

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

**Estados Financieros Consolidados**

Información Financiera Requerida por la Superintendencia  
General de Entidades Financieras

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

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS  
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  
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
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>84,599,160,310</b>	<b>92,080,817,033</b>	<b>80,042,030,366</b>
Efectivo		3,185,127,600	3,214,181,920	3,197,598,300
Banco Central de Costa Rica		51,421,847,774	54,317,006,843	45,769,102,742
Entidades financieras del país		22,915,747,897	27,411,900,947	22,709,420,145
Disponibilidades restringidas		7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2-a</b>	<b>492,285,898,751</b>	<b>487,818,961,813</b>	<b>431,547,410,087</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		9,945,859,037	8,323,593,708	38,787,491,139
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457,831,192,829	457,160,861,279	371,025,580,097
Al costo amortizado		17,957,539,937	15,768,000,000	18,271,920,354
Productos por cobrar		6,971,886,634	7,011,875,454	3,926,637,213
(Estimación por deterioro)		(420,579,686)	(445,368,628)	(464,218,716)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2-a</b>	<b>1,064,404,151,281</b>	<b>1,054,179,874,426</b>	<b>1,066,558,738,909</b>
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)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>6</b>	<b>447,341,169</b>	<b>407,797,203</b>	<b>313,106,013</b>
Comisiones por cobrar		121,920,730	131,450,506	96,892,435
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		10,302,253	10,347,253	10,910,705
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		73,877,168	73,387,747	42,271,702
Otras cuentas por cobrar		272,623,421	222,283,523	191,698,437
(Estimación por deterioro)		(31,382,403)	(29,671,826)	(28,667,266)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>8</b>	<b>419,322,775</b>	<b>252,637,474</b>	<b>234,721,309</b>
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)
<b>Participaciones en capital de otras empresas (neto)</b>	<b>7</b>	<b>6,199,457,539</b>	<b>6,274,201,638</b>	<b>6,061,646,609</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>9</b>	<b>37,290,597,356</b>	<b>37,610,605,339</b>	<b>37,422,585,350</b>
<b>Otros activos</b>	<b>10</b>	<b>3,245,516,885</b>	<b>3,071,046,833</b>	<b>3,648,834,801</b>
Cargos diferidos		181,779	363,554	1,181,169
Activos Intangibles		310,768,957	317,727,385	414,121,337
Otros activos		2,934,566,149	2,752,955,894	3,233,532,295
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>¢ 1,688,891,446,066</b>	<b>1,681,695,941,759</b>	<b>1,625,829,073,444</b>

(Continúa)

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

viene

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>11</b>	<b>530,954,986,641</b>	<b>524,808,353,801</b>	<b>487,440,563,241</b>
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
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>12</b>	<b>26,073,608,489</b>	<b>41,249,796,023</b>	<b>54,540,956,764</b>
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
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>59,106,934,472</b>	<b>56,969,679,717</b>	<b>50,489,232,761</b>
Provisiones	<b>13</b>	1,313,606,330	1,461,436,460	2,065,290,592
Otras Cuentas por pagar	<b>14</b>	57,559,728,152	55,274,643,267	48,190,322,797
Cargos financieros por pagar		233,599,990	233,599,990	233,619,372
<b>Otros pasivos</b>		<b>1,770</b>	<b>31,997</b>	<b>5,428,062</b>
Otros pasivos		1,770	31,997	5,428,062
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>16</b>	<b>3,940,536,163</b>	<b>3,909,650,539</b>	<b>3,736,230,243</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>€</b>	<b>620,076,067,535</b>	<b>626,937,512,077</b>	<b>596,212,411,071</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	<b>17-a</b>	<b>458,536,091,980</b>	<b>458,927,210,094</b>	<b>450,276,509,195</b>
Capital pagado		458,536,091,980	458,927,210,094	450,276,509,195
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>17-b</b>	<b>650,000</b>	<b>650,000</b>	<b>650,000</b>
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	<b>17-c</b>	<b>26,547,604,813</b>	<b>19,969,702,168</b>	<b>36,606,027,331</b>
<b>Reservas</b>	<b>17-d</b>	<b>571,188,502,810</b>	<b>520,769,616,475</b>	<b>527,523,732,028</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>12,542,528,928</b>	<b>55,091,250,945</b>	<b>15,209,743,819</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>€</b>	<b>1,068,815,378,531</b>	<b>1,054,758,429,682</b>	<b>1,029,616,662,373</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€</b>	<b>1,688,891,446,066</b>	<b>1,681,695,941,759</b>	<b>1,625,829,073,444</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>29</b>	<b>€ 12,869,295,786</b>	<b>13,986,388,002</b>	<b>16,972,924,778</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>29</b>	<b>€ 1,454,680,342,509</b>	<b>1,418,700,189,315</b>	<b>1,414,003,247,807</b>
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 Alpízar  
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

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

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

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		286,525,883	128,173,296
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>18</b>	8,415,375,164	3,784,150,998
Por cartera de créditos	<b>19</b>	30,344,546,448	30,744,972,645
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	<b>20</b>	0	926,839,860
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
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>€</b>	<b><u>39,222,593,786</u></b>	<b><u>35,683,479,782</u></b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	<b>24</b>	10,811,765,388	9,669,810,294
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<b>26</b>	1,338,633,837	1,406,711,094
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	<b>20</b>	3,087,909,069	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
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>€</b>	<b><u>15,267,878,123</u></b>	<b><u>11,080,838,247</u></b>
Por estimación de deterioro de activos	<b>25</b>	9,705,036,940	2,185,452,458
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	<b>21</b>	9,400,532,944	3,163,776,517
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>€</b>	<b><u>23,650,211,667</u></b>	<b><u>25,580,965,594</u></b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	<b>22</b>	514,417,879	455,270,949
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	<b>4</b>	6,838,596	2,106,583
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	<b>4</b>	14,636,092	30,521,912
Por otros ingresos con partes relacionadas	<b>4</b>	342,422	317,410
Por otros ingresos operativos	<b>23</b>	1,431,011,058	2,556,868,595
<b>Total Otros ingresos de operación</b>	<b>€</b>	<b><u>1,967,246,047</u></b>	<b><u>3,051,273,391</u></b>

(Continúa)

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

viene

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		74,976,129	79,029,051
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 operativos		689,031,693	462,609,217
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>¢</b>	<b><u>966,252,213</u></b>	<b><u>660,159,916</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>¢</b>	<b><u>24,651,205,501</u></b>	<b><u>27,972,079,069</u></b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	27	6,407,966,281	6,041,295,211
Por otros gastos de administración	28	5,577,754,425	6,628,600,898
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>¢</b>	<b><u>11,985,720,706</u></b>	<b><u>12,669,896,109</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>¢</b>	<b><u>12,665,484,795</u></b>	<b><u>15,302,182,960</u></b>
Impuesto sobre la renta	15	121,688,063	91,509,960
Impuesto sobre la renta diferido		9,110,985	3,130,317
Disminución de Impuesto sobre renta		7,843,181	2,201,136
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>¢</b>	<b><u>12,542,528,928</u></b>	<b><u>15,209,743,819</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6,649,167,759	629,421,251
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(76,086,363)	(1,714,314,040)
Otros ajustes		4,821,249	(9,728,713)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>¢</b>	<b><u>6,577,902,645</u></b>	<b><u>(1,094,621,502)</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>¢</b>	<b><u>19,120,431,573</u></b>	<b><u>14,115,122,317</u></b>

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

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

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

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

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
**Para el período terminado el 31 de marzo de 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
<b>Saldos al 01 de enero de 2022</b>	€ <b>444,705,294,340</b>	<b>650,000</b>	<b>37,700,648,833</b>	<b>467,010,078,587</b>	<b>64,202,621,273</b>	<b>1,013,619,293,033</b>
<b>Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>						
Aporte de capital asociados	17-a 25,457,700,469	0	0	0	0	25,457,700,469
Retiros de capital asociados	17-a (19,886,485,614)	0	0	0	0	(19,886,485,614)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(3,688,967,832)	0	(3,688,967,832)
<b>Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>	€ <b>5,571,214,855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60,513,653,441</b>	<b>(64,202,621,273)</b>	<b>1,882,247,023</b>
<b>Resultado integral del período</b>						
Resultado del período	0	0	0	0	15,209,743,819	15,209,743,819
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	(9,728,713)	0	0	(9,728,713)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	(2,755,921,299)	0	0	(2,755,921,299)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	1,671,028,510	0	0	1,671,028,510
<b>Resultados integrales totales del período</b>	€ <b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,094,621,502)</b>	<b>0</b>	<b>15,209,743,819</b>	<b>14,115,122,317</b>
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>	€ <b>450,276,509,195</b>	<b>650,000</b>	<b>36,606,027,331</b>	<b>527,523,732,028</b>	<b>15,209,743,819</b>	<b>1,029,616,662,373</b>
<b>Saldos al 01 de enero de 2023</b>	€ <b>458,927,210,094</b>	<b>650,000</b>	<b>19,969,702,168</b>	<b>520,769,616,475</b>	<b>55,091,250,945</b>	<b>1,054,758,429,682</b>
<b>Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>						
Aporte de capital asociados	17-a 19,296,686,737	0	0	0	0	19,296,686,737
Retiros de capital asociados	17-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	17-d 0	0	0	(4,672,364,610)	0	(4,672,364,610)
<b>Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio</b>	€ <b>(391,118,114)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50,418,886,335</b>	<b>(55,091,250,945)</b>	<b>(5,063,482,724)</b>
<b>Resultado integral del período</b>						
Resultado del período	0	0	0	0	12,542,528,928	12,542,528,928
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	4,821,249	0	0	4,821,249
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	6,637,654,934	0	0	6,637,654,934
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	(64,573,538)	0	0	(64,573,538)
<b>Resultados integrales totales del período</b>	€ <b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,577,902,645</b>	<b>0</b>	<b>12,542,528,928</b>	<b>19,120,431,573</b>
<b>Saldos al 31 de marzo de 2023</b>	€ <b>458,536,091,980</b>	<b>650,000</b>	<b>26,547,604,813</b>	<b>571,188,502,810</b>	<b>12,542,528,928</b>	<b>1,068,815,378,531</b>

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez  
Gerente

MBA. Ana G. Camacho Alpízar  
Contadora

Lic. Heriberto Martínez Fuentes  
Auditor Interno

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

	Nota	2023	2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	€	12,542,528,928	15,209,743,819
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		748,730,949	845,116,572
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		2,809,838,000	(842,601,231)
Ingresos Financieros		(16,800,817,020)	(13,661,693,854)
Gastos Financieros		12,881,301,369	11,941,225,736
Estimaciones por Inversiones		(257,457,231)	1,530,362,386
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		64,759,304	196,669,863
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		79,565,349	31,970,423
(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		5,228,419	13,015,047
	€	<u>12,441,848,421</u>	<u>14,399,926,034</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(12,881,266,575)	(54,224,363,104)
Cartera de Crédito		(11,150,564,264)	(437,088,694)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		331,054,339	553,161,157
Cuentas y comisiones por Cobrar		(61,112,221)	53,911,035
Bienes disponibles para la venta		(1,660,803)	38,324,574
Otros activos		(69,096,298)	(126,898,087)
Intereses recibidos		39,130,964,771	34,385,754,878
Intereses de resultados		(22,330,147,751)	(20,724,061,024)
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		2,088,341,081	3,561,284,066
Otros pasivos		(30,227)	(1,493,011)
Intereses pagados		(13,626,040,827)	(12,111,557,971)
Intereses de resultados		(730,902,144)	(864,704,347)
	€	<u>(14,015,008,622)</u>	<u>(19,100,210,436)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(490,397,676)	(451,682,099)
Intangibles		(49,487,863)	(412,768)
	€	<u>(539,885,539)</u>	<u>(452,094,867)</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>			
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Capital Social		(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)
	€	<u>(5,032,597,104)</u>	<u>1,955,936,345</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>			
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<u>(19,587,491,265)</u>	<u>(17,596,368,958)</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<u>137,652,489,312</u>	<u>190,705,889,038</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	2-a €	<u>118,064,998,047</u>	<u>173,109,520,080</u>

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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 y Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. con 44, 47 y 41 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](http://www.cajadeande.fi.cr)

Caja de ANDE es accionaria al 100% de:

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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:

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

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

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

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 consolidados han sido preparados con base a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Por otra parte, según lo que se indica en el anexo de la normativa CONASSIF 6-18, la comparabilidad de estados financieros intermedios debe ser de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 34, por lo cual el estado de situación se debe presentar solamente el periodo actual y el de cierre del periodo anterior.

**(c) Principios de consolidación**

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

- Los Estados Financieros Consolidados al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022, comprenden la información financiera de Caja de ANDE y su Conglomerado Financiero. La información principal del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE se describe seguidamente:

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

(Continúa)

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

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

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

(Continúa)

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

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Activo	¢ 6,414,375,528	5,877,753,971	5,888,886,912
Pasivo	316,424,126	141,489,311	261,275,818
Patrimonio	6,097,951,402	5,736,264,660	5,627,611,094
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 6,414,375,528	5,877,753,971	5,888,886,912

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

- 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.

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

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

**(g) Moneda extranjera**

*i. Transacciones en moneda extranjera*

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

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

Al 31 de 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.

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

*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.

**(h) Instrumentos financieros**

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

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

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

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

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

Donde,

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

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

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

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

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

*i. Clasificación*

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

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

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

(Continúa)

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

*ii. Reconocimiento*

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

*iii. Medición*

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

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

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

*iv. Principios de medición del valor razonable*

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

*v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

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

*vi. Liquidación de activos y pasivos financieros*

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

*vii. Compensación de saldos*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Morosidad:** El mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago. Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente:

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

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

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

(Continúa)

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

de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado en quiebra o se encuentre en procedimiento de concurso de acreedores.

**Estimaciones genéricas y específicas**

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

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

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

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

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

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

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

	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, el Conglomerado Financiero Caja de ANDE alcanzó el 0.50%.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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.

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

Además, se están acatando los siguientes transitorios:

### **Transitorio XIII**

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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)

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

**Transitorio XX**

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

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

[...]

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

[...]”

**Transitorio XXI**

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

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

**Transitorio XXII**

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 menos una operación modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo C1.

(Continúa)

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

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.*

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.

(Continúa)

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

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.

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

### **Transitorio III**

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

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

(Continúa)

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

**Transitorio IV**

Mediante este Transitorio, se derogan los transitorios II y III, y se establece la gradualidad que registrará 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.

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

(Continúa)

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

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.

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

*i. Activos propios*

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

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

*ii. Activos por derecho de uso*

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

*iii. Desembolsos posteriores*

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

*iv. Depreciación*

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

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

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, los cuales se pueden verificar en la lista de vidas útiles institucionalizada.

v. *Superávit por revaluación*

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

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

(I) **Activos intangibles**

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

i. *Desembolsos posteriores*

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

ii. *Amortización*

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

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

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

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

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

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

**(n) Valor razonable**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del

(Continúa)

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

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.”

**(p) Provisiones**

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

*i. Provisión para riesgos no asegurables*

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

*ii. Provisión de usos no autorizados de tarjetas*

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

*iii. Provisión para litigios*

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

(Continúa)

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

*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.

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

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

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

**(r) Capital social**

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

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

(Continúa)

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

(s) **Reservas patrimoniales**

*i. Reserva legal*

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

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

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

*ii. Reserva especial*

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

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

(t) **Impuesto sobre la renta**

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

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

(Continúa)

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

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

*i. Por intereses*

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

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

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

*ii. Ingreso por comisiones*

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

**(v) Beneficios a empleados**

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

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

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

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

*ii. Beneficios a empleados en el corto plazo*

*Aguinaldo*

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

*Vacaciones*

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

*iii. Otros planes de beneficios*

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

**Nota 2. Administración de riesgos**

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

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

El Conglomerado Financiero de Caja de ANDE aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a

(Continúa)

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

los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 7786. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

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

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

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

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

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

(a) **Riesgo crediticio**

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

En este aspecto el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa de SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento

(Continúa)

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

del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

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

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

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

La estimación es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de

(Continúa)

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

marzo del 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	¢ 84,599,160,310	92,080,817,033	80,042,030,366
Inversiones en instrumentos financieros	492,285,898,751	487,818,961,813	431,547,410,087
Cartera de créditos	1,064,404,151,281	1,054,179,874,426	1,066,558,738,909
Cuentas y comisiones por cobrar	447,341,169	407,797,203	313,106,013
	¢ <u>1,641,736,551,511</u>	<u>1,634,487,450,475</u>	<u>1,578,461,285,375</u>

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

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo	¢ 3,185,127,600	3,214,181,920	3,197,598,300
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	22,915,747,897	27,411,900,947	22,709,420,145
Disponibilidades restringidas	7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
Total disponibilidades	84,599,160,310	92,080,817,033	80,042,030,366
Inversiones en instrumentos financieros	33,465,837,737	45,571,672,279	93,067,489,714
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	¢ <u>118,064,998,047</u>	<u>137,652,489,312</u>	<u>173,109,520,080</u>

(Continúa)

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

**Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 9,945,859,037	8,323,593,708	38,787,491,139
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	457,831,192,829	457,160,861,279	371,025,580,097
Inversiones al costo amortizado	17,957,539,937	15,768,000,000	18,271,920,354
Productos por cobrar	6,971,886,634	7,011,875,454	3,926,637,213
(Estimación por deterioro)	(420,579,686)	(445,368,628)	(464,218,716)
	<u>¢ 492,285,898,751</u>	<u>487,818,961,813</u>	<u>431,547,410,087</u>

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022 las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se clasifican como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Fondos de inversión colones	¢ 9,945,859,037	8,323,593,708	38,787,491,139
	<u>¢ 9,945,859,037</u>	<u>8,323,593,708</u>	<u>38,787,491,139</u>

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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	129,021,846,414	134,387,128,752	105,174,555,197
Bancos privados	113,788,958,214	114,710,896,800	57,719,299,482
Mutuales	15,320,701,921	21,377,512,838	30,433,109,253
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
	¢ <u>475,216,947,438</u>	<u>466,591,560,427</u>	<u>382,261,482,472</u>

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	65,000,000	70,000,000	118,974,098
<u>Dólares</u>			
Bancos privados	163,228,076	180,053,608	200,650,718
	¢ <u>571,785,328</u>	<u>6,337,300,852</u>	<u>7,036,017,979</u>

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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	¢ <u>(4,717,026,091)</u>	<u>(11,354,681,025)</u>	<u>7,193,633,169</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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+	159,836,612,055	152,125,877,748	95,448,959,074
Calificación de riesgo AA	34,802,472,302	35,420,790,578	59,708,559,698
Calificación de riesgo AA-	0	0	13,000,896,608
Calificación de riesgo B+	236,725,335,628	235,027,595,440	230,818,029,891
No calificadas	56,009,098	61,758,250	68,437,896
	<u>485,734,591,803</u>	<u>481,252,454,987</u>	<u>428,084,991,591</u>
Productos por cobrar	6,971,886,634	7,011,875,454	3,926,637,213
(Estimación por deterioro)	(420,579,686)	(445,368,628)	(464,218,717)
	<u>¢ 492,285,898,751</u>	<u>487,818,961,813</u>	<u>431,547,410,087</u>

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

**Cartera de créditos**

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

	Marzo 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	<u>1,123,589,711,510</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,128,045,926,534</u>
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	<u>¢ 1,064,404,151,281</u>	<u>1,054,179,874,426</u>	<u>1,066,558,738,909</u>

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

(Continúa)

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

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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
	¢ <u>1,133,418,641,896</u>	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		<u>(5,263,816,878)</u>
Total cartera		<u>1,064,404,151,281</u>

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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
	¢ <u>1,122,852,315,541</u>	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		<u>1,054,179,874,426</u>

Categoría de riesgo	31 de Marzo de 2022	
	Bruto	Neto
A1	¢ 927,909,844,243	923,266,473,087
A2	13,668,748,544	13,600,404,801
B1	144,930,332,194	139,208,079,949
B2	11,077,593,962	10,080,800,353
C1	4,124,623,342	3,422,745,312
C2	2,646,408,814	1,497,821,471
D	6,171,093,295	2,559,974,390
E	27,252,338,781	8,462,188,474
	¢ <u>1,137,780,983,175</u>	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		<u>1,066,558,738,909</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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
<b>Grupo 1</b>				
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
<b>Grupo 2</b>				
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
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	¢	<u>1,123,589,711,510</u>	<u>9,828,930,386</u>	<u>63,750,673,737</u>

(Continúa)

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

		31 de diciembre de 2022		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 1</b>				
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
<b>Grupo 2</b>				
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
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)

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

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

- 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 del 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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 a aquellos préstamos que presentan diferentes tipos de garantía, la cual puede estar conformada por cuotas de capital, fiduciaria o póliza.
- (3) El contrato de control sobre cuentas es una garantía mobiliaria que puede ser usada por accionistas que se han pensionado o bien se van a pensionar y que tienen el plan de pensiones con Vida Plena OPC, de tal manera que el ingreso por concepto del ROP, pueda cubrir el pago de la mensualidad del crédito correspondiente.

(Continúa)

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

**Valor razonable de las garantías**

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 del 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)

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

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

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

(Continúa)

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

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

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

	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 del 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 0 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 181 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)

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

**Préstamos por tipo de cartera**

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

<u>Créditos vigentes</u>		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
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>
<u>Créditos vencidos</u>		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
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>
<u>Créditos cobro judicial</u>		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
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>

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

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

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

(Continúa)

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

**Préstamos en proceso de cobro judicial**

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
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:

<u>Rango</u>	<u>Cantidad de deudores</u>	<u>Monto</u>
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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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 del 2022, se tienen en cuentas de orden ¢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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 2023  
(con cifras correspondientes de 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:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	31 de marzo de 2023		Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	Total
			Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta				
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)

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

		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

  

		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)

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

(w) **Riesgo de liquidez**

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1					
mes	17.55	14.73	17.58	1.00 V	0.83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3					
mes	15.14	10.68	12.29	0.85 V	0.70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

(Continúa)

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

<b>Moneda nacional</b>	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	36,427,282,908	0	0	0	0	0	0	0	36,427,282,908
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	9,945,859,037	36,570,429,816	18,034,907,752	23,807,369,475	58,250,445,058	96,712,661,880	212,992,056,689	0	456,313,729,707
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
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>88,662,290,596</b>	<b>53,760,453,372</b>	<b>26,062,891,874</b>	<b>31,883,503,010</b>	<b>82,725,155,101</b>	<b>146,486,171,515</b>	<b>1,193,169,436,924</b>	<b>44,279,353,989</b>	<b>1,667,029,256,381</b>
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
<b>Calce activos y pasivos en moneda nacional</b>	<b>(438,803,591,877)</b>	<b>53,250,376,076</b>	<b>25,621,645,855</b>	<b>31,436,668,859</b>	<b>81,370,820,516</b>	<b>143,683,113,508</b>	<b>1,173,096,519,670</b>	<b>44,279,353,989</b>	<b>1,113,934,906,596</b>
<b>Moneda extranjera</b>									
Disponibilidades	1,875,691,441	0	0	0	0	0	0	0	1,875,691,441
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
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>2,009,965,144</b>	<b>4,509,551,578</b>	<b>1,798,216,518</b>	<b>135,566,901</b>	<b>3,519,524,467</b>	<b>3,845,553,323</b>	<b>22,612,829,452</b>	<b>0</b>	<b>38,431,207,383</b>
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
<b>Calce activos y pasivos en moneda extranjera</b>	<b>(1,479,139,024)</b>	<b>4,481,008,089</b>	<b>1,798,216,518</b>	<b>108,731,613</b>	<b>3,437,804,973</b>	<b>3,676,514,794</b>	<b>22,355,615,532</b>	<b>0</b>	<b>34,378,752,495</b>
<b>Total calce de plazos de activos y pasivos</b>	<b>(440,282,730,901)</b>	<b>57,731,384,165</b>	<b>27,419,862,373</b>	<b>31,545,400,472</b>	<b>84,808,625,489</b>	<b>147,359,628,302</b>	<b>1,195,452,135,202</b>	<b>44,279,353,989</b>	<b>1,148,313,659,091</b>

(Continúa)

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

<b>Moneda nacional</b>	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	41,152,759,643	0	0	0	0	0	0	0	41,152,759,643
Encaje legal	41,007,743,053	252,572,029	213,482,657	219,748,337	666,316,508	1,067,293,368	3,708,983,019	0	47,136,138,971
Inversiones	8,323,593,708	48,958,997,346	25,015,104,702	18,950,898,158	56,607,172,603	97,636,363,263	200,464,023,960	0	455,956,153,740
Cartera de créditos	0	17,467,277,057	8,042,187,993	8,081,022,220	24,490,255,543	49,957,847,762	965,223,592,696	44,493,179,216	1,117,755,362,487
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>90,484,096,404</b>	<b>66,678,846,432</b>	<b>33,270,775,352</b>	<b>27,251,668,715</b>	<b>81,763,744,654</b>	<b>148,661,504,393</b>	<b>1,169,396,599,675</b>	<b>44,493,179,216</b>	<b>1,662,000,414,841</b>
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
<b>Calce activos y pasivos en moneda nacional</b>	<b>(430,881,032,198)</b>	<b>64,995,032,907</b>	<b>31,847,557,641</b>	<b>25,786,679,801</b>	<b>77,321,634,603</b>	<b>141,546,215,272</b>	<b>1,144,670,046,217</b>	<b>44,493,179,216</b>	<b>1,099,779,313,459</b>
<b>Moneda extranjera</b>									
Disponibilidades	3,667,879,253	0	0	0	0	0	0	0	3,667,879,253
Encaje legal	27,267,935	3,874,021	7,691,218	3,888,926	7,865,572	28,473,869	44,977,625	0	124,039,166
Inversiones	61,758,250	3,004,415,220	292,705,080	180,881,344	2,920,401,495	6,043,776,458	19,804,238,853	0	32,308,176,700
<b>Total de recuperaciones de activos</b>	<b>3,756,905,438</b>	<b>3,008,289,241</b>	<b>300,396,298</b>	<b>184,770,270</b>	<b>2,928,267,067</b>	<b>6,072,250,327</b>	<b>19,849,216,478</b>	<b>0</b>	<b>36,100,095,119</b>
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
<b>Calce activos y pasivos en moneda extranjera</b>	<b>313,680,239</b>	<b>2,982,462,431</b>	<b>249,121,511</b>	<b>158,844,096</b>	<b>2,875,829,921</b>	<b>5,882,424,531</b>	<b>19,549,365,644</b>	<b>0</b>	<b>32,011,728,373</b>
<b>Total calce de plazos de activos y pasivos</b>	<b>(430,567,351,959)</b>	<b>67,977,495,338</b>	<b>32,096,679,152</b>	<b>25,945,523,897</b>	<b>80,197,464,524</b>	<b>147,428,639,803</b>	<b>1,164,219,411,861</b>	<b>44,493,179,216</b>	<b>1,131,791,041,832</b>

(Continúa)

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

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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	38,302,974,349	0	0	0	0	0	0	0	38,302,974,349
Encaje legal	42,367,413,257	80,793,117	66,186,903	71,050,416	215,408,112	445,814,480	3,049,519,676	0	46,296,185,961
Inversiones	10,001,868,135	41,075,699,871	19,833,124,270	23,938,911,083	61,757,711,601	100,532,859,424	235,566,304,053	0	492,706,478,437
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	90,672,255,741	58,270,004,950	27,861,108,392	32,019,069,911	86,244,679,568	150,331,724,838	1,215,782,266,376	44,279,353,989	1,705,460,463,765
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	¢ (440,282,730,900)	57,731,384,165	27,419,862,373	31,545,400,472	84,808,625,489	147,359,628,302	1,195,452,135,202	44,279,353,989	1,148,313,659,092

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

Concepto	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	44,820,638,896	0	0	0	0	0	0	0	44,820,638,896
Encaje legal	41,035,010,988	256,446,050	221,173,875	223,637,263	674,182,080	1,095,767,237	3,753,960,644	0	47,260,178,137
Inversiones	8,385,351,958	51,963,412,566	25,307,809,782	19,131,779,502	59,527,574,098	103,680,139,721	220,268,262,813	0	488,264,330,440
Cartera de créditos	0	17,467,277,057	8,042,187,993	8,081,022,220	24,490,255,543	49,957,847,762	965,223,592,696	44,493,179,216	1,117,755,362,487
Total de recuperaciones de activos	94,241,001,842	69,687,135,673	33,571,171,650	27,436,438,985	84,692,011,721	154,733,754,720	1,189,245,816,153	44,493,179,216	1,698,100,509,960
Obligaciones con el público	510,957,374,075	0	0	0	0	0	0	0	510,957,374,075
Obligaciones con entidades	0	1,437,277,081	1,474,492,498	1,490,915,088	4,494,547,197	7,305,114,917	25,026,404,292	0	41,228,751,073
Cargos por pagar	13,850,979,726	272,363,254	0	0	0	0	0	0	14,123,342,980
Total vencimiento de pasivos	524,808,353,801	1,709,640,335	1,474,492,498	1,490,915,088	4,494,547,197	7,305,114,917	25,026,404,292	0	566,309,468,128
Diferencia	¢ (430,567,351,959)	67,977,495,338	32,096,679,152	25,945,523,897	80,197,464,524	147,428,639,803	1,164,219,411,861	44,493,179,216	1,131,791,041,832

(Continúa)

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

**Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros**

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

Al 31 de marzo de 2023	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
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

(Continúa)

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

		Años							Más de 5 años
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	
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
	¢	<u>552,186,125</u>	<u>571,950,535</u>	<u>544,379,489</u>	<u>15,223,602</u>	<u>8,383,381</u>	<u>3,213,250</u>	<u>750,812</u>	<u>0</u>
		Años							Más de 5 años
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	
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
	¢	<u>530,617,237</u>	<u>549,303,979</u>	<u>509,605,259</u>	<u>17,315,373</u>	<u>13,097,843</u>	<u>6,523,721</u>	<u>2,332,749</u>	<u>429,035</u>

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)

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

(x) **Riesgo de mercado**

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

*i. Riesgo de tasas de interés*

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

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

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

(Continúa)

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

Al 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	¢ 48,536,499,548	46,480,049,077	65,745,985,790	107,079,903,913	66,294,519,488	191,674,634,532	525,811,592,348
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
	619,665,321,616	71,949,458,868	103,755,673,144	182,079,451,926	211,962,796,190	1,200,199,490,779	2,389,612,192,523
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	604,163,943,126	71,181,526,888	102,603,775,175	179,775,655,987	208,381,176,604	1,196,415,404,421	2,362,521,482,201
<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	¢ 624,259,615,382	74,345,794,735	107,583,613,131	186,618,549,465	219,480,582,420	1,218,488,272,438	2,430,776,427,571
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	¢ 608,725,183,654	73,547,016,416	106,339,176,146	184,129,675,493	215,632,204,217	1,214,704,186,080	2,403,077,442,006

(Continúa)

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

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

	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 60,060,517,866	48,227,877,106	62,725,761,594	106,632,173,294	69,110,758,843	168,052,751,666	514,809,840,369
Cartera de créditos	609,090,997,227	25,067,772,704	37,371,200,888	73,828,009,527	142,865,034,693	972,084,070,099	1,860,307,085,138
	669,151,515,093	73,295,649,810	100,096,962,482	180,460,182,821	211,975,793,536	1,140,136,821,765	2,375,116,925,507
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	639,413,751,601	72,527,717,830	98,945,064,513	178,156,386,882	207,954,471,539	1,135,640,539,849	2,332,637,932,214
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	3,144,409,036	676,471,658	3,378,092,728	6,720,721,335	7,104,875,757	15,565,639,106	36,590,209,620
	3,144,409,036	676,471,658	3,378,092,728	6,720,721,335	7,104,875,757	15,565,639,106	36,590,209,620
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	15,265,788,272	35,945,068,073
Total recuperación de activos	¢ 672,295,924,129	73,972,121,468	103,475,055,210	187,180,904,156	219,080,669,293	1,155,702,460,871	2,411,707,135,127
Total vencimiento de pasivos	¢ 29,763,590,302	819,206,767	1,177,824,143	2,356,233,085	4,211,147,793	4,796,132,750	43,124,134,840
Brecha total de activos y pasivos	¢ 642,532,333,827	73,152,914,701	102,297,231,067	184,824,671,071	214,869,521,500	1,150,906,328,121	2,368,583,000,287

(Continúa)

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

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

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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	22	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, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”.

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

(Continúa)

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

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 3,733,783	6,298,972	3,775,031
Inversiones en valores	66,659,490	53,668,959	44,580,004
Otras cuentas por cobrar	435,668	302,015	204,543
Otros activos	10,600	328,472	10,000
Total de activos	US\$ <u>70,839,541</u>	<u>60,598,418</u>	<u>48,569,578</u>
<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	<u>7,889,963</u>	<u>7,258,573</u>	<u>8,898,158</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$ <u><u>62,949,578</u></u>	<u><u>53,339,845</u></u>	<u><u>39,671,420</u></u>

***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 cambio con respecto a diciembre 2022 y ¢23,3 millones de aumento con respecto a marzo 2022).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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\$	3,435,648	0	0	0	0	0	0	3,435,648
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		3,681,593	8,260,008	3,293,738	248,314	6,446,605	7,043,783	41,419,232	70,393,273
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\$	(2,709,293)	8,207,726	3,293,738	199,161	6,296,922	6,734,160	40,948,101	62,970,515

(Continúa)

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

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

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

(Continúa)

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

(y) **Riesgo operativo**

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

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

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

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

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

(z) **Administración de capital**

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

(Continúa)

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023 todas las empresas que conforman el conglomerado financiero presentan un superávit individual.

(Continúa)

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

**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	363,557,252	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	163,228,076	Garantía por tarjetas crédito
Inversiones en instrumentos financieros	35,000,000	Garantía de cumplimiento con el INS
Inversiones en instrumentos financieros	10,000,000	Garantía arrendamiento local Caja de Ande Seguros
Productos por cobrar instrumentos financieros	8,303,081	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	49,338,797,100	Garantía de obligaciones
Otros activos	20,579,370	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 107,141,670,287	

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

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

(Continúa)

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

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

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

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

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 793,244,734	819,741,201	687,852,113
Productos por cobrar	5,379,761	5,650,075	4,847,614
Participación en el capital de otras empresas (1)	6,199,457,539	6,274,201,638	6,061,646,609
Total activos	¢ <u>6,998,082,034</u>	<u>7,099,592,914</u>	<u>6,754,346,336</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 821,435,886	1,387,400,367	1,268,895,419
Cargos por pagar	36,592,834	26,561,813	34,342,143
Total pasivos	¢ <u>858,028,720</u>	<u>1,413,962,180</u>	<u>1,303,237,562</u>

(Continúa)

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<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
Ingresos con partes relacionadas (2)	342,422	1,269,642	317,410
Total ingresos	¢ <u>21,817,110</u>	<u>295,604,327</u>	<u>32,945,905</u>
<u>Gastos:</u>			
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 76,684,722	104,612,464	116,551,621
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
Total gastos	¢ <u>177,724,759</u>	<u>187,263,626</u>	<u>181,150,539</u>

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022 las remuneraciones al personal clave del Conglomerado Financiero ascienden a ¢147,079,552, ¢594,086,348 y ¢152,999,888 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 2022 los saldos de cartera de crédito y captaciones a la vista corresponden a préstamos y ahorros que se mantienen los colaboradores de alta gerencia, miembros de la Junta Directiva, Gerencia y Jefaturas de departamentos con el Conglomerado Financiero Caja de ANDE.

- 1) Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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) El ingreso por parte relacionada corresponde al arrendamiento a Vida Plena OPC del sitio alterno.

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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 34 Contratos).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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 del 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo	¢ 3,185,127,600	3,214,181,920	3,197,598,300
Banco Central de Costa Rica (1)	51,421,847,774	54,317,006,843	45,769,102,742
Entidades financieras del país	22,915,747,897	27,411,900,947	22,709,420,145
Disponibilidades restringidas (2)	7,076,437,039	7,137,727,323	8,365,909,179
	¢ 84,599,160,310	92,080,817,033	80,042,030,366
	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	¢ 3,246,854,631	4,036,566,553	1,893,619,957
Exceso porcentual	6.08%	7.42%	3.75%

(1) De acuerdo con la legislación vigente, el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE debe mantener un monto de efectivo depositado en el BCCR como encaje legal, que se calcula como un porcentaje de los recursos captados de los accionistas, el cual puede variar de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice. La tasa del encaje mínimo legal en colones y dólares es de 15%.

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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 del 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>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 121,920,729	131,450,505	96,892,435
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	10,302,253	10,347,253	10,910,705
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	73,877,168	73,387,747	42,271,702
Otras cuentas por cobrar MN	30,038,297	36,802,374	53,017,847
Otras cuentas por cobrar ME (Estimación por deterioro)	242,585,125 (31,382,403)	185,481,150 (29,671,826)	138,680,590 (28,667,266)
<b>Total Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>447,341,169</b>	<b>407,797,203</b>	<b>313,106,013</b>

**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
Monto de las utilidades	¢ 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
Monto de las utilidades	¢ (27,927,000)	188,247,267	(51,858,584)
<u>Afianzadora Caja de ANDE</u>			
Porcentaje de participación en el capital	100.00%	100.00%	100.00%
Saldo de la participación	¢ 84,171,229	150,000,000	0
Monto de las utilidades	¢ (65,828,771)	0	0
<u>Total de participaciones</u>			
Saldo de la participación	¢ 6,199,457,539	6,274,201,638	6,061,646,609
Monto de las utilidades	¢ (79,565,349)	211,683,523	(31,970,423)

(Continúa)

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

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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 y valores 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	<u>14,164,234</u>	<u>12,503,432</u>	<u>19,658,023</u>
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	<u>(2,893,958)</u>	<u>(2,019,583)</u>	<u>(550,000)</u>
	<u>¢ 419,322,775</u>	<u>252,637,474</u>	<u>234,721,309</u>

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	<u>(14,753,238)</u>	<u>(40,215,873)</u>	<u>(12,917,446)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>510,577,680</u>	<u>311,805,979</u>	<u>333,569,603</u>

(Continúa)

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
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	0	(116,436,414)	(9,547,822)
Saldo al final del año	¢ 91,254,905	59,168,505	98,848,294

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

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
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	5,323,760,947	5,257,864,122	4,735,525,274
Equipos de computación	9,610,717,235	10,027,779,514	9,035,307,982
Vehículos	842,843,833	842,843,833	681,945,364
Activos por derecho de uso	6,204,959,032	6,107,883,386	5,177,316,079
Subtotal	¢ 68,258,004,006	68,512,093,814	65,905,817,658
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	(30,967,406,650)	(30,901,488,475)	(28,483,232,308)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ 37,290,597,356	37,610,605,339	37,422,585,350

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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	Bienes por derecho de uso	Total
<b>Costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 3,571,595,462	16,370,072,249	5,257,864,122	10,027,779,514	842,843,833	6,107,883,386	42,178,038,566
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	5,323,760,947	9,610,717,235	842,843,833	6,204,959,032	41,923,948,758
<b>Revaluación:</b>							
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
<b>Deterioro:</b>							
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
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	3,119,872,061	2,656,589,790	6,337,362,275	402,696,238	5,482,762,746	17,999,283,110
Gasto por depreciación	0	82,257,634	105,071,195	348,362,539	29,306,990	116,324,236	681,322,593
Retiros	0	0	(24,660,868)	(706,565,640)	0	(8,032,557)	(739,259,065)
Saldo al 31 de marzo de 2023	¢ 0	3,202,129,695	2,737,000,117	5,979,159,174	432,003,228	5,591,054,425	17,941,346,639
<b>Depreciación acumulada - revaluación:</b>							
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	2,586,760,830	3,631,558,062	410,840,605	613,904,607	37,290,597,356

(Continúa)

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

(Continúa)

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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)	¢ 310,768,957	317,727,385	414,121,337
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	415,224,604	115,707,643	132,509,152
Mejora en propiedad arrendada	181,779	363,554	1,181,169
Papelería útiles y otros materiales	60,238,148	59,404,057	51,091,167
Biblioteca y obras de arte	123,503,168	123,503,168	123,334,949
Otros bienes diversos (1)	654,742,348	940,650,632	870,226,295
Operaciones pendientes de imputación	1,660,278,511	1,492,595,494	2,023,374,732
Otros activos restringidos	20,579,370	21,094,900	32,996,000
Subtotal otros activos	2,934,747,928	2,753,319,448	3,234,713,464
Total Otros activos	¢ 3,245,516,885	3,071,046,833	3,648,834,801

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 4,600,711,572	4,514,996,259	4,514,996,259
Adiciones	49,487,863	89,456,216	412,773
Retiros	0	(3,740,903)	0
Saldo final	4,650,199,435	4,600,711,572	4,515,409,032
<u>Amortización:</u>			
Saldo inicial	4,282,984,187	4,030,539,075	4,030,539,075
Gasto del año	56,446,291	256,186,015	70,748,620
Retiros	0	(3,740,903)	0
Saldo final	4,339,430,478	4,282,984,187	4,101,287,695
	¢ 310,768,957	317,727,385	414,121,337

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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 del 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 ampliación de curso lectivo	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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
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 del 2022, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:			
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	<u>25,555,215,416</u>	<u>40,583,609,527</u>	<u>53,763,386,812</u>
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
	<u>¢ 26,073,608,489</u>	<u>41,249,796,023</u>	<u>54,540,956,764</u>

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

Al 31 de marzo de 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)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
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
<b><u>Bancos del Estado y creados por Ley</u></b>			
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
<b><u>Bancos Privados</u></b>			
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
<b><u>Obligaciones con entidades no financieras</u></b>			
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
Total	26,073,608,489	41,249,796,023	54,540,956,764

(Continúa)

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

**Nota 13. Provisiones**

Las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Provisión para litigios pendientes (a) ¢	515,791,164	505,298,833	842,877,052
Provisiones por cambios en políticas contables (b)	14,709,092	14,709,092	24,771,912
Provisión para riesgos no asegurables (c)	471,333,172	628,168,059	868,089,234
Provisión para usos no autorizados tarjeta(d )	266,378,087	267,878,447	265,108,031
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (e)	45,394,815	45,382,029	64,444,363
¢	<u>1,313,606,330</u>	<u>1,461,436,460</u>	<u>2,065,290,592</u>

- a) La provisión de litigios según lo indicado en “la Política interna para la provisión de pago por posibles pérdidas en procesos legales” se realiza por la incertidumbre jurídica ante eventuales procesos en los que el Conglomerado Financiero Caja de ANDE sea participe por acciones interpuestas por terceros por distintos acontecimientos y que exista una probabilidad de materializar un veredicto, que podría implicar erogaciones en el futuro. Al 31 de diciembre de 2019 se realizó la provisión por la sentencia No 701-2019 del 30 de setiembre de 2019 del caso contra Control Electrónico S.A (CESA), en donde Caja de ANDE presenta el Recurso de Casación correspondiente, el cual se declara sin lugar mediante Voto 895-F-S1-2022 del 29 de abril del 2022. El 24 de agosto 2022 Caja de ANDE procede al pago de las costas generadas. Ver nota 32.
- b) Caja de ANDE Agencia de Seguros S.A cuenta con una provisión por cambios de política contable de ejercicios anteriores por un monto de ¢14,709,092, sustentada en la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera SUGEF 30-18. El cual en su artículo 10 referente a la aplicación de la NIC 12 y CINIIF 23 establece el registro de la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.
- c) La provisión para riesgos no asegurables se utiliza para proteger el saldo de operaciones crediticias ante el riesgo por fallecimiento de accionistas. Se registra mensualmente un 0.026% del total de la cartera de crédito. A partir de marzo 2017 según acuerdo de Junta Directiva se liquida la provisión y se contrata una póliza con el Instituto Nacional de Seguros para cubrir saldos menores a ¢15 millones, asumiendo el Conglomerado Financiero de Caja de ANDE el costo de la póliza.
- d) La provisión para usos no autorizados de tarjetas se utiliza para protección en caso de fraudes o robo en tarjetas de crédito o débito. Se registra mensualmente el 0.01% sobre la cartera de tarjetas y saldo de ahorro voluntario de tarjetahabientes.

(Continúa)

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

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
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	Cambios en políticas contables	Riesgos no asegurables	Usos no autorizados tarjeta	Fondos garantía depósitos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	505,298,833	14,709,092	628,168,059	267,878,447	45,382,029	1,461,436,460
Incremento en la provisión		10,520,758	0	0	8,843,731	33,315,715	52,680,204
Provisión utilizada		0	0	(156,834,887)	(10,263,432)	0	(167,098,319)
Disminución provisión		0	0	0	0	(33,192,252)	(33,192,252)
Otros aumentos o disminuciones		(28,427)	0	0	(80,659)	(110,677)	(219,763)
Saldo al 31 de marzo de 2023	¢	<u>515,791,164</u>	<u>14,709,092</u>	<u>471,333,172</u>	<u>266,378,087</u>	<u>45,394,815</u>	<u>1,313,606,330</u>

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

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

(Continúa)

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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 del 2022, otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	148,341,230	32,786,674	118,885,593
Aportaciones patronales por pagar	286,589,796	288,086,093	260,258,893
Impuestos retenidos por pagar	205,403,851	144,833,700	172,812,468
Aportaciones laborales retenidas por pagar	114,450,772	113,954,709	102,943,614
Otras retenciones a terceros por pagar profesionales externos	1,484,745	1,052,805	1,542,662
Vacaciones acumuladas por pagar	661,787,764	662,624,971	530,584,302
Aguinaldo acumulado por pagar	432,284,200	89,507,471	402,471,609
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	6,254,375,042	6,680,640,170	4,410,407,562
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)	21,921,874,274	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 ME	253,714,810	279,584,817	1,830,051,394
	<u>57,559,728,152</u>	<u>55,274,643,267</u>	<u>48,190,322,797</u>

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

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de 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	¢ 123,310,135	43,873,621	39,575,079
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
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>6,254,375,042</u>	<u>6,680,640,170</u>	<u>4,410,407,562</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. Impuesto sobre la renta**

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

	Marzo	
	2023	2022
Impuesto sobre la renta sobre la utilidad contable	¢ 147,745,737	105,217,689
Efecto en el impuesto de los ingresos no gravables	(25,645,248)	(14,623,116)
Efecto en el impuesto de los gastos no deducibles	(412,426)	915,387
Total gasto de impuesto sobre la renta	¢ <u>121,688,063</u>	<u>91,509,960</u>

Continúa

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

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

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

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

		<u>Marzo 2023</u>	
		<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,066,407	0
	¢	<u>1,066,407</u>	<u>0</u>
		<u>Diciembre 2022</u>	
		<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,440,416	0
	¢	<u>1,440,416</u>	<u>0</u>
		<u>Marzo 2022</u>	
		<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,698,129	0
	¢	<u>1,698,129</u>	<u>0</u>

Continúa

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

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

Al 31 de marzo de 2023	Saldo inicial 2023	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2023
Ajustes por impuesto diferido	¢ 1,440,416	(374,009)	0	1,066,407
	¢ 1,440,416	(374,009)	0	1,066,407
Al 31 de diciembre de 2022	Saldo inicial 2022	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2022
Ajustes por impuesto diferido	¢ 1,967,944	(527,527)	0	1,440,416
	¢ 1,967,944	(527,527)	0	1,440,416
Al 31 de marzo de 2022	Saldo inicial 2022	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final 2022
Ajustes por impuesto diferido	¢ 1,967,944	(269,815)	0	1,698,129
	1,967,944	(269,815)	0	1,698,129

**Nota 16. Aportaciones patronales por pagar**

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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
	¢ 3,940,536,163	3,909,650,539	3,736,230,243

Continúa

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

**Nota 17. Patrimonio**

(a) Capital social

El capital social del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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 del 2022, los ajustes al patrimonio-otros resultados integrales se detallan como sigue:

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
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	1,031,373,680	973,967,132	899,876,135
	¢ <u>7,287,797,762</u>	<u>638,630,003</u>	<u>16,281,448,383</u>

Continúa

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

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
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 del 2022, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

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

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

Reserva Legal		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
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		9,283,987	73,318,188	22,231,187
Saldo final	¢	391,496,899,789	358,079,729,725	358,028,642,724

  

Reserva especial		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
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		(4,681,648,600)	(10,516,401,571)	(3,711,199,017)
Saldo final	¢	179,691,603,021	162,689,886,750	169,495,089,304

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

Continúa

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

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

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 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 resultados	¢ 2,580,003	307,124
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	294,313,474	169,813,639
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	131,200,018	226,625,022
	¢ <u>8,415,375,164</u>	<u>3,784,150,998</u>

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

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

	Marzo	
	2023	2022
<b>Cartera de crédito vigente</b>		
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>
<b>Cartera de crédito vencida y cobro judicial</b>		
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

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

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

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

	Marzo	
	2023	2022
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	¢ 40,059,021	0
Otras obligaciones financieras	36,559,604	0
Disponibilidades	350,252,865	0
Inversiones en instrumentos financieros	7,495,168,246	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	22,904,644	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	8,791,797	0
Total gastos por diferencial cambiario	¢ 7,953,736,177	0
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	376,019,762	0
Otras obligaciones financieras	98,115,831	0
Disponibilidades	76,944,073	0
Inversiones en instrumentos financieros	4,291,560,985	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	3,871,706	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	19,314,751	0
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ 4,865,827,108	0
Pérdida neta por diferencia de cambio y UD	¢ 3,087,909,069	0

Continúa

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

	Marzo	
	2023	2022
<b>Ingresos por diferencial cambiario:</b>		
Obligaciones con el público	¢ 0	278,613
Otras obligaciones financieras	0	160,150,938
Disponibilidades	0	83,729,093
Inversiones en instrumentos financieros	0	3,262,372,484
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	20,577,637
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
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ 0	3,787,288,065
<b>Gastos por diferencial cambiario:</b>		
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
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	146
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	2,860,448,205
Ingreso neto por diferencia de cambio y UD	¢ 0	926,839,860

Continúa

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

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

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 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	6,498,760,206	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	745,384,602	293,488,872
	¢ <u>9,400,532,944</u>	<u>3,163,776,517</u>

**Nota 22. Ingresos por comisiones**

Por los períodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022 los ingresos por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

	Marzo	
	2023	2022
Comisiones por servicios	¢ 72,325,734	88,744,289
Comisiones por colocación de seguros	442,092,145	366,526,660
	¢ <u>514,417,879</u>	<u>455,270,949</u>

Continúa

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

**Nota 23. Otros ingresos operativos**

Por los períodos 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	134,348,496	81,809,338
Productos tarjeta débito	263,743,419	274,579,700
Productos comisiones	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>1,431,011,058</u>	<u>2,556,868,595</u>

**Nota 24. Gastos financieros por obligaciones con el público**

Por los períodos 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 plazo	16,442	14,025
	¢ <u>10,811,765,388</u>	<u>9,669,810,294</u>

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

**Nota 25. Estimación de deterioro de activos**

Por los períodos 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	68,597,394	6,910,687
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	10,484,192	8,034,335
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	13,260,976	13,015,047
Pérdidas por deterioro de activos diversos	0	0
	<u>9,705,036,940</u>	<u>2,185,452,458</u>

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

Por los períodos 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>

Continúa

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

**Nota 27. Gastos de personal**

Por los períodos 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	¢ 3,848,700,826	3,729,652,933
Remuneraciones a directores y fiscales	147,079,552	152,999,888
Tiempo extraordinario	100,304,665	83,885,695
Viáticos	78,550,535	91,155,975
Décimo tercer sueldo	346,679,697	320,675,752
Vacaciones	258,029,332	198,529,918
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	11,524,954	7,101,652
Cargas sociales patronales	1,001,384,982	866,346,092
Vestimenta	6,974,298	35,575,292
Capacitaciones	43,843,835	62,473,244
Seguros para el personal	55,681,299	55,065,701
Fondo de capitalización laboral	65,632,661	116,158,289
Otros gastos del personal	443,579,645	321,674,780
	¢ <u>6,407,966,281</u>	<u>6,041,295,211</u>

**Nota 28. Otros gastos de administración**

Por los períodos 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	¢ 304,291,054	311,040,399
Gastos de movilidad y comunicaciones	212,696,669	179,723,444
Gastos de infraestructura	1,679,634,973	1,628,782,631
Gastos generales (1)	3,381,131,729	4,509,054,424
	¢ <u>5,577,754,425</u>	<u>6,628,600,898</u>

Continúa

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

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

	Marzo	
	2023	2022
Otros seguros	¢ 6,756,403	6,547,127
Papelería, útiles y otros materiales	127,523,132	110,507,197
Gastos legales	16,580,196	1,357,617
Suscripciones y afiliaciones	22,196,106	23,230,641
Promoción y publicidad	670,070,775	1,269,747,232
Amortización de software	56,446,290	70,748,615
Gastos por materiales y suministros	653,426	553,322
Aportes al presupuesto de las superintendencias	10,451,948	11,764,132
Gastos generales diversos	2,470,453,453	3,014,598,541
	¢ <u>3,381,131,729</u>	<u>4,509,054,424</u>

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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>

Continúa

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

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de Caución. El 31 de agosto del 2022 se trasladan los fondos de inversión del INS hacia Caja de ANDE, esto por cuenta 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 del 2022 se detallan a continuación:

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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						<u>13,690,813</u>

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
IT 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						<u>1,418,298,984</u>		
Total						<u><b>1,431,989,798</b></u>		

(Continúa)

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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						<u>12,730,813</u>

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						<u>303,801,026</u>		
Total						<u><b>316,531,840</b></u>		

Continúa

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos  
de la Asociación Nacional de Educadores  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de marzo de 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 REDELETRICA 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		
						<b>259,208,144</b>		

Continúa

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

**Nota 30. Arrendamientos financieros**

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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 31. 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)

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

	Al 31 de marzo de 2023	
	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 84,599,160,310	84,599,160,310
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 492,285,898,751	492,285,898,751
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)

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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	9,945,859,037	0	0	9,945,859,037
Inversiones disponibles para la venta	¢ 236,725,335,626	91,748,864,736	129,356,992,467	0	457,831,192,829
Al costo amortizado	0	0	17,957,539,937	0	17,957,539,937

Al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	8,323,593,708	0	0	8,323,593,708
Inversiones disponibles para la venta	¢ 230,537,199,749	90,611,866,906	131,521,398,934	4,490,395,690	457,160,861,279
Al costo amortizado	0	0	15,768,000,000	0	15,768,000,000

(Continúa)

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

Al 31 de marzo de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	¢ 0	38,787,491,139	0	0	38,787,491,139
Inversiones disponibles para la venta	¢ 215,814,649,989	72,815,009,327	66,286,154,307	16,109,766,474	371,025,580,097
Al costo amortizado			18,271,920,354		18,271,920,354

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

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

**Nota 32. Contingencias**

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

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

**(b) Proyecto de modernización y actualización tecnológica**

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

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).

(Continúa)

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

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

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

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

(c) Otras contingencias

Al 31 de marzo de 2023, 31 de diciembre y 31 de marzo del 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

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

**Nota 33. Hechos relevantes**

Bono abierto de garantía del INS

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

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

(Continúa)

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

(Continúa)

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

que sea necesario, hasta el dictado de la sentencia en ese proceso, se mantiene la suspensión de los efectos de los actos administrativos singulares emitidos mediante el oficio SUGEF 0763-2015/201405743 del 30 de marzo de 2015.

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

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

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

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

El 07 de setiembre de 2017 se llevó a cabo la audiencia preliminar. Se encuentra a la espera de que el Tribunal Contencioso Administrativo señale fecha para el juicio oral y

(Continúa)

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

público de conformidad con el artículo 98 del Código Procesal Contencioso Administrativo.

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

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

En la resolución del 21 de setiembre de 2020 el tribunal Contencioso Administrativo 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 y/o bonos como garantía de operaciones crediticias.

El 22 de noviembre de 2022 mediante acuerdo de Junta Directiva 2022-7942 se aprueba aumentar el capital social de la Afianzadora de Caja de ANDE, completar los requisitos

(Continúa)

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

legales y las acciones administrativas necesarias para el giro y depósito de dicho capital a favor de la Afianzadora.

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 INTEGRAL del Ministerio de Hacienda.

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

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.

(Continúa)

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

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, 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 34. Contratos**

Al 31 de marzo de 2023 el Conglomerado Financiero Caja de ANDE cuenta entre otros con los siguientes contratos:

- a) Contrato de arrendamiento formalizado entre Caja de ANDE y Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A, en el cual se establece que la Sociedad Agencia de Seguros le contratará el alquiler de mobiliario, equipo de cómputo, sistemas informáticos y soporte, además del uso de las instalaciones. Tiene una vigencia de tres años renovable automáticamente.

(Continúa)

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

- b) Contrato de arrendamiento equipo Rockhopper II con GBM de Costa Rica de infraestructura de continuidad para los sistemas CORE de Caja de ANDE, por un periodo de 48 meses con la opción de adquirir el equipo al finalizar el plazo.
- c) Contrato 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, la 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 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.

(Continúa)

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

- q) Contrato de actualización de licencias y soporte para aplicaciones CGP, Web Banking y APP Móvil.
- r) Contrato para la prestación de servicios profesionales para la administración de la Fan Page y canal de YouTube de Caja de ANDE.
- s) Contrato de 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 por servicios de impresión de cuadernos corporativos 2023.
- w) Contrato de intermediación de seguros entre Caja de ANDE Seguros y el Instituto Nacional de Seguros (INS).

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

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

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

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

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

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

Regula la propiedad intelectual de las herramientas desarrolladas o adquiridas por la Compañía como herramientas técnicas e informáticas para la gestión administrativa y

(Continúa)

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

financiera de la Compañía, las cuales serán propiedad exclusiva del intermediario; así como otras utilizadas en la gestión de actividades vinculadas a la relación comercial con el INS.

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

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

y) 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 35. Políticas**

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

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

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

Adicional, se cuenta con un Comité de Gestión de Liquidez e Inversiones, como un órgano de apoyo a la Gerencia, que se reúne en forma quincenal y entre otras funciones da

(Continúa)

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

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.

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

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

**Artículo 1. Objeto.**

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

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

**Artículo 2. Alcance.**

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

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

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

(Continúa)

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

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

**NIIF 9: Instrumentos financieros**

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

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

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

**Nota 37. Hechos Subsecuentes**

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)

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

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

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