,729,688,074	5,973,347,129	359,439,591	5,591,054,425	17,855,658,915
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	0	12,902,205,365	0	0	0	0	12,902,205,365
Gasto por depreciación	0	123,854,646	0	0	0	0	123,854,646
Saldo al 31 de marzo de 2023	0	13,026,060,011	0	0	0	0	13,026,060,011
Saldo neto al 31 de marzo de 2023	¢ 6,593,893,857	23,453,639,395	2,579,302,425	3,624,872,671	322,325,604	613,904,607	37,187,938,559

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	3,183,914,889	16,370,072,249	4,697,377,013	9,077,353,525	560,137,516	5,177,316,079	39,066,171,271
Adiciones		387,680,573	0	616,207,891	1,312,314,189	304,010,303	930,567,307	3,550,780,263
Retiros		0	0	(70,491,230)	(374,385,635)	(182,382,624)	0	(627,259,489)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		3,571,595,462	16,370,072,249	5,243,093,674	10,015,282,079	681,765,195	6,107,883,386	41,989,692,045
<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	2,331,435,314	5,497,505,385	445,950,737	4,098,708,563	15,164,441,523
Gasto por depreciación		0	329,030,538	381,382,465	1,168,745,338	69,998,522	1,384,054,183	3,333,211,046
Retiros		0	0	(62,992,877)	(333,922,036)	(181,789,692)	0	(578,704,605)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		0	3,119,872,062	2,649,824,902	6,332,328,687	334,159,567	5,482,762,746	17,918,947,964
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2021		0	12,406,786,780	0	0	0	0	12,406,786,780
Gasto por depreciación		0	495,418,585	0	0	0	0	495,418,585
Saldo al 31 de diciembre de 2022		0	12,902,205,365	0	0	0	0	12,902,205,365
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	¢	6,593,893,857	23,659,751,675	2,593,268,772	3,682,953,392	347,605,628	625,120,640	37,502,593,964

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Equipo en arrendamiento	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	₡ 3,183,914,889	16,370,072,249	4,697,377,013	9,077,353,525	560,137,516	5,177,316,079	39,066,171,271
Adiciones	387,680,573	0	43,386,521	20,076,006	0	0	451,143,100
Retiros	0	0	(18,743,934)	(73,286,221)	0	0	(92,030,155)
Saldo al 31 de marzo de 2022	3,571,595,462	16,370,072,249	4,722,019,600	9,024,143,310	560,137,516	5,177,316,079	39,425,284,216
<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 marzo 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 marzo 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	2,331,435,314	5,497,505,385	445,950,737	4,098,708,563	15,164,441,523
Gasto por depreciación	0	82,257,634	91,076,600	272,493,741	18,400,834	323,582,255	787,811,064
Retiros	0	0	(15,659,361)	(63,355,747)	0	0	(79,015,108)
Saldo al 31 de marzo de 2022	0	2,873,099,158	2,406,852,553	5,706,643,379	464,351,571	4,422,290,818	15,873,237,479
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	12,406,786,780	0	0	0	0	12,406,786,780
Gasto por depreciación	0	123,854,646	0	0	0	0	123,854,646
Saldo al 31 de marzo de 2022	0	12,530,641,426	0	0	0	0	12,530,641,426
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	₡ 6,593,893,857	24,278,088,518	2,315,167,047	3,317,499,931	95,785,945	755,025,261	37,355,460,559

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 10. Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto (2)	¢ 297,950,582	303,189,177	398,638,669
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	395,058,772	112,017,638	118,854,857
Papelería útiles y otros materiales	60,238,148	59,404,057	51,091,167
Biblioteca y obras de arte	122,931,668	122,931,668	122,763,449
Otros bienes diversos (1)	654,742,348	940,650,632	870,226,295
Operaciones pendientes de imputación	1,660,278,510	1,492,595,494	2,023,340,114
Otros activos restringidos	19,104,370	19,619,900	20,271,000
Subtotal otros activos	2,912,353,816	2,747,219,389	3,206,546,882
Total Otros activos	¢ 3,210,304,398	3,050,408,566	3,605,185,551

1) Los otros bienes diversos corresponden principalmente a equipo de cómputo comprado pero que no ha sido instalado, así como servidores, instalación de redes, equipo, mobiliario y compra de vehículos en trámite.

2) El movimiento de la cuenta de software durante el año, se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 4,557,324,128	4,473,298,075	4,473,298,075
Adiciones	49,100,404	84,026,053	0
Saldo final	4,606,424,532	4,557,324,128	4,473,298,075
<u>Amortización:</u>			
Saldo inicial	4,254,134,951	4,005,615,472	4,005,615,472
Gasto del año	54,338,999	248,519,479	69,043,934
Saldo final	4,308,473,950	4,254,134,951	4,074,659,406
	¢ 297,950,582	303,189,177	398,638,669

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 11. Obligaciones con el público

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las obligaciones con el público y la cantidad de accionistas se detallan como sigue:

Descripción	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas
Ahorro a la vista colones	¢ 55,574,938,753	109,611	56,806,506,553	109,878	54,370,418,253	112,156
Ahorro a la vista dólares	3,489,104,168	3,878	3,443,225,199	3,721	3,131,862,215	3,402
Ahorro tarjetas créditos	655,505,144	21,037	643,165,846	21,307	654,371,997	22,368
Ahorro a la vista 6 meses	32,479,884,239	5,560	32,400,165,157	4,974	31,087,883,801	5,214
Ahorro a la vista 12 meses	140,283,319,149	12,688	139,921,525,781	11,926	141,632,236,203	12,540
Ahorro a la vista 24 meses	282,659,953,303	9,651	275,839,464,800	9,266	241,935,486,844	8,456
Ahorro marchamo	712,682,123	8,395	80,761,995	5,663	681,727,814	8,147
Ahorro bienestar	301,246,348	2,029	161,078,667	1,952	308,543,568	2,038
Ahorro escolar	206,248,957	3,465	1,004,032,179	3,575	199,115,150	3,407
Ahorro navideño	1,585,807,293	13,598	194,676,035	8,447	1,592,123,930	13,139
Ahorro vacacional	109,443,497	1,404	198,443,218	1,265	138,703,678	1,245
Depósitos de inversiones previas	62,660,591	2	0	0	4,794,500	2
Depósitos ahorros SLAP	259,743,593	2,203	264,328,645	767	274,776,970	777
Cargos por pagar por obligaciones con el público	12,574,449,483		13,850,979,726		11,428,518,318	
	¢ 530,954,986,641	193,521	524,808,353,801	182,741	487,440,563,241	192,891

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 12. Obligaciones con entidades

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Bancos del estado y creados por ley	¢ 15,000,000,000	29,100,256,210	38,977,306,011
Bancos privados	10,555,215,416	11,483,353,317	14,786,080,801
Subtotal	25,555,215,416	40,583,609,527	53,763,386,812
Otras obligaciones con entidades no financieras del país	563,350,720	645,141,546	841,805,281
Gasto diferido por cartera de crédito propia (1)	(118,209,543)	(251,318,304)	(343,323,374)
Cargos financieros por pagar	73,251,896	272,363,254	279,088,045
	¢ 26,073,608,489	41,249,796,023	54,540,956,764

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

Al 31 de marzo de 2023 los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales de 9,09%, al 31 de diciembre de 2022 entre el 9,24% y 10.63% y al 31 de marzo de 2022 entre 6.05% y 8.00% respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 los préstamos con bancos privados tienen tasas de interés anuales de 8.00% y al 31 de marzo de 2022 entre 7.50% y 8.00%.

Al 31 de marzo de 2023 la obligación con entidades no financieras corresponde a un arrendamiento financiero, en el cual se van a realizar pagos por \$512,545 durante el año 2023, \$595,675 durante el año 2024 y \$5,939 durante el 2025 año en que vence el contrato.

Al 31 de marzo de 2023 las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢25,555,215,416 se encuentran garantizadas por cartera de crédito por un monto de ¢49,338,797,100. Al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢40,583,609,527 y ¢53,763,386,812 respectivamente, se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢5,857,772,630 y ¢6,628,046,025 y cartera de crédito por un monto de ¢71,937,752,928 y ¢74,710,590,641 respectivamente. Véase nota 3.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Vencimientos de obligaciones con entidades financieras y no financieras

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

Obligaciones con entidades financieras y no financieras del país	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Bancos del Estado y creados por Ley</u>			
Menos de un año	¢ 0	3,107,287,904	241,741,476
De 1 a 2 años	0	3,112,104,833	6,348,051,033
De 2 a 3 años	0	11,449,362,823	10,509,126,334
De 3 a 4 años	0	11,431,500,650	14,780,217,612
De 4 a 5 años	0	0	7,098,169,556
Más de 5 años	15,000,000,000	0	0
Subtotal	¢ 15,000,000,000	29,100,256,210	38,977,306,011
<u>Bancos Privados</u>			
Menos de un año	¢ 0	0	640,173,391
De 1 a 2 años	2,345,707,021	2,733,220,118	0
De 2 a 3 años	3,521,842,285	3,837,520,193	3,847,075,593
De 3 a 4 años	0	0	4,743,179,680
De 4 a 5 años	4,687,666,110	4,912,613,006	0
Más de 5 años	0	0	5,555,652,137
Subtotal	¢ 10,555,215,416	11,483,353,317	14,786,080,801
<u>Obligaciones con entidades no financieras</u>			
Menos de un año	¢ 0	0	841,805,281
De 1 a 2 años	¢ 563,350,720	645,141,546	0
Subtotal	¢ 563,350,720	645,141,546	841,805,281
Gasto diferido por cartera de crédito propia	(118,209,543)	(251,318,304)	(343,323,374)
Productos por pagar	¢ 73,251,896	272,363,254	279,088,045
	¢ 26,073,608,489	41,249,796,023	54,540,956,764

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Provisión para litigios pendientes (a)	₡ 515,791,164	505,298,833	842,877,052
Provisión para riesgos no asegurables (b)	471,333,172	628,168,059	868,089,234
Provisión para usos no autorizados tarjeta (c)	266,378,087	267,878,447	265,108,031
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (d)	45,394,814	45,382,029	64,444,363
	₡ 1,298,897,237	1,446,727,368	2,040,518,680

- a) La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que Caja de ANDE sea partícipe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una probabilidad de materializar un veredicto, que podría implicar erogaciones en el futuro. Al 31 de diciembre de 2019 se realizó la provisión por la sentencia No 701-2019 del 30 de setiembre de 2019 del caso contra Control Electrónico S.A (CESA), en donde Caja de ANDE presenta el Recurso de Casación correspondiente, el cual se declara sin lugar mediante Voto 895-F-S1-2022 del 29 de abril del 2022. El 24 de agosto 2022 Caja de ANDE procede al pago de las costas generadas. Ver nota 30.
- b) La provisión para riesgos no asegurables se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.026% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva # 2016-7213-4 se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ₡15 millones, asumiendo Caja de ANDE el costo de la póliza.
- c) La provisión para usos no autorizados de tarjetas se utiliza para protección en 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.
- d) El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se crea mediante la Ley 9816 con el fin de garantizar, hasta la suma seis millones de colones exactos (₡6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas que mantienen en las entidades contribuyentes. La provisión se realiza a solicitud de lo que se indica en el reglamento del FGD en el artículo 9, inciso e: “Mensualmente las entidades contribuyentes deben registrar contablemente la provisión sobre el pago trimestral de la contribución”. Este registro mensual se calcula sobre del promedio de los depósitos garantizados por el porcentaje de contribución entre tres, para completar el trimestre correspondiente al periodo de contribución.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 31 de marzo de 2023 se detalla así:

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	505,298,833	628,168,059	267,878,447	45,382,029	1,446,727,368
Incremento en la provisión		10,520,758	0	8,843,731	33,315,714	52,680,203
Provisión utilizada		0	(156,834,887)	(10,263,432)	0	(167,098,319)
Disminución provisión		0	0	0	(33,192,252)	(33,192,252)
Otros aumentos o disminuciones		(28,427)	0	(80,659)	(110,677)	(219,763)
Saldo al 31 de marzo de 2023	¢	<u>515,791,164</u>	<u>471,333,172</u>	<u>266,378,087</u>	<u>45,394,814</u>	<u>1,298,897,237</u>

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

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	864,219,505	895,567,193	256,495,709	95,712,641	2,111,995,048
Incremento en la provisión		454,130,053	109,526,542	34,009,842	79,134,840	676,801,277
Provisión utilizada		(773,473,035)	(392,984,302)	(22,513,704)	0	(1,188,971,041)
Disminución provisión		(39,583,333)	0	0	(129,381,679)	(168,965,012)
Otros aumentos o disminuciones		5,643	16,058,626	(113,400)	(83,773)	15,867,096
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>505,298,833</u>	<u>628,168,059</u>	<u>267,878,447</u>	<u>45,382,029</u>	<u>1,446,727,368</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

		Litigios	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Uso de fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	864,219,505	895,567,193	256,495,709	95,712,641	2,111,995,048
Incremento en la provisión		13,973,374	109,526,542	8,725,584	0	132,225,500
Provisión utilizada		0	(137,116,678)	(113,262)	0	(137,229,940)
Disminución provisión		(39,583,332)	0	0	(31,330,221)	(70,913,553)
Otros aumentos o disminuciones		4,267,505	112,177	0	61,943	4,441,625
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>842,877,052</u>	<u>868,089,234</u>	<u>265,108,031</u>	<u>64,444,363</u>	<u>2,040,518,680</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 14. Otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3,749,304	3,069,170	8,602,943
Aportaciones patronales por pagar	271,811,543	258,268,462	247,608,583
Impuestos retenidos por pagar	201,213,278	131,064,968	168,184,019
Aportaciones laborales retenidas por pagar	108,537,432	102,140,176	97,931,227
Otras retenciones a terceros por pagar profesionales externos	1,484,745	1,052,805	1,542,662
Vacaciones acumuladas por pagar	628,551,240	629,578,981	501,365,026
Aguinaldo acumulado por pagar	411,018,210	81,466,315	382,411,585
Pagos en trámite	11,119,706	0	0
Préstamos	3,342,800	1,508,347	4,282,747
Reintegro de ahorros	29,173,725	29,173,725	29,173,725
Gastos préstamos hipotecarios	13,762,707	9,954,548	17,608,203
Diversos (3)	6,229,389,600	6,732,638,389	4,468,515,753
Saldos por devolver	85,747,349	86,511,612	87,414,652
Sumas por pagar	800,703,796	536,487,813	414,903,791
Saldo tarjeta de crédito	19,960,980	15,781,681	13,347,307
Primas pólizas de accionistas	2,765,683,205	2,785,227,025	2,664,867,284
Cuotas préstamos por aplicar	2,063,855,638	1,817,554,586	1,511,578,215
Deducciones por distribuir (1)	21,921,874,275	22,255,343,940	23,019,220,845
Depósitos directiva central ANDE	422,051	405,609	360,029
Depósitos pólizas bono de garantía	20,302,304,902	18,275,450,492	11,460,510,274
Depósitos seguros de protección crediticia	166,895,200	151,801,423	120,672,671
Reintegro contabilidad Nacional	78,553	0	53,901
Sumas a reintegrar (2)	1,016,371,056	1,016,371,056	1,016,371,056
Otras cuentas y comisiones por pagar	253,714,810	279,584,817	1,830,051,394
	<u>¢ 57,310,766,105</u>	<u>55,200,435,940</u>	<u>48,066,577,892</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, CIPET, SIGAF y Capitalización Colectiva, para ser aplicados a los distintos créditos y ahorros que tienen en la institución.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Otros conceptos	¢ 45,571,706	43,298,948	39,254,435
Retiro ahorro tarjeta	3,755,331,076	3,600,707,977	3,150,609,532
Depósitos tarjeta credomatic	16,573,673	16,724,423	315,954,500
Liquidaciones tarjeta débito	88,453,710	147,845,521	274,978,666
Tarjeta habiente	8,820	0	0
Servicios públicos	12,053,598	12,796,311	18,810,527
Activos financiados	3,241,746	3,241,746	3,563,621
Caja de ANDE Seguros	52,752,987	52,572,892	58,428,835
Pago proveedores	130,554,979	165,711,803	68,170,698
Segunda cuota	217,000	310,500	10,350
Seguro crediticio y seguro caución	76,682,494	75,361,333	71,799,834
Pagos para atender riesgos no asegurados	640,621,347	414,403,990	427,435,189
Pagos tarjetas SINPE	4,149,613	622,069	1,452,965
Trabajadores y accionistas	2,061,841	2,061,841	1,835,741
Servicio de asistencia	0	0	36,210,860
Fondo contragarantía (1)	1,401,115,010	2,196,979,035	0
	¢ <u>6,229,389,600</u>	<u>6,732,638,389</u>	<u>4,468,515,753</u>

(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. Aportaciones patronales por pagar

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las aportaciones patronales por pagar se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Aportaciones de capital activo	¢ 76,427,994	21,801,738	131,366,707
Aportaciones de capital receso exsocio	406,853,462	402,737,796	410,046,716
Aportaciones de capital exsocios y fallecidos	3,457,254,707	3,485,111,005	3,194,816,820
	¢ <u>3,940,536,163</u>	<u>3,909,650,539</u>	<u>3,736,230,243</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 16. Patrimonio

a) Capital social

El capital social de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, está constituido por un monto de ₡458,536,091,980, ₡458,927,210,094 y ₡450,276,509,195 respectivamente.

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

b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Los aportes patrimoniales no capitalizados se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obras de arte donado	650,000	650,000	650,000
₡	650,000	650,000	650,000

c) Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, los ajustes al patrimonio-otros resultados integrales se detallan como sigue:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 18,596,567,796	18,596,567,796	18,596,567,796
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (1)	7,287,797,762	638,630,003	16,281,448,383
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos (2)	11,104,566	87,190,929	899,598,795
Superávit por revaluación de otros activos	18,415,460	18,415,460	18,415,460
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	633,719,229	628,897,980	809,996,897
	<u>¢ 26,547,604,813</u>	<u>19,969,702,168</u>	<u>36,606,027,331</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	¢ (4,603,374,410)	(10,805,314,620)	5,965,944,552
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	(106,098,967)	(405,484,421)	556,782,347
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	10,965,897,459	10,875,461,912	8,858,845,349
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	<u>1,031,373,680</u>	<u>973,967,132</u>	<u>899,876,135</u>
	<u>¢ 7,287,797,762</u>	<u>638,630,003</u>	<u>16,281,448,383</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas colones	¢ (6,842,841)	(143,307,232)	670,555,944
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas moneda extranjera	(709,871)	(574,750)	350,328
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	13,015,050	229,728,740	221,430,170
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera	5,642,228	1,344,171	7,262,353
	¢ <u>11,104,566</u>	<u>87,190,929</u>	<u>899,598,795</u>

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 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 2022	¢ 10,875,461,912	973,967,132	229,728,741	1,344,171
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	508,358,860	68,581,675	4,855,864	5,429,132
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	(417,923,313)	(11,175,127)	(221,569,555)	(1,131,075)
Saldo al 31 de marzo de 2023	¢ <u>10,965,897,459</u>	<u>1,031,373,680</u>	<u>13,015,050</u>	<u>5,642,228</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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 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		<u>(239,442,363)</u>	<u>(98,160,841)</u>	<u>(223,821,114)</u>	<u>(7,501,660)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u><u>10,875,461,912</u></u>	<u><u>973,967,132</u></u>	<u><u>229,728,740</u></u>	<u><u>1,344,171</u></u>
		Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	6,977,476,889	893,543,470	443,501,561	1,863,578
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		1,881,368,460	21,480,950	852,847	6,982,253
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		<u>0</u>	<u>(15,148,285)</u>	<u>(222,924,238)</u>	<u>(1,583,478)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u><u>8,858,845,349</u></u>	<u><u>899,876,135</u></u>	<u><u>221,430,170</u></u>	<u><u>7,262,353</u></u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

d) Reservas patrimoniales

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Reserva legal (10%)	¢ 391,496,899,789	358,079,729,725	358,028,642,724
<u>Otras reservas obligatorias:</u>			
Reserva especial	<u>179,691,603,021</u>	<u>162,689,886,750</u>	<u>169,495,089,304</u>
	<u>¢ 571,188,502,810</u>	<u>520,769,616,475</u>	<u>527,523,732,028</u>

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Reserva Legal			
Saldo inicial	¢ 358,079,729,725	314,189,871,024	314,189,871,024
Aumento de Reservas (1)	33,407,886,077	43,816,540,513	43,816,540,513
Ajustes de periodos anteriores	<u>9,283,987</u>	<u>73,318,188</u>	<u>22,231,187</u>
Saldo final	<u>¢ 391,496,899,789</u>	<u>358,079,729,725</u>	<u>358,028,642,724</u>
Reserva especial			
Saldo inicial	¢ 162,689,886,750	152,820,207,563	152,820,207,563
Aumento de Reservas (1)	21,683,364,871	20,386,080,758	20,386,080,758
Distribución de reservas	<u>(4,681,648,600)</u>	<u>(10,516,401,571)</u>	<u>(3,711,199,017)</u>
Saldo final	<u>¢ 179,691,603,021</u>	<u>162,689,886,750</u>	<u>169,495,089,304</u>

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 17. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	7,987,281,669	3,387,405,213
Productos por inversiones al costo amortizado		212,589,720	121,856,249
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		130,019,615	226,145,816
	¢	<u>8,329,891,004</u>	<u>3,735,407,278</u>

Nota 18. Ingresos financieros por cartera de crédito

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

		2023	2022
Cartera de crédito vigente			
Consumo	¢	17,251,059,458	17,565,874,468
Vivienda		8,346,244,702	9,519,113,644
Vehículos		574,232,256	778,557,677
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas		825,847,987	862,906,843
	¢	<u>26,997,384,403</u>	<u>28,726,452,632</u>
Cartera de crédito vencida y cobro judicial			
Consumo	¢	2,154,138,171	1,288,185,500
Vivienda		1,135,612,316	689,665,747
Vehículos		54,856,085	38,999,547
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas		2,555,473	1,669,219
	¢	<u>3,347,162,045</u>	<u>2,018,520,013</u>
	¢	<u>30,344,546,448</u>	<u>30,744,972,645</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 19. Ingreso y Gasto por diferencial cambiario y UD

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el ingreso y pérdida por diferencial cambiario se detalla como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Gastos por diferencial cambiario:			
Obligaciones con el público	¢	40,059,021	0
Otras obligaciones financieras		36,559,604	0
Disponibilidades		349,972,855	0
Inversiones en instrumentos financieros		7,495,168,246	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		8,791,797	0
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar		22,889,052	0
Total gastos por diferencial cambiario		7,953,440,575	0
 Ingresos por diferencial cambiario:			
Obligaciones con el público	¢	376,019,762	0
Otras obligaciones financieras		98,115,831	0
Disponibilidades		76,851,010	0
Inversiones en instrumentos financieros		4,291,560,985	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		19,314,751	0
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar		3,870,326	0
Total ingresos por diferencial cambiario		4,865,732,665	0
Pérdida neta por diferencia de cambio y UD	¢	3,087,707,910	0

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		Marzo	
		2023	2022
Ingresos por diferencial cambiario:			
Obligaciones con el público	¢	0	278,613
Otras obligaciones financieras		0	160,150,938
Disponibilidades		0	83,572,731
Inversiones en instrumentos financieros		0	3,262,372,484
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros		0	256,769,225
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		0	3,410,075
Diferencias de cambio por otras cuentas y comisiones por cobrar		0	20,509,197
Total ingresos por diferencial cambiario		0	3,787,063,263
Gastos por diferencial cambiario:			
Obligaciones con el público	¢	0	102,647,831
Otras obligaciones financieras		0	189,066,826
Disponibilidades		0	16,487
Inversiones en instrumentos financieros		0	2,305,686,720
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros		0	255,210,863
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		0	7,819,332
Total gastos por diferencial cambiario	¢	0	2,860,448,059
Ingreso neto por diferencia de cambio y UD	¢	0	926,615,204

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 20. Recuperación de activos y disminución de estimaciones

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los otros ingresos por recuperación de activos y disminución de provisiones, se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Recuperaciones de créditos liquidados	¢	19,873,031	11,256,699
Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados		178,959	2,787,719
Disminución de estimación específica de cartera de créditos		6,498,760,207	2,800,429,869
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar		2,973,873	8,228,035
Disminución de estimaciones para créditos contingentes		943,957	5,121,933
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		2,130,539,566	41,332,188
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		1,878,750	1,131,202
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		715,014,651	283,281,681
	¢	<u>9,370,162,994</u>	<u>3,153,569,326</u>

Nota 21. Otros ingresos operativos

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Ingresos por recuperación de gastos	¢	838,399,230	2,010,418,803
Diferencias de cambio por otros pasivos		6,443,285	97,763
Diferencias de cambio por otros activos		68,700	218,500
Productos diversos		1,568,169	2,711,242
Productos tarjeta débito		263,743,419	274,579,700
Productos comisiones obligaciones con el público		108,188,383	102,632,886
Productos comisiones cartera crédito		66,784,143	35,001,986
Ingreso venta lectores digitales		13,035,402	12,524,428
Ingresos operativos varios dólares		0	1,858
Disminución de provisiones por litigios pendientes		0	39,583,333
	¢	<u>1,298,230,731</u>	<u>2,477,770,499</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 22. Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Por captaciones a la vista	¢	10,811,748,946	9,669,796,269
Por captaciones a la plazo		16,442	14,025
	¢	<u>10,811,765,388</u>	<u>9,669,810,294</u>

Nota 23. Estimación de deterioro de activos

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el gasto por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢	5,645,799,145	165,141,812
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		5,509,190	7,436,947
Gastos por estimación específica para créditos contingentes		1,696,909	50,534
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		3,380,025,101	80,508,217
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		2,723,498	1,505,469
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		576,940,535	1,902,849,410
Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		42,652,651	0
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		10,284,996	7,835,101
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso		13,260,976	13,015,047
	¢	<u>9,678,893,001</u>	<u>2,178,342,537</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 24. Gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras, se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
<u>Entidades financieras del país:</u>			
Financieras públicas	¢	710,946,514	867,970,963
Financieras privadas		222,171,141	310,322,650
		<u>933,117,655</u>	<u>1,178,293,613</u>
<u>Entidades no financieras del país:</u>			
No financieras privadas		405,516,182	228,417,481
	¢	<u>1,338,633,837</u>	<u>1,406,711,094</u>

Nota 25. Gastos de personal

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los gastos de personal se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Sueldos y bonificaciones	¢	3,695,590,306	3,589,336,280
Remuneraciones a directores y fiscales		120,450,000	112,530,000
Tiempo extraordinario		97,013,011	81,595,272
Viáticos		76,596,061	89,739,791
Décimo tercer sueldo		332,914,349	308,714,022
Vacaciones		246,657,313	188,592,679
Cargas sociales patronales		963,089,518	833,318,875
Vestimenta		6,632,098	34,945,292
Capacitaciones		33,953,879	54,762,239
Seguros para el personal		54,611,458	53,850,435
Fondo de capitalización laboral		59,848,992	111,132,408
Otros gastos del personal		443,382,631	319,714,311
	¢	<u>6,130,739,616</u>	<u>5,778,231,604</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 26. Otros gastos de administración

Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

		Marzo	
		2023	2022
Gastos servicios externos	¢	301,345,040	305,985,752
Gastos de movilidad y comunicaciones		200,840,363	171,372,286
Gastos de infraestructura		1,677,682,921	1,627,289,963
Gastos generales (1)		3,372,094,602	4,500,304,707
	¢	<u>5,551,962,926</u>	<u>6,604,952,708</u>

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

		Marzo	
		2023	2022
Otros seguros	¢	6,588,769	6,379,493
Papelería, útiles y otros materiales		127,297,577	110,193,640
Gastos legales		16,566,707	1,356,171
Suscripciones y afiliaciones		22,196,106	23,230,641
Promoción y publicidad		669,662,368	1,264,363,037
Amortización de software		54,338,998	69,043,934
Aportes al presupuesto de las superintendencias		10,166,462	11,764,132
Gastos generales diversos		2,465,277,615	3,013,973,659
	¢	<u>3,372,094,602</u>	<u>4,500,304,707</u>

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 27. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>				
Líneas de crédito de utilización automática	¢	12,084,680,784	13,386,067,571	16,189,540,724
Créditos pendientes de desembolsar		784,615,002	600,320,431	783,384,054
	¢	<u>12,869,295,786</u>	<u>13,986,388,002</u>	<u>16,972,924,778</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>				
Garantías en poder de la entidad (3)	¢	1,431,989,798	316,531,840	259,208,144
Garantías recibidas en poder de terceros (1)		0	0	8,026,671,064
Créditos liquidados		2,040,791,664	1,844,318,097	1,504,178,710
Otras cuentas por cobrar liquidadas		27,529,152	26,883,370	25,847,444
Productos en suspenso		471,381,077	500,185,250	698,389,305
Documentos de respaldo (2)		1,450,673,003,200	1,415,989,613,130	1,403,466,001,047
Otras cuentas de registro		35,647,618	22,657,628	22,952,093
	¢	<u>1,454,680,342,509</u>	<u>1,418,700,189,315</u>	<u>1,414,003,247,807</u>

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de Caución. El 31 de agosto del 2022 se trasladan los fondos de inversión del INS hacia Caja de ANDE, esto por cuanto finalizó la vigencia de la póliza.
- 2) Corresponde a garantías que posee la institución sobre créditos otorgados por entidades financieras del país.
- 3) Las garantías de cumplimiento al corte 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022 se detallan a continuación:

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2023

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
NAHAORQUI CONSULTORES SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ASESORÍA PARA EVALUAR EL ESTADO ACTUAL Y PERFECCIONAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LAS ACTIVIDADES DE AUTOEVALUACIÓN	BANCO DE COSTA RICA	DEPOSITO BANCARIO	27/7/2023	COLONES	960,000
Sub-total						13,690,813

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
GBM DE COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO POR SERVICIOS GESTIONADOS DE INFRAESTRUCTURA DEL CORE DE CAJA DE ANDE		SEGURO DE CAUCIÓN	1/3/2028	DOLARES	1,099,075,039	1,941,863	565.99
ELECTROTECNICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA DE AIRE ACONDICIONADO DE PRECISIÓN PARA LOS CUARTOS DE CÓMPUTO EN SUCURSALES	104 - BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	27/2/2024	DOLARES	13,593,202	24,732	549.62
CONSORCIO LITOGRAFICO HEREDIANO SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO POR SERVICIOS DE IMPRESION DE CUADERNOS CORPORATIVOS CAJA DE ANDE AÑO 2023	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	6/4/2023	DOLARES	9,702,783	16,295	595.46
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DE GESTION PARA EL CONTROL DE ASISTENCIA	102 - BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	30/4/2023	DOLARES	10,216,866	15,228	670.91
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA ALTA DISPONIBILIDAD Y CONTINGENCIA DE SOLUCIONES DE SEGURIDAD	102 - BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	15/5/2023	DOLARES	7,350,289	11,066	664.23
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJA DE ANDE DIGITAL	125 - BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	31/12/2023	DOLARES	50,576,313	78,647	643.08
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJA DE ANDE DIGITAL	125 - BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	14/9/2023	DOLARES	15,893,636	24,854	639.48
I T SERVICIOS DE INFOCOMUNICACION SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL REEMPLAZO DE LOS ENRUTADORES DE LA INSTITUCIÓN Y ADQUISICIÓN DE UNA SOLUCIÓN DE REDES DEFINIDAS POR SOFTWARE SD-WAN		SEGURO DE CAUCIÓN	6/4/2024	DOLARES	45,584,715	81,090	562.15
SMART SOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA DE MONITOREO PARA LA PREVENCIÓN DEL LC/FT	123 - BANCO SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	BONO DE GARANTIA	3/7/2023	DOLARES	32,916,557	54,484	604.15
ERNST & YOUNG SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA PARA EL CÁLCULO DE PERDIDAS ESPERADAS	104 - BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	20/4/2023	DOLARES	15,216,762	21,928	693.95
PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ACTUALIZACION DE LICENCIAS Y SOPORTE PARA APLICACIONES CGP, WEB BANKING Y APP MOVIL	104 - BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	16/1/2024	DOLARES	8,978,857	15,631	574.42
SISAP INFOSEC SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN DEL SERVICIO DE MONITOREO WEB PROTECCIÓN DE MARCA Y ANTI-FRAUDE	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	2/2/2024	DOLARES	1,845,875	3,268	564.84
REDES FUSIONET SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA SUSTITUCIÓN DE LA SOLUCIÓN DE LA RED INALÁMBRICA DE LA INSTITUCIÓN	114 - 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	102 - BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	30/1/2024	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	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	30/3/2023	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.	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	20/2/2023	DOLARES	13,528,692	21,798	620.64
CIASA MONEY SYSTEMS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO DE CONTADORAS DE BILLETES C-950	102 - BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	12/8/2023	DOLARES	246,204	367	670.40
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	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	15/6/2023	DOLARES	19,656,407	31,651	621.03
Sub-total						1,418,298,984		
Total						1,431,989,798		

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(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)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2022

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 28. Arrendamientos financieros

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, los arrendamientos financieros serán pagados de la siguiente forma:

Al 31 de marzo de 2023	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 372,362,965	37,308,924	335,054,041
Entre uno y cinco años	235,912,278	7,615,598	228,296,680
	¢ 608,275,243	44,924,522	563,350,721
Al 31 de diciembre de 2022	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
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
	¢ 705,854,079	60,712,533	645,141,546
Al 31 de marzo de 2022	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 841,805,281	0	841,805,281
	¢ 841,805,281	0	841,805,281

Nota 29. Valor razonable

Al 31 de marzo de 2023 las siguientes presunciones fueron establecidas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

(a) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(b) Cartera de créditos

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

(c) Obligaciones con el público

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

		31 de marzo de 2023	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	84,386,379,628	84,386,379,628
Inversiones en instrumentos financieros	¢	486,468,884,368	486,468,884,368
Cartera de crédito	¢	1,064,404,151,281	1,042,192,889,561
Obligaciones con el público	¢	530,954,986,641	458,426,823,282
Obligaciones con entidades financieras	¢	26,073,608,489	20,360,020,138

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		31 de diciembre de 2022	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	91,980,985,545	91,980,985,545
Inversiones en instrumentos financieros	¢	482,428,058,313	482,428,058,313
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

		31 de marzo de 2022	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	79,919,094,305	79,919,094,305
Inversiones en instrumentos financieros	¢	426,135,097,573	426,135,097,573
Cartera de crédito	¢	1,066,558,738,909	1,075,870,899,185
Obligaciones con el público	¢	487,440,563,241	461,305,213,995
Obligaciones con entidades financieras	¢	54,540,956,764	49,028,041,413

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

Al 31 de marzo de 2023		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢	0	9,702,369,346	0	0	9,702,369,346
Inversiones disponibles para la venta	¢	236,725,335,626	91,748,864,736	129,291,992,467	0	457,766,192,829
Al costo amortizado		0	0	12,500,000,000	0	12,500,000,000

Al 31 de diciembre de 2022		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢	0	8,217,109,537	0	0	8,217,109,537
Inversiones disponibles para la venta	¢	230,537,199,749	90,611,866,906	131,451,398,934	4,490,395,690	457,090,861,279
Al costo amortizado		0	0	10,600,000,000	0	10,600,000,000

Al 31 de marzo de 2022		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢	0	38,564,326,482	0	0	38,564,326,482
Inversiones disponibles para la venta	¢	215,814,649,989	72,815,009,327	66,241,154,307	16,109,766,474	370,980,580,097
Al costo amortizado		0	0	13,100,000,000	0	13,100,000,000

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

Nota 30. Contingencias

a) Sistema Integral de Riesgos y Sistema de Información Gerencial

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

b) Proyecto de modernización y actualización tecnológica

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

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

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

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

Caja de ANDE, como procede en derecho, presentó el 11 de noviembre de 2019 el Recurso de Casación, en el que se explican las razones de fondo, tales como violaciones

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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 marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2022, 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 ₡515,791,164, ₡505,298,833 y ₡842,877,052 respectivamente.

d) Contingencias laborales

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

Nota 31. Hechos relevantes

Bono abierto de garantía del INS

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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 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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

suspensión de los efectos de los actos administrativos singulares emitidos mediante el oficio SUGEF 0763-2015/201405743 del 30 de marzo de 2015.

Con fecha 8 de enero de 2016, un nuevo Tribunal vuelve acoger la media cautelar interpuesta por Caja de ANDE, por lo que declara que, durante el plazo que sea necesario hasta el dictado de la sentencia en el proceso de conocimiento, se mantiene la suspensión de los efectos de los actos administrativos emitidos por SUGEF en el oficio anteriormente mencionado.

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

Afianzadora Caja de ANDE

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 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Ante la consulta realizada a la SUGEF para la incorporación de la Afianzadora Caja de ANDE como parte de las organizaciones que integran el Conglomerado Financiero, dicha Superintendencia en el oficio SGF-0728-2023 del 17 de marzo del 2023 indica lo siguiente: A la fecha de este oficio el trámite se encuentra en etapa de análisis de la documentación aportada. En este proceso, y dentro del marco de coordinación institucional que existe entre las Superintendencias, hemos realizado una consulta a la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), atinente a la figura del afianzamiento.

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 por lo cual, mediante carta número 2022004574 del 29 de abril de 2022, solicita a dicha superintendencia que, tal y como se ha realizado en otros escenarios de emergencia, flexibilice estos requerimientos para nuestros deudores a quienes les han realizado deducciones y que además, lamentablemente han sido incluso afectados por la falta de pago de sus salarios.

La SUGEF, mediante oficio SGF-1024-2022 del 12 de mayo de 2022, indica a Caja de ANDE que no comparte el accionar indicado en la carta número 2022004574, ya que, entre otras cosas, la responsabilidad primaria de mantener las operaciones de crédito al día es de los deudores, por lo que no es posible delegar esa obligación a un tercero que no forma parte de la relación crediticia.

Caja de ANDE, mediante carta número 2022005213, interpuso los recursos ordinarios de revocatoria y apelación en contra del oficio número SGF-1024-2022. Mediante resolución SGF-1285-2022 del 15 de junio de 2022, la SUGEF declara sin lugar el recurso de revocatoria y la solicitud de nulidad presentada.

Mediante carta número 20226666 del 21 de junio de 2022, Caja de ANDE se apersona ante el CONASSIF y aduce que el argumento para rechazar el recurso de revocatoria es inhumano, ya que, en este caso, no se trata de que sus socios no quieran pagar la deuda,

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

sino que no pueden realizar los pagos por circunstancias que se encuentran fuera de su control, siendo que incluso algunos de sus asociados ni siquiera recibieron sus salarios. Asimismo, presenta alegatos de por qué la medida cautelar debió ser aceptada por la SUGEF.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 12 del acta de la sesión 1789-2023 del 13 de marzo del 2023 dispuso en firme declarar sin lugar el recurso de apelación planteado por Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores contra el oficio SGF-1024-2022, del 12 de mayo de 2022 de la Superintendencia General de Entidades Financieras. Asimismo, da por agotada la vía administrativa.

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.

Conformación del Conglomerado Financiero

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.

Nota 32. Contratos

Al 31 de marzo de 2023 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.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

- c) Contrato para la renovación de Chasis y servidores CISCO que salen de soporte.
- d) Contrato para el reemplazo de enrutadores de la institución y adquisición de una solución de redes definidas por software SD-WAN.
- e) 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.
- f) Contrato informático para la adquisición del servicio de monitoreo de la infraestructura TI de Caja de ANDE, el que tiene una renovación automática.
- g) Contrato de implementación de herramienta de gestión de control de asistencia.
- h) Contrato adquisición sistema para cálculo de pérdidas esperadas de la cartera de crédito.
- i) Contrato para la renovación de licenciamiento Enterprise Agreement con Microsoft.
- j) Contrato informático para la adquisición de equipos (estaciones de trabajo y portátiles) por medio de arrendamiento.
- k) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la recuperación de la cartera de crédito.
- l) Contrato para el desarrollo e implementación del sistema de flujo de efectivo y conciliaciones.
- m) Contrato para la implementación de Caja de ANDE Digital.
- n) Contrato para la renovación de equipos que soportan servicios en la DMZ.
- o) Contrato adquisición solución para la adquisición de ciberamenazas en tiempo real y respuesta autónoma.
- p) Contrato de adquisición de un sistema de monitoreo para la prevención de LC/FT.
- q) Contrato de actualización de licencias y soporte para aplicaciones CGP, Web Banking y APP Móvil.
- r) Contrato para la prestación de servicios profesionales para la administración de la Fan Page y canal de YouTube de Caja de ANDE.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

- s) Contrato de servicios profesionales de Todo a Plazo S.A.
- t) Contrato para la sustitución de la red inalámbrica de la institución.
- u) Contrato para implementar un sistema de supresión de incendios con agente limpio en las sucursales de Caja de ANDE.
- v) Contrato de servicios de seguros entre Caja de ANDE y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.

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

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

Nota 33. Políticas

Modelo de negocio y pérdida esperado de NIIF 9

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

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

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

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Normas internacionales de información financiera emitidas y no adoptadas

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

Artículo 1. Objeto.

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

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

Artículo 2. Alcance.

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

Artículo 3. Adopción de normas contables.

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

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

NIIF 9: Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

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

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

Nota 34. Hechos subsecuentes

La SUGEF mediante el oficio SGF-0906-2023 del 14 de abril de 2023, se refiere al oficio 2023-4720 del 23 de marzo del 2023, mediante el cual se le consulta la fecha en que puede iniciar labores la Afianzadora Caja de ANDE S.A, en respuesta a lo anterior, indica que podrá dar inicio a sus operaciones a partir del momento en que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero comunique a Caja de ANDE la autorización formal para la constitución de dicha entidad como parte de su grupo financiero.

Se adiciona que tal como se indicó en el oficio SGF-0728-2023 del 17 de marzo de 2023, dicha Superintendencia también está a la espera de la respuesta de la SUGESE a la consulta atinente a la figura del afianzamiento y que además por la complejidad del caso, el mismo aún se encuentra en análisis para su aprobación o rechazo, por lo que aún no resulta posible precisar el resultado de dicho análisis.

(Continúa)

Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 35. Autorización para emitir estados financieros

La emisión de los Estados Financieros Separados de **Caja de ANDE** fueron autorizados por la Junta Directiva el jueves 27 de abril de 2023.

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