



Informe de Evolución Económica Al 30 de setiembre 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 Setiembre del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Disponibilidades	4,071,413,600.19	1,900,834,578.97	2,170,579,021.22	114.19
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	2,601,111,467.09	0.00	2,601,111,467.09	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	928,144,631.04	2,515,885,186.89	(1,587,740,555.85)	(63.11)
AL COSTO AMORTIZADO	15,282,265,326.92	14,486,843,969.12	795,421,357.80	5.49
Cuentas por Cobrar	280,922,468.52	149,048,557.13	131,873,911.39	88.48
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	2,000,417,943.81	2,088,977,341.98	(88,559,398.17)	(4.24)
Inventarios	13,621,678.75	17,335,642.04	(3,713,963.29)	(21.42)
Productos Acumulados por Cobrar	74,430,912.05	124,733,107.03	(50,302,194.98)	(40.33)
Pagos Anticipados	45,973,931.59	49,770,186.47	(3,796,254.88)	(7.63)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,298,301,959.96	21,333,428,569.63	3,964,873,390.33	18.59
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	21,919,034,763.39	22,642,265,865.70	(723,231,102.31)	(3.19)
Activos Intangibles (Neto)	417,996,517.56	364,491,968.91	53,504,548.65	14.68
Activos en Tránsito	63,547,942.49	63,547,943.21	(0.72)	0.00
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	10,447,783,986.13	11,918,801,663.83	(1,471,017,677.70)	(12.34)
Depositos Permanentes	23,152,190.30	20,452,190.30	2,700,000.00	13.20
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	6,597,957,712.65	6,396,034,298.85	201,923,413.80	3.16
Activos por Derecho de Uso	466,381,856.83	329,354,732.12	137,027,124.71	41.60
Depreciación acum costo de bienes tomados arrend	(321,019,524.35)	(205,024,862.38)	(115,994,661.97)	56.58
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	39,614,835,445.00	41,529,923,800.54	(1,915,088,355.54)	(4.61)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE	64,913,137,404.96	62,863,352,370.17	2,049,785,034.79	3.26
TOTAL ACTIVO	64,913,137,404.96	62,863,352,370.17	2,049,785,034.79	3.26

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por Pagar	795,951,959.78	702,793,120.81	93,158,838.97	13.26
Retenciones de Ley	61,682,162.70	60,675,217.59	1,006,945.11	1.66
Gastos Acumulados	89,865,763.78	86,260,425.99	3,605,337.79	4.18
Provisiones	617,990,313.88	603,848,092.08	14,142,221.80	2.34
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,565,490,200.14	1,453,576,856.47	111,913,343.67	7.70

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 Setiembre del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
PASIVO NO CORRIENTE				
Ingresos Diferidos	63,508,344.31	69,277,667.86	(5,769,323.55)	(8.33)
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	153,476,483.29	136,384,790.46	17,091,692.83	12.53
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	216,984,827.60	205,662,458.32	11,322,369.28	5.51
TOTAL PASIVO	1,782,475,027.74	1,659,239,314.79	123,235,712.95	7.43
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 INSTR	60,666,880.28	0.00	60,666,880.28	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 INSTR	40,444,586.89	0.00	40,444,586.89	0.00
Resultado del Periodo	2,350,224,553.74	2,291,298,534.26	58,926,019.48	2.57
TOTAL PATRIMONIO	63,130,662,377.22	61,204,113,055.38	1,926,549,321.84	3.15
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	64,913,137,404.96	62,863,352,370.17	2,049,785,034.79	3.26
Cuentas de Orden Deudoras	20,040,018,469.44	20,936,599,251.45	(896,580,782.01)	(4.28)
Cuentas de Orden Acreedoras	(20,040,018,469.44)	(20,936,599,251.45)	896,580,782.01	(4.28)

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 30/10/2024 09:14:22 AM

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

Fecha: 17/10/2024
Hora: 08:02 am

CON01R100

Usuario: JSEQUEIRA
Página: 0002 de 0002

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES				
Contribuciones del M.N. de Miembros Activos	5,843,052,200.31	5,355,076,486.43	487,975,713.88	9.11
Contribuciones del M.N. de Miembros Pensionados	2,672,703,015.54	2,582,759,028.76	89,943,986.78	3.48
Intereses Sobre Títulos Valores	750,916,088.75	953,574,338.18	(202,658,249.43)	(21.25)
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	238,114,884.93	13,832,529.49	224,282,355.44	1,621.41
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	962,310,614.21	994,155,665.59	(31,845,051.38)	(3.20)
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	1,307,412.87	648,382.76	659,030.11	101.64
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	10,468,404,216.61	9,900,046,431.21	568,357,785.40	5.74
GASTOS CORRIENTES				
Remuneraciones	4,956,627,698.59	4,827,550,086.28	129,077,612.31	2.67
Servicios	2,248,955,836.28	1,956,762,665.24	292,193,171.04	14.93
Materiales y Suministros	96,905,546.74	113,101,089.33	(16,195,542.59)	(14.32)
Intereses y Comisiones	3,671,659.01	768,100.24	2,903,558.77	378.02
Bienes Intangibles	0.00	2,989,227.45	(2,989,227.45)	(100.00)
Gastos Financieros	83,265,896.19	129,091,216.42	(45,825,320.23)	(35.50)
Transferencias Corrientes	365,101,018.70	188,290,114.54	176,810,904.16	93.90
Gasto de Infraestructura	87,824,016.20	84,423,254.03	3,400,762.17	4.03
Depreciación del Ejercicio	826,777,059.07	821,193,687.38	5,583,371.69	0.68
Gastos por Amortización de Intangibles	197,589,590.41	190,672,214.00	6,917,376.41	3.63
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	13,732,589.02	95,837,337.71	(82,104,748.69)	(85.67)
TOTAL GASTOS CORRIENTES	8,880,450,910.21	8,410,678,992.62	469,771,917.59	5.59
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE	1,587,953,306.40	1,489,367,438.59	98,585,867.81	6.62
INGRESOS NO CORRIENTES				
Otros Ingresos No Tributarios	5,524,117.39	6,851,922.31	(1,327,804.92)	(19.38)
Ingresos Varios No Especificados	749,912.86	576,594.11	173,318.75	30.06
Ingresos por Socias	213,658,747.87	457,754,178.90	(244,095,431.03)	(53.32)
Otras Multas	8,643,155.90	6,199,291.99	2,443,863.91	39.42
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anteriores	431,404,142.68	360,730,303.79	70,673,838.89	19.59
Ingresos por recuperación de deterioro	60,461,108.95	101,676,939.41	(41,215,830.46)	(40.54)
Otras Rentas de Activos Financieros	50,405,489.03	37,085,000.12	13,320,488.91	35.92
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	61,629,450.32	0.00	61,629,450.32	0.00
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES	832,476,125.00	970,874,230.63	(138,398,105.63)	(14.25)
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 Setiembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
Donación, Deterioro O Venta de Activos	33,530,593.63	4,795,890.94	28,734,702.69	599.15
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	16,117,299.33	102,468,883.00	(86,351,583.67)	(84.27)
Gastos por Socias	20,556,984.70	61,678,361.02	(41,121,376.32)	(66.67)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES	70,204,877.66	168,943,134.96	(98,738,257.30)	(58.44)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO	2,350,224,553.74	2,291,298,534.26	58,926,019.48	2.57

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.10.27
22:35:31 -06'00'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 30/10/2024 09:17:22 AM
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 Setiembre de 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
ACTIVOS					
ACTIVO CIRCULANTE					
Disponibilidades	3	2,499,964,883.60	1,135,073,978.13	1,364,890,905.47	120.25
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,946,153,551.49	7,993,597,676.92	(47,444,125.73)	(0.59)
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	4	1,560,666,880.28	0.00	1,560,666,880.28	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4	0.00	1,509,531,112.13	(1,509,531,112.13)	(100.00)
Cuentas por Cobrar	5	147,079,360.11	75,674,334.87	71,405,025.24	94.36
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	6	0.00	652,627.05	(652,627.05)	(100.00)
Inventarios	7	13,621,678.75	17,335,642.04	(3,713,963.29)	(21.42)
Productos Acumulados por Cobrar	8	38,890,491.40	65,604,111.14	(26,713,619.74)	(40.72)
Pagos Anticipados	9	45,973,931.59	49,770,186.47	(3,796,254.88)	(7.63)
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		12,252,350,777.22	10,847,239,668.75	1,405,111,108.47	12.95
OTROS ACTIVOS					
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	17,497,014.58	18,857,244.63	(1,360,230.05)	(7.21)
Depositos Permanentes	10	23,152,190.30	20,452,190.30	2,700,000.00	13.20
Costo de inmuebles tomados en arrendamien	11	466,381,856.83	329,354,732.12	137,027,124.71	41.60
Depreciación acum costo de bienes tomad		(321,019,524.35)	(205,024,862.38)	(115,994,661.97)	56.58
TOTAL OTROS ACTIVOS		186,011,537.36	163,639,304.67	22,372,232.69	13.67
TOTAL ACTIVO		12,438,362,314.58	11,010,878,973.42	1,427,483,341.16	12.96
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVOS					
Cuentas por Pagar	12	607,111,534.45	605,467,771.89	1,643,762.56	0.27
Retenciones de Ley	13	57,778,607.95	57,085,519.43	693,088.52	1.21
Gastos Acumulados	14	89,865,763.78	86,260,425.99	3,605,337.79	4.18
Provisiones	15	617,990,313.88	603,848,092.08	14,142,221.80	2.34
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		1,372,746,220.06	1,352,661,809.39	20,084,410.67	1.48
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	17	153,476,483.29	136,384,790.46	17,091,692.83	12.53
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		153,476,483.29	136,384,790.46	17,091,692.83	12.53
TOTAL PASIVOS		1,526,222,703.35	1,489,046,599.85	37,176,103.50	2.50
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	18	60,666,880.28	0.00	60,666,880.28	0.00



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Situación Financiera

Fondo Especial Operativo

Al 30 de Setiembre de 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

PATRIMONIO

Resultado del Periodo		1,949,160,932.20	1,781,079,192.41	168,081,739.79	9.44
TOTAL PATRIMONIO		10,912,139,611.23	9,521,832,373.57	1,390,307,237.66	14.60
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,438,362,314.58	11,010,878,973.42	1,427,483,341.16	12.96
Cuentas de Orden Deudoras	19	122,156,316.40	150,010,071.24	(27,853,754.84)	(18.57)
Cuentas de Orden Acreedoras	19	(122,156,316.40)	(150,010,071.24)	27,853,754.84	-18.57

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

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.10.27
22:33:53 -06'00'

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 30/10/2024 09:19:01 AM
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 Setiembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses) **Público**

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Contribuciones del M.N.De Miembros Activos	20	5,843,052,200.31	5,355,076,486.43	487,975,713.88	9.11
Contribuciones del M.N.De Miembros Pensionados	20	2,672,703,015.54	2,582,759,028.76	89,943,986.78	3.48
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos Al Sector P	21	33,979,593.28	33,824,301.66	155,291.62	0.46
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	21	1,307,412.87	648,382.76	659,030.11	101.64
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	21	238,114,884.93	13,832,529.49	224,282,355.44	1,621.41
Intereses Sobre Títulos Valores del Gobierno Centr	21	410,581,164.25	524,729,104.74	(114,147,940.49)	(21.75)
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		9,199,738,271.18	8,510,869,833.84	688,868,437.34	8.09
GASTOS CORRIENTES					
Remuneraciones	23	4,956,627,698.59	4,827,550,086.28	129,077,612.31	2.67
Servicios	24	2,163,704,516.22	1,883,618,136.80	280,086,379.42	14.87
Materiales y Suministros	25	96,905,546.74	113,101,089.33	(16,195,542.59)	(14.32)
Intereses y Comisiones	26	3,601,666.83	727,422.67	2,874,244.16	395.13
Gastos Financieros	27	83,171,010.25	122,943,092.25	(39,772,082.00)	(32.35)
Transferencias Corrientes	28	365,101,018.70	188,290,114.54	176,810,904.16	93.90
Gasto de Infraestructura	29	87,824,016.20	84,423,254.03	3,400,762.17	4.03
TOTAL GASTOS CORRIENTES		7,756,935,473.53	7,220,653,195.90	536,282,277.63	7.43
SUPERAVIT (DEFICIT) CORRIENTE		1,442,802,797.65	1,290,216,637.94	152,586,159.71	11.83
INGRESOS NO CORRIENTES					
Otros Ingresos No Tributarios	22	5,524,117.39	6,851,922.31	(1,327,804.92)	(19.38)
Otras Multas	22	8,643,155.90	6,199,291.99	2,443,863.91	39.42
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anter	22	428,590,339.50	359,632,756.46	68,957,583.04	19.17
Ingresos por recuperación de deterioro	22	60,461,108.95	101,676,939.41	(41,215,830.46)	(40.54)
Otras Rentas de Activos Financieros	22	3,139,412.81	16,501,644.30	(13,362,231.49)	(80.98)
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		506,358,134.55	490,862,554.47	15,495,580.08	3.16
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		1,949,160,932.20	1,781,079,192.41	168,081,739.79	9.44



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 Setiembre del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

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

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.10.27
22:30:35 -06'00'

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 30/10/2024 09:20:46 AM

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

JEFE DEPTO. FINANCIERO



Fondo Especial Operativo
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 ₡516,86 para la compra, ₡522,87 para la venta y ₡1.014,257 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de setiembre de 2024 y de ₡534,47 para la compra, ₡542,35 para la venta y 1.012,041 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de setiembre 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.

a) Patrimonio

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

b) Reconocimiento de ingresos y gastos

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



c) 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.

d) 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.

e) Impuesto de renta

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

f) 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, gozará 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.

f) 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 período, 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 período 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 setiembre 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\$ 9 275	1 039
Total activo	9 275	1 039
Pasivo		
Cuenta por pagar y otros	0	0
Total	US\$ 9 275	1 039

Nota 3 Disponibilidades

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

	2024	2023
Cajas chicas		
Administrativa	0	4 000 000
Fondo especial	0	100 000
Subtotal	0	4 100 000
Cuentas corrientes:		
Banco Nacional de Costa Rica		
Cuenta corriente 78488-4	₡ 40 950 914	11 322 120
Banco BAC San José, S. A.	2 000 000	0
Cuenta corriente 900095558		
Cuenta corriente 956608335	1 328 510 785	208 450 900
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2 104 430	0
Cuenta corriente 12722-7		
Banco de Costa Rica	4 461 566	14 550 933
Cuenta Corriente 1-255964-1		
Cuenta Corriente 1-255966-8 \$	1 117 143 162	895 796 412
Depósitos en tránsito	4 794 026	555 152
	₡ 2 499 964 884	1 135 073 978

Nota 4 Portafolio de inversiones

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

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

Setiembre 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	1 560 666 880			1 560 666 880
Subtotal		9 510 666 880	0	0	9 510 666 880
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(3 846 449)
Total Inversiones					9 506 820 432

Setiembre 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
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 509 531 112			1 509 531 112
Subtotal		9 509 531 112	0	0	9 509 531 112
Primas y Descuentos					0
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(6 402 323)
Total Inversiones					9 503 128 789

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 setiembre de 2024 y 2023, se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)	¢	40 477 704	22 841 231
Fondo Especial Administrativo (FEA)		5 566 789	6 876 711
Instituciones y Mora Centros Educativos		20 048 573	19 399 907
Funcionarios		4 558 001	2 103 842
Centros Educativos (5/1000)		75 086 729	23 101 421
De tipo Legal y Administrativas		1 341 564	1 351 224
Total	¢	147 079 360	75 674 335

Nota 6 Documentos por cobrar arreglos de pago

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

		2024	2023
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes CP (Neto)	¢	0	652 627
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes LP (Neto)		17 497 015	18 857 245
Total	¢	17 497 015	19 509 872

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

		2024	2023
Saldo al inicio del período (Estimación por deterioro Arreglos Corto Plazo)	¢	(21 839 249)	(23 085 855)
Aumentos en la estimación cargada a resultados		(7 065 897)	(11 108 588)
Disminución en la estimación		7 951 120	12 624 855
Saldo al final del período	¢	(20 954 025)	(21 569 588)

		2024	2023
Saldo al inicio del período (Estimación Deterioro Arreglos Largo Plazo)	¢	(19 587 616)	(17 122 775)
Aumentos en la estimación cargada a resultados		(7 839 804)	(13 455 707)
Disminución en la estimación		10 166 495	15 880 562
Saldo al final del período	¢	(17 260 925)	(14 697 921)

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 setiembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero - Contable

Sistema de Recaudación

Interna

**Reporte de insumos y resultados del cálculo de la pérdida esperada de las planillas de los centros educativos CON arreglos de pago.
del 30/09/2024 al 30/09/2024**

Fecha de Corte: 30/09/2024

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	D	16,983.42
1030 CENTRO EDUCATIVO ADVENTISTA DE LIMON	RTR	408	402,323.24	9,322.74	48	5.69	Activo	A	203.77
1621 JARDIN DE NIÑOS CAMPANITA	RTR	600	375,155.96	318,387.32	48	5.69	Cobro_Judicial	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	61,939.05	10	5.87	Activo	A	1,347.08
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	672	3,807,881.87	3,666,386.01	48	5.87	Activo	E	3,272,581.47
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	613	4,200,606.42	3,082,716.24	32	5.69	Activo	E	2,920,106.26
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	629	2,340,548.80	1,896,811.31	57	5.69	Activo	B	316,827.57
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	698	2,204,282.51	2,204,282.51	60	5.79	Formalizado	A	41,548.75
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	635	1,263,523.19	761,611.59	29	5.69	Activo	B	136,001.93
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	643	995,032.12	708,723.62	48	5.87	Activo	A	14,274.77
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	673	1,328,996.07	1,179,385.91	48	5.87	Activo	A	23,221.82

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 30/09/2024 al 30/09/2024**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	564,406.34	48	5.69	Activo	A	11,676.28
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	640	1,119,846.03	841,840.88	48	5.87	Activo	A	16,873.82
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	665	1,846,943.52	1,603,528.70	48	5.87	Activo	A	31,658.40
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	200,686.99	48	5.65	Activo	E	189,270.88
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	183,202.87	48	5.69	Activo	A	3,762.26
37936 ESCUELA BILINGÜE SANTA MÓNICA	RTR	401	678,856.01	31,446.11	48	5.69	Activo	A	684.41
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	47,559.44	48	5.69	Activo	C	25,002.11
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	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	193,916.74	48	5.65	Activo	A	4,129.33



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero - Contable

Sistema de Recaudación

Interna

Reporte de insumos y resultados del cálculo de la pérdida esperada de las planillas de los centros educativos CON arreglos de pago.
del 30/09/2024 al 30/09/2024

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	183,864.54	48	5.65	Activo	A	3,905.85
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	666	363,615.51	315,739.42	48	5.87	Activo	A	6,232.72
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
Total			69,004,074.68	55,712,025.40					38,214,950.39

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 30/09/2023 al 30/09/2023**

Fecha de Corte: 30/09/2023

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
233 CONTEMPORANEO, INSTITUTO PREESCOLAR	RTR	551	109,766.82	57,661.97	48	5.69	Activo	A	1,196.75
1030 CENTRO EDUCATIVO ADVENTISTA DE LIMON	RTR	408	402,323.24	118,113.74	48	5.69	Activo	A	2,502.87
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	339,928.31	48	5.69	Activo	B	56,994.81
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	539,358.83	44	5.69	Activo	A	11,427.83
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	614	1,402,585.70	1,402,585.70	42	5.69	Formalizado	C	679,019.30
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	613	4,200,606.42	4,200,606.42	32	5.69	Formalizado	C	2,083,779.48
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	628	2,444,288.17	2,444,288.17	21	5.69	Formalizado	C	1,245,178.38
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	537	1,182,976.23	794,136.63	48	5.65	Activo	C	395,079.37
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	533	1,579,196.95	844,532.43	35	5.65	Activo	C	433,459.63
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	636	71,599.14	69,289.73	29	5.69	Activo	A	1,416.07
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	635	1,263,523.19	1,222,777.14	29	5.69	Activo	A	24,989.75

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 30/09/2023 al 30/09/2023**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	629	2,340,548.80	2,302,770.47	57	5.69	Activo	A	43,985.20
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	640	1,119,846.03	1,099,090.11	48	5.87	Activo	A	21,369.26
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	835,447.49	48	5.69	Activo	A	16,786.56
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	288,973.91	48	5.65	Activo	E	264,770.52
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	517	375,390.04	213,786.58	48	5.65	Activo	A	4,392.30
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	260,460.07	48	5.69	Activo	A	5,195.48
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	436	80,299.91	23,505.84	48	5.69	Activo	A	499.55
37936 ESCUELA BILINGÜE SANTA MÓNICA	RTR	401	678,856.01	214,140.91	48	5.69	Activo	A	4,526.35
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	104,561.94	48	5.69	Activo	A	2,189.23
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

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 30/09/2023 al 30/09/2023**

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
38064 CENTRO DE ATENCION INTEGRAL DE NIÑOS Y NIÑAS TRIU	RTR	497	777,389.35	410,568.63	48	5.65	Activo	B	72,121.88
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	357,676.74	48	5.65	Activo	A	7,383.88
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			66,989,208.79	55,777,398.79					36,267,508.96

Nota 7 Inventarios

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

	2024	2023
Inventarios	₡ 13 621 679	17 335 642
Total	₡ 13 621 679	17 335 642

Nota 8 Productos acumulados por cobrar

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

	2024	2023
Intereses sobre inversiones	₡ 38 890 491	65 604 111
Total	₡ 38 890 491	65 604 111

Nota 9 Pagos anticipados

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

	2024	2023
Riesgos Profesionales	10 861 109	5 607 434
Seguros Obligatorio de Vehículos	1 761 647	2 543 831
Automóviles	5 632 481	7 797 479
Incendios	5 540 441	8 923 330
Equipo Electrónico	8 149 179	8 485 350
Póliza de Fidelidad	679 925	679 202
Póliza de Responsabilidad Civil	724 128	461 454
Póliza de Valores en Tránsito	37 781	402 720
Cuota Anual "Ciess"	942 886	956 699
Impuestos y Tasas	9 303 417	9 485 335
Cuota Anual Organización Iberoamericana de S. S.	2 190 940	4 277 353
Cuota Anual Cámara Nacional de Economía Social	150 000	150 000
Total	₡ 45 973 932	49 770 186

Nota 10 Depósitos permanentes

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

		2024	2023
Depósitos Permanentes	¢	23 152 190	20 452 190
Total	¢	23 152 190	20 452 190

Considera derechos telefónicos, energía eléctrica, agua e internet.

Nota 11 Activos por derecho de uso

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

		2024	2023
Costo de inmuebles tomados en arrendamiento financiero. (*)	¢	466 381 857	329 354 732
(Depreciación acumulada del costo de bienes tomados en arrendamiento financiero) (*)		321 019 524	205 024 862
Total	¢	145 362 332	124 329 870

(*) 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 setiembre de 2024 y 2023 corresponden a:

		2024	2023
Fondo Especial Administrativo (FEA)	¢	28 711 860	526 003
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)		2 350 484	9 082 361
Fondo de reparto aportes obrero y patronal (1)		264 308 536	243 141 148
Instituciones (2)		223 204 178	227 559 541
Proveedores (3)		84 681 708	121 643 875
Mora 5/1000 planillas RTR		3 854 770	3 514 843
Total	¢	607 111 534	605 467 772

(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 setiembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Retenciones de ley	¢	57 778 608	57 085 519
Total	¢	57 778 608	57 085 519

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 setiembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Gastos acumulados	¢	89 865 764	86 260 426
Total	¢	89 865 764	86 260 426

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 setiembre 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	¢	312 810 443	297 661 100
Contingencias Legales (1)		80 592 326	77 010 097
Provisión devengo vacaciones		224 587 545	229 176 895
Total	¢	617 990 314	603 848 092

- (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 setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	₡ 153 476 483	136 384 790
Total	₡ 153 476 483	136 384 790

Nota 18 Patrimonio

Su composición al 30 de setiembre 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	60 666 880	0

Resultado del período

Total

	1 949 160 932	1 781 079 192
₡	10 912 139 611	9 521 832 374

Nota 19 Cuentas orden

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

	2024	2023
Depósitos en garantía	₡ 53 152 242	83 020 862
Garantías por arreglos de pago	69 004 075	66 989 209
Total	₡ 122 156 316	150 010 071

Nota 20 Ingresos operacionales, cotizaciones ordinarias

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

	2024	2023
Cotización 5/1000 de miembros activos	₡ 5 843 052 200	5 355 076 486
Cotización 5/1000 de miembros pensionados	2 672 703 016	2 582 759 029
Total	₡ 8 515 755 216	7 937 835 515

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 setiembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

	2024	2023
Intereses sobre títulos valores	₡ 648 696 049	538 561 634
Intereses y comisiones sobre préstamos	33 979 593	33 824 302
Intereses y comisiones sobre arreglos de pago	1 307 413	648 383
Total	₡ 683 983 055	573 034 319

Nota 22 Ingresos no corrientes

Esta cuenta al 30 de setiembre 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	¢	5 524 117	6 851 922
Otras multas		8 643 156	6 199 292
Ingresos por afectación de períodos anteriores		428 590 340	359 632 756
Otras rentas de activos financieros		3 139 413	16 501 644
Ingresos por recuperación de deterioro		60 461 109	101 676 939
Total	¢	506 358 135	490 862 554

Nota 23 Gasto por Remuneraciones

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

		2024	2023
Sueldos para cargos fijos	¢	3 250 589 808	3 138 904 776
Suplencias		10 554 529	17 464 722
Tiempo extraordinario		48 776 986	69 158 119
Recargo de Funciones		13 755 364	12 031 026
Dietas		168 526 400	159 602 940
Décimo tercer mes		278 187 835	270 798 714
Devengo vacaciones		187 304 169	183 098 187
Cargas sociales		998 932 608	976 491 602
Total	¢	4 956 627 699	4 827 550 086

Nota 24 Gastos por servicios

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

		2024	2023
Alquiler de edificios y locales	¢	158 108 248	131 147 219
Alquiler de Maquinaria		17 796 251	24 355 771
Servicio de agua y alcantarillado		13 223 042	13 186 280
Servicio de Energía Eléctrica		116 400 636	107 670 392
Servicio de Correo		3 647 043	3 168 954
Servicio de Telecomunicaciones		149 491 886	154 399 971
Información		8 224 189	8 072 844
Publicidad y Propaganda		65 783 326	140 797 001
Impresión Encuadernación y Otros		12 330 624	8 080 384

	2024	2023
Comisiones y Gastos por Servicios Financieros	429 066 024	314 737 673
Servicios de tecnologías de información	37 284 643	53 263 765
Servicios en ciencias de la salud	18 720 000	18 720 000
Servicios Jurídicos	22 868 450	11 197 075
Servicios en Ciencias Económicas y Sociales	259 462 075	70 073 674
Servicios informáticos	83 682 491	102 583 070
Servicios Generales	244 021 419	230 913 990
Otros Servicios de Gestión y Apoyo	104 596 273	93 561 544
Transporte dentro del País	2 379 855	2 471 066
Viáticos dentro del País	24 687 496	24 621 626
Transporte en el exterior	15 922 894	12 986 484
Viáticos en el exterior	22 363 487	17 166 929
Pólizas y Seguros Varios	66 409 893	70 086 532
Actividades de Capacitación	35 037 562	28 807 554
Actividades Protocolarias y Sociales	118 152 462	133 250 882
Gastos de Representación Institucional	1 799 459	1 734 373
Mantenimiento de Edificios y Locales	35 151 521	25 835 987
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Transporte	7 494 755	7 780 754
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Comunicación	16 866 625	11 450 240
Mantenimiento y Reparación de Equipo y Mobiliario	1 966 200	209 050
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo	23 893 422	18 791 334
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	3 848 232	1 340 279
Otros impuestos	1 539 090	
Impuestos sobre propiedad de bienes	29 541 070	28 831 150
Impuestos de patentes	16 020	0
Gastos por Impuesto al Valor Agregado	11 918 244	12 014 540
Deducibles	0	309 750
Otros servicios no personales	9 609	0
Total:	2 163 704 516	1 883 618 137

Nota 25 Gastos de materiales y suministros

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

2024 2023

Combustibles y Lubricantes	¢	9 296 831	12 411 896
Productos Farmacéuticos y Medicinales		1 725 274	1 484 919
Tintas, Pinturas y Diluyentes		13 913 476	16 346 345
Alimentos y Bebidas		13 463 428	13 864 111
Herramientas e Instrumentos		7 320	24 950
Útiles y Materiales de Oficina y Cómputo		7 548 064	3 678 036
Productos de Papel, Cartón e Impresos		18 276 231	24 276 713
Textiles y Vestuario		2 164 950	7 880 855
Útiles y Materiales de Limpieza		14 362 313	17 741 075
Otros Productos		0	1 379
Otros Útiles, Materiales y Suministros		16 147 660	15 224 276
Total	¢	96 905 547	113 101 089

Nota 26 Intereses y comisiones

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

		2024	2023
Comisiones y otros gastos sobre títulos valores	¢	0	113
Diferencial cambiario		3 601 667	727 310
Total	¢	3 601 667	727 423

Nota 27 Gastos financieros

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

		2024	2023
Gastos financieros	¢	83 171 010	122 943 092
Total	¢	83 171 010	122 943 092

Nota 28 Gastos de transferencias corrientes

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

		2024	2023
Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras		271 394 955	88 949 070
Prestaciones Legales		11 367 290	11 297 197
Otras prestaciones a terceras personas		40 090 655	30 620 959
Transferencias Corrientes a Entidades Privadas sin fines de lucro		19 970 000	26 894 220

Indemnizaciones			6 579 883	14 498 378
Transferencias	Corrientes	a	Organismos	
Internacionales			15 698 236	16 030 291
Total			¢ 365 101 019	188 290 115

Nota 29 Gasto de Infraestructura

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

	2024	2023
Depreciación de bienes dedicados al arrendamiento (*)	¢ 87 824 016	84 423 254
Total	¢ 87 824 016	84 423 254

(*) 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 Setiembre 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	1,571,448,716.59	765,760,600.84	805,688,115.75	105.21
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,336,111,775.43	6,493,246,292.20	842,865,483.53	12.98
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	4	1,040,444,586.81	0.00	1,040,444,586.81	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4	928,144,631.04	1,006,354,074.76	(78,209,443.72)	(7.77)
Cuentas por Cobrar	5	133,843,108.41	73,374,222.26	60,468,886.15	82.41
Documentos por Cobrar Corto Plazo	6	2,000,417,943.81	2,088,324,714.93	(87,906,771.12)	(4.21)
Productos Acumulados por Cobrar	7	35,540,420.65	59,128,995.89	(23,588,575.24)	(39.89)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		13,045,951,182.74	10,486,188,900.88	2,559,762,281.86	24.41
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	8	21,919,034,763.39	22,642,265,865.70	(723,231,102.31)	(3.19)
Activos Intangibles (Neto)	9	417,996,517.56	364,491,968.91	53,504,548.65	14.68
Activos en Tránsito	10	63,547,942.49	63,547,943.21	(0.72)	0.00
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	10,430,286,971.55	11,899,944,419.20	(1,469,657,447.65)	(12.35)
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	13	6,597,957,712.65	6,396,034,298.85	201,923,413.80	3.16
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		39,428,823,907.64	41,366,284,495.87	(1,937,460,588.23)	(4.68)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE		52,474,775,090.38	51,852,473,396.75	622,301,693.63	1.20
TOTAL ACTIVO		52,474,775,090.38	51,852,473,396.75	622,301,693.63	1.20
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	14	188,840,425.33	97,325,348.92	91,515,076.41	94.03
Retenciones de Ley	15	3,903,554.75	3,589,698.16	313,856.59	8.74
TOTAL PASIVO CORRIENTE		192,743,980.08	100,915,047.08	91,828,933.00	91.00
PASIVO NO CORRIENTE					
Ingresos Diferidos	16	63,508,344.31	69,277,667.86	(5,769,323.55)	(8.33)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		63,508,344.31	69,277,667.86	(5,769,323.55)	(8.33)
TOTAL PASIVO		256,252,324.39	170,192,714.94	86,059,609.45	50.57

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL



Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Balance de Situación Financiera
Fondo Especial Administrativo
Al 30 de Setiembre 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	40,444,586.89	0.00	40,444,586.89	0.00
Resultado del Periodo		401,063,621.54	510,219,341.85	(109,155,720.31)	(21.39)
TOTAL PATRIMONIO		52,218,522,765.99	51,682,280,681.81	536,242,084.18	1.04
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		52,474,775,090.38	51,852,473,396.75	622,301,693.63	1.20
Cuentas de Orden Deudoras	18	19,917,862,153.04	20,786,589,180.21	(868,727,027.17)	(4.18)
Cuentas de Orden Acreedoras	18	(19,917,862,153.04)	(20,786,589,180.21)	868,727,027.17	(4.18)

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: 2024.10.27 22:25:45 -06'00'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 30/10/2024 09:26:41 AM

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

Fecha: 17/10/2024
Hora: 07:59 am

CON01R098

Usuario: JSEQUEIRA
Página: 0002 de 0002

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 Setiembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Intereses Sobre Títulos Valores	19	340,334,924.50	428,845,233.44	(88,510,308.94)	(20.64)
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	19	928,331,020.93	960,331,363.93	(32,000,343.00)	(3.33)
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		1,268,665,945.43	1,389,176,597.37	(120,510,651.94)	(8.67)
GASTOS CORRIENTES					
Servicios	20	85,251,320.06	73,144,528.44	12,106,791.62	16.55
Intereses y Comisiones	21	69,992.18	40,677.57	29,314.61	72.07
Bienes Intangibles	23	0.00	2,989,227.45	(2,989,227.45)	(100.00)
Gastos Financieros	22	94,885.94	6,148,124.17	(6,053,238.23)	(98.46)
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	23	13,732,589.02	95,837,337.71	(82,104,748.69)	(85.67)
Depreciación del Ejercicio	23	826,777,059.07	821,193,687.38	5,583,371.69	0.68
Gastos por Amortización de Intangibles	23	197,589,590.41	190,672,214.00	6,917,376.41	3.63
TOTAL GASTOS CORRIENTES		1,123,515,436.68	1,190,025,796.72	(66,510,360.04)	(5.59)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE		145,150,508.75	199,150,800.65	(54,000,291.90)	(27.12)
INGRESOS NO CORRIENTES					
Ingresos por Afectaciones de Periodos Ante	24	2,813,803.18	1,097,547.33	1,716,255.85	156.37
Ingresos Varios No Especificados	24	749,912.86	576,594.11	173,318.75	30.06
Ingresos por Socias	24	213,658,747.87	457,754,178.90	-244,095,431.03	-53.32
Otras Rentas de Activos Financieros	24	47,266,076.22	20,583,355.82	26,682,720.40	129.63
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	24	61,629,450.32	0.00	61,629,450.32	0.00
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		326,117,990.45	480,011,676.16	-153,893,685.71	-32.06
GASTOS NO CORRIENTES					
Donación, Deterioro O Venta de Activos	23	33,530,593.63	4,795,890.94	28,734,702.69	599.15
Gastos por Socias	22	20,556,984.70	61,678,361.02	(41,121,376.32)	(66.67)
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	22	16,117,299.33	102,468,883.00	(86,351,583.67)	(84.27)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES		70,204,877.66	168,943,134.96	(98,738,257.30)	(58.44)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		401,063,621.54	510,219,341.85	(109,155,720.31)	(21.39)

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: 2024.10.27
22:23:29 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.
Fecha declarada: 30/10/2024 09:29:02 AM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.



Fondo Especial Administrativo
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 ₡16,86 para la compra, ₡22,87 para la venta y ₡1.014,257 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de setiembre de 2024 y de ₡34,47 para la compra, ₡42,35 para la venta y 1.012,041 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 presentan activos (derechos) y pasivos (obligaciones) realizables en dólares de los Estados Unidos de América que se detallan a continuación:

Activos

Bancos	US\$	781	193
Inversiones	US\$	0	0
Total		781	193

Nota 3 Disponibilidades

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

		2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica			
Cuenta corriente 20101-2	¢	38 377 993	35 996 776
Bac San José			
Cuenta corriente 923124093		1 168 253 588	58 802 592
Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
Cuenta corriente número 013137-0		947 611	281 591
Banco de Costa Rica			
Cuenta Corriente 10258010-1		363 465 738	670 576 677
Cuenta Corriente 479758-2 \$		403 787	102 966
TOTAL	¢	1 571 448 716,59	765 760 601

Nota 4 Portafolio de inversiones:

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

Setiembre 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	1 928 144 631	0	0	1 928 144 631
CPH	MADAP	2 500 000 000	0	0	2 500 000 000
CI	FMONG	840 000 000	0	0	840 000 000
Subtotal		9 268 144 631	0	0	9 268 144 631
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					(3 888 225)
Ajuste por Valoración					40 444 587
Total Inversiones					9 304 700 993

Setiembre 2023					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			

Setiembre 2024					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	Costo Total
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
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 006 354 075	0	0	1 006 354 075
Subtotal		7 506 354 075	0	0	7 506 354 075
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					(6 753 708)
Ajuste por Valoración					0
Total Inversiones					7 499 600 367

Nota 5
Cuentas por cobrar:

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

		2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢	98 070 336	67 000 791
Fondo Especial Operativo		28 711 860	526 003
Otros		212 345	212 345
Póliza Saldos deudores		6 848 568	5 635 083
Total:	¢	133 843 108	73 374 222

Nota 6
Documentos por cobrar:

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

		2024	2023
Documentos por cobrar Corto plazo	¢	2 000 417 944	2 088 324 715
Documentos por cobrar Largo plazo		10 430 286 972	11 899 944 419
Total cartera	¢	12 430 704 915	13 988 269 134

El desglose por tipo de crédito es el siguiente:

	2024	2023
Personales	2 383 886 669	1 882 180 761

Salud	5 123 760 204	7 295 891 067
Instituciones Magisteriales	3 234 403 143	3 302 587 517
Deudas al Fondo de Pensiones	784 300 308	729 532 326
Derechos sucesorios	770 826 800	900 272 794
Urgencias	271 132 273	95 370 637
Servicios funerarios	6 449 984	9 926 480
Cuentas Transitorias	8 316 776	1 857 737
Sub total	12 583 076 157	14 217 619 318
Estimación para cartera de créditos	(152 371 242)	(229 350 184)
Total	12 430 704 915	13 988 269 134

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		(126 718 317)	(265 172 217)
Disminución en la estimación		164 148 581	366 992 974
Saldo al final del período	¢	(152 371 242)	(229 350 184)

La clasificación por categoría de riesgo es:

Categoría		Monto	Estimación Incobrables
A	¢	12 076 969 255	53 023 862
B		217 687 151	3 344 269
C		116 078 534	2 158 595
D		78 642 607	2 023 781
E		93 698 610	91 820 734
Total	¢	12 583 076 158	152 371 242

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

	2024	2023
Al día	12 435 680 274	13 960 124 024
Fallecidos pignoración al día	1 848 210	11 137 349
De 1 a 30 días	65 959 961	86 278 240
De 31 a 60 días	19 932 426	49 553 694
De 61 a 90 días	4 575 072	18 351 954
De 91 a 120 días	15 075 830	20 772 261
De 121 a 180 días	0	12 969 636
Más de 180 días	0	96 748
Cobro Judicial	38 976 621	54 124 001
Fallecidos	1 027 764	4 211 411
Total	12 583 076 158	14 217 619 318

Al 30 de setiembre de 2024 y 2023, el Fondo mantiene 23 y 32 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢38 976 621 y ¢54 124 001 respectivamente.

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

		2024	2023
Hipotecaria	¢	3 234 403 143	3 302 587 517
Fiduciaria		42 809 229	54 138 135
Otras pólizas		9 305 863 786	10 860 893 666
Total cartera	¢	12 583 076 158	14 217 619 318

Nota 7 Productos acumulados por cobrar:

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

		2024	2023
Intereses sobre inversiones por cobrar	¢	34 149 011	56 780 222
Intereses sobre cartera de crédito		1 391 409	2 348 774
Total	¢	35 540 421	59 128 996

Nota 8 Propiedad, planta y equipo:

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

Setiembre 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	2 436 610 339	66 316 056	0	0	21 006 769 899
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-491 083 495	-1 152 065 639	-85 250 815	0	0	-1 728 399 949
Saldo al costo	1 104 344 517	19 350 309 612	2 110 825 820	4 095 475 550	526 303 615	9 193 614	1 270 719	27 197 723 446
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	-1 153 359 529	-625 267 891	-1 509 504 781	-198 144 532	0	-86 509	-3 486 363 240
Retiros	0	0	481 513 392	1 084 954 343	59 499 678	0	0	1 625 967 413
Saldo	0	-1 674 817 000	-841 924 743	-2 548 258 868	-368 407 966	0	-1 270 265	-5 434 678 842
Subtotal	1 104 344 517	17 675 492 612	1 268 901 076	1 547 216 682	157 895 649	9 193 614	454	21 763 044 604
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								155 990 160
								21 919 034 763

Setiembre 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	1 725 236 575	2 171 301 257	66 316 056	0	0	20 714 345 280
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-190 035 276	-619 200 219	-56 576 270	0	0	-865 811 765
Saldo al costo	1 104 344 517	19 332 217 470	2 402 850 643	4 363 031 888	554 978 160	9 193 614	1 270 719	27 767 887 012
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	-758 636 197	-434 082 594	-1 043 311 661	-150 454 209	0	-66 672	-2 386 551 334
Retiros	0	0	179 213 432	569 710 842	36 224 354	0	0	785 148 629
Saldo	0	-1 280 093 668	-953 039 406	-2 597 309 249	-343 992 968	0	-1 250 428	-5 175 685 720
Subtotal	1 104 344 517	18 052 123 802	1 449 811 237	1 765 722 639	210 985 192	9 193 614	20 291	22 592 201 291
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								50 064 575
Total								22 642 265 866

Nota 9 Activos intangibles:

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

		2024	2023
Costo	₡	2 441 616 448	2 124 080 548
Amortización acumulada		(2 023 619 931)	(1 759 588 579)
Total Intangibles	₡	417 996 518	364 491 969
		2024	2023
Costo activos intangibles			
Al inicio del año	₡	2 185 270 777	1 353 358 776
Adiciones		297 352 703	891 094 245
Salidas		(41 007 031)	(120 372 473)
Saldo al costo		2 441 616 448	2 124 080 548
Amortización			
Al inicio del año		(1 853 238 618)	(1 119 712 441)
Deterioro y otros		(197 589 590)	(740 534 340)
Reversión de deterioro		27 208 278	100 658 201
Subtotal		(2 023 619 931)	(1 759 588 579)
Total activos intangibles (software)	₡	417 996 518	364 491 969

Nota 10 Activos en tránsito

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

Nota 12 Depósitos permanentes:

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	3 792 435 435	3 555 315 513
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	¢ 2 805 522 277	2 840 718 786
Total Inversiones en Socias	¢ 6 597 957 713	6 396 034 299

Nota 14 Cuentas por pagar:

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

	2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢ 4 863 383	981 253
Fondo Especial Operativo	5 566 789	6 876 711
Instituciones	3 456 114	6 335 157
Pensionados (1)	22 384 827	15 084 942
Depósitos en Garantía de cumplimiento y participación	12 658 705	6 343 018
Proveedores	139 910 607	61 704 268
Total	¢ 188 840 425	97 325 349

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

Nota 15 Retenciones de ley:

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

	2024	2023
Impuesto sobre la renta a proveedores	3 903 555	3 589 698
Total	¢ 3 903 555	3 589 698

Nota 16 Ingresos Diferidos:

Esta cuenta al 30 de setiembre 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	¢	63 508 344	69 277 668
Total	¢	63 508 344	69 277 668

Nota 17 Patrimonio:

Su composición al 30 de setiembre 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 Inversiones		40 444 587	0
Resultado del período		401 063 622	510 219 342
Total	¢	52 218 522 766	51 682 280 682

Nota 18 Cuentas de orden:

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

		2024	2023
Depósitos en garantía de cumplimiento	¢	325 427 525	331 458 715
Compromisos presupuestarios		103 188 715	0
Intereses por cobrar a más de 180 días		1 230 756	1 995 499
Garantías de créditos		19 181 241 557	20 161 294 632
Operaciones incobrables		306 773 600	291 840 335
Total	¢	19 917 862 153	20 786 589 180

Nota 19 Ingresos corrientes:

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

		2024	2023
Intereses sobre títulos valores	¢	340 334 925	428 845 233
Intereses y comisiones sobre préstamos		928 331 021	960 331 364
Total	¢	1 268 665 945	1 389 176 597

Nota 20 Servicios:

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

		2024	2023
Servicios comerciales y financieros	¢	56 749	55 725
Servicios jurídicos		58 948 556	43 235 714
Otros servicios de gestión y apoyo		26 246 015	29 853 090
Total	¢	85 251 320	73 144 528

Nota 21 Intereses y comisiones:

Al 30 de setiembre 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		69 992	40 452
Total	¢	69 992	40 678

Nota 22 Gastos financieros:

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

		2024	2023
Gastos por diferencial cambiario		94 886	2 861 350
Valoración de inversiones	¢	0	3 286 774
Valoración de inversiones en Socia		36 674 284	164 147 244
Total	¢	36 769 170	170 295 368

Nota 23 Gastos generales:

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

		2024	2023
Bienes Intangibles		0	2 989 227
Depreciación del ejercicio		826 777 059	821 193 687
Amortización de intangibles		197 589 590	190 672 214
Estimación de incobrable cartera crédito		13 732 589	95 837 338
Donación, deterioro o venta de activos		33 530 594	4 795 891
Total	¢	1 071 629 832	1 115 488 357

Nota 24 Ingresos no corrientes

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

		2024	2023
Ingresos varios no especificados	¢	749 913	576 594
Ingreso por inversión en Socias		213 658 748	457 754 179
Ingreso por afectación de períodos anteriores		2 813 803	1 097 547,33
Otras rentas de activos financieros		47 266 076	20 583 356
Valoración de inversiones Vida Plena OPC		61 629 450	0
Total	¢	326 117 990	480 011 676

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

Nota 26 Activos sujetos a restricciones

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



Régimen de Capitalización Colectiva

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2024	Setiembre 2023
ACTIVO		5,383,932,946,828	4,778,744,816,075
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		28,513,181,959	13,666,298,417
Cuentas corrientes y de ahorro	3	28,513,181,959	13,666,298,417
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,016,783,211,737	4,426,495,051,937
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	1,160,641,078,023	1,438,224,337,578
Al valor razonable con cambios en resultados	7	397,002,811,477	262,117,232,242
Al costo amortizado	7	3,406,442,637,415	2,676,459,057,806
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversiones	8	52,696,684,823	49,694,424,311
CUENTAS POR COBRAR		205,465,960	998,006
Impuesto sobre la renta por cobrar	9	205,465,960	998,006
CARTERA DE CRÉDITOS		311,191,415,610	313,170,082,833
Créditos vigentes	10	310,541,723,222	310,739,050,030
Créditos vencidos	10	13,171,990,986	16,290,757,714
Créditos en cobro judicial	10	2,795,123,401	736,231,974
Cuentas y productos por cobrar	10	225,434,272	264,080,342
(estimación por deterioro)	10	- 15,542,856,272	- 14,860,037,227
APORTES POR COBRAR		27,239,671,561	25,412,384,883
Aportes por cobrar al patrono	11	8,566,520,399	6,144,232,162
Aportes por cobrar al estado	11	20,875,589,944	20,523,410,159
Otros aportes por cobrar	11	1,011,828,275	1,064,698,178
(estimación por deterioro)	11	- 3,214,267,057	- 2,319,955,617
PASIVO		- 625,565,861,729	- 465,988,147,988
CUENTAS POR PAGAR		- 2,772,104,895	- 1,528,203,197
Retenciones a pensionados	12	- 1,130,885,311	- 974,112,976
Obligaciones transitorias por liquidar	12	- 1,553,012,547	- 526,515,458
Retención por servicios recibidos	12	- 88,207,036	- 27,574,763
INGRESOS DIFERIDOS		- 2,392,386,664	- 2,280,827,072
Rendimientos recibidos por anticipado	13	- 2,392,386,664	- 2,280,827,072
PROVISIONES		- 2,958,960,594	- 2,146,364,169
Cotización seguro de enfermedad y maternidad	15	- 311,454,550	- 225,482,703
Provisiones para obligaciones patronales	15	- 2,647,506,044	- 1,920,881,466
PROVISIÓN PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO		- 617,442,409,577	- 460,032,753,551
Provision para pensiones en curso de pago	16	- 617,442,409,577	- 460,032,753,551
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS		- 4,758,367,085,099	- 4,312,756,668,087
RESERVAS EN FORMACIÓN		- 2,515,893,692,331	- 2,275,670,359,348
De los trabajadores	17	- 1,272,443,308,253	- 1,155,617,600,719
Del patrono	17	- 1,081,559,714,186	- 981,209,536,718



Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

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

(En colones sin céntimos)

Nota			
Del estado	17	- 161,890,669,892	- 138,843,221,910
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		- 2,235,115,394,835	- 2,021,754,584,855
Rendimientos devengados	17	- 2,235,115,394,835	- 2,021,754,584,855
(traslado de recursos a la provisión para pensiones en cur			
AJUSTES AL PATRIMONIO		- 7,357,997,933	- 15,331,723,884
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos finan	17	- 7,357,997,933	- 15,331,723,884
CUENTAS DE ORDEN		409,503,962,013	402,377,567,375
CUENTAS DE ORDEN		409,503,962,013	402,377,567,375
Cuentas de orden deudoras	22	409,503,962,013	402,377,567,375

ab3bd8d6-
b22c-445e-9934-5
071af4d19e8

Firmado digitalmente por
ab3bd8d6-
b22c-445e-9934-5071af4d19e8
Fecha: 2024.10.28 10:36:17
-06'00'

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.10.18
07:52:43 -06'00'

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 28/10/2024 07:41:20 AM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

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 Cambios en los Activos Netos Disponibles para Beneficios

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2024	Setiembre 2023
SALDO INICIAL (MES ANTERIOR)		4,702,153,548,777	4,264,430,132,538
INGRESOS		67,741,104,971	66,719,792,558
INGRESOS FINANCIEROS		67,741,104,971	66,719,792,558
Ingresos financieros por efectivo y equivalentes de efectivo	20	29,471,259	41,873,716
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	20	29,614,744,206	30,008,046,590
Otros ingresos financieros	20	34,204,814,336	32,741,071,779
Ingresos sobre cartera de creditos	20	3,797,801,403	3,892,523,671
Ingresos por disminución de estimaciones	20	63,201,829	21,301,261
Ingresos operativos	20	31,071,939	14,975,541
PLAN DE CONTRIBUCIONES		18,325,258,588	17,283,014,766
RESERVAS EN FORMACIÓN		17,713,303,110	16,819,143,716
De los trabajadores		9,346,164,179	8,164,381,413
Del patrono		6,488,759,547	7,042,616,193
Del estado		1,878,379,383	1,612,146,110
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		611,955,478	463,871,049
Rendimientos devengados		611,955,478	463,871,049
AJUSTES AL PATRIMONIO		321,873,568	- 1,597,212,865
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros al va		321,873,568	- 1,597,212,865
Total Adiciones		86,388,237,128	82,405,594,459
GASTOS		30,174,700,806	34,079,058,910
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		367,895,272	268,705,271
Gastos generales	20	367,895,272	268,705,271
GASTOS FINANCIEROS		29,806,805,535	33,810,353,639
Otros gastos financieros	20	29,260,724,842	33,276,636,821
Gastos por estimación de deterioro de activos	20	525,684,090	502,020,836
Gastos operativos diversos	20	20,396,603	31,695,982
Total Deducciones		30,174,700,806	34,079,058,910
Activos Netos Disponibles para beneficios futuros al final del p		4,758,367,085,099	4,312,756,668,087

ab3bd8d6- b22c-445e-9934-5 071af4d19e8	Firmado digitalmente por ab3bd8d6- b22c-445e-9934-5071af4d19e8 Fecha: 2024.10.28 10:36:58 -06'00'	JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)	Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2024.10.18 07:50:49 -06'00'	XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247. Fecha declarada: 28/10/2024 07:41:59 AM 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 Setiembre 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 Setiembre de 2023	2,258,851,215,632	1,988,649,980,158	16,928,936,749	.00	.00	4,264,430,132,538
Aportaciones recibidas	24,393,243,408	.00	.00	.00	.00	24,393,243,408
(Traslado o liquidación de recursos)	- 7,574,099,691	.00	.00	.00	.00	- 7,574,099,691
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	.00	.00	- 1,597,212,865	.00	.00	- 1,597,212,865
Utilidad (Pérdida) del periodo	.00	.00	.00	.00	33,104,604,697	33,104,604,697
Saldo al 30 de Setiembre 2023	2,275,670,359,348	1,988,649,980,158	15,331,723,884	.00	33,104,604,697	4,312,756,668,087



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 Setiembre 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 Setiembre de 2024	2,498,180,389,221	2,196,937,035,191	7,036,124,365	.00	.00	4,702,153,548,777
Aportaciones recibidas	37,656,317,062	.00	.00	.00	.00	37,656,317,062
(Traslado o liquidación de recursos)	- 19,943,013,952	.00	00	.00	.00 -	19,943,013,952
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	.00	.00	321,873,568	.00	.00	321,873,568
Utilidad (Pérdida) del periodo	.00	.00	.00	.00	38,178,359,643	38,178,359,643
Saldo al 30 de Setiembre de 2024	2,515,893,692,331	2,196,937,035,191	7,357,997,933	.00	38,178,359,643	4,758,367,085,099

ab3bd8d6-
b22c-445e-9934-5071af4d19e8-5071af4d19e8
Firmado digitalmente por
ab3bd8d6-
b22c-445e-9934-5071af4d19e8
Fecha: 2024.10.28 10:37:53
+06'00'
ARIAS ALVARADO CARLOS GERARDO
Gerente Legal o Representante Legal

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)
SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN
Firmado digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2024.10.18
07:51:25 -06'00'
Contador General o Persona que lo Sustituya

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 28/10/2024 07:45:42 AM
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 Setiembre del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20	318 902 307 407	194 749 065 648
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Estimaciones por Inversiones	-	3 438 380	9 106 032 910
Estimaciones por cartera de crédito		247 730 994	508 235 848
Estimaciones por otros activos		343 877 833	262 062 419
Otras provisiones		173 382 624 958	135 650 417 921
Ajustes que no requieren salidas de efectivo	-	114 668 349 313	69 245 970 791
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo	-	337 608 426 801	291 913 240 008
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		40 596 326 699	- 40 111 933 569
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		79 694 835 742	93 261 561 887
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos financieros - Al costo amortizado		198 512 242 839	170 720 868 695
Ingresos por interés en la cartera de créditos		95 863 980 662	133 964 856 692
Productos y dividendos por cobrar		26 216 324	57 058 540
Otros aportes por cobrar	-	236 036 173	88 014 199
Aportes por cobrar		9 184 700 052	5 544 195 068
Retenciones por pagar		210 478 294	121 295 523
Otros pasivos		54 204 756 181	47 241 052 338
Impuesto sobre la renta		1 123 246 675	6 836 916
Total Flujos de efectivo por actividades de operación		479 180 747 296	410 717 777 892
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados	-	495 658 310 325	451 281 421 669
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	-	495 658 310 325	- 451 281 421 669
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Aportaciones recibidas - Reservas en formación		40 110 954 881	28 507 489 228
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		40 110 954 881	28 507 489 228
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		23 633 391 852	- 12 056 154 549
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	28 513 181 959	13 666 298 417

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

ab3bd8d6- b22c-445e-9934-5 071af4d19e8	Firmado digitalmente por ab3bd8d6- b22c-445e-9934-5071af4d19e8 Fecha: 2024.10.28 10:29:38 -06'00'	JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)	Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2024.10.25 12:44:06 -06'00'	XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247. Fecha declarada: 28/10/2024 07:43:49 AM Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma.
Arias Alvarado Carlos Gerardo Gerente General o Representante legal		Sequeira Sánchez Johan Contador General o persona que lo sustituya		Wong Solano Xinia María Auditor Interno o análogo

Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre 2024, fue de ₡516,86 por US\$1,00 y ₡1.014,257 por cada Unidad de Desarrollo y de ₡534,47 por US\$1,00 y ₡1.010,041 por cada Unidad de Desarrollo al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica		
1646959 colones	¢ 1 476 916 705	643 795 664
000119-9 dólares	1 659 498	1 048 708 044
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
10131964 colones	18 993 062	51 092 758
Banco Central de Costa Rica		
123443 colones	18 366 005	21 308 025
Banco de Costa Rica		
01255956 colones	17 957 302 572	8 391 294 221

	2024	2023
01255961 dólares	8 224 235 752	2 849 826 253
Banco BAC San José		
900556242 colones	815 708 365	660 273 452
Total	¢ 28 513 181 959	13 666 298 417

Nota 4 Posición en monedas extranjeras

Los activos financieros al 30 de setiembre 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\$	15 915 132	7 294 206
Inversiones US\$	1 948 933 420	1 348 317 957
Total	1 964 848 552	1 355 612 163
Posición Activa US\$	1 964 848 552	1 355 612 163

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 setiembre de 2024 y 2023:

	2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 28 513 181 959	13 666 298 417
Saldo del efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo	¢ 28 513 181 959	13 666 298 417

Nota 6 Custodia de valores

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	575 566 471 513	904 660 341 658
Banco Central de Costa Rica	139 928 792 965	55 974 142 346
Otros Emisores del Sector Público	153 780 616 402	184 089 399 414
De Entidades Financieras	278 007 354 203	288 329 841 250
De Entidades No Financieras	0	999 852 380
De Entidades Financieras Públicas	13 357 842 939	4 170 760 530
Al Valor Razonable con cambios en Resultados		
De Entidades Financieras	202 354 090 025	215 200 158 703
De Entidades Financieras del Exterior	194 648 721 452	46 917 073 540
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	3 242 254 888 721	2 552 069 963 551
Banco Central de Costa Rica	85 717 950 694	85 755 332 429
Otros Emisores del Sector Público	22 992 992 991	17 993 196 770
De Entidades Financieras	40 515 095 852	15 670 099 893
De Entidades No Financieras	14 961 709 157	4 970 465 164
Total	¢ 4 964 086 526 914	4 376 800 627 626

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 setiembre 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	4,55%	3,24%
GCR	76,91%	78,98%
Total	81,45%	82,22%

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 setiembre 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	4 397 851 319	8 491 820 192
Banco Central de Costa Rica	1 867 981 034	323 311 155
Otros emisores del Sector Público	1 702 293 346	2 744 107 370
De Entidades Financieras	2 524 857 950	3 650 736 641
De Entidades no Financieras	0	6 985 611
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	40 587 278 288	33 580 380 407
Banco Central de Costa Rica	565 883 618	565 883 618
Otros emisores del Sector Público	140 819 722	125 049 722
De Entidades Financieras	646 265 991	120 359 003
De Entidades no Financieras	263 453 554	85 790 593
Total	¢ 52 696 684 823	49 694 424 311

Nota 9 Cuenta por cobrar sobre inversiones

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

	2024	2023
Impuesto por cobrar	0	998 006
Cuenta Transitoria de Inversiones	205 465 960	0
Total	¢ 205 465 960	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 setiembre de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Créditos vigentes	¢	310 541 723 222	310 739 050 030
Créditos vencidos		13 171 990 986	16 290 757 714
Créditos en cobro judicial		2 795 123 401	736 231 974
Cuentas y productos por cobrar		225 434 272	264 080 342
Estimación por deterioro		-15 542 856 272	-14 860 037 227
Total	¢	311 191 415 610	313 170 082 833

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	294 201 198 635	3 707 162 787
A2	2 839 226 917	46 379 941
B1	11 817 749 916	307 585 939
B2	499 076 760	16 715 498
C1	1 407 958 853	52 485 172
C2	515 462 070	25 088 424
D	2 322 622 543	129 030 303
E	12 905 541 916	11 258 408 207
Total	¢ 326 508 837 610	15 542 856 272

Movimientos de la pérdida esperada al 30 de setiembre 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	10 813 370 147	5 047 478 591
Disminución en la estimación	-10 565 639 153	-5 555 714 439
Saldo al final del período	¢ 15 542 856 272	14 860 037 227

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

		2024	2023
Hipotecaria	¢	22 498 322 287	19 200 454 297
Fiduciaria		14 501 545 038	14 525 882 518
Fondo de garantía		288 075 476 500	291 634 073 285
Hipotecaria, Fiduciaria		360 610 786	364 444 032
Pignoración y pagaré		1 072 882 999	2 041 185 587
Total	¢	326 508 837 610	327 766 039 719

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

	2024	2023
Al día	310 163 399 276	310 274 469 881
De 1 a 30 días	7 277 086 886	9 113 666 984
De 31 a 60 días	3 222 544 747	2 925 775 003
De 61 a 90 días	1 553 021 390	1 742 254 814
De 91 a 120 días	868 362 073	1 036 832 141
De 121 a 180 días	131 060 881	752 323 522
Más de 180 días	93 337 517	712 573 066
Fallecidos	404 901 440	471 912 334
Cobro Judicial	2 795 123 401	736 231 974
Total	326 508 837 610	327 766 039 719

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 11.95 % 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:

- 12% fija durante el primer año, posteriormente Tasa Básica Pasiva o inflación del Banco Central (la más alta de ambas) + Diferencial Ganancia Actuarial.
- Cuota mensual por millón: ₡ 10.286,15 (no incluye pólizas). Hasta 30 años plazo.
- Garantía: Hipotecaria en primer grado.

Otros créditos:

Solución Integral de Deudas
Crédito Salud

Información para Pagos
Reglamentos Generales

Crédito Urgencia
Crédito Funerario
Derechos Sucesorios
Gastos Personales Pensionados
Pago Fondo de Pensión

Crédito Verde Soluciones para el Hogar
Crédito Verde Vehículos
Crédito Verde Paneles Solares
Crédito verde Conversión Combustible
Carta de Servicios
Crédito CrediEmprende

Al 30 de setiembre de 2024 y 2023, el Régimen de Capitalización Colectiva tiene 328 y 119 préstamos en proceso de cobro judicial por ₡2.795.123.401 y ₡736.231.974 respectivamente.

Nota 11 Aportes por cobrar

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

		2024	2023
Aportes por cobrar al Patrono	₡	8 566 520 399	6 144 232 162
Aportes por cobrar al Estado		20 875 589 944	20 523 410 159
Cuenta por cobrar caución, pensionados, externos, diferencias obreras y patronales		681 709 698	413 165 087
Traslados entre fondos		7 213 867	10 063 614
Pólizas por cobrar		322 904 711	641 469 477
(Estimación por deterioro en los aportes por cobrar)		-3 214 267 057	-2 319 955 617
Total	₡	27 239 671 561	25 412 384 883

Nota 12 Cuentas por pagar

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

		2024	2023
Impuesto sobre la renta	₡	8 044 477	4 567 430
Caja Costarricense de Seguro Social		177 973 963	128 847 208
Obligaciones por créditos (1)		944 866 871	840 698 338
Otras retenciones		0	0
Cuentas por pagar traslados entre fondos		138 548 040	89 842 022
Desembolsos de créditos		431 404 594	299 980 788
Otros recursos pendientes de liquidar (2)		983 059 913	136 692 648
Retención por servicios recibidos (3)		88 207 036	27 574 763
Total	₡	2 772 104 895	1 528 203 197

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 setiembre 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	¢	2 392 386 664	2 280 827 072
Total	¢	2 392 386 664	2 280 827 072

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 setiembre 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	311 454 550	225 482 703
Décimo tercer mes (aguinaldo)	2 647 506 044	1 920 881 466
Total	2 958 960 594	2 146 364 169

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 setiembre de 2024 y 2023:

	2024	2023
Saldo inicial	446 481 805 127	326 140 123 337
Recursos recibidos de reservas en formación	202 433 912 154	156 746 066 775
Pago de beneficios		
Extraordinaria e invalidez	(3 483 481 892)	(2 742 341 724)
Sucesiones	(3 253 656 514)	(2 769 667 201)
Décimo Tercer mes (Aguinaldo)	(2 422 019 908)	(1 757 787 708)
Vejez	(22 314 149 390)	(15 583 639 929)
Subtotal	170 960 604 449	133 892 630 214
Saldo final	617 442 409 577	460 032 753 551

Nota 17 Activos netos disponibles para beneficios futuros

Al 30 de setiembre 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)	1 011 425 755 846	921 705 154 449
Universidad de Costa Rica (UCR)	64 955 397 818	58 084 962 413
Universidad Nacional (UNA)	27 645 232 645	24 870 935 143
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	15 229 703 409	13 290 714 295
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	16 426 164 743	14 627 493 911
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	38 609 201 255	35 345 832 285
Universidad Técnica Nacional	15 859 832 057	14 357 315 555
Cuotas Sector Privado	80 390 480	54 953 628
Otros centros de enseñanza	79 682 214 821	71 438 219 716
Poder Judicial	809 215	809 215
Aportes obreros en Tránsito por Mora	1 167 581 552	809 062 343
Transitoria diferencias art. 51	550 000 958	335 885 035
Transitoria aportes obrero arreglo de pago	763 223 233	655 212 852

	2024	2023
Transitoria aportes 5/1000 arreglos de pago	47 800 222	41 049 880
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal	1 272 443 308 253	1 155 617 600 719

B) Del Patrono

Ministerio de Educación Pública (MEP)	844 784 266 122	769 148 720 434
Universidad de Costa Rica (UCR)	54 801 359 226	49 024 442 514
Universidad Nacional (UNA)	23 354 288 548	21 007 847 977
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	12 830 628 331	11 180 891 763
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	13 903 566 266	12 351 778 363
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	32 650 753 540	29 889 849 642
Universidad Técnica Nacional	13 448 701 488	12 159 310 349
Cuotas Sector Privado	149 509 095	103 747 440
Otros centros de enseñanza	67 513 588 636	60 523 492 153
Aportaciones en Tránsito	11 838 410 269	11 502 791 461
Poder Judicial	1 078 098	1 078 098
Aportes patronales en tránsito por Mora	985 146 944	682 646 359
Transitoria aportes patronales arreglos de pago	644 157 653	553 023 782
Transitoria diferencias art. 51	131 622 061	76 238 085
Aportes patronales por diferencia de cotización, centros públicos y privados, Universidades Estatales	1 434 145 341	1 304 713 515
Aportes patronales MEP dif. cotización art. 51	3 088 492 569	1 698 964 783
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal ¢	1 081 559 714 186	981 209 536 718

C) Del Estado

Aportaciones recibidas del Estado	154 586 487 031	131 677 797 177
Aportaciones recibidas en tránsito	7 304 182 861	7 165 424 734
Aportaciones del Estado Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal ¢	161 890 669 892	138 843 221 910

D) Rendimientos

Rendimientos devengados	2 235 115 394 835	2 021 754 584 855
Subtotal	2 235 115 394 835	2 021 754 584 855
Total de reservas en formación (A+B+C+D) ¢	4 751 009 087 165	4 297 424 944 203
Ajuste por deterioro y por valuación de Instrumentos Financieros al Valor Razonable con cambios en Otro Resultados Integral	7 357 997 933	15 331 723 884

Total activos netos disponibles para beneficios futuros

2024	2023
4 758 367 085 099	4 312 756 668 087

Nota 18 Estados Financieros

La información contenida en los estados financieros al 30 de setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

		2024	2023
Ingresos			
Ingresos financieros	∅	63 849 029 801	62 790 992 085
Ingresos por disminución de estimaciones		63 201 829	21 301 261
Ingresos sobre cartera de créditos		3 797 801 403	3 892 523 671
Ingresos operativos		31 071 939	14 975 541
Total ingresos	∅	67 741 104 971	66 719 792 558
Gastos			
Gastos financieros		29 260 724 842	33 276 636 821
Gastos por estimación de deterioro de activos		525 684 090	502 020 836
Gastos operativos		20 396 603	31 695 982
Gastos de administración		367 895 272	268 705 271

	2024	2023
Total gastos	₡ 30 174 700 806	34 079 058 910
Rendimiento del período	₡ 37 566 404 165	32 640 733 648

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 2024 hasta el 30 de junio de 2026.
- 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 setiembre de 2024 y 2023 las cuentas de orden se detallan a continuación:

	2024	2023
Garantías de crédito	394 826 426 073	391 291 156 544
Garantías arreglo de pago	2 019 314 100	1 693 411 551
Intereses por cobrar a más de 180 días	133 608 980	53 625 569
Compromisos por créditos de vivienda	0	0
Operaciones incobrables	11 253 844 154	7 963 942 271
Incobrables seguro de caución	1 270 768 707	1 375 431 439
	409 503 962 013	402 377 567 375

Al 30 de setiembre de 2024 y 2023, el porcentaje de mora de Centros Educativos Privados es de 22.1765 % y 16.7448 %. 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2024 y 2023 no se practicaron asientos de ajustes y reclasificaciones posteriores a la emisión de los estados financieros.