

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 30 de junio 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 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)**

ACTIVO	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Disponibilidades	5	89,687,036,183	92,080,817,033	78,610,770,795
Efectivo		3,185,685,340	3,214,181,920	3,201,320,500
Banco Central de Costa Rica		50,523,571,274	54,317,006,843	44,261,239,951
Entidades financieras del país		29,068,000,631	27,411,900,947	23,018,111,962
Disponibilidades restringidas		6,909,778,938	7,137,727,323	8,130,098,382
Inversiones en instrumentos financieros	2-a	499,183,762,212	487,818,961,813	464,411,582,684
Al valor razonable con cambios en resultados		10,550,726,526	8,323,593,708	36,270,554,230
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		461,624,609,524	457,160,861,279	404,145,340,400
Al costo amortizado		19,737,401,251	15,768,000,000	20,162,424,497
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		7,714,030,678 (443,005,767)	7,011,875,454 (445,368,628)	4,433,553,337 (600,289,780)
Cartera de créditos	2-a	1,079,644,443,723	1,054,179,874,426	1,067,430,130,756
Créditos vigentes		1,058,485,595,293	1,031,123,751,374	1,075,609,035,143
Créditos vencidos		88,914,859,739	79,719,523,878	51,363,717,257
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		2,031,616,426 (5,627,314,436)	1,849,055,564 (5,096,953,054)	2,047,687,560 (5,409,095,051)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		10,097,940,497 (74,258,253,796)	10,159,984,725 (63,575,488,061)	9,610,004,568 (65,791,218,721)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	391,184,005	407,797,203	428,621,094
Comisiones por cobrar		132,491,961	131,450,506	128,072,747
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		16,356,652	10,347,253	10,472,245
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		69,835,564	73,387,747	38,662,479
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		195,316,012 (22,816,184)	222,283,523 (29,671,826)	276,005,181 (24,591,558)
Bienes mantenidos para la venta	8	445,964,979	252,637,474	113,782,756
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		559,125,801	299,302,547	166,381,511
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		4,519,964 (117,680,786)	12,503,432 (59,168,505)	10,321,208 (62,919,963)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	7	6,289,525,845	6,274,201,638	6,143,339,873
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	43,807,678,476	37,610,605,339	36,948,917,366
Otros activos	10	3,557,209,433	3,071,046,833	3,678,689,644
Cargos diferidos		60,593	363,554	882,699
Activos Intangibles		260,779,835	317,727,385	379,236,327
Otros activos		3,296,369,005	2,752,955,894	3,298,570,618
TOTAL DE ACTIVO		€ 1,723,006,804,856	1,681,695,941,759	1,657,765,834,968

(Continúa)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)**

viene

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11	538,715,918,492	524,808,353,801	509,582,483,326
A la vista		525,282,175,444	510,957,374,075	497,217,995,505
Cargos financieros por pagar		13,433,743,048	13,850,979,726	12,364,487,821
Obligaciones con entidades	12	32,213,959,483	41,249,796,023	49,417,852,562
A plazo		24,333,942,885	40,583,609,527	48,981,805,544
Otras obligaciones con entidades		7,729,003,635	393,823,242	187,555,169
Cargos financieros por pagar		151,012,963	272,363,254	248,491,849
Cuentas por pagar y provisiones		61,675,150,692	56,969,679,717	53,971,135,419
Provisiones	13	1,245,889,502	1,461,436,460	1,959,433,103
Otras Cuentas por pagar	14	60,195,669,752	55,274,643,267	51,778,096,889
Cargos financieros por pagar		233,591,438	233,599,990	233,605,427
Otros pasivos		0	31,997	3,212,899
Otros pasivos		0	31,997	3,212,899
Aportaciones de capital por pagar	16	4,027,058,051	3,909,650,539	3,739,563,034
TOTAL DE PASIVO		€ 636,632,086,718	626,937,512,077	616,714,247,240
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	17-a	462,885,790,763	458,927,210,094	456,541,842,144
Capital pagado		462,885,790,763	458,927,210,094	456,541,842,144
Aportes patrimoniales no capitalizados	17-b	650,000	650,000	650,000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	17-c	36,439,321,686	19,969,702,168	30,157,416,765
Reservas	17-d	568,684,717,381	520,769,616,475	525,339,502,757
Resultado del período		18,364,238,308	55,091,250,945	29,012,176,062
TOTAL DEL PATRIMONIO		€ 1,086,374,718,138	1,054,758,429,682	1,041,051,587,728
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 1,723,006,804,856	1,681,695,941,759	1,657,765,834,968
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29	€ 13,215,724,015	13,986,388,002	17,319,633,606
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	€ 1,453,349,965,569	1,418,700,189,315	1,420,838,843,281
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,453,349,965,569	1,418,700,189,315	1,420,838,843,281

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

Lic. Fabián Morales Marín
Contador a.i

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 6 meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		2023	2022	01 de abril al 30 de junio de 2023	2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		546,929,328	249,738,839	260,403,445	121,565,543
Por inversiones en instrumentos financieros	18	17,493,305,840	8,277,855,265	9,077,930,676	4,493,704,267
Por cartera de créditos	19	60,989,451,319	61,139,712,622	30,644,904,871	30,394,739,977
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	0	1,998,192,442	0	1,071,352,582
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		322,657,551	197,827,309	146,618,674	98,611,352
Por otros ingresos financieros		107,414	127,026	0	0
Total de ingresos financieros	€	79,352,451,452	71,863,453,503	40,129,857,666	36,179,973,721
Gastos financieros					
Por Obligaciones con el Público	24	22,055,839,639	19,840,495,565	11,244,074,251	10,170,685,271
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	26	1,685,469,643	2,612,880,057	346,835,806	1,206,168,963
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	20	3,014,840,148	0	(73,068,921)	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		4,070,106	4,025,604	1,685,165	594,989
Por otros gastos financieros		52,876,587	1,935,882	25,691,699	1,049,638
Total de gastos financieros	€	26,813,096,123	22,459,337,108	11,545,218,000	11,378,498,861
Por estimación de deterioro de activos	25	15,064,070,323	5,410,616,127	6,658,785,424	3,225,163,669
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	21	4,252,334,816	4,268,945,838	1,464,907,338	1,105,169,321
RESULTADO FINANCIERO	€	41,727,619,822	48,262,446,106	23,390,761,580	22,681,480,512
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	22	1,081,914,998	965,899,268	567,497,119	510,628,319
Por bienes mantenidos para la venta		0	19,374,955	0	13,187,013
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas					
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	74,116,318	97,204,346	67,277,722	95,097,763
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	46,698,744	37,346,342	32,062,652	6,824,430
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	684,845	634,821	342,423	317,411
Por otros ingresos operativos	23	2,560,949,695	4,498,110,227	1,129,938,637	1,941,241,632
Total Otros ingresos de operación	€	3,764,364,600	5,618,569,959	1,797,118,553	2,567,296,568

(Continúa)

**CONGLOMERADO FINANCIERO CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS
DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE EDUCADORES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Periodo de 6 meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022**

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
				2023	2022
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		154,252,155	216,694,476	79,276,026	137,665,425
Por bienes mantenidos para la venta		100,075,831	82,522,980	54,829,459	42,573,624
Gastos por participaciones de capital en otras empresas					
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	4	61,834,290	53,965,167	27,068,694	0
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades no supervisadas	4	129,658,139	16,450,745	63,383,698	5,816,994
Por provisiones		136,839,570	151,409,484	80,881,588	137,436,110
Por otros gastos operativos		1,447,775,949	965,655,648	758,744,256	503,046,431
Total Otros Gastos de Operación		€ 2,030,435,934	1,486,698,500	1,064,183,721	826,538,584
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		€ 43,461,548,488	52,394,317,565	24,123,696,412	24,422,238,496
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	27	11,714,680,853	10,869,085,527	5,306,714,572	4,827,790,316
Por otros gastos de administración	28	13,164,863,796	12,339,575,286	7,587,109,371	5,710,974,388
Total Gastos Administrativos		€ 24,879,544,649	23,208,660,813	12,893,823,943	10,538,764,704
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		€ 18,582,003,839	29,185,656,752	11,229,872,469	13,883,473,792
PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta	15	214,311,190	174,673,705	92,623,127	83,163,745
Impuesto sobre la renta diferido		12,022,729	4,084,185	2,911,744	953,868
Disminución de Impuesto sobre renta		8,568,388	5,277,200	725,207	3,076,064
RESULTADO DEL PERIODO		€ 18,364,238,308	29,012,176,062	11,135,062,805	13,802,432,243
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		16,443,176,254	(5,772,925,041)	9,794,008,495	(6,402,346,292)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(59,558,309)	(1,746,166,378)	16,528,054	(31,852,338)
Otros ajustes		86,001,573	(24,140,649)	81,180,324	(14,411,936)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		€ 16,469,619,518	(7,543,232,068)	9,891,716,873	(6,448,610,566)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 34,833,857,826	21,468,943,994	21,026,779,678	7,353,821,677

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

Lic. Fabián Morales Marín
Contador a.i

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 30 de junio de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldos al 01 de enero de 2022	€ 444,705,294,340	650,000	37,700,648,833	467,010,078,587	64,202,621,273	1,013,619,293,033
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	17-a 45,872,739,934	0	0	0	0	45,872,739,934
Retiros de capital asociados	17-a (34,036,192,130)	0	0	0	0	(34,036,192,130)
Reasignación de utilidades	0	0	0	64,202,621,273	(64,202,621,273)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(5,873,197,103)	0	(5,873,197,103)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	€ 11,836,547,804	0	0	58,329,424,170	(64,202,621,273)	5,963,350,701
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	29,012,176,062	29,012,176,062
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	(24,140,649)	0	0	(24,140,649)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	(10,209,366,003)	0	0	(10,209,366,003)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	2,690,274,584	0	0	2,690,274,584
Resultados integrales totales del período	€ 0	0	(7,543,232,068)	0	29,012,176,062	21,468,943,994
Saldos al 30 de junio de 2022	€ 456,541,842,144	650,000	30,157,416,765	525,339,502,757	29,012,176,062	1,041,051,587,728
Saldos al 01 de enero de 2023	€ 458,927,210,094	650,000	19,969,702,168	520,769,616,475	55,091,250,945	1,054,758,429,682
Transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio						
Aporte de capital asociados	17-a 33,771,439,551	0	0	0	0	33,771,439,551
Retiros de capital asociados	17-a (29,812,858,882)	0	0	0	0	(29,812,858,882)
Reasignación de utilidades	0	0	0	55,091,250,945	(55,091,250,945)	0
Distribución de reservas patrimoniales	17-d 0	0	0	(7,176,150,039)	0	(7,176,150,039)
Total transacciones con accionistas registrados directamente en el patrimonio	€ 3,958,580,669	0	0	47,915,100,906	(55,091,250,945)	(3,217,569,370)
Resultado integral del período						
Resultado del período	0	0	0	0	18,364,238,308	18,364,238,308
Ajuste por participación en el capital de otras empresas	17-c 0	0	86,001,573	0	0	86,001,573
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	17-c 0	0	16,677,379,193	0	0	16,677,379,193
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	17-c 0	0	(293,761,248)	0	0	(293,761,248)
Resultados integrales totales del período	€ 0	0	16,469,619,518	0	18,364,238,308	34,833,857,826
Saldos al 30 de junio de 2023	€ 462,885,790,763	650,000	36,439,321,686	568,684,717,381	18,364,238,308	1,086,374,718,138

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

Lic. Fabián Morales Marín
Contador a.i

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 30 de junio de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)**

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	€	18,364,238,308	29,012,176,062
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		1,884,797,563	1,687,180,674
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		2,747,435,219	(1,761,626,736)
Ingresos Financieros		(17,811,971,176)	(14,043,557,904)
Gastos Financieros		13,818,347,448	12,846,585,097
Estimaciones por Inversiones		(605,249,539)	2,588,427,033
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		11,123,475,341	(1,631,083,918)
Estimaciones por otros activos		65,908,835	34,066,855
Ajuste a la revaluación		(25,379,557)	0
Otras provisiones		102,814,339	196,643,089
Disminución de provisiones		9,311,813	39,583,333
Deterioro de activos financieros		(293,761,248)	2,690,274,584
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		70,677,367	(64,134,776)
(Pérdida) Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		1,347,644	27,969,476
Pérdidas por retiro de activos fijos		6,067,681	22,242,827
	€	29,458,060,038	31,644,745,696
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(7,879,095,714)	(99,975,902,420)
Cartera de Crédito		(36,949,956,791)	(2,407,752,856)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		62,044,228	678,213,230
Cuentas y comisiones por Cobrar		(2,574,130)	(39,894,719)
Bienes disponibles para la venta		40,283,468	124,887,797
Otros activos		(327,408,320)	(52,945,158)
Intereses recibidos		77,842,646,162	68,892,335,074
Intereses de resultados		(60,030,674,986)	(54,848,777,170)
Obligaciones con el público		14,637,564,499	48,629,504,994
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(9,030,959,754)	(16,264,903,427)
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,631,527,665	7,005,326,157
Otros pasivos		(31,997)	(3,708,174)
Intereses pagados		(24,279,904,805)	(22,583,052,844)
Intereses de resultados		9,922,961,834	9,606,790,525
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	€	(1,905,518,603)	(29,595,133,295)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(8,170,672,669)	(898,526,638)
Intangibles		(51,166,295)	(34,748,399)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	€	(8,221,838,964)	(933,275,037)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Capital Social		3,958,580,670	11,836,547,804
Liquidación de accionistas		117,407,512	77,022,113
Distribución de reservas		(7,176,150,042)	(5,873,197,103)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	€	(3,100,161,860)	6,040,372,814
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(13,227,519,427)	(24,488,035,518)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		137,652,489,312	190,705,889,038
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	2-a €	124,424,969,885	166,217,853,520

Lcda. Viviana Vásquez Rodríguez
Gerente

Lic. Fabián Morales Marín
Contador a.i

Lic. Heriberto Martínez Fuentes
Auditor Interno

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 2022, Caja de ANDE contaba con 881 y para el 31 de diciembre de 2022 con 878 empleados. Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. contaba con 47 empleados para el 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, y para el 30 de junio 2022 con 43 empleados.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 Caja de ANDE se ubica en San José, entre avenida segunda y calle 13. Además, cuenta con sucursales en las poblaciones de Ciudad Neily, Pérez Zeledón, Limón, Liberia, Santa Cruz, San Carlos, Puntarenas, Cartago, Heredia, Alajuela, Guápiles y San Ramón. En las sucursales y en las oficinas centrales no se cuenta con cajeros automáticos.

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

Caja de ANDE es accionaria al 100% de:

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

- **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, cuarto 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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

e) Fondo Colones Capitalización Laboral

- **Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional:** fue creada con personería jurídica propia y con sede en San José, Costa Rica; mediante la Ley 6995, la misma está integrada por Caja de ANDE, la Junta de Pensiones del Magisterio Nacional y la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional.

La Corporación fue creada como una organización sin fines de lucro, para brindar servicios a todos los educadores activos, jubilados y pensionados del sistema 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 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activo	¢ 6,758,824,103	5,877,753,971	6,200,091,741
Pasivo	346,369,484	141,489,311	344,446,265
Patrimonio	6,412,454,619	5,736,264,660	5,855,645,476
Total Pasivo y Patrimonio	¢ 6,758,824,103	5,877,753,971	6,200,091,741

(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%.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

- Por el método de consolidación proporcional: Caja de ANDE Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A., 100%.
- La Afianzadora Caja de ANDE S.A. utilizará el método de consolidación proporcional del 100%, una vez que tenga la aprobación por parte del CONASSIF.

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

(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 30 de junio de 2023 el tipo de cambio se estableció en ¢549.48 y ¢543.13 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 30 de junio de 2022 fue de ¢692.25 y ¢684.76 respectivamente.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de junio de 2023 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡549.48 por US\$1.00, al 31 de diciembre de 2022 fue de ₡601.99 y ₡692.25 al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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), 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

junio de 2022, la estimación resultante de dicho análisis ascendió a ¢74,258,253,796, ¢63,575,488,061 y ¢65,791,218,721 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Disponibilidades	¢ 89,687,036,183	92,080,817,033	78,610,770,795
Inversiones en instrumentos financieros	499,183,762,212	487,818,961,813	464,411,582,684
Cartera de créditos	1,079,644,443,723	1,054,179,874,426	1,067,430,130,756
Cuentas y comisiones por cobrar	391,184,005	407,797,203	428,621,094
	<u>¢ 1,668,906,426,123</u>	<u>1,634,487,450,475</u>	<u>1,610,881,105,329</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo	¢ 3,185,685,340	3,214,181,920	3,201,320,500
Depósitos a la vista en el BCCR	50,523,571,274	54,317,006,843	44,261,239,951
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	29,068,000,631	27,411,900,947	23,018,111,962
Disponibilidades restringidas	6,909,778,938	7,137,727,323	8,130,098,382
Total disponibilidades	89,687,036,183	92,080,817,033	78,610,770,795
Inversiones en instrumentos financieros	34,737,933,702	45,571,672,279	87,607,082,725
Efectivo y equivalentes de efectivo en estado de flujos de efectivo	<u>¢ 124,424,969,885</u>	<u>137,652,489,312</u>	<u>166,217,853,520</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 10,550,726,526	8,323,593,708	36,270,554,230
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	461,624,609,524	457,160,861,279	404,145,340,400
Inversiones al costo amortizado	19,737,401,251	15,768,000,000	20,162,424,497
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	7,714,030,678 (443,005,767)	7,011,875,454 (445,368,628)	4,433,553,337 (600,289,780)
	<u>¢ 499,183,762,212</u>	<u>487,818,961,813</u>	<u>464,411,582,684</u>

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se clasifican como sigue:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Fondos de inversión colones	¢ 10,550,726,526	8,323,593,708	36,270,554,230
	<u>¢ 10,550,726,526</u>	<u>8,323,593,708</u>	<u>36,270,554,230</u>

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 177,916,935,665	149,633,692,799	137,483,226,190
Bancos del estado y creados por Ley	125,334,546,064	134,387,128,752	122,221,088,055
Bancos privados	114,211,810,812	114,710,896,800	81,655,666,554
Mutuales	14,498,485,793	21,377,512,838	32,560,656,454
Otros	11,772,185,458	14,649,611,120	14,771,636,180
<i>Dólares</i>			
Gobierno de Costa Rica	21,668,610,210	22,567,378,570	21,373,208,699
Bancos del estado y creados por Ley	4,315,615,920	1,335,110,224	2,486,189,369
Bancos privados	7,395,232,913	4,993,558,550	1,335,018,690
Mutuales	267,259,802	287,441,520	686,534,826
Otros	3,390,038,070	2,649,229,254	2,632,480,367
	¢ <u>480,770,720,707</u>	<u>466,591,560,427</u>	<u>417,205,705,384</u>

Las inversiones restringidas, se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 362,567,007	6,087,247,244	6,849,043,296
Bancos del estado y creados por Ley	65,000,000	70,000,000	45,000,000
<i>Dólares</i>			
Bancos privados	163,723,061	180,053,608	208,016,217
	¢ <u>591,290,068</u>	<u>6,337,300,852</u>	<u>7,102,059,513</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 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la ganancia y pérdida realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo inicial	¢ (11,354,681,025)	9,949,554,468	9,949,554,468
Ajuste por valuación de instrumentos financieros	16,677,379,193	(21,304,235,493)	(10,209,366,003)
Saldo final	¢ <u>5,322,698,168</u>	<u>(11,354,681,025)</u>	<u>(259,811,535)</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Calificación de riesgo AAA	¢ 35,619,613,845	58,616,432,971	38,074,933,797
Calificación de riesgo AA+	144,572,276,808	152,125,877,748	104,988,059,008
Calificación de riesgo AA	60,274,386,491	35,420,790,578	63,101,797,061
Calificación de riesgo AA-	0	0	20,485,045,848
Calificación de riesgo B+	0	235,027,595,440	233,857,465,375
Calificación de riesgo BB-	251,390,088,916	0	0
No calificadas	56,371,241	61,758,250	71,018,038
	<u>491,912,737,301</u>	<u>481,252,454,987</u>	<u>460,578,319,127</u>
Productos por cobrar	7,714,030,678	7,011,875,454	4,433,553,337
(Estimación por deterioro)	<u>(443,005,767)</u>	<u>(445,368,628)</u>	<u>(600,289,780)</u>
	<u>¢ 499,183,762,212</u>	<u>487,818,961,813</u>	<u>464,411,582,684</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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos vigentes	¢ 1,058,485,595,293	1,031,123,751,374	1,075,609,035,143
Créditos vencidos	88,914,859,739	79,719,523,878	51,363,717,257
Créditos cobro judicial	2,031,616,426	1,849,055,564	2,047,687,560
Sub-total cartera de crédito	<u>1,149,432,071,458</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,020,439,960</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito (1)	(5,627,314,436)	(5,096,953,054)	(5,409,095,051)
Productos por cobrar	10,097,940,497	10,159,984,725	9,610,004,568
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(74,258,253,796)</u>	<u>(63,575,488,061)</u>	<u>(65,791,218,721)</u>
Total cartera de crédito	<u>¢ 1,079,644,443,723</u>	<u>1,054,179,874,426</u>	<u>1,067,430,130,756</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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, todos los préstamos son originados por Caja de ANDE.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre el 5.00% y 18.00%.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

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

Categoría de riesgo	30 de junio de 2023	
	Bruto	Neto
A1	¢ 945,108,144,527	940,378,432,395
A2	20,552,469,196	20,449,706,850
B1	24,333,476,560	23,350,420,395
B2	126,770,463,893	115,322,113,813
C1	4,387,897,257	3,493,138,709
C2	3,226,324,194	1,805,324,182
D	5,235,335,182	1,643,706,709
E	29,915,901,146	14,143,090,199
	¢ <u>1,159,530,011,955</u>	1,120,585,933,252
Menos exceso estimación		(7,246,787,763)
Estimación CSD (1)		(518,243,158)
Menos estimación contracíclica		(27,549,144,172)
Ingresos diferidos cartera de crédito		(5,627,314,436)
Total cartera		<u>1,079,644,443,723</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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>	<u>1,088,389,389,657</u>
Menos exceso estimación		(49,983,359)
Estimación CSD (1)		(603,966,776)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(5,096,953,054)</u>
Total cartera		<u>1,054,179,874,426</u>

Categoría de riesgo	30 de junio de 2022	
	Bruto	Neto
A1	¢ 936,574,962,156	931,889,294,814
A2	14,601,691,010	14,528,682,555
B1	135,271,060,255	129,900,057,233
B2	11,105,450,178	10,102,025,742
C1	4,105,039,876	3,362,922,691
C2	2,121,662,209	1,261,039,612
D	5,518,343,215	2,280,409,172
E	29,332,235,629	8,687,033,299
	¢ <u>1,138,630,444,528</u>	<u>1,102,011,465,118</u>
Menos exceso estimación		(50,601,971)
Estimación CSD (1)		(663,025,298)
Menos estimación contracíclica		(28,458,612,042)
Ingresos diferidos cartera de crédito		<u>(5,409,095,051)</u>
Total cartera		<u>1,067,430,130,756</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

		30 de junio de 2023		
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	589,461,765	3,349,579	2,964,057
B1		100,900,884	672,682	1,584,395
B2		420,933,098	2,559,226	20,608,384
Total grupo 1	¢	1,111,295,747	6,581,487	25,156,836
Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 2				
A1	¢	937,365,527,646	7,149,805,537	4,726,748,075
A2		20,369,194,132	183,275,064	102,762,346
B1		23,769,853,555	462,049,439	981,471,770
B2		125,326,693,486	1,020,278,083	11,427,741,696
C1		4,298,768,384	89,128,873	894,758,548
C2		3,135,251,311	91,072,883	1,421,000,012
D		5,053,797,307	181,537,875	3,591,628,473
E		29,001,689,890	914,211,256	15,772,810,947
Total grupo 2	¢	1,148,320,775,711	10,091,359,010	38,918,921,867
Exceso estimación				7,246,787,763
Estimación CSD (1)				518,243,158
Estimación contracíclica				27,549,144,172
Total cartera	¢	<u>1,149,432,071,458</u>	<u>10,097,940,497</u>	<u>74,258,253,796</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	30 de junio de 2022		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<u>Grupo 2</u>			
A1	¢ 929,632,985,185	6,941,976,971	4,685,667,342
A2	14,481,819,383	119,871,627	73,008,455
B1	134,093,033,321	1,178,026,934	5,371,003,022
B2	10,964,695,187	140,754,991	1,003,424,436
C1	4,042,314,343	62,725,533	742,117,185
C2	2,063,971,170	57,691,039	860,622,597
D	5,388,105,942	130,237,273	3,237,934,043
E	28,353,515,429	978,720,200	20,645,202,330
Total Grupo 2	¢ 1,129,020,439,960	9,610,004,568	36,618,979,410
Exceso estimación			50,601,971
Estimación CSD (1)			663,025,298
Estimación contracíclica			<u>28,458,612,042</u>
Total cartera	¢ <u>1,129,020,439,960</u>	<u>9,610,004,568</u>	<u>65,791,218,721</u>

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

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Caja de ANDE mantiene un exceso sobre la estimación mínima sobre la cartera de crédito de 20.87%, 0.17% y 0.16% respectivamente.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cuota de capital	¢ 145,201,457,829	155,514,710,072	148,125,924,647
Fiduciaria	36,399,159,952	41,770,826,478	43,793,521,780
Hipotecaria	298,279,391,844	296,221,649,662	295,174,867,851
Póliza	64,427,892,147	62,402,271,140	60,763,091,447
Contrato	15,589,063,991	17,342,532,418	17,877,607,249
Prendaria	2,157,481,372	2,480,032,240	2,614,656,346
Seguro de crédito	7,497,493,563	9,139,565,885	10,104,817,332
Seguro Caución (1)	332,690,947,480	412,185,774,907	466,907,667,000
Garantía colateral	224,908,326,634	98,190,291,493	69,639,102,605
Mixta (2)	5,258,446,883	7,213,223,087	8,455,442,554
Contrato de control sobre cuentas (3)	17,022,409,763	10,231,453,434	5,563,741,149
	¢ <u>1,149,432,071,458</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,020,439,960</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 30 de junio de 2022, el monto de este fondo es de ¢3,547,775,638, 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

Valor razonable de las garantías

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 un detalle del valor razonable de las garantías reales por categoría de riesgo es como sigue:

		30 de junio de 2023	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢	267,044,583,388	510,086,905,944
A2		2,446,622,407	4,265,245,041
B1		5,921,787,099	9,939,360,981
B2		14,947,594,750	26,559,753,552
C1		997,420,946	2,018,291,492
C2		456,577,453	757,038,830
D		595,101,837	921,372,784
E		8,027,185,337	14,508,737,423
	¢	300,436,873,217	569,056,706,047

		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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

Categoría de riesgo	30 de junio de 2022	
	Cartera de crédito con garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 248,029,634,398	474,562,618,507
A2	1,671,971,312	3,275,711,974
B1	36,067,276,527	60,392,878,682
B2	1,296,329,235	2,487,160,942
C1	1,412,057,183	2,803,302,902
C2	478,804,567	806,868,921
D	1,859,792,694	3,371,194,263
E	6,973,658,281	11,890,481,469
	¢ 297,789,524,197	559,590,217,660

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 un detalle del valor razonable de las garantías (excepto reales) por categoría de riesgo es como sigue:

Categoría de riesgo	30 de junio de 2023	
	Cartera de crédito sin garantía real	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 670,910,406,022	670,910,406,022
A2	17,922,571,725	17,922,571,725
B1	17,948,967,340	17,948,967,340
B2	110,800,031,834	110,800,031,834
C1	3,301,347,438	3,301,347,438
C2	2,678,673,858	2,678,673,858
D	4,458,695,470	4,458,695,470
E	20,974,504,553	20,974,504,553
	¢ 848,995,198,240	848,995,198,240

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

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

			30 de junio de 2022	
Categoría de riesgo		Cartera de crédito sin garantía real		Valor razonable de las garantías
A1	¢	681,603,350,786		681,603,350,786
A2		12,809,848,072		12,809,848,072
B1		98,025,756,794		98,025,756,794
B2		9,668,365,952		9,668,365,952
C1		2,630,257,161		2,630,257,161
C2		1,585,166,603		1,585,166,603
D		3,528,313,247		3,528,313,247
E		21,379,857,148		21,379,857,148
	¢	831,230,915,763		831,230,915,763

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	808,546,895	932,135,144	1,004,579,839
Pesca y acuicultura	5,089,636	3,995,956	0
Industria manufacturera	122,229,358	137,047,693	134,651,180
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	16,077,495	17,640,176	19,112,292
Construcción, compra y reparación inmuebles	290,432,232,612	301,379,403,511	310,242,621,729
Comercio	641,480,698	701,778,792	809,496,449
Hotel y restaurante	7,124,557	7,245,867	7,358,464
Transporte	350,942,786	464,986,089	487,394,597
Enseñanza	813,978	1,971,014	3,055,615
Servicios	1,497,504,336	1,688,699,974	1,951,811,904
Consumo	855,550,029,107	807,357,426,600	814,360,357,891
	<u>¢ 1,149,432,071,458</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,020,439,960</u>

Cartera de crédito por morosidad

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 aproximadamente el 92%, 93% y 95% del saldo de la cartera se encuentra al día, respectivamente.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	¢ 1,058,485,595,293	1,031,123,751,374	1,075,609,035,143
De 0 a 30 días	48,473,898,592	38,594,282,489	24,266,408,809
De 31 a 60 días	21,510,202,834	22,759,837,021	9,197,387,566
De 61 a 90 días	6,262,112,168	5,919,017,313	3,921,455,713
De 91 a 120 días	5,205,879,014	5,254,010,149	3,600,019,650
De 121 a 180 días	5,334,604,866	5,089,895,744	4,399,859,086
Más de 181 días	2,128,162,265	2,102,481,162	5,978,586,433
Cobro judicial	2,031,616,426	1,849,055,564	2,047,687,560
	<u>¢ 1,149,432,071,458</u>	<u>1,112,692,330,816</u>	<u>1,129,020,439,960</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Consumo – Personas Físicas	¢	676,586,086,042	628,003,112,875	650,548,080,043
Vivienda – Personas Físicas		346,882,349,136	362,083,898,633	379,521,301,302
Vehículos – Personas Físicas		18,403,410,131	22,523,069,499	26,018,982,833
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas		16,613,749,984	18,513,670,367	19,520,670,965
	¢	<u>1,058,485,595,293</u>	<u>1,031,123,751,374</u>	<u>1,075,609,035,143</u>
<u>Créditos vencidos</u>		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Consumo – Personas Físicas	¢	56,484,085,070	50,639,114,345	32,970,661,327
Vivienda – Personas Físicas		30,230,911,392	26,703,223,809	16,752,665,182
Vehículos – Personas Físicas		1,088,517,097	1,201,278,800	788,463,286
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas		1,111,346,180	1,175,906,924	851,927,462
	¢	<u>88,914,859,739</u>	<u>79,719,523,878</u>	<u>51,363,717,257</u>
<u>Créditos cobro judicial</u>		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Consumo – Personas Físicas	¢	275,187,181	341,595,475	464,766,594
Vivienda – Personas Físicas		1,614,904,729	1,354,267,492	1,385,244,091
Vehículos – Personas Físicas		73,315,325	52,490,157	64,445,128
Tarjetas De Crédito – Personas Físicas		68,209,191	100,702,440	133,231,747
	¢	<u>2,031,616,426</u>	<u>1,849,055,564</u>	<u>2,047,687,560</u>

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 los préstamos en los cuales ha cesado la acumulación de intereses se detallan a continuación:

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Cantidad de préstamos		315	400	1,070
Monto de préstamos	¢	4,056,040,993	3,931,764,201	7,872,223,698

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes de 2022)
(en colones sin céntimos)

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 el detalle de la cartera en cobro judicial del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE es el siguiente:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Cantidad de préstamos	160	198	230
Monto de préstamos	¢ 2,031,616,426	1,849,055,564	2,047,687,560
Porcentaje de la cartera	0.18%	0.17%	0.18%

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

Al 30 de junio 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	47,846	¢ 186,359,659,897
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	19,633	282,426,032,160
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,218	250,316,393,277
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	5,118	176,048,099,680
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,579	114,563,580,867
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,327	72,226,056,125
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	586	37,695,748,814
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	374	29,796,500,638
	<u>87,681</u>	<u>¢ 1,149,432,071,458</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio 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	48,494	¢ 187,573,719,607
De ¢10,000,001 a ¢20,000,000	20,269	291,657,712,181
De ¢20,000,001 a ¢30,000,000	10,277	250,785,692,758
De ¢30,000,001 a ¢40,000,000	4,936	169,478,934,800
De ¢40,000,001 a ¢50,000,000	2,308	102,607,627,916
De ¢50,000,001 a ¢60,000,000	1,225	66,696,938,760
De ¢60,000,001 a ¢70,000,000	522	33,669,111,577
De ¢70,000,001 a ¢120,000,000	336	26,550,702,361
	<u>88,367</u>	<u>¢ 1,129,020,439,960</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 30 de junio 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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 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	14,029,151,574	5,922,334,941	2,231,431,866
Menos:			
Créditos dados de baja	(440,709,606)	(573,808,319)	(245,604,493)
Disminución de la estimación	<u>(2,905,676,233)</u>	<u>(9,440,945,693)</u>	<u>(3,862,515,784)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>74,258,253,796</u>	<u>63,575,488,061</u>	<u>65,791,218,721</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, se tienen en cuentas de orden ¢496,579,534, ¢500,185,250 y ¢823,860,023 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso de los intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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	30 de junio de 2023					Total
			Estimación genérica contingente	Estimación específica directa cubierta	Estimación específica directa descubierta	Estimación específica contingente cubierta	Estimación específica contingente descubierta	
A1	¢ 903,609,100,116	4,550,872,127	4,171,394	0	0	0	0	899,054,056,595
A2	17,324,177,524	87,269,654	0	0	0	0	0	17,236,907,870
B1	7,798,230,502	0	0	9,857,261	294,293,030	0	0	7,494,080,211
B2	117,198,966,703	0	0	60,727,383	10,588,765,688	0	0	106,549,473,632
C1	2,013,135,089	0	0	2,518,669	380,752,835	202,285	0	1,629,661,300
C2	535,082,789	0	0	275,853	242,049,608	0	0	292,757,328
D	714,195,262	0	0	194,956	510,687,373	0	0	203,312,933
E	9,292,707,308	0	0	4,090,875	2,408,513,012	0	0	6,880,103,421
Valor en libros	¢ 1,058,485,595,293	4,638,141,781	4,171,394	77,664,997	14,425,061,546	202,285	0	1,039,340,353,290

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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

		30 de junio 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	¢ 913,819,979,935	4,602,488,397	2,792,515	0	0	0	0	909,214,699,023
A2	13,285,605,984	66,920,228	0	0	0	0	0	13,218,685,756
B1	124,825,176,615	0	0	146,667,249	4,823,015,363	0	0	119,855,494,003
B2	7,502,913,634	0	0	2,555,201	705,106,888	0	0	6,795,251,545
C1	2,639,063,575	0	0	4,994,009	414,577,680	7,255	2,137,226	2,217,347,405
C2	460,468,868	0	0	55,346	226,284,113	0	0	234,129,409
D	2,709,141,123	0	0	4,476,945	1,375,476,437	0	0	1,329,187,741
E	10,366,685,409	0	0	5,584,710	5,283,206,250	0	0	5,077,894,449
Valor en libros	¢ 1,075,609,035,143	4,669,408,625	2,792,515	164,333,460	12,827,666,731	7,255	2,137,226	1,057,942,689,331

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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	
	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1					
mes	21.69	14.73	16.44	1.00 V	0.83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3					
mes	26.30	10.68	11.89	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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio de 2023, el calce de plazos de activos y pasivos es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	40,890,520,869	0	0	0	0	0	0	0	40,890,520,869
Encaje legal	43,281,044,259	91,473,579	69,000,637	69,490,990	213,058,794	438,893,877	2,790,825,501	0	46,953,787,637
Inversiones	10,550,726,526	40,769,446,118	107,884,923,138	23,385,782,986	14,813,164,514	48,118,537,175	216,539,190,674	0	462,061,771,131
Cartera de créditos	0	17,289,093,944	7,973,562,789	8,012,187,832	24,231,576,967	49,339,555,758	1,003,084,758,497	43,971,961,732	1,153,902,697,519
Total de recuperaciones de activos	94,722,291,654	58,150,013,641	115,927,486,564	31,467,461,808	39,257,800,275	97,896,986,810	1,222,414,774,672	43,971,961,732	1,703,808,777,156
Obligaciones con el público	521,713,041,506	0	0	0	0	0	0	0	521,713,041,506
Obligaciones con entidades financieras	0	458,810,894	460,004,245	463,273,264	1,420,391,958	2,925,959,183	18,605,503,341	0	24,333,942,885
Cargos por pagar	13,433,743,048	151,012,963	0	0	0	0	0	0	13,584,756,011
Total vencimiento de pasivos	535,146,784,554	609,823,857	460,004,245	463,273,264	1,420,391,958	2,925,959,183	18,605,503,341	0	559,631,740,402
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(440,424,492,900)	57,540,189,784	115,467,482,319	31,004,188,544	37,837,408,317	94,971,027,627	1,203,809,271,331	43,971,961,732	1,144,177,036,754
Moneda extranjera									
Disponibilidades	1,767,773,292	0	0	0	0	0	0	0	1,767,773,292
Encaje legal	74,954,385	0	0	0	0	0	0	0	74,954,385
Inversiones	56,371,241	4,870,121,728	3,909,934,050	2,731,356,909	282,684,613	2,503,586,196	23,210,942,111	0	37,564,996,848
Total de recuperaciones de activos	1,899,098,918	4,870,121,728	3,909,934,050	2,731,356,909	282,684,613	2,503,586,196	23,210,942,111	0	39,407,724,525
Obligaciones con el público	3,569,133,938	0	0	0	0	0	0	0	3,569,133,938
Obligaciones con entidades financieras	0	108,406,695	132,037,176	133,027,449	405,098,569	837,955,093	6,223,816,320	0	7,840,341,302
Total vencimiento de pasivos	3,569,133,938	108,406,695	132,037,176	133,027,449	405,098,569	837,955,093	6,223,816,320	0	11,409,475,240
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	(1,670,035,020)	4,761,715,033	3,777,896,874	2,598,329,460	(122,413,956)	1,665,631,103	16,987,125,791	0	27,998,249,285
Total calce de plazos de activos y pasivos	(442,094,527,920)	62,301,904,817	119,245,379,193	33,602,518,004	37,714,994,361	96,636,658,730	1,220,796,397,122	43,971,961,732	1,172,175,286,039

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	41,152,759,643	0	0	0	0	0	0	0	41,152,759,643
Encaje legal	41,007,743,053	252,572,029	213,482,657	219,748,337	666,316,508	1,067,293,368	3,708,983,019	0	47,136,138,971
Inversiones	8,323,593,708	48,958,997,346	25,015,104,702	18,950,898,158	56,607,172,603	97,636,363,263	200,464,023,960	0	455,956,153,740
Cartera de créditos	0	17,467,277,057	8,042,187,993	8,081,022,220	24,490,255,543	49,957,847,762	965,223,592,696	44,493,179,216	1,117,755,362,487
Total de recuperaciones de activos	90,484,096,404	66,678,846,432	33,270,775,352	27,251,668,715	81,763,744,654	148,661,504,393	1,169,396,599,675	44,493,179,216	1,662,000,414,841
Obligaciones con el público	507,514,148,876	0	0	0	0	0	0	0	507,514,148,876
Obligaciones con entidades financieras	0	1,411,450,271	1,423,217,711	1,464,988,914	4,442,110,051	7,115,289,121	24,726,553,458	0	40,583,609,526
Cargos por pagar	13,850,979,726	272,363,254	0	0	0	0	0	0	14,123,342,980
Total vencimiento de pasivos	521,365,128,602	1,683,813,525	1,423,217,711	1,464,988,914	4,442,110,051	7,115,289,121	24,726,553,458	0	562,221,101,382
Calce activos y pasivos en moneda nacional	(430,881,032,198)	64,995,032,907	31,847,557,641	25,786,679,801	77,321,634,603	141,546,215,272	1,144,670,046,217	44,493,179,216	1,099,779,313,459
Moneda extranjera									
Disponibilidades	3,667,879,253	0	0	0	0	0	0	0	3,667,879,253
Encaje legal	27,267,935	3,874,021	7,691,218	3,888,926	7,865,572	28,473,869	44,977,625	0	124,039,166
Inversiones	61,758,250	3,004,415,220	292,705,080	180,881,344	2,920,401,495	6,043,776,458	19,804,238,853	0	32,308,176,700
Total de recuperaciones de activos	3,756,905,438	3,008,289,241	300,396,298	184,770,270	2,928,267,067	6,072,250,327	19,849,216,478	0	36,100,095,119
Obligaciones con el público	3,443,225,199	0	0	0	0	0	0	0	3,443,225,199
Obligaciones con entidades financieras	0	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	0	645,141,547
Total vencimiento de pasivos	3,443,225,199	25,826,810	51,274,787	25,926,174	52,437,146	189,825,796	299,850,834	0	4,088,366,746
Calce activos y pasivos en moneda extranjera	313,680,239	2,982,462,431	249,121,511	158,844,096	2,875,829,921	5,882,424,531	19,549,365,644	0	32,011,728,373
Total calce de plazos de activos y pasivos	(430,567,351,959)	67,977,495,338	32,096,679,152	25,945,523,897	80,197,464,524	147,428,639,803	1,164,219,411,861	44,493,179,216	1,131,791,041,832

(Continúa)

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)**

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

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Vencido a más de 365	Total
Disponibilidades	34,932,103,070	0	0	0	0	0	0	0	34,932,103,070
Encaje legal	33,747,310,969	214,137,742	164,786,350	165,840,217	522,549,085	982,895,539	3,857,426,754	0	39,654,946,656
Inversiones	36,270,554,231	56,881,942,303	5,923,965,954	8,531,901,542	35,135,335,363	102,822,342,753	190,442,031,922	0	436,008,074,068
Cartera de créditos	0	17,279,133,466	8,237,159,558	8,283,879,580	25,090,216,399	51,106,365,314	992,875,257,940	30,349,337,220	1,133,221,349,477
Total de recuperaciones de activos	104,949,968,270	74,375,213,511	14,325,911,862	16,981,621,339	60,748,100,847	154,911,603,606	1,187,174,716,616	30,349,337,220	1,643,816,473,271
Obligaciones con el público	493,756,688,692	0	0	0	0	0	0	0	493,756,688,692
Obligaciones con entidades financieras	0	1,535,989,335	1,373,219,581	1,382,001,810	4,354,575,710	8,190,796,157	32,145,222,952	0	48,981,805,545
Cargos por pagar	12,364,487,821	248,491,849	0	0	0	0	0	0	12,612,979,670
Total vencimiento de pasivos	506,121,176,513	1,784,481,184	1,373,219,581	1,382,001,810	4,354,575,710	8,190,796,157	32,145,222,952	0	555,351,473,907
Calce activos y pasivos moneda nacional	ε (401,171,208,243)	72,590,732,327	12,952,692,281	15,599,619,529	56,393,525,137	146,720,807,449	1,155,029,493,664	30,349,337,220	1,088,464,999,364
Moneda extranjera									
Disponibilidades	3,847,167,856	0	0	0	0	0	0	0	3,847,167,856
Encaje legal	101,678,204	18,718,752	18,718,752	18,718,752	18,718,753	0	0	0	176,553,213
Inversiones	71,018,038	0	2,351,286,832	0	1,404,033,384	3,792,699,902	21,384,760,240	0	29,003,798,396
Total de recuperaciones de activos	4,019,864,098	18,718,752	2,370,005,584	18,718,752	1,422,752,137	3,792,699,902	21,384,760,240	0	33,027,519,465
Obligaciones con el público	3,461,306,813	0	0	0	0	0	0	0	3,461,306,813
Obligaciones con entidades financieras	0	124,791,679	124,791,679	124,791,679	124,791,683	0	0	0	499,166,720
Total vencimiento de pasivos	3,461,306,813	124,791,679	124,791,679	124,791,679	124,791,683	0	0	0	3,960,473,533
Calce activos y pasivos moneda extranjera	ε 558,557,285	(106,072,927)	2,245,213,905	(106,072,927)	1,297,960,454	3,792,699,902	21,384,760,240	0	29,067,045,932
Total calce de plazos de activos y pasivos	ε (400,612,650,958)	72,484,659,400	15,197,906,186	15,493,546,602	57,691,485,591	150,513,507,351	1,176,414,253,904	30,349,337,220	1,117,532,045,296

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

Al 30 de junio 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	42,658,294,160	0	0	0	0	0	0	0	42,658,294,160
Encaje legal	43,355,998,645	91,473,579	69,000,637	69,490,990	213,058,794	438,893,877	2,790,825,501	0	47,028,742,023
Inversiones	10,607,097,767	45,639,567,846	111,794,857,188	26,117,139,895	15,095,849,127	50,622,123,371	239,750,132,785	0	499,626,767,979
Cartera de créditos	0	17,289,093,944	7,973,562,789	8,012,187,832	24,231,576,967	49,339,555,758	1,003,084,758,497	43,971,961,732	1,153,902,697,519
Total de recuperaciones de activos	96,621,390,572	63,020,135,369	119,837,420,614	34,198,818,717	39,540,484,888	100,400,573,006	1,245,625,716,783	43,971,961,732	1,743,216,501,681
Obligaciones con el público	525,282,175,444	0	0	0	0	0	0	0	525,282,175,444
Obligaciones con entidades	0	567,217,589	592,041,421	596,300,713	1,825,490,527	3,763,914,276	24,829,319,661	0	32,174,284,187
Cargos por pagar	13,433,743,048	151,012,963	0	0	0	0	0	0	13,584,756,011
Total vencimiento de pasivos	538,715,918,492	718,230,552	592,041,421	596,300,713	1,825,490,527	3,763,914,276	24,829,319,661	0	571,041,215,642
Diferencia	¢ (442,094,527,920)	62,301,904,817	119,245,379,193	33,602,518,004	37,714,994,361	96,636,658,730	1,220,796,397,122	43,971,961,732	1,172,175,286,039

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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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	38,779,270,926	0	0	0	0	0	0	0	38,779,270,926
Encaje legal	33,848,989,173	232,856,494	183,505,102	184,558,969	541,267,838	982,895,539	3,857,426,754	0	39,831,499,869
Inversiones	36,341,572,269	56,881,942,303	8,275,252,786	8,531,901,542	36,539,368,747	106,615,042,655	211,826,792,162	0	465,011,872,464
Cartera de créditos	0	17,279,133,466	8,237,159,558	8,283,879,580	25,090,216,399	51,106,365,314	992,875,257,940	30,349,337,220	1,133,221,349,477
Total de recuperaciones de activos	108,969,832,368	74,393,932,263	16,695,917,446	17,000,340,091	62,170,852,984	158,704,303,508	1,208,559,476,856	30,349,337,220	1,676,843,992,736
Obligaciones con el público	497,217,995,505	0	0	0	0	0	0	0	497,217,995,505
Obligaciones con entidades	0	1,660,781,014	1,498,011,260	1,506,793,489	4,479,367,393	8,190,796,157	32,145,222,952	0	49,480,972,265
Cargos por pagar	12,364,487,821	248,491,849	0	0	0	0	0	0	12,612,979,670
Total vencimiento de pasivos	509,582,483,326	1,909,272,863	1,498,011,260	1,506,793,489	4,479,367,393	8,190,796,157	32,145,222,952	0	559,311,947,440
Diferencia	(400,612,650,958)	72,484,659,400	15,197,906,186	15,493,546,602	57,691,485,591	150,513,507,351	1,176,414,253,904	30,349,337,220	1,117,532,045,296

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

30 de junio de 2023	Años							
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	525,282,175	538,715,918	538,715,918	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	32,174,284	41,199,799	10,132,728	8,274,650	6,824,939	6,275,539	4,300,787	5,391,158
	557,456,460	579,915,718	548,848,646	8,274,650	6,824,939	6,275,539	4,300,787	5,391,158

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		Años							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Al 31 de diciembre de 2022									
Captaciones a la vista	¢	510,957,374	524,808,354	524,808,354	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades		41,228,751	47,142,181	19,571,136	15,223,602	8,383,381	3,213,250	750,812	0
	¢	<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>
30 de junio de 2022									
Captaciones a la vista	¢	497,217,996	509,582,483	509,582,483	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades		49,480,972	55,500,959	20,691,097	16,241,518	11,607,051	4,967,082	1,886,952	107,259
	¢	<u>546,698,968</u>	<u>565,083,442</u>	<u>530,273,581</u>	<u>16,241,518</u>	<u>11,607,051</u>	<u>4,967,082</u>	<u>1,886,952</u>	<u>107,259</u>

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2022 ¢65,000,000,000 y ¢88,339,600,000; respectivamente, de las cuales al final del período están siendo utilizadas por un monto de ¢24,333,942,885, ¢40,583,609,527 y ¢48,981,805,544, respectivamente.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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	¢ 53,833,868,788	42,948,960,923	51,100,037,635	117,089,629,082	58,888,979,996	207,185,771,787	531,047,248,211
Cartera de créditos	542,630,484,372	26,468,331,262	39,447,519,029	77,920,549,673	151,931,634,815	1,071,273,387,424	1,909,671,906,575
	596,464,353,160	69,417,292,185	90,547,556,664	195,010,178,755	210,820,614,811	1,278,459,159,211	2,440,719,154,786
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	15,217,193,724	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	3,141,917,175	3,071,890,800	25,654,627,587
	15,217,193,724	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	3,141,917,175	3,071,890,800	25,654,627,587
Brecha en moneda nacional	581,247,159,436	68,649,360,205	89,395,658,695	192,706,382,816	207,678,697,636	1,275,387,268,411	2,415,064,527,199
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	5,013,736,960	3,250,049,691	3,037,036,430	4,633,468,220	7,578,944,232	18,904,560,256	42,417,795,789
	5,013,736,960	3,250,049,691	3,037,036,430	4,633,468,220	7,578,944,232	18,904,560,256	42,417,795,789
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	164,154,177	380,053,359	570,080,038	1,140,160,076	2,083,116,836	5,246,369,487	9,583,933,973
	164,154,177	380,053,359	570,080,038	1,140,160,076	2,083,116,836	5,246,369,487	9,583,933,973
Brecha en moneda extranjera	¢ 4,849,582,783	2,869,996,332	2,466,956,392	3,493,308,144	5,495,827,396	13,658,190,769	32,833,861,816
Total recuperación de activos	¢ 601,478,090,120	72,667,341,876	93,584,593,094	199,643,646,975	218,399,559,043	1,297,363,719,467	2,483,136,950,575
Total vencimiento de pasivos	¢ 15,381,347,901	1,147,985,339	1,721,978,007	3,443,956,015	5,225,034,011	8,318,260,287	35,238,561,560
Brecha total de activos y pasivos	¢ 586,096,742,219	71,519,356,537	91,862,615,087	196,199,690,960	213,174,525,032	1,289,045,459,180	2,447,898,389,015

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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	¢ 94,801,153,345	17,316,943,261	39,253,564,983	110,368,091,834	66,976,281,971	153,573,239,791	482,289,275,185
Cartera de créditos	622,726,255,136	25,569,722,507	38,121,228,489	75,208,460,442	145,782,685,781	992,120,865,106	1,899,529,217,461
	717,527,408,481	42,886,665,768	77,374,793,472	185,576,552,276	212,758,967,752	1,145,694,104,897	2,381,818,492,646
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	36,301,785,949	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	6,212,805,196	51,345,808,911
	36,301,785,949	767,931,980	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	6,212,805,196	51,345,808,911
Brecha en moneda nacional	681,225,622,532	42,118,733,788	76,222,895,503	183,272,756,337	208,151,375,874	1,139,481,299,701	2,330,472,683,735
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	144,952,559	2,540,649,721	1,820,456,218	4,421,509,079	5,808,147,125	18,685,132,949	33,420,847,651
	144,952,559	2,540,649,721	1,820,456,218	4,421,509,079	5,808,147,125	18,685,132,949	33,420,847,651
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades	¢ 124,791,679	374,375,042	0	0	0		499,166,721
	¢ 124,791,679	374,375,042	0	0	0	0	499,166,721
Brecha en moneda extranjera	¢ 20,160,880	2,166,274,679	1,820,456,218	4,421,509,079	5,808,147,125	18,685,132,949	32,921,680,930
Total recuperación de activos	¢ 717,672,361,040	45,427,315,489	79,195,249,690	189,998,061,355	218,567,114,877	1,164,379,237,846	2,415,239,340,297
Total vencimiento de pasivos	¢ 36,426,577,628	1,142,307,022	1,151,897,969	2,303,795,939	4,607,591,878	6,212,805,196	51,844,975,632
Brecha total de activos y pasivos	¢ 681,245,783,412	44,285,008,467	78,043,351,721	187,694,265,416	213,959,522,999	1,158,166,432,650	2,363,394,364,665

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio 2023, para la tasa de interés en colones -TBP-, el patrimonio en riesgo disminuye en ¢37.715,4 millones (¢34.364,2 millones a diciembre 2022 y ¢38.300,8 millones a junio 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 ¢0,84 millones (¢1,17 millones a diciembre 2022 y ¢1,22 millones a junio 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					
	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 37,715	37,715	34,364	34,364	38,301	38,301
Obligaciones con entidades	¢ 194	194	266	266	359	359

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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la posición neta en moneda extranjera se detalla como sigue:

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	3,353,585	6,298,972	5,812,526
Inversiones en valores		68,364,630	53,668,959	41,897,867
Otras cuentas por cobrar		307,740	302,015	274,038
Otros activos		10,075	328,472	10,000
Total de activos	US\$	<u>72,036,030</u>	<u>60,598,418</u>	<u>47,994,431</u>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		6,495,476	5,719,738	5,000,082
Otras obligaciones financieras		14,268,656	1,071,681	721,079
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,072,114	467,154	3,754,974
Total de pasivos		<u>21,836,246</u>	<u>7,258,573</u>	<u>9,476,135</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u><u>50,199,784</u></u>	<u><u>53,339,845</u></u>	<u><u>38,518,296</u></u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de junio del 2023, el exceso de Activos sobre Pasivos en dólares es de \$50,2 millones (\$3,1 millones menos con respecto a diciembre 2022 y \$11,7 millones más con respecto a junio 2022).

Por cada colón de disminución en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢50,2 millones en el gasto por diferencias de cambio neto a junio 2023 (¢3,1 millones de disminución en el gasto por diferencias de cambio con respecto a diciembre 2022 y ¢11,7 millones de aumento con respecto a junio 2022).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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\$	3,217,175	0	0	0	0	0	0	3,217,175
Encaje legal		136,410	0	0	0	0	0	0	136,410
Inversiones		102,590	8,863,146	7,115,699	4,970,803	514,458	4,556,283	42,241,651	68,364,630
Total de recuperaciones de activos		3,456,175	8,863,146	7,115,699	4,970,803	514,458	4,556,283	42,241,651	71,718,215
Obligaciones con el público		6,495,476	0	0	0	0	0	0	6,495,476
Obligaciones con entidades		0	197,290	240,295	242,097	737,240	1,524,997	11,326,737	14,268,656
Total vencimiento de pasivos		6,495,476	197,290	240,295	242,097	737,240	1,524,997	11,326,737	20,764,132
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	(3,039,301)	8,665,856	6,875,404	4,728,706	(222,782)	3,031,286	30,914,914	50,954,083

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	5,557,484	0	0	0	0	0	0	5,557,484
Encaje legal		146,882	27,040	27,040	27,040	27,040	0	0	255,042
Inversiones		102,591	0	3,396,586	0	2,028,217	5,478,801	30,891,672	41,897,867
Total de recuperaciones de activos		5,806,957	27,040	3,423,626	27,040	2,055,257	5,478,801	30,891,672	47,710,393
Obligaciones con el público		5,000,082	0	0	0	0	0	0	5,000,082
Obligaciones con entidades		0	180,270	180,270	180,270	180,269	0	0	721,079
Total vencimiento de pasivos		5,000,082	180,270	180,270	180,270	180,269	0	0	5,721,161
Calce de plazos activos y pasivos	US\$	806,875	(153,230)	3,243,356	(153,230)	1,874,988	5,478,801	30,891,672	41,989,232

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio 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	¢ 53,188,003,616	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	6,909,778,938	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	382,567,006	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	163,723,061	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	7,467,862	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	43,314,766,194	Garantía de obligaciones
Otros activos	20,706,633	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 104,032,013,310	

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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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	¢ 45,495,984,900	Encaje mínimo legal
Disponibilidades restringidas	8,130,098,382	Fondo de Garantía de Depósitos
Inversiones en instrumentos financieros	6,589,689,680	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	259,353,616	Garantía por fideicomiso 1044
Inversiones en instrumentos financieros	208,016,217	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	33,734,248	Garantía SINPE, arrendamiento local, tarjetas crédito y de obligaciones
Cartera de crédito	71,697,019,472	Garantía de obligaciones
Otros activos	33,247,500	Depósitos de garantía
Total activos restringidos	¢ 132,492,144,015	

Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los saldos y transacciones partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 799,836,529	819,741,201	671,683,163
Productos por cobrar	6,333,823	5,650,075	4,924,128
Participación en el capital de otras empresas (1)	6,289,525,845	6,274,201,638	6,143,339,873
Total activos	¢ 7,095,696,197	7,099,592,914	6,819,947,164
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 774,432,187	1,387,400,367	1,402,740,700
Cargos por pagar	19,785,653	26,561,813	26,599,628
Total pasivos	¢ 794,217,840	1,413,962,180	1,429,340,328

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Ingresos:			
Ganancia por participación en el capital Corporación	¢ 46,698,744	52,122,251	37,346,342
Ganancia por participación en el capital Vida Plena	74,116,318	242,212,434	97,204,346
Ingresos con partes relacionadas (2)	684,845	1,269,642	634,821
Total ingresos	¢ <u>121,499,907</u>	<u>295,604,327</u>	<u>135,185,509</u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	¢ 84,776,362	104,612,464	111,068,779
Pérdida por participación capital Vida Plena	61,834,290	53,965,167	53,965,167
Pérdida por participación capital Corporación	445,670	28,685,995	16,450,745
Pérdida por participación capital Afianzadora	129,212,469	0	0
Total gastos	¢ <u>276,268,791</u>	<u>187,263,626</u>	<u>181,484,691</u>

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 las remuneraciones al personal clave del Conglomerado Financiero ascienden a ¢309,552,105, ¢594,086,348 y ¢305,544,176 respectivamente.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 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 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 Caja de ANDE mantiene participación en el capital de otras empresas de un 100% con Caja de ANDE Seguros y Afianzadora Caja de ANDE S.A, además un 33.33% en Vida Plena Operadora de Pensiones y Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional. (Ver nota 7).
- 2) El ingreso por parte relacionada corresponde al arrendamiento a Vida Plena OPC del sitio alterno.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 se mantienen dos contratos con Caja de ANDE Seguros, uno para la Administración de las pólizas de seguros y otro para el arrendamiento del espacio físico en el que se encuentran las oficinas de Caja de ANDE Seguros. (Ver nota 34 Contratos).

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 5. Disponibilidades

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo	¢	3,185,685,340	3,214,181,920	3,201,320,500
Banco Central de Costa Rica (1)		50,523,571,274	54,317,006,843	44,261,239,951
Entidades financieras del país		29,068,000,631	27,411,900,947	23,018,111,962
Disponibilidades restringidas (2)		6,909,778,938	7,137,727,323	8,130,098,382
	¢	<u>89,687,036,183</u>	<u>92,080,817,033</u>	<u>78,610,770,795</u>
		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Fondos depositados en el B.C.C.R	¢	47,028,742,021	47,260,178,137	39,831,499,868
Fondo de Garantía de Depósitos		6,909,778,938	7,137,727,323	8,130,098,382
Encaje mínimo requerido		53,188,003,616	50,361,338,907	45,495,984,900
Exceso	¢	<u>750,517,343</u>	<u>4,036,566,553</u>	<u>2,465,613,350</u>
Exceso porcentual		1.39%	7.42%	5.14%

(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), 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 6. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

<u>Cuentas y comisiones por cobrar</u>	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Comisiones por colocación de seguros	¢ 132,491,961	131,450,505	128,072,747
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	16,356,652	10,347,253	10,472,245
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	69,835,564	73,387,747	38,662,479
Otras cuentas por cobrar MN	23,133,019	36,802,374	82,450,184
Otras cuentas por cobrar ME (Estimación por deterioro)	172,182,993 (22,816,184)	185,481,150 (29,671,826)	193,554,997 (24,591,558)
Total Cuentas y comisiones por cobrar	<u>391,184,005</u>	<u>407,797,203</u>	<u>428,621,094</u>

Nota 7. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Corporación del Magisterio</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 2,800,716,777	2,754,463,703	2,751,923,044
Monto de las utilidades	¢ 46,253,074	23,436,256	20,895,597
<u>Vida Plena OPC</u>			
Porcentaje de participación en el capital	33.33%	33.33%	33.33%
Saldo de la participación	¢ 3,468,021,537	3,369,737,935	3,391,416,829
Monto de las utilidades	¢ 12,282,028	188,247,267	43,239,179
<u>Afianzadora Caja de ANDE</u>			
Porcentaje de participación en el capital	100.00%	100.00%	100.00%
Saldo de la participación	¢ 20,787,531	150,000,000	0
Monto de las utilidades	¢ (129,212,469)	0	0
<u>Total de participaciones</u>			
Saldo de la participación	¢ 6,289,525,845	6,274,201,638	6,143,339,873
Monto de las utilidades	¢ (70,677,367)	211,683,523	64,134,776

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 el detalle de los bienes mantenidos para la venta es el siguiente:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	547,555,801	285,312,547	157,486,511
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	11,570,000	13,990,000	8,895,000
Otros bienes adquiridos para la venta Inventario lectores	4,519,964	12,503,432	10,321,208
Subtotal	563,645,765	311,805,979	176,702,719
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	(114,932,661)	(57,148,922)	(61,814,026)
Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	(2,748,125)	(2,019,583)	(1,105,937)
	¢ <u>445,964,979</u>	<u>252,637,474</u>	<u>113,782,756</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del año	¢ 311,805,979	352,341,919	352,341,919
Más:			
Bienes recibidos durante el período	299,867,927	267,059,925	30,074,563
Lectores digitales	16,440,589	40,306,421	20,162,585
Menos:			
Venta de bienes	(40,044,673)	(307,686,413)	(203,622,087)
Venta de lectores	(24,424,057)	(40,215,873)	(22,254,261)
Saldo al final del año	¢ <u>563,645,765</u>	<u>311,805,979</u>	<u>176,702,719</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	64,909,309	97,834,998	51,804,388
Menos:			
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta contra estimación	(6,397,028)	(116,436,414)	(66,654,346)
Saldo al final del año	¢ 117,680,786	59,168,505	62,919,963

Nota 9. Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 el detalle de propiedades, mobiliario y equipo es el siguiente:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	5,515,235,530	5,257,864,122	4,776,975,430
Equipos de computación	9,610,615,705	10,027,779,514	9,314,222,225
Vehículos	842,843,833	842,843,833	648,279,444
Activos por derecho de uso	8,507,325,193	6,107,883,386	5,177,316,079
Subtotal	¢ 70,751,743,220	68,512,093,814	66,192,516,137
(Depreciación acumulada propiedad, mobiliario y equipo)	(26,944,064,744)	(30,901,488,475)	(29,243,598,771)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	¢ 43,807,678,476	37,610,605,339	36,948,917,366

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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
Costo:							
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	295,415,263	298,499,520	0	7,576,757,886	8,170,672,669
Retiros	0	0	(38,043,855)	(715,663,329)	0	(5,177,316,079)	(5,931,023,263)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 3,571,595,462	16,370,072,249	5,515,235,530	9,610,615,705	842,843,833	8,507,325,193	44,417,687,972
Revaluación:							
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 30 de junio de 2023	¢ 3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Deterioro:							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Depreciación acumulada - costo:							
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	164,515,269	212,864,974	699,797,825	58,613,979	584,030,511	1,719,822,558
Retiros	0	0	(32,610,710)	(706,996,237)	0	(5,185,348,635)	(5,924,955,582)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 0	3,284,387,330	2,836,844,054	6,330,163,863	461,310,217	881,444,622	13,794,150,086
Depreciación acumulada - revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 0	12,902,205,365	0	0	0	0	12,902,205,365
Gasto por depreciación	0	273,088,850	0	0	0	0	273,088,850
Ajuste por revaluaciones	0	(25,379,557)	0	0	0	0	(25,379,557)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 0	13,149,914,658	0	0	0	0	13,149,914,658
Saldo neto al 30 de junio de 2023	¢ 6,593,893,857	23,247,527,114	2,678,391,476	3,280,451,842	381,533,616	7,625,880,571	43,807,678,476

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio 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
Costo:							
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	99,565,754	411,280,310	0	0	898,526,637
Retiros	0	0	(32,934,011)	(185,576,283)	(33,665,920)	0	(252,176,214)
Saldo al 30 de junio de 2022	3,571,595,462	16,370,072,249	4,776,975,430	9,314,222,225	648,279,444	5,177,316,079	39,858,460,889
Revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Saldo al 30 de junio de 2022	3,022,298,395	23,632,594,855	0	0	0	0	26,654,893,250
Deterioro:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Saldo al 30 de junio de 2022	0	320,838,002	0	0	0	0	320,838,002
Depreciación acumulada - costo:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	2,790,841,524	2,337,438,469	5,501,744,674	510,862,218	4,098,708,563	15,239,595,448
Gasto por depreciación	0	164,515,269	183,872,038	546,812,983	37,075,837	647,164,510	1,579,440,637
Retiros	0	0	(28,389,968)	(167,877,503)	(33,665,918)	0	(229,933,389)
Saldo al 30 de junio de 2022	0	2,955,356,793	2,492,920,539	5,880,680,154	514,272,137	4,745,873,073	16,589,102,696
Depreciación acumulada - revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	0	12,406,786,781	0	0	0	0	12,406,786,781
Gasto por depreciación	0	247,709,294	0	0	0	0	247,709,294
Saldo al 30 de junio de 2022	0	12,654,496,075	0	0	0	0	12,654,496,075
Saldo neto al 30 de junio de 2022	6,593,893,857	24,071,976,234	2,284,054,891	3,433,542,071	134,007,307	431,443,006	36,948,917,366

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 10. Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto (2)	¢ 260,779,835	317,727,385	379,236,327
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	769,393,869	115,707,643	202,734,752
Mejora en propiedad arrendada	60,593	363,554	882,699
Papelería útiles y otros materiales	46,474,132	59,404,057	55,367,768
Biblioteca y obras de arte	123,503,168	123,503,168	123,400,249
Construcciones en proceso	0	0	4,477,524
Otros bienes diversos (1)	1,869,746,393	940,650,632	844,533,144
Operaciones pendientes de imputación	466,544,810	1,492,595,494	2,034,809,681
Otros activos restringidos	20,706,633	21,094,900	33,247,500
Subtotal otros activos	<u>3,296,429,598</u>	<u>2,753,319,448</u>	<u>3,299,453,317</u>
Total Otros activos	¢ <u>3,557,209,433</u>	<u>3,071,046,833</u>	<u>3,678,689,644</u>

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 4,600,711,572	4,514,996,259	4,514,996,259
Adiciones	51,166,295	89,456,216	34,748,399
Retiros	(5,389,043)	(3,740,903)	0
Saldo final	<u>4,646,488,824</u>	<u>4,600,711,572</u>	<u>4,549,744,658</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo inicial	4,282,984,187	4,030,539,075	4,030,539,075
Gasto del año	108,113,845	256,186,015	139,969,256
Retiros	(5,389,043)	(3,740,903)	0
Saldo final	<u>4,385,708,989</u>	<u>4,282,984,187</u>	<u>4,170,508,331</u>
	¢ <u>260,779,835</u>	<u>317,727,385</u>	<u>379,236,327</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 11. Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las obligaciones con el público y la cantidad de accionistas se detallan como sigue:

Descripción	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas	Monto acumulado	Número de accionistas
Ahorro a la vista colones	55,114,306,457	109,950	56,806,506,553	109,878	53,290,659,110	111,874
Ahorro a la vista dólares	3,569,133,938	3,964	3,443,225,199	3,721	3,461,306,813	3,505
Ahorro tarjetas créditos	651,818,763	20,945	643,165,846	21,307	669,417,553	22,407
Ahorro a la vista 6 meses	32,875,390,537	5,734	32,400,165,157	4,974	33,124,175,402	5,328
Ahorro a la vista 12 meses	140,644,853,779	12,527	139,921,525,781	11,926	140,909,033,511	12,215
Ahorro a la vista 24 meses	286,535,751,498	9,729	275,839,464,800	9,266	260,050,052,547	8,859
Ahorro marchamo	1,344,618,359	8,580	80,761,995	5,663	1,291,314,947	8,307
Ahorro ampliación de curso lectivo	459,634,436	2,019	161,078,667	1,952	446,492,744	2,015
Ahorro escolar	475,150,764	3,563	1,004,032,179	3,575	464,402,730	3,448
Ahorro navideño	3,079,987,303	14,015	194,676,035	8,447	2,989,819,937	13,330
Ahorro vacacional	223,404,085	1,462	198,443,218	1,265	244,972,843	1,282
Depósitos de prestatarios	0	0	0	0	0	0
Depósitos de inversiones previas	50,016,546	3	0	0	2,050,000	1
Depósitos ahorros SLAP	258,108,979	2,198	264,328,645	767	274,297,368	773
Cargos por pagar por obligaciones con el público	13,433,743,048		13,850,979,726		12,364,487,821	
	538,715,918,492	194,689	524,808,353,801	182,741	509,582,483,326	193,344

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 12. Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones a plazo con entidades financieras y no financieras del país:			
Bancos del estado y creados por ley	¢ 14,721,223,756	29,100,256,210	35,542,951,186
Bancos privados	9,612,719,129	11,483,353,317	13,438,854,358
Subtotal	<u>24,333,942,885</u>	<u>40,583,609,527</u>	<u>48,981,805,544</u>
Otras obligaciones con entidades no financieras del país	7,840,341,302	645,141,546	499,166,720
Gasto diferido por cartera de crédito propia (1)	(111,337,667)	(251,318,304)	(311,611,551)
Cargos financieros por pagar	151,012,963	272,363,254	248,491,849
	<u>¢ 32,213,959,483</u>	<u>41,249,796,023</u>	<u>49,417,852,562</u>

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

Al 30 de junio de 2023 los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales de 9,13%, al 31 de diciembre de 2022 entre el 9,24% y 10,63% y al 30 de junio de 2022 entre 6,12% y 8,00% respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 los préstamos con bancos privados tienen tasas de interés anuales de 8,00% y al 30 de junio de 2022 entre 7,40% y 8,00%.

Al 30 de junio de 2023 la obligación con entidades no financieras corresponde a un arrendamiento financiero, en el cual se van a realizar pagos por \$2,373,725 durante el año 2023, \$4,067,632 durante el año 2024 y \$11,000,468 durante el resto del plazo.

Al 30 de junio de 2023 las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢24,333,942,885 se encuentran garantizadas por cartera de crédito por un monto de ¢43,314,766,194. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las obligaciones con entidades financieras por un monto de ¢40,583,609,527 y ¢48,981,805,544 respectivamente, se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢5,857,772,630 y ¢6,589,689,680 y cartera de crédito por un monto de ¢71,937,752,928 y ¢ 71,697,019,472 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 30 de junio 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	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Bancos del Estado y creados por Ley</u>			
Menos de un año	0	3,107,287,904	2,650,688,127
De 1 a 2 años	0	3,112,104,833	2,631,950,630
De 2 a 3 años	0	11,449,362,823	17,456,590,561
De 3 a 4 años	0	11,431,500,650	6,040,705,764
De 4 a 5 años	0	0	6,763,016,104
Más de 5 años	14,721,223,756	0	0
Subtotal	14,721,223,756	29,100,256,210	35,542,951,186
<u>Bancos Privados</u>			
Menos de un año	0	0	161,532,181
De 1 a 2 años	1,951,285,585	2,733,220,118	0
De 2 a 3 años	3,201,250,586	3,837,520,193	3,483,558,431
De 3 a 4 años	0	0	4,447,728,075
De 4 a 5 años	4,460,182,958	4,912,613,006	0
Más de 5 años	0	0	5,346,035,671
Subtotal	9,612,719,129	11,483,353,317	13,438,854,358
<u>Obligaciones con entidades no financieras</u>			
Menos de un año	0	0	499,166,720
De 1 a 2 años	488,608,820	645,141,546	0
De 4 a 5 años	7,351,732,482	0	0
Subtotal	7,840,341,302	645,141,546	499,166,720
Gasto diferido por cartera de crédito propia	(111,337,667)	(251,318,304)	(311,611,551)
Productos por pagar	151,012,963	272,363,254	248,491,849
	¢ 32,213,959,483	41,249,796,023	49,417,852,562

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Provisión para litigios pendientes (a)	¢ 535,280,112	505,298,833	857,823,562
Provisiones por cambios en políticas contables (b)	14,709,092	14,709,092	24,771,912
Provisión para riesgos no asegurables (c)	379,999,155	628,168,059	770,002,636
Provisión para usos no autorizados tarjeta(d)	270,214,838	267,878,447	261,187,719
Provisión para uso de fondos garantía depósitos (e)	45,686,305	45,382,029	45,647,274
	¢ 1,245,889,502	1,461,436,460	1,959,433,103

- 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 30 de junio 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), 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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 30 de junio 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		39,319,541	0	0	17,808,493	66,972,714	124,100,748
Provisión utilizada		0	0	(248,168,905)	(15,330,939)	0	(263,499,844)
Disminución provisión		(9,311,813)	0	0	0	(66,561,884)	(75,873,697)
Otros aumentos o disminuciones		(26,449)	0	1	(141,163)	(106,554)	(274,165)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	<u>535,280,112</u>	<u>14,709,092</u>	<u>379,999,155</u>	<u>270,214,838</u>	<u>45,686,305</u>	<u>1,245,889,502</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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

El movimiento de las provisiones al 30 de junio 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	24,007,859	0	109,526,542	17,461,414	13,066,543	164,062,358
Provisión utilizada	0	0	(241,363,216)	(12,686,687)	0	(254,049,903)
Disminución provisión	(39,583,333)	0	0	0	(63,261,364)	(102,844,697)
Otros aumentos o disminuciones	9,179,531	0	6,272,117	(82,717)	129,454	15,498,385
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ <u>857,823,562</u>	<u>24,771,912</u>	<u>770,002,636</u>	<u>261,187,719</u>	<u>45,647,274</u>	<u>1,959,433,103</u>

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 14. Otras cuentas por pagar

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	¢ 250,553,093	32,786,674	209,668,829
Aportaciones patronales por pagar	302,767,713	288,086,093	263,698,216
Impuestos retenidos por pagar	160,386,993	144,833,700	126,837,296
Aportaciones laborales retenidas por pagar	120,917,285	113,954,709	104,300,645
Otras retenciones a terceros por pagar profesionales externos	1,422,583	1,052,805	1,017,965
Vacaciones acumuladas por pagar	683,570,815	662,624,971	589,747,025
Aguinaldo acumulado por pagar	707,007,141	89,507,471	648,109,765
Préstamos	9,838,804	1,508,347	5,378,311
Reintegro de ahorros	29,173,725	29,173,725	29,173,725
Gastos préstamos hipotecarios	13,912,622	9,954,548	13,001,244
Diversos (3)	6,220,223,420	6,680,640,170	4,559,729,236
Saldos por devolver	85,747,349	86,511,612	87,189,346
Sumas por pagar	591,393,798	536,487,813	424,482,807
Saldo tarjeta de crédito	29,233,837	15,781,681	13,361,465
Primas pólizas de accionistas	2,791,063,018	2,785,227,025	2,689,835,459
Cuotas préstamos por aplicar	2,051,380,525	1,817,554,586	1,709,903,433
Deducciones por distribuir (1)	22,133,574,299	22,255,343,940	22,804,006,838
Depósitos directiva central ANDE	439,159	405,609	374,623
Depósitos pólizas bono de garantía	22,227,943,648	18,275,450,492	13,885,875,168
Depósitos seguros de protección crediticia	179,706,488	151,801,423	133,728,001
Reintegro contabilidad Nacional	1,156,329	0	0
Sumas a reintegrar (2)	1,016,371,056	1,016,371,056	1,016,371,056
Otras cuentas y comisiones por pagar ME	587,886,052	279,584,817	2,462,306,436
	¢ <u>60,195,669,752</u>	<u>55,274,643,267</u>	<u>51,778,096,889</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 30 de junio 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	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Otros conceptos	¢ 46,037,309	43,873,621	40,002,682
Retiro ahorro tarjeta	3,892,798,947	3,600,707,977	3,232,566,145
Cheques por pagar	0	0	11,680
Depósitos tarjeta Credomatic	442,253,636	16,724,423	320,689,844
Liquidaciones tarjeta débito	1,801,797	147,845,521	274,158,094
Tarjeta habiente	1,044,985	0	0
Servicios públicos	13,417,322	12,796,311	14,175,595
Activos financiados	3,241,746	3,241,746	3,289,579
Transacciones cajeros	98,109	0	0
Pago proveedores	318,449,290	165,711,803	96,494,677
Segunda cuota	455,100	310,500	202,550
Seguro crediticio y seguro caución	78,688,572	75,361,333	73,349,358
Pagos para atender riesgos no asegurados	648,949,610	414,403,990	425,160,637
Pagos tarjetas SINPE	995,810	622,069	4,560,594
Trabajadores y accionistas	63,951,841	2,061,841	38,856,941
Servicio de asistencia	0	0	36,210,860
Fondo contragarantía (1)	708,039,346	2,196,979,035	0
	¢ <u>6,220,223,420</u>	<u>6,680,640,170</u>	<u>4,559,729,236</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:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	Impuesto sobre la renta sobre la utilidad contable	¢ 270,757,163	198,863,287	123,011,426
Efecto en el impuesto de los ingresos no gravables	(60,189,774)	(29,973,077)	(34,544,526)	(15,349,961)
Efecto en el impuesto de los gastos no deducibles	3,743,801	5,783,495	4,156,227	4,868,108
Total gasto de impuesto sobre la renta	¢ <u>214,311,190</u>	<u>174,673,705</u>	<u>92,623,127</u>	<u>83,163,745</u>

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:

		Junio 2023	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,342,575	0
	¢	<u>1,342,575</u>	<u>0</u>
		Diciembre 2022	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,440,416	0
	¢	<u>1,440,416</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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		Junio 2022	
		Activo	Pasivo
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,244,203	0
	¢	1,244,203	0

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

		Saldo inicial 2023	Incluido en el estado resultados	Incluido en el patrimonio		Saldo final 2023
Al 30 de junio de 2023						
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,440,416	(97,842)	0		1,342,575
	¢	1,440,416	(97,842)	0		1,342,575
Al 31 de diciembre de 2022						
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,944	(527,527)	0		1,440,416
	¢	1,967,944	(527,527)	0		1,440,416
Al 30 de junio de 2022						
Ajustes por impuesto diferido	¢	1,967,944	(723,741)	0		1,244,203
		1,967,944	(723,741)	0		1,244,203

Nota 16. Aportaciones patronales por pagar

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 las aportaciones patronales por pagar se detallan como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Aportaciones de capital activo	¢	137,618,082	21,801,738	109,327,288
Aportaciones de capital receso exsocio		442,298,558	402,737,796	450,182,325
Aportaciones de capital exsocios y fallecidos		3,447,141,411	3,485,111,005	3,180,053,421
	¢	<u>4,027,058,051</u>	<u>3,909,650,539</u>	<u>3,739,563,034</u>

Nota 17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social del Conglomerado Financiero de Caja de ANDE está constituido por los aportes de los accionistas acordados por ley. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, está constituido por un monto de ¢462,885,790,763, ¢458,927,210,094 y ¢456,541,842,144 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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obras de arte donado	¢	650,000	650,000	650,000
	¢	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>

(c) Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los ajustes al patrimonio-otros resultados integrales se detallan como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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)	17,081,806,257	638,630,003	9,879,102,091
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos (2)	27,632,620	87,190,929	867,746,456
Superávit por revaluación de otros activos	18,415,460	18,415,460	18,415,460
Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	714,899,553	628,897,980	795,584,962
	<u>36,439,321,686</u>	<u>19,969,702,168</u>	<u>30,157,416,765</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	5,321,448,977	(10,805,314,620)	(960,075,768)
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	(9,920,845)	(405,484,421)	65,976,077
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	10,719,191,706	10,875,461,912	9,826,634,448
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	1,051,086,419	973,967,132	946,567,334
	<u>17,081,806,257</u>	<u>638,630,003</u>	<u>9,879,102,091</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas colones	¢ 12,404,274	(143,307,232)	634,077,443
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral restringidas moneda extranjera	(1,234,236)	(574,750)	210,714
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	12,458,919	229,728,740	227,906,161
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera	4,003,663	1,344,171	5,552,138
	¢ <u>27,632,620</u>	<u>87,190,929</u>	<u>867,746,456</u>

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 el movimiento del deterioro de las inversiones se detalla como sigue:

	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral moneda extranjera	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos colones	Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - restringidos moneda extranjera
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 10,875,461,912	973,967,132	229,728,741	1,344,171
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	754,056,884	125,987,894	4,855,864	5,429,132
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	<u>(910,327,090)</u>	<u>(48,868,607)</u>	<u>(222,125,686)</u>	<u>(2,769,640)</u>
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ <u>10,719,191,706</u>	<u>1,051,086,419</u>	<u>12,458,919</u>	<u>4,003,663</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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>10,875,461,912</u>	<u>973,967,132</u>	<u>229,728,740</u>	<u>1,344,171</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		2,849,157,559	82,750,177	7,767,579	6,982,253
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		<u>0</u>	<u>(29,726,313)</u>	<u>(223,362,979)</u>	<u>(3,293,693)</u>
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	<u>9,826,634,448</u>	<u>946,567,334</u>	<u>227,906,161</u>	<u>5,552,138</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

(d) Reservas patrimoniales

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Reserva legal (10%)	¢ 391,531,486,092	358,079,729,725	358,022,903,301
<u>Otras reservas obligatorias:</u>			
Reserva especial	177,153,231,289	162,689,886,750	167,316,599,456
	¢ 568,684,717,381	520,769,616,475	525,339,502,757

El movimiento de las reservas patrimoniales se detalla como sigue:

Reserva Legal			
	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	43,870,290	73,318,188	16,491,764
Saldo final	¢ 391,531,486,092	358,079,729,725	358,022,903,301
Reserva especial			
	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	(7,220,020,332)	(10,516,401,571)	(5,889,688,865)
Saldo final	¢ 177,153,231,289	162,689,886,750	167,316,599,456

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 6,288,491	828,157	3,708,488	521,033
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16,664,164,755	7,565,125,424	8,676,883,086	4,177,720,211
Productos por inversiones al costo amortizado	681,320,205	353,275,394	387,006,731	183,461,755
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	141,532,389	358,626,290	10,332,371	132,001,268
	<u>¢ 17,493,305,840</u>	<u>8,277,855,265</u>	<u>9,077,930,676</u>	<u>4,493,704,267</u>

Nota 19. Ingresos financieros por cartera de crédito

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Cartera de crédito vigente				
Consumo	¢ 35,022,740,322	34,969,245,969	17,771,680,864	17,403,371,501
Vivienda	16,447,164,481	18,920,275,701	8,100,919,779	9,401,162,057
Vehículos	1,088,692,151	1,506,166,368	514,459,895	727,608,691
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	1,630,831,845	1,754,136,525	804,983,858	891,229,682
	<u>¢ 54,189,428,799</u>	<u>57,149,824,563</u>	<u>27,192,044,396</u>	<u>28,423,371,931</u>
Cartera de crédito vencida y cobro judicial				
Consumo	¢ 4,384,371,925	2,549,765,182	2,230,233,754	1,261,579,682
Vivienda	2,307,095,752	1,363,036,503	1,171,483,436	673,370,756
Vehículos	107,068,751	77,086,374	52,212,666	38,086,827
Tarjetas de Crédito – Personas Físicas	1,486,092	0	(1,069,381)	(1,669,219)
	<u>¢ 6,800,022,520</u>	<u>3,989,888,059</u>	<u>3,452,860,475</u>	<u>1,971,368,046</u>
	<u>¢ 60,989,451,319</u>	<u>61,139,712,622</u>	<u>30,644,904,871</u>	<u>30,394,739,977</u>

Nota 20. Ingresos y Gastos por diferencial cambiario y UD

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, el ingreso y el gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Ingresos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	¢ 401,625,765	521,718	25,606,003	243,105
Otras obligaciones financieras	166,423,197	352,382,259	68,307,366	192,231,321
Disponibilidades	99,482,677	243,402,157	22,538,604	159,673,064
Inversiones en instrumentos financieros	8,001,342,770	7,617,249,981	3,709,781,785	4,354,877,497
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	6,805,185	39,138,376	2,933,479	18,560,739
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	260,529,888	0	3,760,663
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	51,734,867	6,075,388	32,420,116	2,665,313
Total ingresos por diferencial cambiario	¢ <u>8,727,414,461</u>	<u>8,519,299,767</u>	<u>3,861,587,353</u>	<u>4,732,011,702</u>
Gastos por diferencial cambiario:				
Obligaciones con el público	¢ 88,862,635	223,935,783	48,803,614	121,287,952
Otras obligaciones financieras	282,896,703	406,688,368	246,337,099	217,621,542
Disponibilidades	365,554,237	8,166,272	15,301,372	8,149,785
Inversiones en instrumentos financieros	10,964,528,240	5,576,014,595	3,469,359,994	3,270,327,875
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	24,992,988	146	2,088,344	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	258,971,526	0	3,760,663
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	15,419,806	47,330,635	6,628,009	39,511,303
Total gastos por diferencial cambiario	¢ <u>11,742,254,609</u>	<u>6,521,107,325</u>	<u>3,788,518,432</u>	<u>3,660,659,120</u>
Resultado neto por diferencia de cambio	¢ <u>(3,014,840,148)</u>	<u>1,998,192,442</u>	<u>73,068,921</u>	<u>1,071,352,582</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 21. Recuperación de activos y disminución de estimaciones

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los otros ingresos por recuperación de activos y disminución de provisiones, se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Recuperaciones de créditos liquidados	36,617,093	22,383,918	16,744,062	11,127,219
Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados	1,671,477	2,787,719	1,492,518	0
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	0	3,753,074,826	0	952,644,957
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	5,677,608	15,626,461	2,703,735	7,398,426
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	1,702,684	5,252,391	758,727	130,458
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	2,900,658,613	100,778,487	884,464,306	59,446,299
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	3,314,935	3,410,079	1,436,185	2,278,877
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	1,302,692,406	365,631,957	557,307,805	72,143,085
	<u>4,252,334,816</u>	<u>4,268,945,838</u>	<u>1,464,907,338</u>	<u>1,105,169,321</u>

Nota 22. Ingresos por comisiones

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los ingresos por comisiones por servicios, se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Comisiones por servicios	136,589,532	168,509,602	64,263,798	79,765,313
Comisiones por colocación de seguros	945,325,466	797,389,666	503,233,321	430,863,006
	<u>1,081,914,998</u>	<u>965,899,268</u>	<u>567,497,119</u>	<u>510,628,319</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 23. Otros ingresos operativos

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Ingresos por recuperación de gastos	¢ 1,577,114,632	3,573,268,097	738,715,402	1,562,849,294
Diferencias de cambio por otros pasivos	6,549,243	97,763	105,958	0
Diferencias de cambio por otros activos	144,942	470,000	76,242	251,500
Productos diversos	136,986,606	88,070,401	2,638,110	6,261,063
Productos tarjeta débito	483,804,657	504,427,506	220,061,238	229,847,806
Productos comisiones	203,288,304	198,885,653	95,099,921	96,252,767
Productos comisiones cartera crédito	120,545,815	72,471,442	53,761,672	37,469,456
Ingreso venta lectores digitales	23,203,546	20,834,165	10,168,144	8,309,737
Ingresos operativos varios dólares	137	1,867	137	9
Disminución de provisiones por litigios pendientes	9,311,813	39,583,333	9,311,813	0
	¢ <u>2,560,949,695</u>	<u>4,498,110,227</u>	<u>1,129,938,637</u>	<u>1,941,241,632</u>

Nota 24. Gastos financieros por obligaciones con el público

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Por captaciones a la vista	¢ 22,055,806,089	19,840,466,946	11,244,057,143	10,170,670,677
Por captaciones a plazo	33,550	28,619	17,108	14,594
	¢ <u>22,055,839,639</u>	<u>19,840,495,565</u>	<u>11,244,074,251</u>	<u>10,170,685,271</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 25. Estimación de deterioro de activos

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, el gasto por estimación de deterioro de activos, se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢ 11,933,668,446	2,082,093,142	6,287,869,301	1,916,951,330
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	6,677,132	11,686,784	1,167,942	4,249,837
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	1,899,194	51,656	202,285	1,122
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	2,089,093,432	146,532,128	8,820,372	66,023,911
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	4,490,502	2,754,940	1,767,004	1,249,471
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	880,044,778	2,931,907,737	303,104,243	1,029,058,327
Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	115,816,553	198,395,844	47,219,159	191,485,157
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	10,706,965	14,951,072	222,773	6,916,737
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	14,140,315	22,242,824	879,339	9,227,777
Otros gastos por bienes diversos	7,533,006	0	7,533,006	0
	<u>¢ 15,064,070,323</u>	<u>5,410,616,127</u>	<u>6,658,785,424</u>	<u>3,225,163,669</u>

Nota 26. Gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los gastos financieros por obligaciones financieras y no financieras, se detallan como sigue:

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

	Junio		Trimestre del	
			01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras públicas	¢ 1,056,321,782	1,547,533,270	345,375,268	679,562,307
Financieras privadas	427,804,906	596,952,170	205,633,765	286,629,520
	<u>1,484,126,688</u>	<u>2,144,485,440</u>	<u>551,009,033</u>	<u>966,191,827</u>
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
No financieras privadas	201,342,955	468,394,617	(204,173,227)	239,977,136
	<u>¢ 1,685,469,643</u>	<u>2,612,880,057</u>	<u>346,835,806</u>	<u>1,206,168,963</u>

Nota 27. Gastos de personal

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los gastos de personal se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del	
			01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	¢ 6,910,167,686	6,537,670,002	3,061,466,860	2,808,017,069
Remuneraciones a directores y fiscales	309,552,105	305,544,176	162,472,553	152,544,288
Tiempo extraordinario	236,724,845	162,788,820	136,420,180	78,903,125
Viáticos	196,245,646	211,852,807	117,695,111	120,696,832
Décimo tercer sueldo	625,336,681	569,908,010	278,656,984	249,232,258
Vacaciones	474,889,459	409,352,563	216,860,127	210,822,645
Incentivos	642,307	0	642,307	0
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	20,121,707	17,621,289	8,596,753	10,519,637
Cargas sociales patronales	1,806,576,434	1,538,429,811	805,191,452	672,083,719
Vestimenta	28,379,202	51,201,936	21,404,904	15,626,644
Capacitaciones	118,936,252	126,172,926	75,092,417	63,699,682
Seguros para el personal	103,627,119	101,840,046	47,945,820	46,774,345
Fondo de capitalización laboral	119,184,010	206,383,491	53,551,349	90,225,202
Otros gastos del personal	764,297,400	630,319,650	320,717,755	308,644,870
	<u>¢ 11,714,680,853</u>	<u>10,869,085,527</u>	<u>5,306,714,572</u>	<u>4,827,790,316</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 28. Otros gastos de administración

Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del	
			01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Gastos servicios externos	¢ 636,301,885	582,739,430	332,010,831	271,699,031
Gastos de movilidad y comunicaciones	460,169,699	357,801,719	247,473,030	178,078,275
Gastos de infraestructura	3,824,763,876	3,322,362,812	2,145,128,903	1,693,580,181
Gastos generales (1)	8,243,628,336	8,076,671,325	4,862,496,607	3,567,616,901
	¢ <u>13,164,863,796</u>	<u>12,339,575,286</u>	<u>7,587,109,371</u>	<u>5,710,974,388</u>

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

	Junio		Trimestre del	
			01 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Otros seguros	¢ 13,552,835	13,180,944	6,796,432	6,633,817
Papelería, útiles y otros materiales	240,809,437	212,338,311	113,286,305	101,831,114
Gastos legales	213,593,407	5,921,466	197,013,211	4,563,849
Suscripciones y afiliaciones	38,294,176	41,457,126	16,098,070	18,226,485
Promoción y publicidad	1,452,915,900	2,247,343,990	782,845,125	977,596,758
Amortización de software	108,113,844	139,969,255	51,667,554	69,220,640
Gastos por materiales y suministros	2,303,432	1,305,775	1,650,006	752,453
Aportes al presupuesto de las superintendencias	20,741,945	47,049,281	10,289,997	35,285,149
Gastos generales diversos	6,153,303,360	5,368,105,177	3,682,849,907	2,353,506,636
	¢ <u>8,243,628,336</u>	<u>8,076,671,325</u>	<u>4,862,496,607</u>	<u>3,567,616,901</u>

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 29. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 12,340,988,315	13,386,067,571	16,751,130,659
Créditos pendientes de desembolsar	874,735,700	600,320,431	568,502,947
	¢ <u>13,215,724,015</u>	<u>13,986,388,002</u>	<u>17,319,633,606</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>			
Garantías en poder de la entidad (3)	¢ 1,554,612,084	316,531,840	264,423,676
Garantías recibidas en poder de terceros (1)	0	0	7,961,798,630
Créditos liquidados	2,240,374,370	1,844,318,097	1,564,905,400
Otras cuentas por cobrar liquidadas	29,997,445	26,883,370	26,774,563
Productos en suspenso	496,579,534	500,185,250	823,860,023
Documentos de respaldo (2)	1,448,976,887,672	1,415,989,613,130	1,410,180,915,587
Otras cuentas de registro	51,514,464	22,657,628	16,165,402
	¢ <u>1,453,349,965,569</u>	<u>1,418,700,189,315</u>	<u>1,420,838,843,281</u>

- 1) Corresponde a títulos valores, cupones y fondos de inversión, que se encuentran en custodia de INS Valores como garantía del Seguro de Caución. El 31 de agosto del 2022 se trasladan los fondos de inversión del INS hacia Caja de ANDE, esto por cuanto finalizó la vigencia de la póliza.
- 2) Corresponde a garantías que posee la Institución sobre créditos otorgados por entidades financieras del país.
- 3) Las garantías de cumplimiento al corte 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 se detallan a continuación:

Continúa

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)**

Al 30 de junio de 2023

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto dolares	Tipo de cambio
KPMG SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA AUDITORIA EXTERNA DE TI SOBRE EL MARCO DE GESTIÓN DE TI Y SU APLICACIÓN BASADO EN EL ACUERDO CONASSIF 5-17	120 - BANCO IMPROSA	BONO DE GARANTIA	20/9/2023	COLONES	2,400,000	0	0.00
CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	151 - BANCO NACIONAL	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	10/7/2023	COLONES	10,447,874	0	0.00
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS S.A.	CONTRATO PARA LA AUDITORIA EXTERNA 2023 CAJA DE ANDE Y CAJA DE ANDE SEGUROS	104 - BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	30/6/2024	COLONES	2,513,798	0	0.00
NAHAORQUI CONSULTORES SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ASESORIA PARA EVALUAR EL ESTADO ACTUAL Y PERFECCIONAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LAS ACTIVIDADES DE AUTOEVALUACIÓN	152 - BANCO DE COSTA RICA	DEPOSITO BANCARIO	27/7/2023	COLONES	960,000		
Sub-total						<u>16,321,672</u>		

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
ADRIAN ZUÑIGA QUIROS	CONTRATO ESTUDIO DE MERCADO Y DE LA COMPETITIVIDAD DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO OFRECIDAS POR CAJA DE ANDE	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	1/12/2023	DOLARES	789,294	1,469	537.30
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
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DE GESTION PARA EL CONTROL DE ASISTENCIA	102 - BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	4/8/2023	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	30/7/2023	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 ENRÚTADORES 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
DATASYS GROUP SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA RENOVACIÓN DE CHASIS Y SERVIDORES CISCO QUE SALEN DE SOPORTE	104 - BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	15/7/2024	DOLARES	98,002,450	181,000	541.45
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	4/10/2023	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
SOLUCIONES SEGURAS SSCR SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA RENOVACIÓN DE LA SOLUCIÓN DE FIREWALLS DE LA INSTITUCIÓN (CHECK POINT)	107 - BANCO BCT	BONO DE GARANTIA	31/7/2026	DOLARES	71,998,148	131,063	549.34
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
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
TELECOCABLE SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO AMPLIACIÓN DEL ALCANCE DE LA PLATAFORMA DCIM AL CPA ALAJUELA, CUARTOS DE CÓMPUTO EN OFICINAS CENTRALES Y EN SUCURSALES	151 - BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	16/10/2023	DOLARES	7,779,467	14,353	542.00
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
Sub-total						<u>1,538,290,411</u>		
Total						<u>1,554,612,084</u>		

(Continúa)

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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>316,531,840</u>		

Continúa

**Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)**

Al 30 de junio 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
Sub-total						10,000,000

Proveedor	Contrato	Entidad financiera	Tipo garantía	Fecha Vencimiento	Moneda	Monto colones	Monto Dólares	Tipo de cambio
TELERAD TELECOMUNICACIONES RADIODIGITALES SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN, INSTALACIÓN Y CONFIGURACIÓN DE UNA SOLUCIÓN QUE AUDITE Y CONTROLE LOS SERVICIOS DE IMPRESIÓN	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	3/8/2022	DOLARES	10,046,344	14,833	677.29
SPC INTERNACIONAL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA EL SERVICIO DE MONITOREO WEB PROTECCION DE MARCA Y ANTI-FRAUDE	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	3/12/2022	DOLARES	3,274,145	5,165	633.91
SPC TELECENTINEL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DE GESTION PARA EL CONTROL DE ASISTENCIA	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	31/10/2022	DOLARES	10,216,866	15,228	670.91
BD CONSULTORES COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJA DE ANDE DIGITAL	BANCO CATHAY	BONO DE GARANTIA	25/1/2023	DOLARES	50,576,313	78,647	643.08
DATASYS GROUP SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO AUTOMATIZACION ROBOTICA DE PROCESOS POR DEMANDA	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	7/10/2022	DOLARES	3,096,405	4,500	688.09
DATASYS GROUP SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICION, INSTALACION Y CONFIGURACION DE EQUIPOS CISCO EMAIL SECURITY APPLIANCE (ESA)	BANCO DAVIVIENDA	BONO DE GARANTIA	30/5/2023	DOLARES	5,862,790	8,500	689.74
SMART SOFT SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO ADQUISICIÓN SISTEMA DE MONITOREO PARA LA PREVENCIÓN DEL LC/FT	BANCO SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	BONO DE GARANTIA	21/11/2022	DOLARES	35,245,751	54,484	646.90
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
LEGALTECH PHE SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ASESORÍA PARA EL PROCESO DE ADQUISICIONES Y FORMALIZACIÓN DE CONTRATOS	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	25/8/2022	DOLARES	686,884	1,011	679.41
ASSIST CONSULTORES CENTROAMERICA SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE ADQUISICION DE UNA HERRAMIENTA PARA LA GESTION DE ARQUITECTURA EMPRESARIAL EN CAJA DE ANDE	BANCO NACIONAL	DEPOSITO BANCARIO	10/6/2022	DOLARES	5,458,004	7,931	688.18
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	30/11/2022	DOLARES	13,528,692	21,798	620.64
CIASA MONEY SYSTEMS SOCIEDAD ANONIMA	CONTRATO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO DE CONTADORAS DE BILLETES C-950	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	12/8/2022	DOLARES	229,307	367	624.39
PRICE WATERHOUSE COOPERS CONSULTORES SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	CONTRATO DE ADQUISICIÓN DE UNA HERRAMIENTA AUTOMATIZADA PARA LA ADMINISTRACION DEL SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACION	BAC SAN JOSE	BONO DE GARANTIA	29/7/2022	DOLARES	1,904,951	2,962	643.13
ELECTROMECHANICAL ENGINEERING CONSULTING GROUP LIMITADA	CONTRATO SISTEMA FOTOVOLTAICO INTERCONECTADO A LA REDELÉCTRICA OFICINAS CENTRALES	OCEANICA DE SEGUROS	SEGURO DE CAUCIÓN	30/6/2022	DOLARES	12,523,075	19,959	627.44
Sub-total						254,423,676		
Total						264,423,676		

Continúa

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 30. Arrendamientos financieros

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los arrendamientos financieros serán pagados de la siguiente forma:

Al 30 de junio de 2023	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 2,444,474,330	684,601,292	1,759,873,038
Entre uno y cinco años	7,139,459,644	1,058,991,380	6,080,468,264
	¢ <u>9,583,933,974</u>	<u>1,743,592,671</u>	<u>7,840,341,303</u>
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
	¢ <u>705,854,079</u>	<u>60,712,533</u>	<u>645,141,546</u>
Al 30 de junio de 2022	Pagos mínimos futuros	Intereses	Valor actual de los pagos mínimos
Menos de un año	¢ 499,166,720	0	499,166,720
	¢ <u>499,166,720</u>	<u>0</u>	<u>499,166,720</u>

Nota 31. Valor razonable

Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	89,687,036,183	89,687,036,183
Inversiones en instrumentos financieros	¢	499,183,762,212	499,183,762,212
Cartera de crédito	¢	1,079,644,443,723	1,056,818,017,609
Obligaciones con el público	¢	538,715,918,492	474,883,845,973
Obligaciones con entidades financieras	¢	32,213,959,483	27,056,964,662

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2022	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	78,610,770,795	78,610,770,795
Inversiones en instrumentos financieros	¢	464,411,582,684	464,411,582,684
Cartera de crédito	¢	1,067,430,130,756	1,062,852,729,589
Obligaciones con el público	¢	509,582,483,326	464,695,491,249
Obligaciones con entidades financieras	¢	49,417,852,562	43,832,690,315

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Al 30 de junio de 2023						
Inversiones para negociar	¢	0	10,550,726,526	0	0	10,550,726,526
Inversiones disponibles para la venta	¢	250,924,497,661	89,878,966,276	120,355,554,331	465,591,256	461,624,609,524
Al costo amortizado		0	0	19,737,401,251	0	19,737,401,251
Al 31 de diciembre de 2022						
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 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Al 30 de junio de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Recompras al costo	Total
Inversiones para negociar	0	36,270,554,230	0	0	36,270,554,230
Inversiones disponibles para la venta	228,483,936,884	77,749,013,193	92,538,861,832	5,373,528,491	404,145,340,400
Al costo amortizado			20,162,424,497		20,162,424,497

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 30 de junio 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.

El 8 de junio de 2023 se recibe notificación del Tribunal del I Circuito Judicial de San José, de la interposición de una demanda ordinaria por parte de Control Electrónico S.A en contra de Caja de ANDE, por daños y perjuicios, esto se deriva del fallo a favor de dicha entidad que le otorga la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia en abril del 2022, por la demanda de incumplimiento de contrato interpuesta por Caja de ANDE.

(c) Otras contingencias

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Caja de ANDE mantiene litigios pendientes por procesos de demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una provisión para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ₡535,280,112, ₡505,298,833 y ₡857,823,562 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.

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 33. Hechos relevantes

Bono abierto de garantía del INS

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

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

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

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

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

Al 31 de octubre de 2013 Caja de ANDE realiza el ajuste en la estimación de crédito, aumentando de ¢4,884 millones a ¢6,241 millones.

El 20 de noviembre de 2013 Caja de ANDE interpone un recurso de revisión del acuerdo tomado por el CONASSIF, en donde se declaró sin lugar el recurso de apelación; fundamentada en que se realizó una adenda al contrato de "Bono Abierto de Garantía del INS", por el que se cumplen los requerimientos de Normativa SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de deudores".

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

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

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

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

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

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

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

Mediante sentencia de primera instancia N° 045-2022 del 02 de mayo de 2022 se acoge la excepción de falta de legitimación pasiva respecto el BCCR y CONASSIF. Se acoge la

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

excepción de falta de derecho y en consecuencia improcedente la demanda incoada por Caja de ANDE en contra la SUGEF, el BCCR y el CONASSIF. Se presenta Recurso de Casación el 23 de mayo del 2022.

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 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.

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

mismo aún se encuentra en análisis para su aprobación o rechazo, por lo que aún no resulta posible precisar el resultado de dicho análisis.

Ataques cibernéticos a sistemas del Estado

Mediante comunicado CDA05-ACC2022 del 19 de mayo de 2022, se informa a los accionistas que la SUGEF como ente supervisor de Caja de ANDE ha solicitado que se registre en morosidad aquellos deudores que no hayan atendido sus deudas con corte a abril 2022, y en caso que se le conceda alguna prórroga, readecuación o refinanciamiento, proceda a reportarlos como una operación modificada, aun y cuando dicha morosidad se haya originado por causas de fuerza mayor y ajenas a nuestros accionistas, como lo fue en este caso por causa del ataque cibernético que ha limitado la capacidad para operar los sistemas del Estado, entre ellos el sistema INTEGRA del Ministerio de Hacienda.

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

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

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

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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.

Aplicación del transitorio XXVIII

Debido a una revisión de la información de las estimaciones, se detectó que a partir de enero 2023 no se aplicó lo indicado en el transitorio XVIII del Reglamento SUGEF 1-05. Dado lo anterior; y según indicación de la SUGEF, se requiere realizar el descargo de los XML afectados de enero a mayo 2023, así como la sustitución de los Estados Financieros del periodo marzo 2023.

Nota 34. Contratos

Al 30 de junio 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 30 de junio 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 la renovación de la solución de Firewalls de la institución (Check Point).
- e) Contrato para el reemplazo de enrutadores de la institución y adquisición de una solución de redes definidas por software SD-WAN.
- f) 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.
- g) Contrato informático para la adquisición del servicio de monitoreo de la infraestructura TI de Caja de ANDE, la que tiene una renovación automática.
- h) Contrato de implementación de herramienta de gestión de control de asistencia.
- i) Contrato adquisición sistema para cálculo de pérdidas esperadas de la cartera de crédito.
- j) Contrato para la renovación de licenciamiento Enterprise Agreement Microsoft
- k) Contrato informático para la adquisición de equipos (estaciones de trabajo y portátiles) por medio de arrendamiento.
- l) Contrato para la adquisición, instalación y configuración de una solución para la recuperación de la cartera de crédito.
- m) Contrato para el desarrollo e implementación del sistema de flujo de efectivo y conciliaciones.
- n) Contrato para la implementación de Caja de ANDE Digital.
- o) Contrato para la renovación de equipos que soportan servicios en la DMZ.
- p) Contrato adquisición solución para la adquisición de ciberamenazas en tiempo real y respuesta autónoma.

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

- q) Contrato de adquisición de un sistema de monitoreo para la prevención de LC/FT.
- r) Contrato de actualización de licencias y soporte para aplicaciones CGP, Web Banking y APP Móvil.
- s) Contrato para la prestación de servicios profesionales para la administración de la Fan Page y canal de YouTube de Caja de ANDE.
- t) Contrato de servicios profesionales de Todo a Plazo S.A.
- u) Contrato para la sustitución de la red inalámbrica de la institución.
- v) Contrato de intermediación de seguros entre Caja de ANDE Seguros y el Instituto Nacional de Seguros (INS).

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

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

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

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

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

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

Regula la propiedad intelectual de las herramientas desarrolladas o adquiridas por la Compañía como herramientas técnicas e informáticas para la gestión administrativa y financiera de la Compañía, las cuales serán propiedad exclusiva del intermediario; así

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

como otras utilizadas en la gestión de actividades vinculadas a la relación comercial con el INS.

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

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

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

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

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

Nota 35. Políticas

Modelo de negocio y pérdida esperado de NIIF 9

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

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

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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.

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

(Continúa)

Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos
de la Asociación Nacional de Educadores
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2023
(con cifras correspondientes al 2022)
(en colones sin céntimos)

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

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2023 y la presentación de los estados financieros no se tuvo conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia significativa en el desenvolvimiento de las operaciones de la entidad o en sus estados financieros.

Nota 38. Autorización para emitir estados financieros

La emisión de los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Caja de ANDE fueron autorizados por la Junta Directiva el martes 25 de julio de 2023.

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