



Informe de Evolución Económica Al 30 de junio de 2024 Contable



Fondo Especial de Administración



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Estado de Situación Financiera
Fondo Especial de Administración
Al 30 de Junio del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
A C T I V O				
ACTIVO CORRIENTE				
Disponibilidades	2,980,489,536.14	3,945,737,556.04	(965,248,019.90)	(24.46)
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	2,578,065,994.51	0.00	2,578,065,994.51	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	919,921,403.42	0.00	919,921,403.42	0.00
AL COSTO AMORTIZADO	15,281,631,765.44	14,482,459,547.77	799,172,217.67	5.52
Cuentas por Cobrar	275,346,349.19	184,654,277.77	90,692,071.42	49.11
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	2,044,620,198.66	2,058,427,070.03	(13,806,871.37)	(0.67)
Inventarios	12,292,721.76	19,584,281.06	(7,291,559.30)	(37.23)
Productos Acumulados por Cobrar	75,058,687.24	127,414,477.82	(52,355,790.58)	(41.09)
Pagos Anticipados	72,919,382.47	73,119,792.85	(200,410.38)	(0.27)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	24,240,346,038.83	20,891,397,003.34	3,348,949,035.49	16.03
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	22,164,593,823.29	22,739,763,995.49	(575,170,172.20)	(2.53)
Activos Intangibles (Neto)	293,903,281.52	288,011,867.77	5,891,413.75	2.05
Activos en Tránsito	63,547,942.49	63,547,943.21	(0.72)	0.00
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	10,757,772,649.12	11,818,244,236.99	(1,060,471,587.87)	(8.97)
Depositos Permanentes	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	6,540,773,702.01	6,497,962,604.23	42,811,097.78	0.66
Activos por Derecho de Uso	421,697,218.19	329,354,732.12	92,342,486.07	28.04
Depreciación acum costo de bienes tomados arrend	(293,271,803.41)	(176,964,969.22)	(116,306,834.19)	65.72
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	39,969,469,003.51	41,580,372,600.89	(1,610,903,597.38)	(3.87)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE	64,209,815,042.34	62,471,769,603.87	1,738,045,438.11	2.78
TOTAL ACTIVO	64,209,815,042.34	62,471,769,604.23	1,738,045,438.11	2.78
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar	653,617,825.92	741,163,851.18	(87,546,025.26)	(11.81)
Retenciones de Ley	64,321,181.89	93,086,834.13	(28,765,652.24)	(30.90)
Gastos Acumulados	94,955,391.42	131,555,466.20	(36,600,074.78)	(27.82)
Provisiones	505,420,000.44	488,022,691.40	17,397,309.04	3.56
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,318,314,399.67	1,453,828,842.91	(135,514,443.24)	(9.32)
PASIVO NO CORRIENTE				



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Estado de Situación Financiera
Fondo Especial de Administración
Al 30 de Junio del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
PASIVO NO CORRIENTE				
Ingresos Diferidos	64,950,257.07	66,343,450.84	(1,393,193.77)	(2.10)
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	134,599,229.23	164,522,761.97	(29,923,532.74)	(18.19)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	199,549,486.30	230,866,212.81	(31,316,726.51)	(13.56)
TOTAL PASIVO	1,517,863,885.97	1,684,695,055.72	(166,831,169.75)	(9.90)
PATRIMONIO				
Fondo Esp. Operativo Acumulado	8,902,311,798.75	7,740,753,181.16	1,161,558,617.59	15.01
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE INSTF	46,839,596.71	0.00	46,839,596.71	0.00
Fondo Especial Administrativo Acumulado	51,777,014,557.56	51,172,061,339.96	604,953,217.60	1.18
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE INSTF	31,226,397.86	0.00	31,226,397.86	0.00
Resultado del Periodo	1,934,558,805.49	1,874,260,027.39	60,298,778.10	3.22
TOTAL PATRIMONIO	62,691,951,156.37	60,787,074,548.51	1,904,876,607.86	3.13
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	64,209,815,042.34	62,471,769,604.23	1,738,045,438.11	2.78
Cuentas de Orden Deudoras	20,389,502,311.70	20,862,163,476.96	(472,661,165.26)	(2.27)
Cuentas de Orden Acreedoras	(20,389,502,311.70)	(20,862,163,476.96)	472,661,165.26	(2.27)

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

Firmado digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.22
12:30:22 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 22/07/2024 01:22:14 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES				
Contribuciones del M.N. de Miembros Activos	4,221,240,692.78	3,651,858,382.17	569,382,310.61	15.59
Contribuciones del M.N. de Miembros Pensionados	1,779,062,625.54	1,714,250,837.11	64,811,788.43	3.78
Intereses Sobre Títulos Valores	516,400,116.39	618,864,131.42	(102,464,015.03)	(16.56)
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	14,590.77	0.00	14,590.77	0.00
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	651,652,393.60	663,381,848.32	(11,729,454.72)	(1.77)
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	706,179.74	460,090.44	246,089.30	53.49
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	7,169,076,598.82	6,648,815,289.46	520,261,309.36	7.82
GASTOS CORRIENTES				
Remuneraciones	3,371,484,926.81	3,307,905,146.04	63,579,780.77	1.92
Servicios	1,358,508,506.83	1,138,903,329.06	219,605,177.77	19.28
Materiales y Suministros	54,795,543.26	65,906,461.95	(11,110,918.69)	(16.86)
Intereses y Comisiones	2,239,324.46	239,210.11	2,000,114.35	836.13
Gastos Financieros	70,253,034.62	111,061,335.40	(40,808,300.78)	(36.74)
Transferencias Corrientes	241,214,862.65	134,111,252.20	107,103,610.45	79.86
Gasto de Infraestructura	60,076,295.26	56,363,360.87	3,712,934.39	6.59
Depreciación del Ejercicio	555,514,329.43	547,641,717.54	7,872,611.89	1.44
Gastos por Amortización de Intangibles	159,953,081.96	143,175,246.08	16,777,835.88	11.72
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	4,970,397.42	80,571,548.41	(75,601,150.99)	(93.83)
TOTAL GASTOS CORRIENTES	5,879,010,302.70	5,585,878,607.66	293,131,695.04	5.25
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE	1,290,066,296.12	1,062,936,681.80	227,129,614.32	21.37
INGRESOS NO CORRIENTES				
Otros Ingresos No Tributarios	7,300,940.12	5,549,146.82	1,751,793.30	31.57
Ingresos Varios No Especificados	64,800.17	494,411.11	(429,610.94)	(86.89)
Ingresos por Socias	147,086,010.21	529,043,506.61	(381,957,496.40)	(72.20)
Otras Multas	6,436,561.96	2,623,420.62	3,813,141.34	145.35
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anteriores	373,834,113.09	315,996,243.88	57,837,869.21	18.30
Ingresos por recuperación de deterioro	55,739,227.68	76,597,872.78	(20,858,645.10)	(27.23)
Otras Rentas de Activos Financieros	26,822,785.39	19,257,999.56	7,564,785.83	39.28
Ingreso por Estimación de Incobrables Cyc	9,992,167.67	0.00	9,992,167.67	0.00
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	55,766,011.33	0.00	55,766,011.33	0.00
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES	683,042,617.62	949,562,601.38	(266,519,983.76)	(28.07)
GASTOS NO CORRIENTES				



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial De Administración

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
Donación, Deterioro O Venta de Activos	17,127,990.23	4,730,989.44	12,397,000.79	262.04
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	16,117,299.33	71,829,905.33	(55,712,606.00)	(77.56)
Gastos por Socias	5,304,818.69	61,678,361.02	(56,373,542.33)	(91.40)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES	38,550,108.25	138,239,255.79	(99,689,147.54)	(72.11)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO	1,934,558,805.49	1,874,260,027.39	60,298,778.10	3.22

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.22
12:28:19 -06'00'

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 22/07/2024 01:25:20 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.



Fondo Especial Operativo



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Situación Financiera

Fondo Especial Operativo

Al 30 de Junio de 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
ACTIVOS					
ACTIVO CIRCULANTE					
Disponibilidades	3	2,006,761,216.60	2,224,486,792.91	(217,725,576.31)	(9.79)
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,945,803,813.47	7,991,351,022.43	(45,547,209.26)	(0.57)
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	4	1,546,839,596.73	0.00	1,546,839,596.73	0.00
Cuentas por Cobrar	5	198,617,599.45	79,406,491.39	119,211,108.06	150.13
Inventarios	7	12,292,721.76	19,584,281.06	(7,291,559.30)	(37.23)
Productos Acumulados por Cobrar	8	39,207,158.07	66,211,888.92	(27,004,730.85)	(40.79)
Pagos Anticipados	9	72,919,382.47	73,119,792.85	(200,410.38)	(0.27)
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		11,822,441,488.55	10,454,160,269.56	1,368,281,218.99	13.09
OTROS ACTIVOS					
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	17,709,594.62	12,172,345.03	5,537,249.59	45.49
Depositos Permanentes	10	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Costo de inmuebles tomados en arrendamien	11	421,697,218.19	329,354,732.12	92,342,486.07	28.04
Depreciación acum costo de bienes tomad	11	(293,271,803.41)	(176,964,969.22)	(116,306,834.19)	65.72
TOTAL OTROS ACTIVOS		166,587,199.70	185,014,298.23	(18,427,098.53)	(9.96)
TOTAL ACTIVO		11,989,028,688.25	10,639,174,567.79	1,349,854,120.46	12.69
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVOS					
Cuentas por Pagar	12	593,102,338.57	677,924,634.75	(84,822,296.18)	(12.51)
Retenciones de Ley	13	63,072,283.25	90,046,109.28	(26,973,826.03)	(29.96)
Gastos Acumulados	14	94,955,391.42	131,555,466.20	(36,600,074.78)	(27.82)
Provisiones	15	505,420,000.44	488,022,691.40	17,397,309.04	3.56
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		1,256,550,013.68	1,387,548,901.63	(130,998,887.95)	(9.44)
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	17	134,599,229.23	164,522,761.97	(29,923,532.74)	(18.19)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		134,599,229.23	164,522,761.97	(29,923,532.74)	(18.19)
TOTAL PASIVOS		1,391,149,242.91	1,552,071,663.60	(160,922,420.69)	(10.37)
PATRIMONIO					
Fondo Esp. Operativo Acumulado	18	8,902,311,798.75	7,740,753,181.16	1,161,558,617.59	15.01
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE I	18	46,839,596.71	0.00	46,839,596.71	0.00
Resultado del Periodo		1,648,728,049.88	1,346,349,723.03	302,378,326.85	22.46
TOTAL PATRIMONIO		10,597,879,445.34	9,087,102,904.19	1,510,776,541.15	16.63



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Situación Financiera

Fondo Especial Operativo

Al 30 de Junio de 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11,989,028,688.25	10,639,174,567.79	1,349,854,120.46	12.69
Cuentas de Orden Deudoras	19	123,996,400.96	150,059,282.26	(26,062,881.30)	(17.37)
Cuentas de Orden Acreedoras	19	(123,996,400.96)	(150,059,282.26)	26,062,881.30	-17.37

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe.

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.22
12:56:39 -06'00'

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 22/07/2024 01:28:07 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Contribuciones del M.N.De Miembros Pensionados	20	1,779,062,625.54	1,714,250,837.11	64,811,788.43	3.78
Contribuciones del M.N.De Miembros Activos	20	4,221,240,692.78	3,651,858,382.17	569,382,310.61	15.59
Intereses Sobre Títulos Valores del Gobierno Centr	21	284,977,506.13	339,233,172.30	(54,255,666.17)	(15.99)
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	21	706,179.74	460,090.44	246,089.30	53.49
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos Al Sector P	21	22,979,287.16	23,057,067.72	(77,780.56)	(0.34)
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	21	14,590.77	0.00	14,590.77	0.00
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		6,308,980,882.12	5,728,859,549.74	580,121,332.38	10.13
GASTOS CORRIENTES					
Remuneraciones	23	3,371,484,926.81	3,307,905,146.04	63,579,780.77	1.92
Servicios	24	1,302,715,975.86	1,116,698,889.18	186,017,086.68	16.66
Materiales y Suministros	25	54,795,543.26	65,906,461.95	(11,110,918.69)	(16.86)
Intereses y Comisiones	26	2,224,666.55	219,323.78	2,005,342.77	914.33
Gastos Financieros	27	70,218,826.81	105,049,711.66	(34,830,884.85)	(33.16)
Transferencias Corrientes	28	241,214,862.65	134,111,252.20	107,103,610.45	79.86
Gasto de Infraestructura	29	60,076,295.26	56,363,360.87	3,712,934.39	6.59
TOTAL GASTOS CORRIENTES		5,102,731,097.20	4,786,254,145.68	316,476,951.52	6.61
SUPERAVIT (DEFICIT) CORRIENTE		1,206,249,784.92	942,605,404.06	263,644,380.86	27.97
INGRESOS NO CORRIENTES					
Otros Ingresos No Tributarios	22	7,300,940.12	5,549,146.82	1,751,793.30	31.57
Otras Multas	22	6,436,561.96	2,623,420.62	3,813,141.34	145.35
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anter	22	371,019,885.64	314,898,696.55	56,121,189.09	17.82
Ingresos por recuperación de deterioro	22	55,739,227.68	76,597,872.78	(20,858,645.10)	(27.23)
Otras Rentas de Activos Financieros	22	1,981,649.56	4,075,182.20	(2,093,532.64)	(51.37)
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		442,478,264.96	403,744,318.97	38,733,945.99	9.59
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		1,648,728,049.88	1,346,349,723.03	302,378,326.85	22.46



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe.

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 22/07/2024 01:31:38 PM

Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.22
12:24:48 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO



Fondo Especial Operativo
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1 Resumen de operaciones y principales políticas contables

1.1 Constitución y operaciones

Según artículo 106 de la Ley 7531 del 10 de julio de 1995, y sus modificaciones se constituye el Fondo Especial de Administración, el cual se compone de la deducción del 5/1000 a la población activa y pensionada del Régimen Transitorio de Reparto y Capitalización Colectiva.

El Fondo Especial Operativo está destinado para pagar dietas de los miembros de la Junta Directiva, salarios del personal y en general sufragar todos los gastos administrativos de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional.

1.2 Base de presentación y principales políticas de contabilidad

Bases de presentación

Los Estados Financieros del Fondo Especial Operativo al 30 de junio del 2024 y 2023 se elaboran de acuerdo con la base contable descrita en las políticas contables que se indican a continuación. Las políticas contables, están de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

a) Base contable

En general, se aplica la base contable acumulativa o de devengado. La contabilidad del Fondo está a cargo de la Unidad de Contabilidad y Presupuesto del Departamento Financiero Contable de la Junta.

b) Unidad monetaria

Los registros contables son llevados en colones costarricenses, que es la moneda de curso legal de la República de Costa Rica. Las transacciones en monedas extranjeras son registradas al tipo de cambio de mercado que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) de ₡523,42 para la compra, ₡530,41 para la venta y ₡1.012,975 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de junio de 2024 y de ₡543,13 para la compra, ₡549,48 para la venta y 1.017,011 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de junio de 2023 respectivamente. Las diferencias de cambio resultantes son liquidadas por resultados de operación.



c) Período económico

El ciclo económico del Fondo Especial Operativo es el año natural del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El Fondo considera como efectivo y equivalentes de efectivo los recursos disponibles en cuentas bancarias y otros fondos rotativos.

e) Instrumentos financieros clasificación y reconocimiento

El Fondo Especial Operativo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Al costo amortizado
- Al valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Al valor razonable con cambios en resultados

Dicha clasificación se ha definido considerando:

- a. El modelo de gestión institucional del Fondo para gestionar los activos financieros
- b. Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Un activo financiero es clasificado al costo amortizado cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado únicamente en la obtención de flujos de efectivo contractuales.
2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados tanto de la venta como de las condiciones contractuales de los activos financieros.

2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados únicamente de la venta de activos financieros.
2. Los activos financieros incluidos en esta clasificación contable pueden dar o no origen a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo, único método autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

El Fondo procede con la cuantificación y reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas imputables a los activos financieros bajo los siguientes escenarios:

- No existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito
- Existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito

El monto de la pérdida crediticia esperada se aplica a los activos financieros clasificados al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Para el portafolio de inversiones se utiliza una metodología contratada al proveedor Valmer, y para la cartera de crédito y cuentas por cobrar a patronos se aplica el modelo desarrollado internamente. En ambos escenarios se han establecido las hipótesis y suposiciones que dan origen a los cálculos aritméticos necesarios para la cuantificación del importe recuperable, donde se descuenta a valor presente los flujos de efectivo futuros asociados con cada tipo de activo financiero (cartera de valores, cartera de crédito por cobrar a patronos) ajustados por la probabilidad de impago de cada deudor y los mitigadores de riesgo asociados a cada operación.

El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza cada mes, con el cierre contable, por lo que los correspondientes niveles de riesgo de crédito se reflejan en la fecha de presentación de los estados financieros.



a) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo menos cualquier estimación de pérdida esperada para posibles cuentas de cobro dudoso. A partir del 31 de marzo de 2018, se registra la cuenta por cobrar de mora en el pago de planillas del Régimen Transitorio de Reparto y su correspondiente estimación por pérdida esperada.

Se establece la metodología de cálculo de la pérdida esperada para la cartera de planillas, transgresiones y pago de interés tardío, se basa en lo indicado en la Norma Internacional de Información Financiera número 9 (NIIF 9).

La NIIF 9 establece dos metodologías para la medición de las pérdidas esperadas de los instrumentos financieros, a saber: el modelo general y el modelo simplificado. Asimismo, la normativa desarrolla los enfoques para la determinación de la probabilidad de pérdidas crediticias esperadas, a saber: el enfoque de probabilidad explícita de incumplimiento y el enfoque de tasa de pérdidas crediticias.

JUPEMA considera para la cartera de valoración de las planillas; las transgresiones y pago interés tardío de las planillas de los centros educativos relacionadas con los Regímenes del Magisterio Nacional (RCC y RTR); la medición de las pérdidas crediticias esperadas se realizará mediante el modelo simplificado para la cuenta por cobrar de los centros educativos sin arreglos de pago en sus planillas y transgresiones.

b) Inventarios

Los inventarios están valuados al costo de adquisición. El inventario se costea utilizando el método de costo promedio ponderado.

c) Documentos por cobrar

Los documentos por cobrar del Fondo Especial Operativo se registran al costo, menos la estimación por incobrabilidad de los mismos.

d) Pagos anticipados

Los pagos anticipados se amortizan mensualmente hasta que se renuevan o se agoten.

e) Cuentas por pagar

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

f) Patrimonio

El patrimonio está formado por los resultados netos de cada período.



g) Reconocimiento de ingresos y gastos

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y los gastos.

h) Ingresos

Los principales ingresos del Fondo Especial Operativo provienen de la contribución correspondiente del 5/1000, que aportan los miembros activos y pensionados; y se registran según los datos de las planillas que cancelan los Centros Educativos Públicos y Privados.

Los ingresos por inversiones en valores, otras cuentas por cobrar y obligaciones, se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

i) Gastos

Corresponden a todas las erogaciones necesarias para la operación de la Institución, como remuneraciones, servicios, intereses y comisiones, materiales y suministros, y transferencias corrientes.

j) Impuesto de renta

El fondo está exento del pago de impuestos sobre la renta.

k) Beneficios por contratos laborales

Aguinaldo

Se requiere el pago de un doceavo del salario devengado anual. Este pago se efectúa en diciembre o en la liquidación laboral independientemente del motivo de la salida de los empleados. El Fondo registra mensualmente un pasivo acumulado para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Vacaciones

Todo servidor regular disfrutará de una vacación anual de acuerdo con el tiempo servido, en la forma siguiente:

- a. Si ha laborado durante un tiempo de cincuenta semanas a cuatro años y cincuenta semanas gozará de un tiempo de quince días hábiles.
- b. Para los trabajadores que han prestado servicio durante un tiempo de cinco años y cincuenta semanas a nueve años y cincuenta semanas se brindaría un total de veinte días hábiles.

- c. Si el funcionario ha trabajado un tiempo de diez años y cincuenta semanas o más, gozaría de 25 días hábiles de vacaciones".
- d. Los funcionarios que al 28 de setiembre 2012 hayan acumulado 10 años y cincuenta semanas de servicio, mantendrán incólume y adquirido el derecho de gozar 30 días hábiles (1 mes) de vacaciones, en caso contrario se sujetarán a la escala dispuesta en el párrafo anterior.

Beneficios por terminación de la relación laboral

Conforme a la legislación costarricense, la Junta de Pensiones paga auxilio de cesantía a los colaboradores, con un máximo de 8 años. Para cumplir con esta disposición registra un gasto equivalente a 5,33 % de los salarios pagados mensualmente, cuyo monto es trasladado a la Asociación Solidarista de Empleados en carácter de anticipo de prestaciones legales. Estos recursos son administrados por la Asociación en beneficio de sus afiliados.

Al retirarse el trabajador, la Asociación paga directamente al trabajador la parte correspondiente al 5,33 % aportada y cualquier monto en exceso que deba cubrir la Junta en una liquidación laboral, entre los importes traspasados y la liquidación definitiva calculada con base en los derechos laborales mencionados, se reconoce como gasto del año en que ocurra.

I) NIIF 16- Arrendamientos

JUPEMA aplica la NIIF 16 "Arrendamientos", a los contratos de arrendamiento en el cual sea arrendatario y anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17.

Reconocimiento:

Se reconoce al inicio del contrato de arrendamiento (salvo excepciones) un activo por el "Derecho al uso" (DAU) del activo arrendado, con contrapartida en la "Deuda por arrendamiento" (DA) por el valor actual de los pagos que se comprometió a realizar en el plazo del arrendamiento.

Medición Inicial:

En la fecha de comienzo, se calcula, la tasa de interés implícita en el arrendamiento para medir la inversión neta en el arrendamiento. En el caso de un subarrendamiento, si la tasa de interés implícita en el subarrendamiento no

puede determinarse con facilidad, un arrendador intermedio puede usar la tasa de descuento utilizada en el arrendamiento principal (ajustada por los costos directos iniciales asociadas con el subarrendamiento) para medir la inversión neta en el subarrendamiento.

La segunda instancia es obtener los datos necesarios para la determinación del DAU y de la DA, los cuales surgen del contrato y en algunos se necesita obtener

datos de mercado como, por ejemplo, la tasa de interés del costo de endeudamiento marginal de la entidad.

Los pagos de arrendamiento donde se ha reconocido un activo y pasivo se dividen entre los cargos financieros y la reducción de la obligación de arrendamiento de modo que se logre una tasa constante de interés en el saldo remanente del pasivo. Los cargos financieros son contabilizados directamente contra los resultados del periodo, a menos que sean atribuibles directamente al activo calificable, en el cual se capitalizan de acuerdo con la política general del Fondo respecto a los costos sobre los préstamos o de su capital.

Un arrendatario revelará los siguientes importes para el periodo sobre que se informa:

- a) cargo por amortización de los activos por derecho de uso por clase de activo subyacente;
- b) gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento;
- c) el gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo. Este gasto no necesita incluir el gasto relacionado con arrendamientos de duración igual o inferior a un mes;
- d) el gasto conexo a los arrendamientos de activos de escaso valor contabilizado aplicando el párrafo 6 de la norma; este gasto no incluirá el gasto conexo a los arrendamientos a corto plazo de activos.
- e) el gasto conexo a los pagos por arrendamiento variables no incluidos en la valoración de los pasivos por arrendamiento;
- f) los ingresos derivados del subarrendamiento de activos por derecho de uso;
- g) el total de las salidas de efectivo de los arrendamientos;
- h) las adiciones a los activos por derecho de uso;
- i) las pérdidas o ganancias derivadas de transacciones de venta con arrendamiento posterior; y el importe en libros de los activos por derecho de uso al final del ejercicio sobre el que se informa, por clase de activo subyacente.

Nota 2 Posición en monedas extranjeras

Al 30 de junio de 2024 y 2023, se presentan activos (derechos) y pasivos (obligaciones) realizables en dólares de los Estados Unidos de América, los cuales se detallan a continuación:

	2024	2023
Activo		
Bancos (Cuentas corrientes)	US\$ 57 873	138
Total activo	57 873	138
Pasivo		
Cuenta por pagar y otros	0	0
Total	US\$ 57 873	138

Nota 3 Disponibilidades

Las disponibilidades al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan así:

	2024	2023
Cajas chicas		
Administrativa	4 000 000	4 000 000
Fondo especial	0	100 000
Subtotal	4 000 000	4 100 000
Cuentas corrientes:		
Banco Nacional de Costa Rica		
Cuenta corriente 78488-4	₡ 49 245 620	27 665 428
Banco BAC San José, SA	2 000 000	0
Cuenta corriente 900095558		
Cuenta corriente 956608335	1 722 463 461	64 394 424
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	408 924	0
Cuenta corriente 12722-7		
Banco de Costa Rica	1 436 092	1 252 705
Cuenta Corriente 1-255964-1		
Cuenta Corriente 1-255966-8 \$	196 915 489	2 126 702 177
Depósitos en tránsito	30 291 629	372 060
	₡ 2 006 761 217	2 224 486 793

Nota 4 Portafolio de inversiones

Las inversiones al 30 junio de 2024 y 2023, se detallan así:

Activos Financieros al Costo Amortizado y Al valor Razonable con cambios en otros Resultado Integral:

Junio 2024					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
cph	MADAP	7 950 000 000	0	0	7 950 000 000
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 546 839 597	0	0	1 546 839 597
Subtotal		9 496 839 597	0	0	9 496 839 597
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(4 196 187)
Total Inversiones					9 492 643 410

Junio 2023					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
cdp	BPDC	2 000 000 000	0	0	2 000 000 000
cph	MADAP	6 000 000 000	0	0	6 000 000 000
Subtotal		8 000 000 000	0	0	8 000 000 000
Primas y Descuentos					0
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(8 648 978)
Total Inversiones					7 991 351 022

Estas inversiones generan tasas anuales de rendimiento variables dependiendo del tipo de instrumento.

Nota 5 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)	117 645 633	5 991 391
Fondo Especial Administrativo (FEA)	2 691 857	6 445 989
Instituciones y Mora Centros Educativos	20 385 366	19 692 056
Funcionarios	2 983 282	5 685 206
Centros Educativos (5/1000)	53 521 651	40 240 626
De tipo Legal y Administrativas	1 389 811	1 351 224
Total	198 617 599	79 406 491

Nota 6 Documentos por cobrar arreglos de pago

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes CP (Neto)	0	0
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes LP (Neto)	17 709 595	12 172 345
Total	17 709 595	12 172 345

El movimiento de la Estimación Deterioro Arreglos a Corto y Largo Plazo es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del periodo (Estimación por deterioro Arreglos Corto Plazo)	(21 839 249)	(23 085 855)
Aumentos en la estimación cargada a resultados	(5 738 515)	(7 651 865)
Disminución en la estimación	4 558 158	9 818 753
Saldo al final del período	(23 019 606)	(20 918 968)

	2024	2023
Saldo al inicio del periodo (Estimación Deterioro Arreglos Largo Plazo)	(19 587 616)	(17 122 775)
Aumentos en la estimación cargada a resultados	(5 392 788)	(11 686 088)
Disminución en la estimación	7 130 558	9 151 494
Saldo al final del período	(17 849 845)	(19 657 370)

Los arreglos de pago con las instituciones cotizantes se tramitan según lo indicado en el capítulo séptimo del "Reglamento General para el cobro de cuotas obrero-patronales a las Instituciones cotizantes al Régimen de Capitalización Colectiva. Actualmente están conformadas por pagarés con plazos de 24 a 96 meses. La tasa de intereses será igual a la tasa actuarial vigente, establecida por el Departamento Actuarial según el monto tramitado.

La cuenta de Documentos por cobrar arreglos de pago al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Interna

Departamento Financiero - Contable

Sistema de Recaudación

**Reporte de insumos y resultados del cálculo de la pérdida esperada de las planillas de los centros educativos CON arreglos de pago.
del 30/06/2024 al 30/06/2024**

Fecha de Corte: 30/06/2024

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
233 CONTEMPORANEO, INSTITUTO PREESCOLAR	RTR	551	109,766.82	23,130.04	48	5.69	Activo	A	532.79
1030 CENTRO EDUCATIVO ADVENTISTA DE LIMON	RTR	408	402,323.24	37,102.24	48	5.69	Activo	A	803.59
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	600	375,155.96	318,387.32	48	5.69	Activo	E	289,412.98
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	472	301,115.93	226,184.93	48	5.69	Cobro_Judicial	E	208,115.22
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	487	201,890.25	159,554.48	48	5.65	Cobro_Judicial	E	146,192.12
3031 CENTRO EDUCATIVO YURE ALAJUELA	RTR	176	429,152.35	429,152.35	18	14.00	Cobro_Judicial	E	387,490.38
4488 PAN-AMERICAN SCHOOL	RTR	660	303,758.93	153,729.38	10	5.87	Activo	A	3,318.73
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	672	3,807,881.87	3,737,306.44	48	5.87	Activo	C	1,780,915.27
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	613	4,200,606.42	3,209,289.26	32	5.69	Activo	D	2,110,977.72
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	614	1,402,585.70	1,125,029.64	42	5.69	Activo	C	556,747.19
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	533	1,579,196.95	617,051.63	35	5.65	Activo	E	598,784.92
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	537	1,182,976.23	673,736.63	48	5.65	Activo	E	633,855.39
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	629	2,340,548.80	2,194,140.94	57	5.69	Activo	E	1,933,633.04
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	635	1,263,523.19	1,099,374.99	29	5.69	Activo	E	1,036,374.88

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	636	71,599.14	50,416.45	29	5.69	Activo	B	8,938.86
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	643	995,032.12	767,673.92	48	5.87	Activo	A	15,346.46
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	673	1,328,996.07	1,304,364.71	48	5.87	Activo	C	621,560.61
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	640	1,119,846.03	907,541.80	48	5.87	Activo	A	18,053.79
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	633,609.56	48	5.69	Activo	A	13,012.53
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	665	1,846,943.52	1,708,762.29	48	5.87	Activo	A	33,481.48
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	208,235.65	48	5.65	Activo	E	195,918.39
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	202,929.67	48	5.69	Activo	A	4,137.46
37936 ESCUELA BILINGÜE SANTA MÓNICA	RTR	401	678,856.01	78,097.06	48	5.69	Activo	A	1,686.96
37986 COLEGIO BILINGUE SANTA CECILIA	RTR	110	26,573,163.59	23,167,865.54	48	15.00	Cobro_Judicial	E	17,967,724.34
38020 CASA DE LOS NIÑOS MONTESSORI EL CARMEN	RTR	102	368,825.66	332,149.74	18	16.39	Cobro_Judicial	E	298,925.73
38020 CASA DE LOS NIÑOS MONTESSORI EL CARMEN	RTR	85	1,134,654.55	1,078,622.36	18	16.39	Cobro_Judicial	E	963,901.07
38026 CORPORACION EDUCATIVA SANTA MARIA TECHNICAL S	RTR	462	260,249.44	64,944.59	48	5.69	Activo	C	33,894.90
38056 SISTEMA EDUCATIVO BENDITO JESÚS	RTR	153	1,131,343.85	532,067.25	18	14.00	Cobro_Judicial	E	509,867.08

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	212	5,256,204.95	4,992,088.11	18	14.00	Cobro_Judicial	E	4,534,528.00
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	184	2,099,595.51	987,428.31	18	14.00	Cobro_Judicial	E	946,232.77
38064 CENTRO DE ATENCION INTEGRAL DE NIÑOS Y NIÑAS TRIU	RTR	497	777,389.35	245,094.33	48	5.65	Activo	A	5,181.69
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	228,240.34	48	5.65	Activo	A	4,814.06
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	666	363,615.51	343,296.90	48	5.87	Activo	B	57,083.27
38107 CENTRO EDUCATIVO MI PATRIA	RTR	81	940,863.22	550,902.61	18	16.39	Cobro_Judicial	E	517,000.33
38107 CENTRO EDUCATIVO MI PATRIA	RTR	89	309,061.07	180,964.13	18	16.39	Cobro_Judicial	E	169,827.71
38195 CENTRO EDUCATIVO SAINT JOHN VIANNEY	RTR	149	1,113,481.85	799,360.91	48	14.00	Cobro_Judicial	E	670,640.28
38198 MARIA MONSERRAT	RTR	246	1,839,872.11	1,747,421.11	18	14.00	Cobro_Judicial	E	1,587,257.66
38246 ATLANTIC COLLEGE	RTR	221	2,449,375.20	2,449,375.20	36	14.00	Cobro_Judicial	E	1,981,541.82
38334 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE ILE	RTR	663	1,507,027.55	1,014,455.75	12	5.87	Activo	A	21,739.53
Total			72,543,177.74	58,579,078.56					40,869,451.00

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Interna

Departamento Financiero - Contable
Sistema de Recaudación

Reporte de insumos y resultados del cálculo de la pérdida esperada de las planillas de los centros educativos CON arreglos de pago.
del 30/06/2023 al 30/06/2023

Fecha de Corte: 30/06/2023

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
233 CONTEMPORANEO, INSTITUTO PREESCOLAR	RTR	551	109,766.82	63,605.41	48	5.69	Activo	A	1,327.38
1030 CENTRO EDUCATIVO ADVENTISTA DE LIMON	RTR	408	402,323.24	144,360.24	48	5.69	Activo	A	3,037.05
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	487	201,890.25	159,554.48	48	5.65	Cobro_Judicial	E	146,192.12
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	472	301,115.93	226,184.93	48	5.69	Cobro_Judicial	E	208,115.22
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	600	375,155.96	361,164.30	48	5.69	Activo	B	60,112.86
3031 CENTRO EDUCATIVO YURE ALAJUELA	RTR	176	429,152.35	429,152.35	18	14.00	Cobro_Judicial	E	387,490.38
4488 PAN-AMERICAN SCHOOL	RTR	454	1,699,308.50	659,191.54	44	5.69	Activo	A	13,866.81
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	410	6,359,345.36	2,960,526.88	48	5.69	Activo	D	1,961,495.59
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	537	1,182,976.23	934,933.43	48	5.65	Activo	E	856,612.88
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	533	1,579,196.95	1,110,549.79	35	5.65	Activo	E	1,049,845.78
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	574	463,885.71	423,315.81	32	5.69	Activo	E	395,221.23
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	573	1,943,402.37	1,773,444.73	32	5.69	Activo	E	1,655,739.76
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	572	3,846,239.03	3,678,742.77	60	5.69	Activo	E	3,207,145.62
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	900,837.61	48	5.69	Activo	A	17,969.60

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	303,210.23	48	5.65	Activo	E	276,479.84
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	517	375,390.04	236,818.37	48	5.65	Activo	A	4,685.80
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	279,098.87	48	5.69	Activo	A	5,526.69
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	436	80,299.91	28,745.05	48	5.69	Activo	A	570.98
37936 ESCUELA BILINGÜE SANTA MÓNICA	RTR	401	678,856.01	258,216.86	48	5.69	Activo	A	5,419.18
37986 COLEGIO BILINGUE SANTA CECILIA	RTR	110	26,573,163.59	23,167,865.54	48	15.00	Cobro_Judicial	E	17,967,724.34
38020 CASA DE LOS NIÑOS MONTESSORI EL CARMEN	RTR	85	1,134,654.55	1,078,622.36	18	16.39	Cobro_Judicial	E	963,901.07
38020 CASA DE LOS NIÑOS MONTESSORI EL CARMEN	RTR	102	368,825.66	332,149.74	18	16.39	Cobro_Judicial	E	298,925.73
38026 CORPORACION EDUCATIVA SANTA MARIA TECHNICAL S	RTR	462	260,249.44	126,618.14	48	5.69	Activo	B	22,341.43
38056 SISTEMA EDUCATIVO BENDITO JESÚS	RTR	153	1,131,343.85	532,067.25	18	14.00	Cobro_Judicial	E	509,867.08
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	184	2,099,595.51	987,428.31	18	14.00	Cobro_Judicial	E	946,232.77
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	212	5,256,204.95	4,992,088.11	18	14.00	Cobro_Judicial	E	4,534,528.00
38064 CENTRO DE ATENCION INTEGRAL DE NIÑOS Y NIÑAS TRIU	RTR	497	777,389.35	458,714.22	48	5.65	Activo	B	80,000.69
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	413,470.14	48	5.65	Activo	B	69,694.56

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
38107 CENTRO EDUCATIVO MI PATRIA	RTR	89	309,061.07	180,964.13	18	16.39	Cobro_Judicial	E	169,827.71
38107 CENTRO EDUCATIVO MI PATRIA	RTR	81	940,863.22	550,902.61	18	16.39	Cobro_Judicial	E	517,000.33
38195 CENTRO EDUCATIVO SAINT JOHN VIANNEY	RTR	149	1,113,481.85	799,360.91	48	14.00	Cobro_Judicial	E	670,640.28
38198 MARIA MONSERRAT	RTR	246	1,839,872.11	1,747,421.11	18	14.00	Cobro_Judicial	E	1,587,257.66
38246 ATLANTIC COLLEGE	RTR	221	2,449,375.20	2,449,375.20	36	14.00	Cobro_Judicial	E	1,981,541.82
Total			66,759,083.81	52,748,701.42					40,576,338.24

Nota 7 Inventarios

El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023 corresponde a los materiales y suministros que se custodian en la bodega institucional para uso administrativo.

	2024	2023
Inventarios	₡ 12 292 722	19 584 281
Total	₡ 12 292 722	19 584 281

Nota 8 Productos acumulados por cobrar

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Intereses sobre inversiones	₡ 39 207 158	66 211 889
Total	₡ 39 207 158	66 211 889

Nota 9 Pagos anticipados

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Riesgos Profesionales	13 755 937	13 269 947
Seguros Obligatorio de Vehículos	3 523 295	5 087 661
Automóviles	2 995 272	3 375 472
Incendios	13 912 663	17 803 508
Equipo Electrónico	11 370 042	11 599 072
Póliza de Fidelidad	971 322	961 413
Póliza de Responsabilidad Civil	1 216 369	1 114 688
Cuota Anual "Ciess"	1 885 771	1 913 398
Impuestos y Tasas	18 606 834	9 139 928
Cuota Anual Organización		
Iberoamericana de SS	4 381 879	8 554 706
Cuota Anual Cámara Nacional de Economía Social	300 000	300 000
Total	₡ 72 919 382	73 119 793

Nota 10 Depósitos permanentes

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Depósitos Permanentes	¢	20 452 190	20 452 190
Total	¢	20 452 190	20 452 190

Considera derechos telefónicos, energía eléctrica, agua e internet.

Nota 11 Activos por derecho de uso

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Costo de inmuebles tomados en arrendamiento financiero. (*)	¢	421 697 218	329 354 732
(Depreciación acumulada del costo de bienes tomados en arrendamiento financiero) (*)		293 271 803	176 964 969
Total	¢	128 425 415	152 389 763

(*) JUPEMA aplica la NIIF 16 "Arrendamientos", a los contratos de arrendamiento en el cual es arrendatario; reconociendo un activo por derecho de uso, aplicando sobre estos los requerimientos de depreciación de la NIC 16 por el plazo restante de los contratos.

Nota 12 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar al 30 de junio de 2024 y 2023 corresponden a:

		2024	2023
Fondo Especial Administrativo (FEA)	¢	1 762 729	246 422
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)		43 043 957	57 222 240
Fondo de reparto aportes obrero y patronal (1)		220 026 426	258 745 294
Instituciones (2)		233 167 262	203 170 825
Proveedores (3)		91 407 293	154 907 057
Mora 5/1000 planillas RTR		3 694 673	3 632 796
Total	¢	593 102 339	677 924 635

- (1) Corresponde a las cotizaciones obrero-patronales recaudadas por la Junta de Pensiones del Régimen Transitorio de Reparto que deben ser trasladadas al Ministerio de Hacienda.
- (2) Instituciones cotizantes, Arreglos de Pago, Foro de presidentes.
- (3) Pagos a proveedores, garantías de participación y cumplimiento pagadas en efectivo.

Nota 13 Retenciones de ley

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Retenciones de ley	¢	63 072 283	90 046 109
Total	¢	63 072 283	90 046 109

Considera retenciones del salario a funcionarios por créditos, CCSS, Asociación Solidarista, embargos e impuesto de renta, que se cancelan al siguiente período.

Nota 14 Gastos acumulados

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Gastos acumulados	¢	94 955 391	131 555 466
Total	¢	94 955 391	131 555 466

Considera el 25 % que se debe pagar a la CCSS producto de las contribuciones a la Seguridad Social.

Nota 15 Provisiones

Esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023, incluye la provisión para el aguinaldo, la estimación por riesgo legal por las demandas en contra de la Institución y la provisión por las vacaciones devengadas por el personal.

		2024	2023
Décimo tercer mes	¢	228 439 909	223 097 165
Contingencias Legales (1)		79 826 109	76 053 342
Provisión devengo vacaciones		197 153 982	188 872 184
Total	¢	505 420 000	488 022 691

(1) Esta partida corresponde a la provisión para los litigios legales que se reportan por la Asesoría Legal. El registro contable se realiza de acuerdo con los siguientes criterios:

Criterio	Porcentaje	Provisión
Muy baja probabilidad de un resultado adverso	0%-30%	No se realiza ningún registro contable
Mediana probabilidad de un resultado adverso	31%-70%	Se realiza una provisión del 50% de la máxima pérdida esperada
Alta probabilidad de un resultado adverso	71%-100%	Se realiza una provisión del 100% de la máxima pérdida esperada

Nota 16 Ingresos diferidos

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta no presenta movimientos.

Nota 17 Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero

JUPEMA aplica la NIIF 16 “Arrendamientos”, a los contratos de arrendamiento en el cual es arrendatario de las Sucursales, reconociendo un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, esto para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo, este pasivo se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial, generando un gasto financiero por Derecho de uso.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	₡ 134 599 229	164 522 762
Total	₡ 134 599 229	164 522 762

Nota 18 Patrimonio

Su composición al 30 de junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
Superávit acumulado	₡ 8 902 311 799	7 740 753 181
Utilidad o déficit en Valoración de Inversiones	46 839 597	0
Resultado del período	1 648 728 050	1 346 349 723
Total	₡ 10 597 879 445	9 087 102 904

Nota 19 Cuentas orden

Los saldos al 30 de junio de 2024 y 2023, están conformados por:

	2024	2023
Depósitos en garantía	₡ 51 453 223	83 300 198
Garantías por arreglos de pago	72 543 178	66 759 084
Total	₡ 123 996 401	150 059 282

Nota 20 Ingresos operacionales, cotizaciones ordinarias

Los ingresos operacionales por cotizaciones ordinarias al 30 de junio de 2024 y 2023, son los siguientes:

	2024	2023
Cotización 5/1000 de miembros activos	₡ 4 221 240 693	3 651 858 382
Cotización 5/1000 de miembros pensionados	1 779 062 626	1 714 250 837
Total	₡ 6 000 303 318	5 366 109 219

Los principales ingresos del Fondo Especial Operativo provienen de la contribución correspondiente del 5/1000, que aportan los miembros activos y pensionados; y se registran según los datos de las planillas que cancelan los Centros Educativos Públicos y Privados. Todos los meses se registra una estimación del 5/1000 que se cobra en el mes siguiente.

Nota 21 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 30 de junio de 2024 y 2023, son los siguientes:

	2024	2023
Intereses sobre títulos valores	₡ 284 992 097	339 233 172
Intereses y comisiones sobre préstamos	22 979 287	23 057 068
Intereses y comisiones sobre arreglos de pago	706 180	460 090
Total	₡ 308 677 564	362 750 330

Nota 22 Ingresos no corrientes

Esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023, incluye ingresos por otras rentas (diferencial cambiario y por valoración de inversiones) y cobro de multas.

		2024	2023
Otros ingresos no tributarios	¢	7 300 940	5 549 147
Otras multas		6 436 562	2 623 421
Ingresos por afectación de períodos anteriores		371 019 886	314 898 697
Otras rentas de activos financieros		1 981 650	4 075 182
Ingresos por recuperación de deterioro		55 739 228	76 597 873
Total	¢	442 478 265	403 744 319

Nota 23 Gasto por Remuneraciones

La cuenta de Remuneraciones al 30 de junio de 2024 y 2023, se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Sueldos para cargos fijos	¢	2 207 118 504	2 146 934 995
Suplencias		10 554 529	16 462 936
Tiempo extraordinario		35 272 902	46 008 996
Recargo de Funciones		7 366 639	9 280 062
Dietas		110 667 200	106 401 960
Décimo tercer mes		189 476 625	185 891 929
Devengo vacaciones		129 514 966	125 756 749
Cargas sociales		681 513 563	671 167 519
Total	¢	3 371 484 927	3 307 905 146

Nota 24 Gastos por servicios

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos por Servicios son los siguientes:

		2024	2023
Alquiler de edificios y locales	¢	102 237 672	85 163 095
Alquiler de Maquinaria		10 818 368	6 953 232
Servicio de agua y alcantarillado		8 484 277	7 447 714
Servicio de Energía Eléctrica		74 090 379	65 752 105
Servicio de Correo		2 473 124	512 818
Servicio de Telecomunicaciones		87 400 779	98 881 190
Información		6 876 930	5 710 026
Publicidad y Propaganda		33 754 668	85 419 424
Impresión Encuadernación y Otros		6 809 908	4 977 237

	2024	2023
Comisiones y Gastos por Servicios Financieros	272 234 058	152 925 900
Servicios de tecnologías de información	24 161 273	34 084 647
Servicios en ciencias de la salud	11 700 000	11 700 000
Servicios Jurídicos	9 296 955	10 921 056
Servicios en Ciencias Económicas y Sociales	153 635 947	32 345 753
Servicios informáticos	41 962 406	75 828 531
Servicios Generales	147 159 745	145 441 038
Otros Servicios de Gestión y Apoyo	65 811 210	59 506 822
Transporte dentro del País	1 569 174	1 765 695
Viáticos dentro del País	15 377 490	15 638 488
Transporte en el exterior	6 875 209	7 329 782
Viáticos en el exterior	19 391 516	7 777 436
Pólizas y Seguros Varios	43 376 229	46 376 524
Actividades de Capacitación	17 306 399	19 072 022
Actividades Protocolarias y Sociales	66 651 131	68 904 258
Gastos de Representación Institucional	1 066 406	1 481 167
Mantenimiento de Edificios y Locales	15 853 701	20 972 473
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Transporte	3 600 831	3 929 406
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Comunicación	6 977 517	7 194 934
Mantenimiento y Reparación de Equipo y Mobiliario	0	209 050
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo	14 356 787	3 000 087
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	1 861 740	1 289 429
Otros impuestos	832 999	
Impuestos sobre propiedad de bienes	20 237 653	19 879 121
Gastos por Impuesto al Valor Agregado	7 863 888	7 998 679
Deducibles	600 000	309 750
Otros servicios no personales	9 609	0
Total:	1 302 715 976	1 116 698 889

¢

Nota 25 Gastos de materiales y suministros

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos por materiales y suministros son los siguientes:

	2024	2023
Combustibles y Lubricantes	5 701 625	7 930 772
Productos Farmacéuticos y Medicinales	0	1 439 070
Tintas, Pinturas y Diluyentes	9 241 533	9 553 725
Alimentos y Bebidas	8 677 525	7 606 048
Herramientas e Instrumentos	7 320	24 950
Útiles y Materiales de Oficina y Cómputo	4 601 725	2 786 419
Productos de Papel, Cartón e Impresos	13 586 468	16 401 355
Textiles y Vestuario	2 135 700	5 433 773
Útiles y Materiales de Limpieza	5 970 460	10 146 191
Otros Productos	0	1 379
Otros Útiles, Materiales y Suministros	4 873 187	4 552 874
Total	54 795 543	65 906 462

Nota 26 Intereses y comisiones

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos por comisiones son los siguientes:

	2024	2023
Comisiones y otros gastos sobre títulos valores	0	113
Diferencial cambiario	2 224 667	219 211
Total	2 224 667	219 324

Nota 27 Gastos financieros

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el gasto por valoración de Inversiones a precios de mercado según NIIF 9 "Instrumentos Financieros".

	2024	2023
Gastos financieros	70 218 827	105 049 712
Total	70 218 827	105 049 712

Nota 28 Gastos de transferencias corrientes

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos por transferencias son los siguientes:

	2024	2023
Transferencias corrientes a Instituciones Públicas		
Financieras	180 929 970	59 299 380
Prestaciones legales	6 753 908	6 098 699
Otras prestaciones a terceras personas	29 127 908	24 903 774

	2024	2023
Transferencias corrientes a Entidades Privadas sin fines de lucro	6 400 000	19 532 150
Indemnizaciones	5 438 666	13 481 009
Transferencias corrientes a Organismos Internacionales	12 564 411	10 796 240
Total	¢ 241 214 863	134 111 252

Nota 29 Gasto de Infraestructura

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos de infraestructura son los siguientes:

	2024	2023
Depreciación de bienes dedicados al arrendamiento (*)	¢ 60 076 295	56 363 361
Total	¢ 60 076 295	56 363 361

(*) JUPEMA aplica la NIIF 16 "Arrendamientos", a los contratos de arrendamiento en el cual es arrendatario; reconociendo un activo por derecho de uso, aplicando sobre estos los requerimientos el gasto de depreciación de la NIC 16 por el plazo restante de los contratos.

Nota 30 Contingencias

El Fondo Especial Operativo contempla procesos judiciales interpuestos por funcionarios y exfuncionarios de la institución sobre el reconocimiento de diversos pluses salariales como diferencias de vacaciones.

Nota 31 Activos sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2024 y 2023 el Fondo no tiene activos sujetos a restricciones que deban ser revelados.

Nota 32 Hechos significativos y subsecuentes

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentaron hechos significativos o subsecuentes que deban ser revelados.

Nota 33 Ajustes y reclasificaciones a los estados financieros:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Fondo Especial Administrativo no presenta ajustes ni reclasificaciones pendientes.



Fondo Especial Administrativo

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL



Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Balance de Situación Financiera
Fondo Especial Administrativo
Al 30 de Junio de 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
A C T I V O	Notas				
ACTIVO CORRIENTE					
Disponibilidades	3	973,728,319.54	1,721,250,763.13	(747,522,443.59)	(43.43)
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,335,827,951.97	6,491,108,525.34	844,719,426.93	13.01
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	4	1,031,226,397.78	0.00	1,031,226,397.78	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4	919,921,403.42	0.00	919,921,403.42	0.00
Cuentas por Cobrar	5	76,728,749.74	105,247,786.38	(28,519,036.64)	(27.10)
Documentos por Cobrar Corto Plazo	6	2,044,620,198.66	2,058,427,070.03	(13,806,871.37)	(0.67)
Productos Acumulados por Cobrar	7	35,851,529.17	61,202,588.90	(25,351,059.73)	(41.42)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		12,417,904,550.28	10,437,236,733.78	1,980,667,816.50	18.98
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	8	22,164,593,823.29	22,739,763,995.49	(575,170,172.20)	(2.53)
Activos Intangibles (Neto)	9	293,903,281.52	288,011,867.77	5,891,413.75	2.05
Activos en Tránsito	10	63,547,942.49	63,547,943.21	(0.72)	0.00
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	10,740,063,054.50	11,806,071,891.96	(1,066,008,837.46)	(9.03)
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	13	6,540,773,702.01	6,497,962,604.23	42,811,097.78	0.66
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		39,802,881,803.81	41,395,358,302.66	(1,592,476,498.85)	(3.85)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE		52,220,786,354.09	51,832,595,036.44	388,191,317.65	0.75
TOTAL ACTIVO		52,220,786,354.09	51,832,595,036.44	388,191,317.65	0.75
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	14	60,515,487.35	63,239,216.43	(2,723,729.08)	(4.31)
Retenciones de Ley	15	1,248,898.64	3,040,724.85	(1,791,826.21)	(58.93)
TOTAL PASIVO CORRIENTE		61,764,385.99	66,279,941.28	(4,515,555.29)	(6.81)
PASIVO NO CORRIENTE					
Ingresos Diferidos	16	64,950,257.07	66,343,450.84	(1,393,193.77)	(2.10)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		64,950,257.07	66,343,450.84	(1,393,193.77)	(2.10)
TOTAL PASIVO		126,714,643.06	132,623,392.12	(5,908,749.06)	(4.46)

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL



Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Balance de Situación Financiera
Fondo Especial Administrativo
Al 30 de Junio de 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
PATRIMONIO					
Fondo Especial Administrativo Acumulado	17	51,777,014,557.56	51,172,061,339.96	604,953,217.60	1.18
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE I	17	31,226,397.86	0.00	31,226,397.86	0.00
Resultado del Periodo		285,830,755.61	527,910,304.36	(242,079,548.75)	(45.86)
TOTAL PATRIMONIO		52,094,071,711.03	51,699,971,644.32	394,100,066.71	0.76
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		52,220,786,354.09	51,832,595,036.44	388,191,317.65	0.75
Cuentas de Orden Deudoras	18	20,265,505,910.74	20,712,104,194.70	(446,598,283.96)	(2.16)
Cuentas de Orden Acreedoras	18	(20,265,505,910.74)	(20,712,104,194.70)	446,598,283.96	(2.16)

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe.

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2024.07.22 12:20:17 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 22/07/2024 01:43:20 PM
Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma.

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial Administrativo

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Intereses Sobre Títulos Valores	19	231,422,610.26	279,630,959.12	(48,208,348.86)	(17.24)
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	19	628,673,106.44	640,324,780.60	(11,651,674.16)	(1.82)
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		860,095,716.70	919,955,739.72	(59,860,023.02)	(6.51)
GASTOS CORRIENTES					
Servicios	20	55,792,530.97	22,204,439.88	33,588,091.09	151.27
Intereses y Comisiones	21	14,657.91	19,886.33	(5,228.42)	(26.29)
Gastos Financieros	22	34,207.81	6,011,623.74	(5,977,415.93)	(99.43)
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	23	4,970,397.42	80,571,548.41	(75,601,150.99)	(93.83)
Depreciación del Ejercicio	23	555,514,329.43	547,641,717.54	7,872,611.89	1.44
Gastos por Amortización de Intangibles	23	159,953,081.96	143,175,246.08	16,777,835.88	11.72
TOTAL GASTOS CORRIENTES		776,279,205.50	799,624,461.98	(23,345,256.48)	(2.92)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE		83,816,511.20	120,331,277.74	(36,514,766.54)	(30.35)
INGRESOS NO CORRIENTES					
Ingresos por Afectaciones de Periodos Ante	24	2,814,227.45	1,097,547.33	1,716,680.12	156.41
Ingresos Varios No Especificados	24	64,800.17	494,411.11	-429,610.94	-86.89
Ingresos por Socias	24	147,086,010.21	529,043,506.61	-381,957,496.40	-72.20
Otras Rentas de Activos Financieros	24	24,841,135.83	15,182,817.36	9,658,318.47	63.61
Ingreso por Estimación de Incobrables Cyc	24	9,992,167.67	0.00	9,992,167.67	0.00
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	24	55,766,011.33	0.00	55,766,011.33	0.00
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		240,564,352.66	545,818,282.41	-305,253,929.75	-55.93
GASTOS NO CORRIENTES					
Donación, Deterioro O Venta de Activos	23	17,127,990.23	4,730,989.44	12,397,000.79	262.04
Gastos por Socias	22	5,304,818.69	61,678,361.02	(56,373,542.33)	(91.40)
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	22	16,117,299.33	71,829,905.33	(55,712,606.00)	(77.56)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES		38,550,108.25	138,239,255.79	(99,689,147.54)	(72.11)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		285,830,755.61	527,910,304.36	(242,079,548.75)	(45.86)

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Estado de Resultados Integral
Fondo Especial Administrativo
Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

Las notas a los estados financieros son parte integral de este informe.

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.22
12:19:53 -06'00'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 22/07/2024 01:48:19 PM

Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.



Fondo Especial Administrativo
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1 Resumen de operaciones y principales políticas contables

1.1 Constitución y operaciones

Según artículo 106 de la Ley 7531 del 10 de julio de 1995, y sus modificaciones se constituye el Fondo Especial de Administración, el cual se compone de la deducción del 5/1000 a la población activa y pensionada del Régimen Transitorio de Reparto y Capitalización Colectiva.

El Fondo Especial Administrativo está destinado para ofrecer préstamos a la membresía, y que de esta forma puedan atender sus necesidades personales, así como el financiamiento de actividades de pequeña empresa, también registra la compra de Activos Fijos.

1.2 Bases de presentación y principales políticas de contabilidad

Bases de presentación

Los Estados Financieros del Fondo Especial Administrativo al 30 de junio de 2024 y 2023 se elaboran de acuerdo con la base contable descrita en las Políticas Contables. Las Políticas Contables significativas observadas por la Junta, están de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

a) Base Contable

En general se aplica la base contable acumulativa o de devengado. La contabilidad del fondo está a cargo de la Unidad de Contabilidad y Presupuesto del Departamento Financiero Contable de la Junta.

b) Unidad monetaria

Los registros contables son llevados en colones costarricenses, que es la moneda de curso legal de la República de Costa Rica. Las transacciones en monedas extranjeras son registradas al tipo de cambio de mercado que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) de ₡523,42 para la compra, ₡530,41 para la venta y ₡1.012,975 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de junio de 2024 y de ₡543,13 para la compra, ₡549,48 para la venta y 1.017,011 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de junio de 2023 respectivamente. Las diferencias de cambio resultantes son liquidadas por resultados de operación.

c) Período económico

El ciclo económico del Fondo Especial Administrativo es el año natural del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El Fondo considera como efectivo y equivalentes de efectivo los recursos disponibles en cuentas bancarias y otros fondos rotativos.

e) Instrumentos financieros clasificación y reconocimiento

El Fondo Especial Administrativo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Al costo amortizado
- Al valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Al valor razonable con cambios en resultados

Dicha clasificación se ha definido considerando:

- a. El modelo de gestión institucional del Fondo para gestionar los activos financieros
- b. Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Un activo financiero es clasificado al costo amortizado cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado únicamente en la obtención de flujos de efectivo contractuales.
2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados tanto de la venta como de las condiciones contractuales de los activos financieros.

2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados únicamente de la venta de activos financieros.
2. Los activos financieros incluidos en esta clasificación contable pueden dar o no origen a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo, único método autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

El Fondo procede con la cuantificación y reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas imputables a los activos financieros bajo los siguientes escenarios:

- No existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito
- Existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito

El monto de la pérdida crediticia esperada se aplica a los activos financieros clasificados al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Para el portafolio de inversiones se utiliza una metodología contratada al proveedor Valmer, y para la cartera de crédito se aplica el modelo desarrollado internamente. En ambos escenarios se han establecido las hipótesis y suposiciones que dan origen a los cálculos aritméticos necesarios para la cuantificación del importe recuperable, donde se descuenta a valor presente los flujos de efectivo futuros asociados con cada tipo de activo financiero (cartera de valores y cartera de crédito) ajustados por la probabilidad de impago de cada deudor y los mitigadores de riesgo asociados a cada operación.

El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza cada mes, con el cierre contable, por lo que los correspondientes niveles de riesgo de crédito se reflejan en la fecha de presentación de los estados financieros.

f) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo menos cualquier estimación de pérdida esperada para posibles cuentas de cobro dudoso. Al 30 de junio de 2024 y 2023, la Administración no ha considerado necesario establecer una estimación por incobrabilidad a las cuentas por cobrar.

g) Documentos por cobrar

Los documentos por cobrar del Fondo Especial Administrativo se registran al costo, menos la estimación del deterioro para posibles créditos de cobro dudoso.

h) Uso de estimaciones

Se establece la metodología de cálculo de la pérdida esperada para la cartera de créditos de FEA; así como las planillas, transgresiones y pago de interés tardío, se basa en lo indicado en la Norma Internacional de Información Financiera número 9 (NIIF 9).

La NIIF 9 establece dos metodologías para la medición de las pérdidas esperadas de los instrumentos financieros, a saber: el modelo general y el modelo simplificado. Asimismo, la normativa desarrolla los enfoques para la determinación de la probabilidad de pérdidas crediticias esperadas, a saber: el enfoque de probabilidad explícita de incumplimiento y el enfoque de tasa de pérdidas crediticias.

JUPEMA considera que para la cartera de crédito del FEA; así como para la valoración de las planillas; las transgresiones y pago interés tardío de las planillas de los centros educativos relacionadas con los Regímenes del Magisterio Nacional (RCC y RTR); la medición de las pérdidas crediticias esperadas se realizará mediante el modelo general de pérdida esperada y considera el enfoque de probabilidad explícita de incumplimiento.

Esta estimación se analiza y registra periódicamente con cargo a los resultados de operación del año, a fin de reconocer aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la no recuperación de estos documentos por cobrar. Cuando se consideran incobrables se liquidan contra la estimación.

Para establecer el monto de la estimación se consideran todos los factores establecidos en la metodología citada incluidas la aplicación las garantías hipotecarias como mitigadores de riesgo y se utiliza la siguiente tabla:

Categoría Riesgo	Porcentaje Estimación descubierta	Porcentaje Estimación cubierta
A	0,5	0,5
B	10	0,5
C	50	0,5
D	75	0,5
E	100	0,5

i) Inmuebles, mobiliario y equipo

El inmueble, mobiliario y equipo son todos aquellos activos tangibles y de carácter no monetario, que la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional ha adquirido con el propósito de utilizarlos en el desarrollo de sus labores operativas y administrativas.

Se registran al costo. Los desembolsos por concepto de reparaciones que no extienden la vida útil y mejoras menores se cargan a los resultados del período en el cual se incurre en dicho gasto. La depreciación de los activos se registra en los resultados y su cuantía se obtiene de la aplicación de las tasas necesarias para amortizar el costo según la vida útil estimada:

Detalle	Vida útil
Edificios	50 años
Bibliotecas	Entre 5 y 10 años
Automóviles	10 años
Equipo especializado	Entre 5 y 10 años
Mobiliario y equipo	Hasta 20 años

La categoría de activo de obras de arte no se deprecia.

j) Deterioro en el valor de los activos

De acuerdo con la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos" un activo de propiedades, planta y equipo o de carácter intangible se deteriora cuando el valor en libros del mismo excede a su importe recuperable. En el caso eventual de que se determine la existencia de indicios de deterioro del valor de los activos de propiedades, planta y equipo o intangibles, la Junta está obligada a realizar el cálculo del citado importe recuperable.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los activos de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional no presentan indicios de deterioro, según cálculo realizado.

k) Inversiones en otras entidades

La participación que la Junta de Pensiones tiene en instituciones como Vida Plena OPC y la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional, se presenta en los estados financieros de la Junta por el método de participación, que se utiliza para las inversiones en asociadas donde el inversor tiene influencia significativa (posee más de 20 % del poder de voto en otra entidad). Periódicamente se deben hacer conciliaciones que reflejen la participación en otras entidades.

l) Intangibles

Los activos intangibles de vida útil finita se amortizan por el método de línea recta. La amortización de estos activos se presenta en el estado de resultado en la partida de gastos generales.

m) Cuentas por pagar

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

n) Ingresos diferidos

El Fondo Especial Administrativo registra como ingresos diferidos los intereses recibidos por adelantado en la cancelación de los créditos, de los cuales se hacen las aplicaciones correspondientes a ingresos, en el momento en que se devengan.

o) Ingresos

Los principales ingresos del Fondo son financieros; y se reconocen en el estado de resultados sobre la base de acumulado, al considerar el rendimiento real de los activos que generan esos intereses.

p) Gastos

El rubro de gastos generales incluye la depreciación del ejercicio; así como, la amortización de los activos intangibles y cualquier gasto por donación o deterioro de los activos.

El rubro de gastos financieros incluye el gasto por intereses y/o comisiones, o bien por diferencias de cambio por el ajuste de cuentas denominadas en moneda extranjera y ajustes por valoración de las inversiones con cambios en resultados.

Estos gastos se reconocen en los estados de resultados conforme se incurren en el período respectivo.

q) Impuesto de renta

El Fondo está exento del pago de impuestos sobre la renta.

Nota 2

Posición en moneda extranjera

Los activos financieros al 30 de junio de 2024 y 2023 presentan activos (derechos) y pasivos (obligaciones) realizables en dólares de los Estados Unidos de América que se detallan a continuación:

		2024	2023
Activos			
Bancos	US\$	138	550
Inversiones	US\$	0	0
Total		138	550

Nota 3 Disponibilidades

Las disponibilidades al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan así:

	2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica		
Cuenta corriente 20101-2	₡ 986 106	38 852 364
Bac San José		
Cuenta corriente 923124093	813 013 253	123 363 912
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Cuenta corriente 013137-0	889 860	229 103
Banco de Costa Rica		
Cuenta corriente 10258010-1	158 766 612	1 558 506 646
Depósito en tránsito	0	0
Cuenta corriente 479758-2 \$	72 488	298 738
TOTAL	₡ 973 728 319,54	1 721 250 763

Nota 4 Portafolio de inversiones:

Las inversiones al 30 de junio de 2023 y 2023, se detallan así:

Junio 2024					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
CPH	MUCAP	3 000 000 000	0	0	3 000 000 000
CI	BPROM	1 000 000 000	0	0	1 000 000 000
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 919 921 403	0	0	1 919 921 403
CPH	MADAP	2 500 000 000	0	0	2 500 000 000
CI	FMONG	840 000 000	0	0	840 000 000
Subtotal		9 259 921 403	0	0	9 259 921 403
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					4 172 048)
Ajuste por Valoración					31 226 398
Total Inversiones					9 286 975 753

Junio 2023					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
CDP	BPDC	2 000 000 000	0	0	2 000 000 000
CI	BPROM	2 000 000 000	0	0	2 000 000 000
CPH	MADAP	2 500 000 000	0	0	2 500 000 000
Subtotal		6 500 000 000	0	0	6 500 000 000
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					(8 891 475)
Ajuste por Valoración					
Total Inversiones					6 491 108 525

Nota 5 Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan así:

		2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢	67 980 237	99 162 501
Fondo Especial Operativo		1 762 729	246 422
Otros		212 345	212 345
Póliza Saldos deudores		6 773 438	5 626 519
Total:	¢	76 728 750	105 247 786

Nota 6 Documentos por cobrar:

Los documentos por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Documentos por cobrar Corto plazo	¢	2 044 620 199	2 058 427 070
Documentos por cobrar Largo plazo		10 740 063 055	11 806 071 892
Total cartera	¢	12 784 683 253	13 864 498 962

El desglose por tipo de crédito es el siguiente:

		2024	2023
Personales		2 261 669 174	1 670 152 732
Salud		5 657 542 830	7 382 344 781

	2024	2023
Instituciones Magisteriales	3 251 968 945	3 318 736 043
Deudas al Fondo de Pensiones	782 389 946	707 176 761
Derechos sucesorios	775 615 628	945 645 630
Urgencias	209 239 196	97 305 960
Servicios funerarios	7 423 435	10 024 756
Sub total	12 945 849 155	14 131 386 663
Estimación para cartera de créditos	(161 165 902)	(266 887 701)
Total	12 784 683 253	13 864 498 962

El movimiento de la estimación para cartera de créditos es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del período	¢ (189 801 506)	(331 170 942)
Aumentos en la estimación cargada a resultados	(111 185 948)	(228 316 338)
Disminución en la estimación	139 821 552	292 599 578
Saldo al final del período	¢ (161 165 902)	(266 887 701)

La clasificación por categoría de riesgo es:

Categoría	Monto	Estimación Incobrables
A	¢ 12 378 746 209	54 738 528
B	199 777 617	3 059 243
C	122 334 062	2 287 729
D	145 837 714	3 732 102
E	99 153 553	97 348 299
Total	¢ 12 945 849 155	161 165 902

La morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2024 y 2023 es:

	2024	2023
Al día	12 754 795 085	13 796 404 688
Fallecidos pignoración al día	16 605 086	2 919 722
De 1 a 30 días	89 254 707	109 258 540
De 31 a 60 días	14 239 992	83 657 645
De 61 a 90 días	11 630 102	15 082 987
De 91 a 120 días	4 707 839	28 761 284
De 121 a 180 días	3 795 105	18 486 644
Más de 180 días	0	8 370 748
Cobro judicial	40 372 444	65 862 358
Fallecidos	10 448 795	2 582 047
Total	12 945 849 155	14 131 386 663

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Fondo mantiene 24 y 39 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢40 372 444 y ¢65 862 358 respectivamente.

La distribución de la cartera de crédito, según garantías se detalla a continuación:

		2024	2023
Hipotecaria	¢	3 251 968 946	3 318 736 042
Fiduciaria		48 963 298	62 144 545
Otras pólizas		9 644 916 911	10 750 506 076
Total cartera	¢	12 945 849 155	14 131 386 663

Nota 7 Productos acumulados por cobrar:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Intereses sobre inversiones por cobrar	¢	34 544 845	57 539 944
Intereses sobre cartera de crédito		1 306 684	3 662 645
Total	¢	35 851 529	61 202 589

Nota 8 Propiedad, planta y equipo:

La cuenta de propiedad, planta y equipo al 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

Junio 2024	Terreno	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo Especializado	Automóviles	Obras de Arte	Bibliotecas	Total
Construcciones en curso								
Al inicio del año	0	12 360 027 318	0	0	0	0	0	12 360 027 318
Adiciones	0	7 093 817 673	0	0	0	0	0	7 093 817 673
Retiros	0	-19 453 844 991	0	0	0	0	0	-19 453 844 991
Saldo al costo	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo								
Al inicio del año	1 076 883 004	2 608 187 592	867 649 344	2 810 930 850	545 238 374	9 193 614	1 270 719	7 919 353 496
Adiciones	27 461 513	16 742 122 020	1 734 259 970	2 390 050 849	66 316 056	0	0	20 960 210 408
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-253 331 504	-1 068 604 834	-56 576 270	0	0	-1 378 512 608
Saldo al costo	1 104 344 517	19 350 309 612	2 348 577 810	4 132 376 865	554 978 160	9 193 614	1 270 719	27 501 051 297
Depreciación acumulada								
Al inicio del año	0	-521 457 471	-698 170 245	-2 123 708 430	-229 763 113	0	-1 183 756	-3 574 283 015
Gasto del año	0	-1 054 647 122	-577 902 443	-1 395 282 959	-187 183 131	0	184 855	-3 215 100 511
Retiros	0	0	244 065 971	1 012 192 350	36 224 354	0	0	1 292 482 675
Saldo	0	-1 576 104 593	-1 032 006 717	-2 506 799 039	-380 721 890	0	-1 268 612	-5 496 900 851
Subtotal	1 104 344 517	17 774 205 019	1 316 571 093	1 625 577 826	174 256 270	9 193 614	2 107	22 004 150 446
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								160 443 377
								22 164 593 823

Junio 2023	Terreno	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo Especializado	Automóviles	Obras de Arte	Bibliotecas	Total
Construcciones en curso								
Al inicio del año	0	12 360 027 318	0	0	0	0	0	12 360 027 318
Adiciones	0	7 075 725 532	0	0	0	0	0	7 075 725 532
Retiros	0	-19 435 752 850	0	0	0	0	0	-19 435 752 850
Saldo al costo	0,00	0	0	0	0	0	0	0
Costo								
Al inicio del año	1 076 883 004	2 608 187 592	867 649 344	2 810 930 850	545 238 374	9 193 614	1 270 719	7 919 353 496
Adiciones	27 461 513	16 724 029 879	1 704 933 057	2 050 322 377	66 316 056	0	0	20 573 062 882
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-186 747 717	-608 113 901	-56 576 270	0	0	-851 437 888
Saldo al costo	1 104 344 517	19 332 217 470	2 385 834 684	4 253 139 326	554 978 160	9 193 614	1 270 719	27 640 978 490
Depreciación acumulada								
Al inicio del año	0	-521 457 471	-698 170 245	-2 123 708 430	-229 763 113	0	-1 183 756	-3 574 283 015
Gasto del año	0	-660 018 512	-386 105 560	-930 214 155	-136 600 526	0	-60 611	-2 112 999 364
Retiros	0	0	169 498 179	565 117 120	36 224 354	0	0	770 839 653
Saldo	0	-1 181 475 983	-914 777 626	-2 488 805 465	-330 139 284	0	-1 244 367	-4 916 442 726
Subtotal	1 104 344 517	18 150 741 487	1 471 057 058	1 764 333 861	224 838 876	9 193 614	26 352	22 724 535 764
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								15 228 231
Total								22 739 763 995

Nota 9 Activos intangibles:

Los activos intangibles al 30 de junio de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

		2024	2023
Costo	¢	2 295 271 711	2 000 103 479
Amortización acumulada		(2 001 368 429)	(1 712 091 612)
Total Intangibles	¢	293 903 282	288 011 868
		2024	2023
Costo activos intangibles			
Al inicio del año	¢	2 185 270 777	1 353 358 776
Adiciones		135 622 959	765 958 374
Salidas		(25 622 025)	(119 213 671)
Saldo al costo		2 295 271 711	2 000 103 479
Amortización			
Al inicio del año		(1 853 238 618)	(1 119 712 441)
Deterioro y otros		(159 953 082)	(693 037 372)
Reversión de deterioro		11 823 271	100 658 201
Subtotal		(2 001 368 429)	(1 712 091 612)
Total activos intangibles (software)	¢	293 903 282	288 011 868

Nota 10 Activos en tránsito

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta registra en los activos en tránsito:

		2024	2023
Activos en Tránsito	¢	63 547 942	63 547 943
Total	¢	63 547 942	63 547 943

Para registrar la compra de los activos de la institución del periodo anterior, se utiliza esta cuenta transitoria por la carga de las facturas por dichos activos en el Sistema de Cuentas por Pagar y posteriormente la reversión en el momento que ingresen al Sistema de Activos.

Nota 11 Propiedades de inversión:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta no registra propiedades de inversión.

Nota 12 Depósitos permanentes:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta no registra depósitos por derechos telefónicos ni garantías de proyectos de construcción.

Nota 13 Inversión en asociadas

Al 30 de junio de 2024 y 2023, esta cuenta registra los aportes en Vida Plena OPC y la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional.

	2024	2023
Vida Plena OPC	3 735 261 005	3 726 509 809
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	¢ 2 805 512 697	2 771 452 795
Total Inversiones en Socias	¢ 6 540 773 702	6 497 962 604

Nota 14 Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar al 30 de junio de 2024 y 2023, corresponden a:

	2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢ 2 204 521	26 177 289
Fondo Especial Operativo	2 691 857	6 445 989
Instituciones	5 274 968	6 036 561
Pensionados (1)	24 273 809	16 239 010
Depósitos en Garantía de cumplimiento y participación	6 343 018	3 314 036
Proveedores	19 727 314	5 026 330
Total	¢ 60 515 487	63 39 216

(1) Devoluciones de cuotas, de pólizas de saldos deudores, incendio, primas pagadas de más.

Nota 15 Retenciones de ley:

Esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023, incluye:

	2024	2023
Impuesto sobre la renta a proveedores	1 248 899	3 040 725
Total	¢ 1 248 899	3 040 725

Nota 16 Ingresos Diferidos:

Esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023, incluye los intereses recibidos por adelantado en la cancelación de créditos que se aplican en el mes siguiente.

		2024	2023
Ingresos diferidos	¢	64 950 257	66 343 451
Total	¢	64 950 257	66 343 451

Nota 17 Patrimonio:

Su composición al 30 de junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

		2024	2023
Superávit Acumulado	¢	51 777 014 558	51 172 061 340
Utilidad O Déficit en Valoración de		31 226	
Inversiones		397,86	0
Resultado del periodo		285 830 756	527 910 304
Total	¢	52 094 071 711	51 699 971 644

Nota 18 Cuentas de orden:

Los saldos al 30 de junio de 2024 y 2023, están conformados por:

		2024	2023
Depósitos en garantía de cumplimiento	¢	313 694 588	326 035 237
Compromisos presupuestarios		189 553 520	135 531 702
Intereses por cobrar a más de 180 días		1 177 572	2 030 980
Garantías de créditos		19 457 695 844	20 006 525 147
Operaciones incobrables		303 384 386	241 981 129
Total	¢	20 265 505 911	20 712 104 195

Nota 19 Ingresos corrientes:

Los ingresos corrientes al 30 de junio de 2024 y 2023, son los siguientes:

		2024	2023
Intereses sobre títulos valores	¢	231 422 610	279 630 959
Intereses y comisiones sobre préstamos		628 673 106	640 324 781
Total	¢	860 095 717	919 955 740

Nota 20 Servicios:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los servicios se detallan así:

		2024	2023
Servicios comerciales y financieros	¢	19 663	23 198
Servicios jurídicos		39 962 418	6 907 148
Otros servicios de gestión y apoyo		15 810 451	15 274 094
Total	¢	55 792 531	22 204 440

Nota 21 Intereses y comisiones:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los intereses y comisiones son los siguientes:

		2024	2023
Comisiones y otros gastos sobre títulos valores	¢	0	225
Intereses y Comisiones		14 658	19 661
Total	¢	14 658	19 886

Nota 22 Gastos financieros:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos financieros son los siguientes:

		2024	2023
Gastos por diferencial cambiario		34 208	2 724 849
Valoración de inversiones	¢	0	3 286 774
Valoración de inversiones en Socia		21 422 118	133 508 266
Total	¢	21 456 326	139 519 890

Nota 23 Gastos generales:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los gastos generales son los siguientes:

		2024	2023
Depreciación del ejercicio		555 514 329	547 641 718
Amortización de intangibles		159 953 082	143 175 246
Estimación de incobrable cartera crédito		4 970 397	80 571 548
Donación, deterioro o venta de activos		17 127 990	4 730 989
Total	¢	737 565 799	776 119 501

Nota 24 Ingresos no corrientes

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el comportamiento es el siguiente:

		2024	2023
Ingresos varios no especificados	¢	64 800	494 411
Ingreso por inversión en Socias		147 086 010	529 043 507

Ingreso por afectación de periodos anteriores	2 814 227	1 097 547,33
Otras rentas de activos financieros	24 841 136	15 182 817
Valoración de inversiones Vida Plena OPC	55 766 011	0
Ingresos por Estimación de incobrable cartera crédito	9 992 168	0
Total	¢ 240 564 353	545 818 282

Corresponde a ingresos por multas a proveedores, sobrantes de créditos o depósitos, ingresos por variación en tipo de cambio, el resultado de la valoración de inversiones de la Operadora de Pensiones Vida Plena OPC; así como, el ingreso de las socias.

Nota 25 Hechos relevantes y contingencias:

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentaron hechos significativos o subsecuentes que deban ser revelados.

Nota 26 Activos sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2024 y 2023 el Fondo no tiene activos sujetos a restricciones que deban ser revelados.

Nota 27 Ajustes y reclasificaciones a los estados financieros:

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Fondo Especial Administrativo no presenta ajustes ni reclasificaciones pendientes.



Régimen de Capitalización Colectiva

	Nota	Junio 2024	Junio 2023
SALDO INICIAL (MES ANTERIOR)		4,664,374,543,758	4,220,408,975,695
INGRESOS		81,381,482,208	53,150,175,200
INGRESOS FINANCIEROS		81,381,482,208	53,150,175,200
Ingresos financieros por efectivo y equivalentes de efectivo	20	23,747,544	47,520,929
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	20	29,562,722,977	29,419,032,427
Otros ingresos financieros	20	47,862,879,375	19,675,623,440
Ingresos sobre cartera de creditos	20	3,910,058,996	3,888,943,001
Ingresos por disminución de estimaciones	20	4,590,659	
Ingresos operativos	20	17,482,658	119,055,403
PLAN DE CONTRIBUCIONES		21,049,365,980	17,334,669,638
RESERVAS EN FORMACIÓN		20,496,874,300	16,486,188,112
De los trabajadores		10,060,548,667	8,008,805,748
Del patrono		8,481,309,786	6,875,103,322
Del estado		1,955,015,847	1,602,279,042
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		552,491,680	848,481,526
Rendimientos devengados		552,491,680	848,481,526
AJUSTES AL PATRIMONIO		- 1,324,800,722	- 581,722,497
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros al va		- 1,324,800,722	- 581,722,497
Total Adiciones		101,106,047,467	69,903,122,342
GASTOS		43,913,504,106	20,396,108,937
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		329,515,473	242,020,338
Gastos generales	20	329,515,473	242,020,338
GASTOS FINANCIEROS		43,583,988,633	20,154,088,599
Otros gastos financieros	20	42,717,001,365	19,254,422,744
Gastos por estimación de deterioro de activos	20	847,797,467	883,895,718
Gastos operativos diversos	20	19,189,801	15,770,138
Total Deducciones		43,913,504,106	20,396,108,937
Activos Netos Disponibles para beneficios futuros al final del p		4,721,567,087,119	4,269,915,989,100

CARLOS GERARDO
ARIAS ALVARADO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
CARLOS GERARDO ARIAS
ALVARADO (FIRMA)
Fecha: 2024.07.26 14:17:40
-06'00'

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.26
09:10:07 -06'00'

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 26/07/2024 12:34:19 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

WONG SOLANO XINIA MARIA

Gerente Legal o Representante Le Contador General o Persona que lo Sustituya

Auditor Interno o Análogo

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Por el mes terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2024	Junio 2023
ACTIVO		5,232,954,635,829	4,630,916,880,131
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		9,557,229,985	11,730,483,149
Cuentas corrientes y de ahorro	3	9,557,229,985	11,730,483,149
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		4,883,824,085,339	4,280,336,644,333
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	1,261,081,750,355	1,426,524,194,828
Al valor razonable con cambios en resultados	7	393,944,829,604	240,181,971,968
Al costo amortizado	7	3,142,407,759,192	2,526,455,721,124
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversiones	8	86,389,746,188	87,174,756,413
CUENTAS POR COBRAR		1,533,837,560	998,006
Impuesto sobre la renta por cobrar	9	1,533,837,560	998,006
CARTERA DE CRÉDITOS		309,970,323,723	314,811,554,047
Créditos vigentes	10	308,382,728,847	304,729,933,605
Créditos vencidos	10	14,106,362,929	23,865,467,969
Créditos en cobro judicial	10	2,596,745,259	597,664,830
Cuentas y productos por cobrar	10	259,414,126	308,082,987
(estimación por deterioro)	10	- 15,374,927,439	- 14,689,595,344
APORTES POR COBRAR		28,069,159,222	24,037,200,597
Aportes por cobrar al patrono	11	8,073,352,265	5,786,870,294
Aportes por cobrar al estado	11	22,142,090,832	19,854,130,927
Otros aportes por cobrar	11	943,282,491	805,756,505
(estimación por deterioro)	11	- 3,089,566,366	- 2,409,557,129
PASIVO		- 511,387,548,710	- 361,000,891,031
CUENTAS POR PAGAR		- 2,327,963,112	- 1,714,079,938
Retenciones a pensionados	12	- 1,074,293,810	- 1,001,161,815
Obligaciones transitorias por liquidar	12	- 1,212,610,234	- 679,965,808
Retención por servicios recibidos	12	- 41,059,068	- 32,952,314
INGRESOS DIFERIDOS		- 2,421,726,591	- 2,149,432,129
Rendimientos recibidos por anticipado	13	- 2,421,726,591	- 2,149,432,129
PROVISIONES		- 2,068,656,741	- 1,502,455,178
Cotización seguro de enfermedad y maternidad	15	- 294,049,138	- 213,269,633
Provisiones para obligaciones patronales	15	- 1,774,607,602	- 1,289,185,544
PROVISIÓN PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO		- 504,569,202,266	- 355,634,923,788
Provision para pensiones en curso de pago	16	- 504,569,202,266	- 355,634,923,788
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS		- 4,721,567,087,119	- 4,269,915,989,100
RESERVAS EN FORMACIÓN		- 2,459,681,934,384	- 2,222,110,911,709
De los trabajadores	17	- 1,245,132,490,851	- 1,129,633,198,222
Del patrono	17	- 1,058,094,916,729	- 958,769,501,431

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios
Por el mes terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota		Diferencia
Del estado	17	- 156,454,526,804 - 133,708,212,056	
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		- 2,251,094,388,120 - 2,030,186,400,540	
Rendimientos devengados	17	- 2,251,094,388,120 - 2,030,186,400,540	
(traslado de recursos a la provisión para pensiones en cur			
AJUSTES AL PATRIMONIO		- 10,790,764,615 - 17,618,676,850	
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos finan	17	- 10,790,764,615 - 17,618,676,850	
CUENTAS DE ORDEN		405,386,491,286 403,091,704,022	
CUENTAS DE ORDEN		405,386,491,286 403,091,704,022	
Cuentas de orden deudoras	22	405,386,491,286 403,091,704,022	
CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA) Fecha: 2024.07.26 14:18:20 -06'00' JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2024.07.18 16:11:53 -06'00' XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247. Fecha declarada: 26/07/2024 12:52:54 PM Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma. ARIAS ALVARADO CARLOS GER SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN WONG SOLANO XINIA MARIA Gerente Legal o Representante Le Contador General o Persona que lo Sustituya Auditor Interno o Análogo			



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Régimen de Capitalización Colectiva
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el mes terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

Público

	Reservas en Formación	Rendimientos Acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras Reservas	Resultados del Periodo	Total
Saldo al 1 de Junio de 2023	2,205,624,723,598	1,996,583,852,750	18,200,399,347	.00	.00	4,220,408,975,695
Aportaciones recibidas	23,947,638,977	.00	.00	.00	.00	23,947,638,977
(Traslado o liquidación de recursos)	- 7,461,450,865	.00	.00	.00	.00	- 7,461,450,865
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	.00	.00	- 581,722,497	.00	.00	- 581,722,497
Utilidad (Pérdida) del periodo	.00	.00	.00	.00	33,602,547,790	33,602,547,790
Saldo al 30 de Junio 2023	2,222,110,911,709	1,996,583,852,750	17,618,676,850	.00	33,602,547,790	4,269,915,989,100



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Público

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el mes terminado al 30 de Junio de 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

	Reservas en Formación	Rendimientos Acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras Reservas	Resultados del Periodo	Total
Saldo al 1 de Junio de 2024	2,439,185,060,084	2,213,073,918,337	12,115,565,337	.00	.00	4,664,374,543,758
Aportaciones recibidas	29,824,352,806	.00	.00	.00	.00	29,824,352,806
(Traslado o liquidación de recursos)	- 9,327,478,507	.00	00	.00	.00	- 9,327,478,507
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	.00	.00	- 1,324,800,722	.00	.00	- 1,324,800,722
Utilidad (Pérdida) del periodo	.00	.00	.00	.00	38,020,469,782	38,020,469,782
Saldo al 30 de Junio de 2024	2,459,681,934,384	2,213,073,918,337	10,790,764,615	.00	38,020,469,782	4,721,567,087,119

CARLOS GERARDO
ARIAS ALVARADO
(FIRMA)
ARIAS ALVARADO CARLOS GERARDO

Gerente Legal o Representante Legal

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)
SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

Contador General o Persona que lo Sustituya

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 26/07/2024 12:54:32 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.
WONG SOLANO XINIA MARIA

Auditor Interno o Análogo



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Régimen de Capitalización Colectiva
Estado de Flujo de Efectivo
Por el periodo terminado al 30 de Junio del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2024	Junio 2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20	211 901 875 777	93 312 943 460
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Estimaciones por Inversiones		33 882 574	- 138 149 567
Estimaciones por cartera de crédito		79 802 161	- 678 677 731
Estimaciones por otros activos		219 177 141	351 663 931
Otras provisiones		59 636 519 206	30 620 892 236
Ajustes que no requieren salidas de efectivo		- 15 203 966 355	18 258 055 448
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		- 223 624 160 281	- 174 267 615 873
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		33 043 130 223	- 32 540 888 097
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		49 714 776 102	53 044 290 031
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos financieros - Al costo amortizado		112 208 426 543	93 238 600 745
Ingresos por interés en la cartera de créditos		68 015 780 564	94 446 131 894
Productos y dividendos por cobrar		- 7 763 530	13 055 895
Otros aportes por cobrar		- 167 490 388	170 927 475
Aportes por cobrar		7 978 972 499	6 227 657 813
Retenciones por pagar		106 738 824	153 721 913
Otros pasivos		33 314 970 922	30 362 710 935
Impuesto sobre la renta		- 205 124 924	6 836 916
Total Flujos de efectivo por actividades de operación		304 002 416 834	245 123 045 520
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		- 329 043 413 155	- 276 610 571 826
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		- 329 043 413 155	- 276 610 571 826
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Aportaciones recibidas - Reservas en formación		29 718 436 198	17 495 556 489
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		29 718 436 198	17 495 556 489
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		4 677 439 878	- 13 991 969 817
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		4 879 790 107	25 722 452 966
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	9 557 229 985	11 730 483 149

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)
Fecha: 2024.07.26 14:16:48 -06'00'
Arias Alvarado Carlos Gerardo
Gerente General o Representante legal

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.07.26 09:24:33 -06'00'
Sequeira Sánchez Johan
Contador General o persona que lo sustituya

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 26/07/2024 12:55:29 PM
Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma.
Wong Solano Xinia María
Auditor Interno o análogo

Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1 Resumen de las operaciones y reseña histórica del Régimen

Constitución y operaciones

El Régimen de Capitalización Colectiva (RCC) administrado por la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional fue creado mediante la Ley 7302 del 14 de julio de 1992 con la Ley Marco de Pensiones.

El Régimen de Capitalización Colectiva otorga prestaciones económicas periódicas para cubrir las contingencias de vejez, invalidez y sobrevivencia a la muerte del sostén económico de la familia, fundamentadas en principios de justicia social, solidaridad y redistribución con estricto apego a los principios de este tipo de regímenes.

La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) es el ente encargado de fiscalizar y regular el funcionamiento del Régimen de Capitalización Colectiva. Sus actividades están reguladas por la Ley 7523 "Régimen Privado de Pensiones Complementarias" y sus reformas, y la Ley 7983 "Protección al Trabajador" y el funcionamiento de los fondos de pensiones, capitalización laboral y ahorro voluntario previstos en la Ley de Protección al Trabajador (el reglamento).

Nota 2 Bases de presentación y principales políticas contables

a) Bases de presentación

Los estados financieros del RCC al 30 de junio de 2024 y 2023 han sido preparados de conformidad con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), según el Reglamento de Información Financiera.

A continuación, se detallan las principales diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las NIIF:

1. **Norma Internacional de Contabilidad No. 7:** Estado de Flujos de Efectivo: El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujo de efectivo.
2. **Norma Internacional de Contabilidad Núm. 21:** Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera: El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero indicó que los entes supervisados deben utilizar el tipo de

cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica que esté vigente al momento de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial "colón".

3. **Norma Internacional de Contabilidad Núm. 26:** Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro: Según lo indicado en el oficio SP-A-195-2018, eliminó la presentación del estado de Recursos disponibles para atender total de beneficios y pensiones actuales.

b) Unidad monetaria

Los registros contables son llevados en colones costarricenses, que es la moneda de curso legal de la República de Costa Rica. Las transacciones en monedas extranjeras se convierten a la moneda oficial "colón", utilizando el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica (BCCR), que, al cierre de junio 2024, fue de ₡523,42 por US\$1,00 y ₡1.012,975 por cada Unidad de Desarrollo y de ₡543,13 por US\$1,00 y ₡1.017,011 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de junio de 2023 respectivamente. Las diferencias de cambio resultantes son liquidadas por resultados de operación.

c) Sistema de contabilidad

En general se aplica el base contable devengado (acumulativo). La contabilidad del Régimen de Capitalización Colectiva está a cargo de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional según lo establece la ley.

d) Instrumentos financieros clasificación y reconocimiento

El Régimen de Capitalización Colectiva clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Al costo amortizado
- Al valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Al valor razonable con cambios en resultados

Dicha clasificación se ha definido considerando:

- a. El modelo de gestión institucional del RCC para gestionar los activos financieros
- b. Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Un activo financiero es clasificado al costo amortizado cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. *El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado únicamente en la obtención de flujos de efectivo contractuales.*



2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados tanto de la venta como de las condiciones contractuales de los activos financieros.
2. Los términos contractuales de los activos financieros dan lugar a fechas específicas para el pago de flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados cuando se cumplen las siguientes dos condiciones:

1. El portafolio de activos financieros se gestiona dentro de un modelo basado en la obtención de flujos de efectivo derivados únicamente de la venta de activos financieros.
2. Los activos financieros incluidos en esta clasificación contable pueden dar o no origen a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

La cartera de crédito del RCC se gestiona bajo el modelo de costo amortizado.

e) Modelo de Gestión Institucional

Para la definición del modelo de Gestión Institucional del Régimen de Capitalización Colectiva se consideraron las siguientes características:

1. Aspectos actuariales:

El RCC corresponde a un fondo del primer pilar y de beneficio definido. Por ello, se otorga la primera pensión de los afiliados, de acuerdo con un perfil de beneficios establecido en la normativa. Se considera un fondo en proceso de acumulación, la pertenencia al régimen es para aquellos afiliados que iniciaron a laborar a partir de julio de 1992.

La sostenibilidad de los fondos de pensiones de beneficio definido se mide mediante estudios actuariales periódicos, que tienen como objetivo medir si hay suficientes recursos financieros disponibles para hacerle frente a las erogaciones, lo anterior a partir del financiamiento establecido por la ley.



La evaluación actuarial determina la tasa actuarial que debe rendir el Fondo para el cumplimiento del perfil de beneficios definido, por lo que esta tasa, es la referencia mínima por alcanzar en la gestión de los activos financieros.

2. Objetivo del modelo de gestión financiera institucional:

Maximizar los rendimientos de los activos financieros del fondo con la finalidad de asegurar la pensión presente y futura de la membresía.

3. Fuentes de ingreso del Régimen de Capitalización Colectiva:

El fondo está provisto por dos principales fuentes de ingreso: Los aportes o cotizaciones tripartita aportadas por el trabajador, patrono y estado, cuyos porcentajes están definidos por Ley y se calculan sobre el salario del trabajador en servicio y los rendimientos generados por las inversiones en títulos valores y la cartera de crédito.

4. Características de la gestión de activos financieros:

El proceso de gestión financiera y bursátil de la cartera de títulos valores del Régimen de Capitalización Colectiva se debe realizar en el mercado financiero y bursátil costarricense; tal como lo indica el artículo No. 21 de la Ley 7531 y sus reformas, cumpliendo con la planificación estratégica de las inversiones, la política de inversiones y las políticas de administración de riesgos aprobadas por la Junta Directiva.

f) Primas o descuentos

Las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo, único método autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

g) Deterioro de activos financieros

El Régimen de Capitalización Colectiva procede con la cuantificación y reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas imputables a los activos financieros bajo los siguientes escenarios:

- No existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito
- Existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito

El monto de la pérdida crediticia esperada se aplica a los activos financieros clasificados al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Para el portafolio de inversiones se utiliza una metodología contratada al proveedor Valmer, y para la cartera de crédito y cuentas por cobrar a patronos se aplica el modelo desarrollado internamente. En ambos escenarios se han



establecido las hipótesis y suposiciones que dan origen a los cálculos aritméticos necesarios para la cuantificación del importe recuperable, donde se descuenta a valor presente los flujos de efectivo futuros asociados con cada tipo de activo financiero (cartera de valores, cartera de crédito o cuentas por cobrar a patronos) ajustados por la probabilidad de impago de cada deudor y los mitigadores de riesgo asociados a cada operación.

El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza cada mes, con el cierre contable, por lo que los correspondientes niveles de riesgo de crédito se reflejan en la fecha de presentación de los estados financieros.

h) Estimación del valor razonable

Los siguientes supuestos fueron utilizados por el Régimen de Capitalización Colectiva para estimar el valor razonable de los activos y pasivos del estado de activos netos disponibles para beneficios:

1. Efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, aportes por cobrar y pasivos: El valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.
2. Inversiones: El valor en libros de estos activos financieros se define al costo amortizado o valor razonable según el modelo de negocio por medio del cual son gestionados.
3. Cartera de crédito: El valor en libros de la cartera de préstamos se mide al costo amortizado.
4. Provisión de pensiones en curso de pago: El valor razonable de este pasivo actuarial se define por su naturaleza al valor presente actuarial de las pensiones futuras descontadas a una tasa de mercado.

La valoración a valor razonable de la cartera de activos financieros expuesta a riesgos de mercado y riesgos de crédito, se hace de forma individual.

i) Determinación del valor de los activos netos

Los activos netos del Régimen de Capitalización Colectiva se calculan por medio de la diferencia entre los activos y los pasivos totales. Entre los activos totales más relevantes se destacan las inversiones y la cartera de crédito.

j) Custodia de valores

Acatando la normativa vigente, las inversiones del Régimen de Capitalización Colectiva se encuentran en custodia en el Banco de Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica.

k) Efectivo y equivalentes de efectivo

El Régimen de Capitalización Colectiva considera como efectivo y equivalentes de efectivo los recursos disponibles en cuentas bancarias. Al 30 de junio de 2024 y 2023 se presentan como equivalente de efectivo todas las inversiones con vencimiento menor a 60 días, y que son de fácil convertibilidad en efectivo.

l) Provisión para pensiones en curso de pago

En esta cuenta se registra la provisión necesaria para atender las obligaciones que se deriven de los beneficios establecidos reglamentariamente para los pensionados actuales (beneficiarios) y cuyo saldo se debe verificar en forma periódica mediante la aplicación de una valoración actuarial.

m) Período económico

El ciclo económico utilizado por el Régimen de Capitalización Colectiva va del 1º de enero al 31 de diciembre de cada año.

n) Activos netos disponibles para beneficios

Los activos netos disponibles para beneficios (aportes, utilidad o déficit por valoración y rendimiento acumulado) están conformados por los recursos netos con que cuenta el Régimen de Capitalización Colectiva para el cumplimiento del perfil de beneficios futuros establecido.

o) Cuentas de orden

Actualmente en estas cuentas se registran las garantías de créditos que respaldan la cartera de crédito vigente, garantías que respaldan los arreglos de pago, intereses a más de 180 días y operaciones incobrables.

Nota 3 Disponibilidades

Las disponibilidades al 30 de junio de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica			
1646959 colones	¢	318 912 655	50 766 397
000119-9 dólares		106 904 086	229 005
Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
10131964 colones		65 123 971	50 089 591
Banco Central de Costa Rica			
123443 colones		9 565 288	18 852 747
Banco de Costa Rica			
01255956 colones		4 228 186 066	11 008 477 580

	2024	2023
01255961 dólares	3 145 399 761	16 882 848
Banco BAC San José		
900556242 colones	1 683 138 158	585 184 980
Total	¢ 9 557 229 985	11 730 483 149

Nota 4 Posición en monedas extranjeras

Los activos financieros al 30 de junio de 2024 y 2023 presentan activos (derechos) y pasivos (obligaciones) realizables en dólares de los Estados Unidos de América que se detallan a continuación:

	2024	2023
Activos		
Bancos US\$	6 213 564	31 506
Inversiones US\$	1 808 322 288	1 250 421 646
Total	1 814 535 852	1 250 453 152
Posición Activa US\$	1 814 535 852	1 250 453 152

Nota 5 Conciliación de efectivo y equivalentes de efectivo

Las NIIF requieren la conciliación del efectivo y equivalentes de efectivo al final del período, revelados en el estado de flujos de efectivo y los saldos del estado de activos netos al 30 de junio de 2024 y 2023:

	2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 9 557 229 985	11 730 483 149
Saldo del efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo	¢ 9 557 229 985	11 730 483 149

Nota 6 Custodia de valores

Al 30 de junio de 2024 y 2023 la custodia de los valores que forman la cartera de inversiones está a cargo del Banco de Costa Rica para la cartera de títulos locales y Banco Nacional de Costa Rica para la cartera de títulos del exterior. Los valores son depositados oportunamente en la custodia tanto del Banco de Costa Rica como del Banco Nacional de Costa Rica, el mismo día que se paga la operación y se concilian diariamente.

Nota 7 Inversiones en Valores

Nota 7.1

Al 30 de junio de 2024 y 2023, se presenta las inversiones de Reservas en Formación como sigue:

	2024	2023
Al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral		
Ministerio de Hacienda	657 868 140 178	895 623 166 657
Banco Central de Costa Rica	105 792 498 675	69 910 373 950
Otros Emisores del Sector Público	166 645 509 213	188 474 804 979
De Entidades Financieras	320 144 424 918	271 513 909 622
De Entidades No Financieras	0	1 001 939 620
De Entidades Financieras Públicas	10 631 177 370	0
Al Valor Razonable con cambios en Resultados		
De Entidades Financieras	261 049 275 844	240 181 971 968
De Entidades Financieras del Exterior	132 895 553 760	0
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	3 003 145 878 207	2 410 005 927 792
Banco Central de Costa Rica	85 727 695 580	85 764 037 686
Otros Emisores del Sector Público	17 994 851 747	17 847 107 886
De Entidades Financieras	30 567 274 853	7 951 819 212
De Entidades No Financieras	4 972 058 806	4 886 828 548
Total	¢ 4 797 434 339 151	4 193 161 887 920

Nota 7.2

El cumplimiento de los límites de inversión se establece según artículo 21 de la Ley 7531 y sus reformas, y se aplica lo dispuesto en el Reglamento de Gestión de Activos, según la normativa emitida por la SUPEN, siempre y cuando no se contraponga a lo establecido en la Ley indicada.

La Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional realiza una razonable aplicación de la metodología de valoración a precios de mercado para los títulos valores clasificados a valor razonable con cambios en resultados y cambios en otro resultado integral, los cuales se valoran por medio del vector de precios proporcionado por Valmer Costa Rica S. A.

Los portafolios que administra la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional se encuentran conformados con una participación importante de títulos emitidos por el Ministerio de Hacienda y del Banco Central de Costa Rica, hasta un mínimo del 30 %.

Al cierre de junio 2024 y 2023, la proporción de los portafolios que administra el Régimen de Capitalización Colectiva, con valores del Gobierno de Costa Rica y del Banco Central de Costa Rica es la siguiente:

Inversión en Emisor	Régimen de Capitalización Colectiva	Régimen de Capitalización Colectiva
BCCR	3,99%	3,71%
GCR	76,31%	78,83%
Total	80,30%	82,55%

BCCR= Banco Central de Costa Rica.

GCR= Gobierno de Costa Rica.

Por otra parte, en el seno del Comité de Riesgos, ha prevalecido en todo momento la toma de decisiones basadas en análisis de informes, presentaciones de empresas emisoras, análisis del entorno nacional e internacional y el intercambio exhaustivo de ideas que permitan medir, monitorear, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a los que se podrían ver expuestos el Régimen administrado por la Junta, de conformidad con la normativa vigente y velando por los intereses de los afiliados.

Con el objetivo de lograr lo anterior, se han realizado durante el año informes periódicos que permiten brindar un seguimiento sobre el rendimiento promedio del Régimen, el rendimiento real de los mismos, la composición de los portafolios por emisor, moneda, tasa; así como, la composición por emisión.

Nota 7.3 Políticas tendientes a minimizar el riesgo

Con el fin de minimizar los riesgos del Régimen, la Superintendencia de Pensiones ha emitido normativa legal que tiene como propósito dar lineamientos generales para gestionar adecuadamente los riesgos de los supervisados. Asimismo, crea la Unidad Integral de Riesgos, encargada de dicha labor y solicita la elaboración de políticas y procedimientos que permitan detectar los riesgos, antes de que incidan desfavorablemente, en las inversiones del Régimen administrado. Dichos lineamientos han sido atendidos por la institución, gestionando los tipos de riesgo del portafolio de valores y la cartera de créditos del Régimen.

De igual manera, las Normas Internacionales de Información Financiera han establecido que las operaciones con instrumentos financieros pueden llevar a que la empresa asuma o transfiera a un tercero, uno o varios de los tipos de riesgo, estos se enumeran a continuación:

Riesgo de precios: Se relaciona con las pérdidas potenciales en el valor del portafolio debido a la fluctuación que registre el precio de los instrumentos contenidos en el portafolio de inversiones. Para la medición de este tipo de riesgo se utiliza el Valor en Riesgo (VaR).

Riesgo por tasas de interés: Se comprende como el riesgo de pérdidas que pueden sufrir el Fondo del Régimen, como resultado de fluctuaciones en las tasas de interés y su impacto sobre los instrumentos valorados a mercado. Para la medición de este tipo de riesgo se utiliza los indicadores de duración de Macaulay y duración modificada.

Riesgo cambiario: La exposición cambiaria hace referencia a la posibilidad de que el Régimen administrado, enfrente pérdidas como resultado de las variaciones de los tipos de cambio y por ello en el valor de mercado de los instrumentos denominados en moneda extranjera. Para la medición de este tipo de riesgo se utiliza el Valor en Riesgo Cambiario (VaR Cambiario).

Riesgo de crédito o contraparte: Se refiere a la pérdida potencial del valor del portafolio producto del incumplimiento de obligaciones por los deudores, emisores, contrapartes o deterioro de la calidad crediticia de la cartera. Este riesgo aplica para ambas carteras de inversión: valores y crédito.

JUPEMA da seguimiento a la calidad crediticia de los emisores del fondo respecto a su calificación de riesgos, y periódicamente se realizan análisis de riesgos a todos los emisores que conforman la cartera con el propósito de determinar si mantienen condiciones de inversión para el fondo. Además, JUPEMA posee lineamientos y procesos de otorgamiento de crédito según parámetros de riesgo basados en análisis de las condiciones del deudor y comportamiento de pago; así también se da seguimiento a los indicadores de morosidad de la cartera y se establecen límites de tolerancia según el apetito al riesgo institucional. Además, se determina el nivel de pérdidas esperadas de la cartera de valores y crédito.

Para el cálculo de pérdidas esperadas de la cartera de valores se calcula el valor actual de las pérdidas futuras esperadas ocasionadas por el posible incumplimiento de la contraparte, conocido comúnmente como CVA, tomando como parámetros la tasa de recuperación, un factor de descuento, la exposición esperada, y la probabilidad de incumplimiento de la contraparte.

JUPEMA considera que, para la cartera de créditos, así como para la valoración de las planillas; las transgresiones y pago interés tardío de las planillas de los centros educativos relacionadas con los Regímenes del Magisterio Nacional (RCC y RTR); la medición de las pérdidas crediticias esperadas se realizará mediante el modelo general de pérdida esperada establecido en la NIIF 9 y considera el enfoque de probabilidad explícita de incumplimiento. La formulación matemática del modelo general de pérdida esperada indica: "... una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas como la diferencia entre el importe en libros bruto del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados a la tasa

de interés efectiva original del activo financiero, donde se considera la probabilidad de incumplimiento por categoría de riesgo y la severidad".

Riesgo de concentración: Riesgo de pérdida en el valor económico de los fondos administrados como consecuencia de una escasa diversificación de las carteras de inversiones o de importante exposición al riesgo de impago de un mismo emisor de valores o grupo de inversiones vinculados.

Riesgo de solvencia: Existencia de un desbalance entre el valor de los activos del fondo respecto del valor de las obligaciones, de tal forma que se comprometa el cumplimiento futuro de los beneficios pactados.

Riesgo operativo: Riesgo de pérdidas potenciales en los fondos administrados o daños causados a afiliados y pensionados originadas en fallas o deficiencias relacionadas con los procesos, el personal, los controles internos o eventos externos.

Riesgo de tecnologías de información: Riesgo de pérdidas en los fondos administrados por la existencia de consecuencias indeseables o inconvenientes de un acontecimiento relacionado con el acceso o uso de la tecnología de información.

Riesgo legal: Consiste en la probabilidad de pérdida en el fondo administrado o daños causados a los afiliados y pensionados como consecuencia del incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables que modifiquen sustancialmente el marco normativo, y los cambios normativos, relacionados con las operaciones que las entidades lleven a cabo en relación con la administración de los fondos y la concesión y pago de beneficios.

Rendimiento ajustado por riesgo: Establece cuál es el rendimiento de un Régimen considerando la volatilidad obtenida en la gestión de ese rendimiento. Establece una medida relativa de la gestión del administrador en términos de la obtención de la combinación de rendimiento y volatilidad. Este indicador permite determinar cuánto gana un Régimen en términos de rentabilidad por unidad de riesgo o volatilidad asumida.

Riesgo estratégico: Riesgo de pérdidas en los fondos administrados por la inexistencia, aplicación o inconveniente diseño del negocio de la entidad regulada, su posicionamiento estratégico en el mercado y en el sistema. En los regímenes de beneficio definido es el riesgo que surge de la dificultad o imposibilidad de que el fondo implemente políticas, estrategias, o directrices oportunas y apropiadas, necesarias para gestionar los problemas o desafíos que puedan surgir en el plan de pensión debido a su diseño.

Riesgo de gobierno corporativo: Riesgo de pérdidas por la inexistencia o poca efectividad del funcionamiento de los procesos internos e independientes de gobernanza de la entidad regulada que puedan afectar la adecuada gestión de los fondos administrados.

Para la medición de estos tipos de riesgo se utiliza el modelos matemáticos y estadísticos para evaluar el impacto de cada uno de ellos sobre el portafolio de inversiones (valores y créditos), generando los indicadores de alerta temprana y las medidas de mitigación correspondientes en cada uno de los casos.

Nota 8 Productos por cobrar sobre inversiones

Al 30 de junio 2024 y 2023, las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2024	2023
Al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral		
Ministerio de Hacienda	14 064 391 912	19 929 351 309
Banco Central de Costa Rica	2 149 835 421	1 994 562 353
Otros emisores del Sector Público	1 794 356 015	2 438 381 865
De Entidades Financieras	2 829 177 948	3 488 773 378
De Entidades no Financieras	0	7 772 722
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	61 628 488 779	55 819 553 836
Banco Central de Costa Rica	2 895 526 017	2 895 526 017
Otros emisores del Sector Público	360 912 223	361 947 714
De Entidades Financieras	581 267 280	153 096 625
De Entidades no Financieras	85 790 593	85 790 593
Total	¢ 86 389 746 188	87 174 756 413

Nota 9 Cuenta por cobrar sobre inversiones

Al 30 de junio 2024 y 2023, las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2024	2023
Impuesto por cobrar	1 533 837 560	998 006
Total	¢ 1 533 837 560	998 006

Nota 10 Préstamos a afiliados

Con la reforma a la Ley de Pensiones del Magisterio Nacional, la cual entra en vigor a partir del 24 de abril de 2009 con la Ley 8721; en específico el artículo 21, da cabida para el otorgamiento de créditos personales, de vivienda y microempresa a todos los afiliados del Magisterio Nacional.

De esta forma, a partir del 1° de diciembre de 2009, se inició con la colocación de créditos personales, tanto a los pensionados como a los activos de todo el Magisterio Nacional.

Los documentos por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Créditos vigentes	¢	308 382 728 847	304 729 933 605
Créditos vencidos		14 106 362 929	23 865 467 969
Créditos en cobro judicial		2 596 745 259	597 664 830
Cuentas y productos por cobrar		259 414 126	308 082 987
Estimación por deterioro		-15 374 927 439	-14 689 595 344
Total	¢	309 970 323 723	314 811 554 047

Se categoriza a cada deudor, según la morosidad que presenta, en A1, A2, B1, B2, C1, C2, D, y E, siendo A la mejor categoría y E la categoría más riesgosa, de esta forma se establece la estimación para la pérdida esperada.

Categoría	Monto	Pérdida esperada
A1	290 950 119 400	3 746 099 091
A2	2 766 231 088	46 656 957
B1	13 606 706 184	369 282 643
B2	392 002 947	13 340 269
C1	1 660 866 001	62 609 247
C2	612 347 497	31 195 962
D	2 312 384 379	132 100 690
E	12 785 179 539	10 973 642 579
Total	¢ 325 085 837 036	15 374 927 439

Movimientos de la pérdida esperada al 30 de junio de 2024 y 2023 son:

	2024	2023
Saldo al inicio del período	15 295 125 278	15 368 273 076
Aumentos en la estimación cargados a resultados	9 368 430 221	3 615 273 124
Disminución en la estimación	-9 288 628 061	-4 293 950 856
Saldo al final del período	¢ 15 374 927 439	14 689 595 344

La concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio de 2024 y 2023 es:

		2024	2023
Hipotecaria	¢	21 931 962 710	18 539 187 984
Fiduciaria		14 441 375 999	14 590 424 628
Fondo de garantía		287 088 666 523	293 176 799 908
Hipotecaria, Fiduciaria		361 604 781	475 360 516
Pignoración y pagaré		1 262 227 022	2 411 293 368
Total	¢	325 085 837 036	329 193 066 404

La morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2024 y 2023 es:

	2024	2023
Al día	307 780 356 242	304 171 578 253
De 1 a 30 días	7 726 806 722	14 676 019 929
De 31 a 60 días	3 282 206 322	4 317 164 513
De 61 a 90 días	2 001 746 467	1 901 182 676
De 91 a 120 días	833 268 111	1 494 820 469
De 121 a 180 días	146 655 599	910 815 909
Más de 180 días	94 971 167	549 059 418
Fallecidos	629 540 868	574 760 407
Cobro Judicial	2 590 285 538	597 664 830
Total	325 085 837 036	329 193 066 404

El programa de crédito actual tiene la línea de crédito Salvatón con las siguientes facilidades:

El crédito Salvatón ofrece una tasa de interés de 14.66 % fluctuante y con fiador o hipoteca y una tasa de 12.37 % fluctuante.

Se cuenta con una línea de Crédito MIPYME dirigida a aquellos afiliados al Régimen (trabajadores en servicio o pensionados) que buscan complementar o desarrollar proyectos productivos mediante la figura de financiamiento económico o bien cancelar pasivos adquiridos producto del establecimiento del proyecto.

Condiciones:

- Tasa de interés 8.5% anual fija sobre saldos.
- Monto de financiamiento hasta ₡50,000,000.00.
- Plazo máximo de financiamiento 20 años.
- Pignorar la póliza mutual de la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional, o suscribir una póliza de vida.

Actualmente, la línea para solución habitacional ofrece condiciones de vivienda con las siguientes facilidades:

Tasa de interés:

- 8.5 % fija durante los primeros 5 años, 10 % fija durante los 5 siguientes años, posteriormente Tasa Básica Pasiva o inflación del Banco Central (la más alta de ambas) + Diferencial Ganancia Actuarial.
- Cuota mensual por millón: ₡ 7.689,15 (no incluye pólizas). Hasta 30 años plazo.
- Garantía: Hipotecaria en primer grado.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Régimen de Capitalización Colectiva tiene 310 y 137 préstamos en proceso de cobro judicial por ₡2.590.285.538 y ₡597.664.830 respectivamente.

Nota 11 Aportes por cobrar

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los aportes por cobrar se detallan así:

		2024	2023
Aportes por cobrar al Patrono	₡	8 073 352 265	5 786 870 294
Aportes por cobrar al Estado		22 142 090 832	19 854 130 927
Cuenta por cobrar caución, pensionados, externos, diferencias obreras y patronales		591 960 016	444 818 924
Traslados entre fondos		45 248 478	83 399 530
Pólizas por cobrar		306 073 997	277 538 051
(Estimación por Deterioro en los aportes por cobrar)		-3 089 566 366	-2 409 557 129
Total	₡	28 069 159 222	24 037 200 597

Nota 12 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar al 30 de junio de 2024 y 2023 incluyen:

		2024	2023
Impuesto sobre la renta	₡	7 748 546	4 064 074
Caja Costarricense de Seguro Social		168 028 019	121 868 314
Obligaciones por créditos (1)		898 517 246	875 229 428
Otras retenciones		0	0
Cuentas por pagar traslados entre fondos		185 625 870	105 153 891
Desembolsos de créditos		375 421 252	305 597 832
Otros recursos pendientes de liquidar (2)		651 563 112	269 214 085
Retención por servicios recibidos (3)		41 059 068	32 952 314
Total	₡	2 327 963 112	1 714 079 938

1. Pólizas de créditos, devolución de cuotas y honorarios profesionales externos.
2. Traslados del IVM y RTR al RCC, pendiente de distribuir en cuota patronal, obrera y rendimientos, mora del 5/1000 de centros educativos privados.
3. Impuesto de renta a proveedores, devoluciones por sobrantes de créditos a beneficiarios, desembolsos de créditos.

Nota 13 Ingresos diferidos

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los Ingresos Diferidos que reflejan los estados financieros se refiere a las sumas recibidas por adelantado por concepto de abono a créditos.

		2024	2023
Rendimientos recibidos por anticipado	¢	2 421 726 591	2 149 432 129
Total	¢	2 421 726 591	2 149 432 129

Nota 14 Beneficios definidos

Están obligatoriamente incluidos en el colectivo cubierto por el Régimen de Capitalización Colectiva con derecho a disfrutar de sus beneficios quienes ingresen a laborar para el Magisterio Nacional siempre y cuando hayan sido nombrados por primera vez con posterioridad al 14 de julio de 1992 y bajo las siguientes modalidades:

- Cargos docentes y como los define el artículo 54 de la Ley de Carrera Docente, en instituciones educativas públicas y privadas de enseñanza preescolar, enseñanza general básica, educación diversificada, colegios universitarios públicos y universidades estatales.
- El personal administrativo del Ministerio de Educación Pública y de los centros educativos que se encuentren en los supuestos del inciso anterior.
- Quienes laboran en el Instituto Nacional de Aprendizaje.

El Régimen de Capitalización Colectiva otorga prestaciones económicas por vejez, invalidez y sobrevivencia, las cuales se ajustan en su determinación a los principios cristianos de justicia social, solidaridad y equidad y en su cuantía a las posibilidades técnicas actuariales. El Capítulo II del Reglamento General del Régimen de Capitalización Colectiva del Sistema de Pensiones del Magisterio Nacional, señala el ámbito de protección y cobertura que aplica para la Membresía del Régimen de Capitalización Colectiva.

Nota 15 Provisiones

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la provisión que reflejan los estados financieros se refiere a las cotizaciones del seguro de enfermedad y maternidad y la provisión para obligaciones patronales por el pago del aguinaldo.

		2024	2023
CCSS	¢	294 049 138	213 269 633
Décimo tercer mes (aguinaldo)		1 774 607 602	1 289 185 544
Total	¢	2 068 656 741	1 502 455 178

Nota 16 Pensiones en curso de pago

Para el pago de pensiones en curso se dispuso la creación de la **Provisión de Pensiones en Curso de pago** a partir del período 2004, los recursos son extraídos de los rendimientos acumulados del Régimen de Capitalización Colectiva.

A continuación, se presenta la composición de dicha provisión al 30 de junio de 2024 y 2023:

	2024	2023
Saldo inicial	446 481 805 127	326 140 123 337
Recursos recibidos de reservas en formación	78 211 701 578	44 136 452 977
Pago de beneficios		
Extraordinaria e invalidez	(2 247 958 335)	(1 800 391 894)
Sucesiones	(2 097 056 184)	(1 833 402 638)
Décimo Tercer mes (Aguinaldo)	(1 549 121 467)	(1 126 091 786)
Vejez	(14 230 168 453)	(9 881 766 209)
Subtotal	58 087 397 139	29 494 800 450
Saldo final	504 569 202 266	355 634 923 788

Nota 17 Activos netos disponibles para beneficios futuros

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los activos netos del Régimen de Capitalización Colectiva presentan el siguiente detalle:

	2024	2023
A) Del trabajador		
Ministerio de Educación Pública (MEP)	990 425 621 948	901 624 876 447
Universidad de Costa Rica (UCR)	63 417 303 769	56 564 785 314
Universidad Nacional (UNA)	27 012 932 683	24 343 699 397
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	14 798 655 721	12 881 397 976
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	16 086 340 606	14 233 807 120
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	37 876 141 417	34 580 455 228
Universidad Técnica Nacional	15 495 835 753	13 983 582 544
Cuotas Sector Privado	73 706 811	46 414 773
Otros centros de enseñanza	77 583 219 987	69 538 038 490
Poder Judicial	809 215	809 215
Aportes obreros en Tránsito por Mora	1 105 335 028	780 451 146
Transitoria diferencias art. 51	475 770 746	368 592 016
Transitoria aportes obrero arreglo de pago	734 793 716	645 825 374
Transitoria aportes 5/1000 arreglos de pago	46 023 451	40 463 183
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal	1 245 132 490 851	1 129 633 198 222

B) Del Patrono

	2024	2023
Ministerio de Educación Pública (MEP)	825 990 361 833	752 840 501 423
Universidad de Costa Rica (UCR)	53 510 308 482	47 713 693 898
Universidad Nacional (UNA)	22 817 388 318	20 563 401 445
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	12 457 944 277	10 835 435 985
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	13 618 441 696	12 020 213 829
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	32 031 350 705	29 245 364 203
Universidad Técnica Nacional	13 140 921 566	11 824 552 994
Cuotas Sector Privado	137 034 942	87 537 143
Otros centros de enseñanza	65 735 480 924	58 892 607 731
Aportaciones en Tránsito	12 776 537 242	10 751 437 967
Poder Judicial	1 078 098	1 078 098
Aportes patronales en tránsito por Mora	932 626 440	658 505 659
Transitoria aportes patronales arreglos de pago	620 170 242	545 103 096
Transitoria diferencias art. 51	115 863 769	74 946 119
Aportes patronales por diferencia de cotización, centros públicos y privados, Universidades Estatales	1 369 530 737	1 227 494 564
Aportes patronales MEP dif. cotización art. 51	2 839 877 457	1 487 627 278
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	-
Subtotal ¢	1 058 094 916 729	958 769 501 431
C) Del Estado		
Aportaciones recibidas del Estado	148 861 036 866	126 633 523 817
Aportaciones recibidas en tránsito	7 593 489 938	7 074 688 240
Aportaciones del Estado Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal ¢	156 454 526 804	133 708 212 056
D) Rendimientos		
Rendimientos devengados	2 251 094 388 120	2 030 186 400 540
Subtotal	2 251 094 388 120	2 030 186 400 540
Total de reservas en formación (A+B+C+D) ¢	4 710 776 322 504	4 252 297 312 249
Ajuste por deterioro y por valuación de Instrumentos Financieros al Valor Razonable con cambios en Otro Resultados Integral	10 790 764 615	17 618 676 850
Total activos netos disponibles para beneficios futuros	4 721 567 087 119	4 269 915 989 100

Nota 18 Estados Financieros

La información contenida en los estados financieros al 30 de junio de 2024 y 2023 fue elaborada de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia de Pensiones que

difieren en su contenido según lo que dispone la NIC 26 “Tratamiento Contable e Informe de los Planes de Beneficios por Retiro”. Se incluyen en los estados financieros:

- Un estado que muestre los activos netos disponibles para beneficios.
- Un estado de cambios en los activos fijos disponibles
- Flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Un resumen de las políticas contables más importantes.

Nota 19 Reconocimientos de ingresos y gastos

El Régimen de Capitalización Colectiva utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos y los gastos; valúa sus inversiones según el modelo de negocio definido, las primas y descuentos se amortizan por medio del método de interés efectivo, el cual es el único autorizado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Nota 20 Rendimiento del período

El rendimiento del período obtenido por el Régimen de Capitalización Colectiva, durante el mes de junio de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

		2024	2023
Ingresos			
Ingresos financieros	¢	77 449 349 896	49 142 176 797
Ingresos por disminución de estimaciones		4 590 659	0
Ingresos sobre cartera de créditos		3 910 058 996	3 888 943 001
Ingresos operativos		17 482 658	119 055 403
Total ingresos	¢	81 381 482 208	53 150 175 200
Gastos			
Gastos financieros		42 717 001 365	19 254 422 744
Gastos por estimación de deterioro de activos		847 797 467	883 895 718
Gastos operativos		19 189 801	15 770 138
Gastos de administración		329 515 473	242 020 338
Total gastos	¢	43 913 504 106	20 396 108 937
Rendimiento del período	¢	37 467 978 102	32 754 066 264

Nota 21 Contratos y convenios

A continuación, se detallan los principales contratos y convenios suscritos por el Régimen de Capitalización Colectiva con otras sociedades:

- Contrato de prestación de servicios profesionales para el uso del vector de precios, con Valmer Costa Rica S. A. Este contrato rige por el plazo de un año a partir de la firma y puede ser prorrogado automáticamente por períodos vigentes y consecutivos. Este acuerdo fue firmado el 01 de marzo de 2016.
- Contratos de servicios de intermediación bursátil con BCR Valores, S.A., INS Valores, S. A y Mutual Valores, S.A. Estos contratos rigen a partir del 01 de julio 2022 hasta el 30 de junio de 2024.
- Contrato de Custodia y Administración de Valores firmado entre el Banco de Costa Rica y la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones del Régimen adquiridos en el mercado local. El 31 de enero del 2023, según resolución SP-R-2156-2023, fue aprobado por la SUPEN el Contrato de servicios de custodia y administración de valores del Banco de Costa Rica, firmado el 07 de diciembre de 2022. El plazo de este contrato es de un año, prorrogado automáticamente por períodos iguales y sucesivos si ninguna de las partes manifiesta su deseo en contrario. No obstante, cualquiera de las partes puede darlo por terminado sin responsabilidad de su parte manifestando su deseo de no prorrogarlo mediante comunicación que deberán cursar por escrito, al menos con 30 días hábiles de anticipación al vencimiento del período vigente en curso.
- Contrato de Custodia y Administración de Valores firmado entre el Banco Nacional de Costa Rica y la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones del Régimen adquiridos en mercados extranjeros. El 22 de agosto del 2022, según resolución SP-R-2136-2022 fue aprobado por la SUPEN el Contrato de servicios de custodia y administración de valores con el Banco Nacional de Costa Rica, firmado el 12 de agosto de 2022. El plazo de este contrato es de cinco años contados a partir de su firma, existiendo la posibilidad de ambas partes de rescindirlo, si se comunica con al menos tres meses de anticipación dicha decisión.
- Contrataciones con notarios para los procesos de formalización de créditos personales y de vivienda con garantía hipotecaria. El plazo de estos contratos es de dos años, prorrogado automáticamente si ninguna de las partes comunica a la otra el deseo de no continuar con dicho contrato.

Nota 22 Cuentas de orden

Al 30 de junio de 2024 y 2023 las cuentas de orden se detallan a continuación:

	2024	2023
Garantías de crédito	391 659 744 833	393 171 479 089
Garantías arreglo de pago	1 994 725 271	1 677 612 533
Intereses por cobrar a más de 180 días	104 547 292	38 978 009
Compromisos por créditos de vivienda	36 200 000	-
Operaciones incobrables	10 295 690 976	6 788 693 554
Incobrables seguro de caución	1 295 672 914	1 414 940 838
	405 386 581 286	403 091 704 022

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el porcentaje de mora de Centros Educativos Privados es de 21.0286 % y 17.8676 %. A partir de marzo de 2018, se registra la mora en los aportes por cobrar y se registra la estimación por deterioro correspondiente.

Nota 23 Impuesto sobre la renta

Conforme a lo dispuesto en Ley 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, en el Título II, Ley de Impuesto a los Ingresos y Utilidades, artículo 28 bis- Exenciones- punto 2, publicada en el Diario Oficial la Gaceta, Alcance 202 del 04 de diciembre del 2018, el Régimen de Capitalización Colectiva queda exonerada del pago del Impuesto sobre la renta a los rendimientos de los títulos valores,

Según oficio SSC-AU-01-R-4974-12 del 2 de diciembre de 2012, los rendimientos generados por la cartera de crédito están exentos del pago del impuesto.

Nota 24 Contingencias

Al 30 de junio de 2024 y 2023, de acuerdo con el informe de la Asesoría Legal, el Régimen de Capitalización Colectiva no presenta contingencias por sumas de importancia relativa que deban ser reveladas o registradas como provisiones en los estados financieros.

Nota 25 Hechos significativos y subsecuentes

Al cierre del 30 de junio de 2024 y 2023, no se presentaron hechos significativos o subsecuentes que deban ser revelados.

Nota 26 Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el Reglamento de Información Financiera,



publicado en el Alcance 188 al Diario Oficial La Gaceta 196, del 24 de octubre de 2018.

Las disposiciones contenidas en dicho reglamento se aplican a los fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, por lo que las NIIF y sus interpretaciones deben ser aplicadas en su totalidad por las superintendencias, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios que señale el reglamento.

Nota 27 Ajustes y reclasificaciones a los estados financieros significativos

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se practicaron asientos de ajustes y reclasificaciones posteriores a la emisión de los estados financieros.