



Informe de Evolución Económica Al 31 de diciembre 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 31 de Diciembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Disponibilidades	4,293,888,490.71	1,533,419,068.24	2,760,469,422.47	180.02
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	2,620,926,150.48	2,524,616,921.82	96,309,228.66	3.81
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	935,215,028.53	900,849,375.76	34,365,652.77	3.81
AL COSTO AMORTIZADO	15,282,140,619.30	14,491,255,073.64	790,885,545.30	5.46
Cuentas por Cobrar	305,313,121.05	182,409,765.73	122,903,355.32	67.38
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	1,972,512,655.50	2,044,854,324.57	(72,341,669.07)	(3.54)
Inventarios	12,938,212.37	11,528,936.78	1,409,275.59	12.22
Productos Acumulados por Cobrar	72,428,824.96	120,984,793.68	(48,555,968.72)	(40.13)
Pagos Anticipados	59,690,763.29	60,971,973.58	(1,281,210.29)	(2.10)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,555,053,866.19	21,870,890,234.16	3,684,163,632.03	16.85
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	21,607,187,762.51	22,628,862,357.75	(1,021,674,595.24)	(4.51)
Activos Intangibles (Neto)	291,438,425.40	335,021,385.67	(43,582,960.27)	(13.01)
Activos en Tránsito	73,531,090.95	63,547,943.21	9,983,147.74	15.71
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	10,124,657,213.31	11,401,586,475.53	(1,276,929,262.22)	(11.20)
Depósitos Permanentes	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	6,674,682,397.28	6,442,606,192.49	232,076,204.79	3.60
Activos por Derecho de Uso	570,791,146.80	421,697,218.19	149,093,928.61	35.36
Depreciación acum costo de bienes tomados arrend	(350,699,659.44)	(233,195,508.15)	(117,504,151.29)	50.39
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	39,012,040,567.11	41,080,578,254.99	(2,068,537,687.88)	(5.04)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE	64,567,094,433.30	62,951,468,489.15	1,615,625,944.15	2.57
TOTAL ACTIVO	64,567,094,433.30	62,951,468,489.15	1,615,625,944.15	2.57
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar	1,365,535,621.61	1,377,867,346.51	(12,331,724.90)	(0.89)
Retenciones de Ley	61,998,932.26	102,366,608.78	(40,367,676.52)	(39.43)
Gastos Acumulados	91,530,622.57	132,132,577.22	(40,601,954.65)	(30.73)
Provisiones	372,147,839.43	376,701,231.85	(4,553,392.42)	(1.21)
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,891,213,015.87	1,989,067,764.36	(97,854,748.49)	(4.92)
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 31 de Diciembre del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
PASIVO NO CORRIENTE				
Ingresos Diferidos	62,945,631.76	67,116,501.03	(4,170,869.27)	(6.21)
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	231,243,428.26	188,351,718.23	42,891,710.03	22.77
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	294,189,060.02	255,468,219.26	38,720,840.76	15.16
TOTAL PASIVO	2,185,402,075.89	2,244,535,983.62	(59,133,907.73)	(2.63)
PATRIMONIO				
Fondo Esp. Operativo Acumulado	8,902,311,798.75	7,740,753,181.16	1,161,558,617.59	15.00
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE INSTR	72,555,690.27	14,770,153.07	57,785,537.20	391.23
Fondo Especial Administrativo Acumulado	51,777,014,557.56	51,172,061,339.96	604,953,217.6	1.18
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE INSTR	48,370,460.23	9,846,768.70	38,523,691.53	391.23
Resultado del Periodo	1,581,439,850.60	1,769,501,062.64	(188,061,212.04)	(10.63)
TOTAL PATRIMONIO	62,381,692,357.41	60,706,932,505.53	1,674,759,851.88	2.76
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	64,567,094,433.30	62,951,468,489.15	1,615,625,994.15	2.57
Cuentas de Orden Deudoras	20,520,607,885.81	21,158,725,425.79	(638,117,539.98)	(3.02)
Cuentas de Orden Acreedoras	(20,520,607,885.81)	(21,158,725,425.79)	638,117,539.98	(3.02)
JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.	JOHAN SEQUEIRA Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2025.01.28 15:28:00 -06'00'			
JEFE DEPTO. FINANCIERO	EDWIN JIMENEZ PEREZ Firmado digitalmente por EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA) Fecha: 2025.01.28 15:46:39 -06'00'			

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial De Administración

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Interno

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES				
Contribuciones del M.N. de Miembros Activos	7,740,391,855.86	7,126,472,677.59	613,919,178.27	8.61
Contribuciones del M.N. de Miembros Pensionados	3,555,752,153.90	3,450,418,890.95	105,333,262.95	3.05
Intereses Sobre Títulos Valores	989,148,055.73	1,299,315,872.60	(310,167,816.87)	(23.87)
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	238,114,884.93	13,848,163.01	224,266,721.92	1,619.47
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	1,269,417,073.48	1,323,566,097.74	(54,149,024.26)	(4.09)
	1,537,225.98	782,387.73	754,838.25	96.48
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	13,794,361,249.88	13,214,404,089.62	579,957,160.26	4.39
GASTOS CORRIENTES				
Remuneraciones	6,792,086,961.30	6,645,640,002.14	146,446,959.16	2.20
Servicios	3,831,971,384.38	3,475,227,564.24	356,743,820.14	10.27
Materiales y Suministros	170,330,065.65	187,980,469.08	(17,650,403.43)	(9.39)
Intereses y Comisiones	4,434,758.88	1,091,202.18	3,343,556.70	306.41
Gastos Financieros	93,064,984.50	189,319,860.68	(96,254,876.18)	(50.84)
Transferencias Corrientes	560,919,822.63	279,365,169.45	281,554,653.18	100.78
Gasto de Infraestructura	117,504,151.29	112,593,899.80	4,910,251.49	0.00
Depreciación del Ejercicio	1,093,882,479.35	1,094,228,534.78	(346,055.43)	(0.03)
Gastos por Amortización de Intangibles	366,792,529.68	284,322,252.94	82,470,276.74	29.01
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	27,580,437.48	98,995,500.24	(71,415,062.76)	(72.14)
TOTAL GASTOS CORRIENTES	13,058,567,575.14	12,368,764,455.53	689,803,119.61	5.58
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE	735,793,674.74	845,639,634.09	(109,845,959.35)	(12.99)
INGRESOS NO CORRIENTES				
Otros Ingresos No Tributarios	20,554,620.53	9,285,461.17	11,269,159.36	121.36
Ingresos Varios No Especificados, Otros Ingresos	794,957.84	677,979.39	116,978.45	17.25
Ingresos por Socias	303,153,484.17	504,896,639.90	(201,743,155.73)	(39.96)
Otras Multas	11,474,435.07	8,150,376.15	3,324,058.92	40.78
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anteriore	444,320,175.07	376,718,240.86	67,601,934.21	17.94
Recuperacion en Cambio de Vehiculo	66,445,626.57	140,184,627.40	(73,739,000.83)	(52.60)
Otras Rentas de Activos Financieros	62,889,249.24	65,581,554.89	(2,692,305.65)	(4.11)
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	61,629,450.32	16,432,029.00	45,197,421.32	275.06
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES	971,261,998.81	1,121,926,908.76	(150,664,909.95)	(13.43)
GASTOS NO CORRIENTES				



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial De Administración

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses) Interno

CUENTA	2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
Donación, Deterioro O Venta de Activos	76,171,487.25	4,821,557.54	71,349,929.71	1,479.81
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	49,444,335.70	193,243,922.67	(147,799,586.97)	(74.41)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES	125,615,822.95	198,065,480.21	(72,449,657.26)	(36.58)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO	1,581,439,850.60	1,769,501,062.64	(188,061,212.04)	(10.63)

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28
15:27:42 -06'00'

JEFE UD. CONTAB Y PRESUP

DIRECTOR EJECUTIVO

EDWIN
JIMENEZ
PEREZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
EDWIN JIMENEZ
PEREZ (FIRMA)
Fecha:
2025.01.28
15:47:26 -06'00'



Para obtener el juego completo de los estados financieros, favor escribir a la dirección electrónica financierocontable@juntadepensiones.cr

Fondo Especial Operativo

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
ACTIVOS					
ACTIVO CIRCULANTE					
Disponibilidades	3	2,137,077,649.26	1,057,173,499.35	1,079,904,149.91	102.15
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	4	1,572,555,690.31	1,514,770,153.12	57,785,537.19	3.81
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,944,242,581.08	7,995,495,778.74	(51,253,197.96)	(0.64)
Cuentas por Cobrar	5	216,764,867.71	103,673,956.39	113,090,911.32	109.08
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	6	183,821.94	0.00	183,821.94	0.00
Inventarios	7	12,938,212.37	11,528,936.78	1,409,275.59	12.22
Productos Acumulados por Cobrar	8	37,661,713.67	62,838,555.50	(25,176,841.83)	(40.07)
Pagos Anticipados	9	59,690,763.29	60,971,973.58	(1,281,210.29)	(2.10)
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		11,981,115,299.63	10,806,452,853.46	1,174,662,445.87	10.87
OTROS ACTIVOS					
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	23,207,046.52	13,773,818.67	9,433,227.85	68.49
Depósitos Permanentes	10	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Costo de inmuebles tomados en arrendamien	11	570,791,146.80	421,697,218.19	149,093,928.61	35.36
Depreciación acum costo de bienes tomad	11	(350,699,659.44)	(233,195,508.15)	(117,504,151.29)	50.39
TOTAL OTROS ACTIVOS		263,750,724.18	222,727,719.01	41,023,005.17	18.42
TOTAL ACTIVO		12,244,866,023.81	11,029,180,572.47	1,215,685,451.34	11.02
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVOS					
Cuentas por Pagar	12	1,316,777,345.69	1,318,105,799.45	(1,328,453.76)	(0.10)
Retenciones de Ley	13	61,016,803.69	96,807,293.90	(35,790,490.21)	(36.97)
Gastos Acumulados	14	91,530,622.57	132,132,577.22	(40,601,954.65)	(30.73)
Provisiones	15	372,147,839.43	376,701,231.85	(4,553,392.42)	(1.21)
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		1,841,472,611.38	1,923,746,902.42	(82,274,291.04)	(4.28)
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	17	231,243,428.26	188,351,718.23	42,891,710.03	22.77
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		231,243,428.26	188,351,718.23	42,891,710.03	22.77
TOTAL PASIVOS		2,072,716,039.64	2,112,098,620.65	(39,382,581.01)	(1.86)
PATRIMONIO					
Fondo Esp. Operativo Acumulado	18	8,902,311,798.75	7,740,753,181.16	1,161,558,617.59	15.01
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE I	18	72,555,690.27	14,770,153.07	57,785,537.20	391.23
Resultado del Periodo		1,197,282,495.15	1,161,558,617.59	35,723,877.56	3.08



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Situación Financiera

Fondo Especial Operativo

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Público

PATRIMONIO

TOTAL PATRIMONIO		10,172,149,984.17	8,917,081,951.82	1,255,068,032.35	14.07
------------------	--	-------------------	------------------	------------------	-------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,244,866,023.81	11,029,180,572.47	1,215,685,451.34	11.02
---------------------------	--	-------------------	-------------------	------------------	-------

Cuentas de Orden Deudoras	19	232,078,999.20	130,828,986.91	101,250,012.29	77.39
---------------------------	----	----------------	----------------	----------------	-------

Cuentas de Orden Acreedoras	19	(232,078,999.20)	(130,828,986.91)	(101,250,012.29)	77.39
-----------------------------	----	------------------	------------------	------------------	-------

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

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28 15:27:24 -06'00'

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28 15:48:37 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Interna

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Contribuciones del M.N.De Miembros Activos	20	7,740,391,855.86	7,126,472,677.59	613,919,178.27	8.61
Contribuciones del M.N.De Miembros Pensionados	20	3,555,752,153.90	3,450,418,890.95	105,333,262.95	3.05
Intereses Sobre Títulos Valores del Gobierno Centr	21	533,411,460.23	714,914,699.16	(181,503,238.93)	(25.39)
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	21	238,114,884.93	13,848,163.01	224,266,721.9	1,619.47
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos Al Sector P	21	43,345,594.30	39,951,665.50	23,393,928.80	8.50
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	21	1,537,225.98	782,387.73	754,838.25	96.48
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		12,112,553,175.20	11,346,388,483.94	766,164,691.26	6.75
GASTOS CORRIENTES					
Remuneraciones	23	6,792,086,961.30	6,645,640,002.14	146,446,959.16	2.20
Servicios	24	3,721,299,237.55	3,338,779,192.49	382,520,045.06	11.46
Materiales y Suministros	25	170,330,065.65	187,980,469.08	(17,650,403.43)	(9.39)
Intereses y Comisiones	26	4,333,767.51	1,041,803.26	3,291,964.25	315.99
Gastos Financieros	27	92,970,098.56	186,458,510.94	(93,488,412.38)	(50.14)
Transferencias Corrientes	28	560,919,822.63	279,365,169.45	281,554,653.18	100.78
Gasto de Infraestructura	29	117,504,151.29	112,593,899.80	4,910,251.49	4.36
TOTAL GASTOS CORRIENTES		11,459,444,104.49	10,751,859,047.16	707,585,057.33	6.58
SUPERAVIT (DEFICIT) CORRIENTE		653,109,070.71	594,529,436.78	58,579,633.93	9.85
INGRESOS NO CORRIENTES					
Otros Ingresos No Tributarios	22	20,554,620.53	9,285,461.17	11,269,159.36	121.36
Otras Multas	22	11,474,435.07	8,150,376.15	3,324,058.92	40.78
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anteri	22	441,506,371.89	375,620,693.53	65,885,678.36	17.54
Ingresos por recuperación de deterioro Otras	22	66,445,626.57	140,184,627.40	(73,739,000.83)	(52.60)
Rentas de Activos Financieros	22	4,192,370.38	33,788,022.56	(29,595,652.18)	(87.59)
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		544,173,424.44	567,029,180.81	-22,855,756.37	(4.03)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		1,197,282,495.15	1,161,558,617.59	35,723,877.56	3.08



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Interna

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

JEFE UD. CONTAB Y PRESUP

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN

JIMENEZ

PEREZ

(FIRMA)

Firmado

digitalmente por

EDWIN JIMENEZ

PEREZ (FIRMA)

Fecha: 2025.01.28

15:50:31 -06'00'

JOHAN

SEQUEIRA

SANCHEZ

(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28
15:27:06 -06'00'

Fondo Especial Operativo
Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 ₡506,66 para la compra, ₡512,73 para la venta y ₡1.009,976 por cada Unidad de Desarrollo al 31 de diciembre de 2024 y de ₡519,21 para la compra, ₡526,88 para la venta y 1.013,178 por cada Unidad de Desarrollo al 31 de diciembre 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 las planillas, transgresiones y pago de interés tardío, donde la misma corresponde a un modelo interno la cual referencia elementos de 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 brindará 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 31 de diciembre 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\$	4 312	1 496
Total activo		4 312	1 496
Pasivo			
Cuenta por pagar y otros		0	0
Total	US\$	4 312	1 496

Nota 3 Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre 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	₡ 24 684 472	11 519 322
Cuenta corriente 000736-1	500 000	0
Banco BAC San José, S. A.		
Cuenta corriente 900095558	2 031 631 795	236 452 061
Cuenta corriente 956608335	3 885 216	0
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Cuenta corriente 12722-7	4 570 215	24 510 499
Banco de Costa Rica		
Cuenta Corriente 1-255964-1	69 621 336	779 814 667
Cuenta Corriente 1-255966-8 \$	2 184 617	776 951
	₡ 2 137 077 649	1 057 173 499

Nota 4 Portafolio de inversiones

Las inversiones al 31 diciembre de 2024 y 2023, se detallan así:

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

Diciembre 2024					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
CDP	BPDC	1 000 000 000			1 000 000 000
CI	BPROM	1 000 000 000			1 000 000 000
CI	FMONG	950 000 000			950 000 000
CPH	MADAP	5 000 000 000			5 000 000 000
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 500 000 000			1 500 000 000
Subtotal		9 450 000 000	0	0	9 450 000 000
Ajuste por Valoración					72 555 690

Diciembre 2024					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(5 757 419)
Total Inversiones					9 516 798 271

Diciembre 2023					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
Cdp	BPDC	2 000 000 000			2 000 000 000
Cph	MADAP	6 000 000 000			6 000 000 000
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 514 770 153			1 514 770 153
Subtotal		9 514 770 153	0	0	9 514 770 153
Primas y Descuentos					0
(Estimación por Deterioro de Inversiones)					(4 504 221)
Total Inversiones					9 510 265 932

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

Nota 5 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)	¢	116 834 064	51 581 499
Fondo Especial Administrativo (FEA)		3 468 418	1 999 035
Instituciones y Mora Centros Educativos		21 449 378	24 861 314
Funcionarios		9 910 759	18 329 583
Centros Educativos (5/1000)		63 630 014	5 551 303
De tipo Legal y Administrativas		1 472 235	1 351 224
Total	¢	216 764 868	103 673 956

Nota 6 Documentos por cobrar arreglos de pago

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes CP (Neto)	₡ 183 822	0
Arreglos de Pago con Instituciones Cotizantes LP (Neto)	23 207 047	13 773 819
Total ₡	23 390 868	13 773 819

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	(10 438 217)	(13 997 598)
Disminución en la estimación	10 055 940	15 244 205
Saldo al final del período	₡ (22 221 525)	(21 839 248)

	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	(10 150 658)	(19 181 572)
Disminución en la estimación	14 027 291	16 716 732
Saldo al final del período	₡ (15 710 983)	(19 587 616)

Los arreglos de pago con las instituciones cotizantes se tramitan según lo indicado en el capítulo sétimo 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 31 de diciembre 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 31/12/2024 al 31/12/2024**

Fecha de Corte: 31/12/2024

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
233 CONTEMPORANEO, INSTITUTO PREESCOLAR	RTR	551	109,766.82	13,795.59	48	5.69	Activo	D	10,384.19
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
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	672	3,807,881.87	3,666,386.01	48	5.87	Activo	E	2,871,148.91
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	715	5,826,213.61	5,826,213.61	48	5.79	Formalizado	B	947,489.71
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	613	4,200,606.42	3,082,716.24	32	5.69	Activo	E	1,977,861.81
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	704	475,117.12	475,117.12	18	5.79	Formalizado	C	243,603.67
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	629	2,340,548.80	1,782,379.59	57	5.69	Activo	B	299,923.86
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	698	2,204,282.51	2,108,527.36	60	5.79	Activo	A	40,044.31
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	635	1,263,523.19	631,618.44	29	5.69	Activo	B	113,594.87
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	643	995,032.12	648,903.32	48	5.87	Activo	A	13,167.62
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	673	1,328,996.07	1,102,922.83	48	5.87	Activo	A	21,882.22

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 31/12/2024 al 31/12/2024**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	640	1,119,846.03	775,171.07	48	5.87	Activo	A	15,654.47
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	494,214.04	48	5.69	Activo	A	10,298.31
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	665	1,846,943.52	1,496,660.90	48	5.87	Activo	A	29,775.83
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	131,130.05	48	5.65	Activo	B	23,479.32
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	163,193.07	48	5.69	Activo	A	3,375.92
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	RTR	462	260,249.44	41,709.39	48	5.69	Activo	E	41,069.03
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
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	138,858.74	48	5.65	Activo	A	2,970.95
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	716	497,679.60	497,679.60	48	5.79	Formalizado	B	82,263.66

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 31/12/2024 al 31/12/2024**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	666	363,615.51	294,715.81	48	5.87	Activo	A	5,862.09
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			73,640,757.48	61,323,437.13					37,932,508.24

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 31/12/2023 al 31/12/2023**

Fecha de Corte: 31/12/2023

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
233 CONTEMPORANEO, INSTITUTO PREESCOLAR	RTR	551	109,766.82	51,402.79	48	5.69	Activo	A	1,107.40
1030 CENTRO EDUCATIVO ADVENTISTA DE LIMON	RTR	408	402,323.24	91,493.24	48	5.69	Activo	A	1,765.80
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	325,601.65	48	5.69	Activo	C	158,023.64
3031 CENTRO EDUCATIVO YURE ALAJUELA	RTR	176	429,152.35	429,152.35	18	14.00	Cobro_Judicial	E	387,490.38
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	614	1,402,585.70	1,372,326.36	42	5.69	Activo	E	1,244,407.22
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	613	4,200,606.42	4,200,606.42	32	5.69	Formalizado	E	3,893,387.71
4578 KAMUK SCHOOL	RTR	628	2,444,288.17	2,221,817.49	21	5.69	Activo	D	1,479,149.57
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	537	1,182,976.23	770,282.83	48	5.65	Activo	E	717,777.10
4668 SISTEMA EDUCATIVO SAN LORENZO	RTR	533	1,579,196.95	799,462.87	35	5.65	Activo	E	768,495.15
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	636	71,599.14	66,969.32	29	5.69	Activo	C	33,626.32
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	635	1,263,523.19	1,181,838.09	29	5.69	Activo	C	593,410.81
5053 SAINT JOSEPHS PRIMARY SCHOOL	RTR	629	2,340,548.80	2,266,731.78	57	5.69	Activo	C	1,063,769.10

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 31/12/2023 al 31/12/2023**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
5220 SAINT GREGORY SCHOOL	RTR	643	995,032.12	958,057.92	48	5.87	Activo	A	18,674.10
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	640	1,119,846.03	1,057,264.59	48	5.87	Activo	B	172,741.50
37842 SAINT GABRIEL ELEMENTARY AND HIGH SCHOOL,KINDER	RTR	566	1,112,234.42	769,122.74	48	5.69	Activo	A	15,568.02
37903 CENTRO EDUCATIVO BILINGUE MARIA AUXILIADORA DE C	RTR	543	365,646.17	230,669.63	48	5.65	Activo	C	115,323.35
37908 SISTEMA EDUCATIVO SAN ISIDRO LABRADOR	RTR	590	321,576.07	247,886.87	48	5.69	Activo	B	42,278.04
37936 ESCUELA BILINGÜE SANTA MÓNICA	RTR	401	678,856.01	169,434.96	48	5.69	Activo	A	3,607.40
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	RTR	462	260,249.44	93,375.84	48	5.69	Activo	B	15,746.46
38056 SISTEMA EDUCATIVO BENDITO JESÚS	RTR	153	1,131,343.85	532,067.25	18	14.00	Cobro_Judicial	E	509,867.08
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	184	2,099,595.51	987,428.31	18	14.00	Cobro_Judicial	E	946,232.77
38062 ZOREK CENTRO EDUCATIVO	RTR	212	5,256,204.95	4,992,088.11	18	14.00	Cobro_Judicial	E	4,534,528.00
38064 CENTRO DE ATENCION INTEGRAL DE NIÑOS Y NIÑAS TRIU	RTR	497	777,389.35	378,092.57	48	5.65	Activo	C	192,209.07



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 31/12/2023 al 31/12/2023**

Institución	Régimen	Arreglo	Monto Ap	Saldo AP	Plazo	Taza	Estado	Riesgo	Monto Pérdida E.
38100 WESTLAND SCHOOL	RTR	495	677,242.14	315,137.94	48	5.65	Activo	A	6,552.22
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			65,829,242.46	55,200,712.93					41,426,864.49

Nota 7 Inventarios

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponde a los materiales y suministros que se custodian en la bodega institucional para uso administrativo.

		2024	2023
Inventarios	¢	12 938 212	11 528 937
Total	¢	12 938 212	11 528 937

Nota 8 Productos acumulados por cobrar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Intereses sobre inversiones	¢	37 661 714	62 838 556
Total	¢	37 661 714	62 838 556

Nota 9 Pagos anticipados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Riesgos Profesionales		6 323 677	3 204 248
Seguros Obligatorio de Vehículos		6 176 207	6 756 678
Automóviles		5 023 586	3 055 045
Incendios		34 371 433	30 515 945
Equipo Electrónico		4 666 860	5 303 344
Póliza de Fidelidad		388 529	388 116
Póliza de Responsabilidad Civil		2 740 472	2 232 552
Póliza de Valores en Tránsito		0	251 700
Impuestos y Tasas		0	9 264 345
Total	¢	59 690 763	60 971 974

Nota 10 Depósitos permanentes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

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

Considera derechos telefónicos, energía eléctrica, agua e internet.

Nota 11 Activos por derecho de uso

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Costo de inmuebles tomados en arrendamiento financiero. (*)	₡ 570 791 147	421 697 218
(Depreciación acumulada del costo de bienes tomados en arrendamiento financiero) (*)	(350 699 659)	(233 195 508)
Total	₡ 220 091 487	188 501 710

(*) 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 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponden a:

	2024	2023
Fondo Especial Administrativo (FEA)	₡ 395 500	1 899 445
Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)	40 376 352	36 579 232
Fondo de reparto aportes obrero y patronal (1)	250 684 810	332 834 725
Instituciones (2)	229 752 711	254 798 776
Proveedores (3)	791 704 337	688 347 800
Mora 5/1000 planillas RTR	3 863 636	3 645 821
Total	₡ 1 316 777 346	1 318 105 799

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

		2024	2023
Retenciones de ley	¢	61 016 804	96 807 294
Total	¢	61 016 804	96 807 294

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

		2024	2023
Gastos acumulados	¢	91 530 623	132 132 577
Total	¢	91 530 623	132 132 577

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

Nota 15 Provisiones

Esta cuenta al 31 de diciembre 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	¢	30 509 555	43 908 785
Contingencias Legales (1)		81 712 710	77 963 814
Provisión devengo vacaciones		259 925 575	254 828 632
Total	¢	372 147 839	376 701 232

(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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	₡ 231 243 428	188 351 718
Total	₡ 231 243 428	188 351 718

Nota 18 Patrimonio

Su composición al 31 de diciembre 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	72 555 690	14 770 153
Resultado del período	1 197 282 495	1 161 558 618
Total	₡ 10 172 149 984	8 917 081 952

Nota 19 Cuentas orden

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, están conformados por:

	2024	2023
Depósitos en garantía	₡ 158 438 242	64 999 744
Garantías por arreglos de pago	73 640 757	65 829 242
Total	₡ 232 078 999	130 828 987

Nota 20 Ingresos operacionales, cotizaciones ordinarias

Los ingresos operacionales por cotizaciones ordinarias al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

	2024	2023
Cotización 5/1000 de miembros activos	₡ 7 740 391 856	7 126 472 678
Cotización 5/1000 de miembros pensionados	3 555 752 154	3 450 418 891
Total	₡ 11 296 144 010	10 576 891 569

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 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

	2024	2023
Intereses sobre títulos valores	₡ 771 526 345	728 762 862
Intereses y comisiones sobre préstamos	43 345 594	39 951 666
Intereses y comisiones sobre arreglos de pago	1 537 226	782 388
Total	₡ 816 409 165	769 496 915

Nota 22 Ingresos no corrientes

Esta cuenta al 31 de diciembre 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	¢	20 554 621	9 285 461
Otras multas		11 474 435	8 150 376
Ingresos por afectación de períodos anteriores		441 506 372	375 620 694
Otras rentas de activos financieros		4 192 370	33 788 023
Ingresos por recuperación de deterioro		66 445 627	140 184 627
Total	¢	544 173 424	567 029 181

Nota 23 Gasto por Remuneraciones

La cuenta de Remuneraciones al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detalla de la siguiente manera:

		2024	2023
Sueldos para cargos fijos	¢	4 477 357 958	4 331 854 744
Suplencias		10 554 529	17 838 322
Tiempo extraordinario		65 507 511	113 228 509
Recargo de Funciones		21 341 057	20 725 323
Dietas		225 513 120	212 602 516
Décimo tercer mes		382 635 148	374 691 579
Devengo vacaciones		237 431 655	225 186 785
Cargas sociales		1 371 745 984	1 349 512 225
Total	¢	6 792 086 961	6 645 640 002

Nota 24 Gastos por servicios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos por Servicios son los siguientes:

		2024	2023
Alquiler de edificios y locales	¢	217 504 198	198 839 375
Alquiler de Maquinaria		36 522 703	43 280 687
Servicio de agua y alcantarillado		20 454 433	23 221 365
Servicio de Energía Eléctrica		165 809 842	175 465 164
Servicio de Correo		7 369 318	6 837 972
Servicio de Telecomunicaciones		222 254 842	230 587 656
Información		11 575 449	13 501 680
Publicidad y Propaganda		195 138 919	348 900 000

	2024	2023
Impresión Encuadernación y Otros	22 363 224	16 542 677
Comisiones y Gastos por Servicios Financieros	702 883 021	538 600 000
Servicios de tecnologías de información	52 240 809	73 975 995
Servicios en ciencias de la salud	28 080 000	28 080 000
Servicios Jurídicos	72 674 787	35 688 663
Servicios en Ciencias Económicas y Sociales	416 236 712	203 419 744
Servicios informáticos	232 457 267	209 539 615
Servicios Generales	372 016 850	360 062 198
Otros Servicios de Gestión y Apoyo	188 401 182	155 455 008
Transporte dentro del País	4 548 513	3 359 349
Viáticos dentro del País	34 869 508	36 999 631
Transporte en el exterior	23 848 266	16 533 846
Viáticos en el exterior	30 175 328	25 058 782
Pólizas y Seguros Varios	89 834 142	95 245 340
Actividades de Capacitación	91 462 038	70 748 379
Actividades Protocolarias y Sociales	226 476 752	226 134 240
Gastos de Representación Institucional	28 986 452	21 389 942
Mantenimiento de Edificios y Locales	71 258 808	49 874 374
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Transporte	10 907 978	12 464 237
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Comunicación	28 434 019	17 499 838
Mantenimiento y Reparación de Equipo y Mobiliario	3 366 017	429 158
Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo	42 411 875	43 947 680
Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	12 955 247	3 392 660
Otros impuestos	2 966 305	
Impuestos sobre propiedad de bienes	38 844 487	36 961 053
Impuestos de patentes	16 020	0
Gastos por Impuesto al Valor Agregado	15 944 317	16 133 135
Deducibles	0	609 750
Otros servicios no personales	9 609	0
Total:	¢ 3 721 299 238	3 338 779 192

Nota 25 Gastos de materiales y suministros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos por materiales y suministros son los siguientes:

		2024	2023
Combustibles y Lubricantes	¢	14 533 000	26 469 367
Productos Farmacéuticos y Medicinales		2 454 520	2 058 376
Tintas, Pinturas y Diluyentes		16 190 780	22 841 052
Alimentos y Bebidas		15 075 110	19 609 846
Herramientas e Instrumentos		2 425 086	99 945
Útiles y Materiales de Oficina y Cómputo		22 237 836	7 853 987
Productos de Papel, Cartón e Impresos		26 984 608	35 420 002
Textiles y Vestuario		13 346 502	8 477 485
Útiles y Materiales de Limpieza		15 356 202	25 030 772
Otros Productos		15 980	1 379
Otros Útiles, Materiales y Suministros		41 710 442	39 951 724
Total	¢	170 330 066	187 980 469

Nota 26 Intereses y comisiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos por comisiones son los siguientes:

		2024	2023
Comisiones y otros gastos sobre títulos valores	¢	0	112
Diferencial cambiario		4 333 768	1 041 691
Total	¢	4 333 768	1 041 803

Nota 27 Gastos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por valoración de Inversiones a precios de mercado según NIIF 9 "Instrumentos Financieros".

		2024	2023
Gastos financieros	¢	92 970 099	186 458 511
Total	¢	92 970 099	186 458 511

Nota 28 Gastos de transferencias corrientes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos por transferencias son los siguientes:

		2024	2023
Transferencias corrientes a instituciones descentralizadas no empresariales		7 320 000	6 010 050
Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras		369 995 139	120 152 728
Prestaciones Legales		63 700 000	33 041 271

	2024	2023
Otras prestaciones a terceras personas	57 189 056	37 399 711
Transferencias Corrientes a Entidades Privadas sin fines de lucro	35 980 000	29 448 240
Indemnizaciones	7 903 567	32 048 826
Transferencias Corrientes a Organismos Internacionales	18 832 061	21 264 343
Total	¢ 560 919 823	279 365 169

Nota 29 Gasto de Infraestructura

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos de infraestructura son los siguientes:

	2024	2023
Depreciación de bienes dedicados al arrendamiento (*)	¢ 117 504 151	112 593 900
Total	¢ 117 504 151	112 593 900

(*) 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 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Fondo no tiene activos sujetos a restricciones que deban ser revelados.

Nota 32 Hechos significativos y subsecuentes

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de Diciembre 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	2,156,810,841.45	476,245,568.89	1,680,565,272.56	352.88
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,337,898,038.22	6,495,759,295.26	842,138,743.26	12.96
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	4	1,048,370,460.17	1,009,846,768.70	38,523,691.47	3.81
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4	935,215,028.53	900,849,375.76	34,365,652.77	3.81
Cuentas por Cobrar	5	88,548,253.34	78,735,809.34	9,812,444.00	12.46
Documentos por Cobrar Corto Plazo	6	1,972,328,833.56	2,044,854,324.57	(72,525,491.01)	(3.55)
Productos Acumulados por Cobrar	7	34,767,111.29	58,146,238.18	(23,379,126.89)	(40.21)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		13,573,938,566.56	11,064,437,380.70	2,509,501,185.86	22.68
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	8	21,607,187,762.51	22,628,862,357.75	(1,021,674,595.24)	(4.51)
Activos Intangibles (Neto)	9	291,438,425.40	335,021,385.67	(43,582,960.27)	(13.01)
Activos en Tránsito	10	73,531,090.95	63,547,943.21	9,983,147.74	15.71
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	10,101,450,166.79	11,387,812,656.86	(1,286,362,490.07)	(11.30)
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	13	6,674,682,397.28	6,442,606,192.49	232,076,204.79	3.60
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		38,748,289,842.93	40,857,850,535.98	(2,109,560,693.05)	(5.16)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE		52,322,228,409.49	51,922,287,916.68	399,940,492.81	0.77
TOTAL ACTIVO		52,322,228,409.49	51,922,287,916.68	399,940,492.81	0.77
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	14	48,758,275.92	59,761,547.06	(11,003,271.14)	(18.41)
Retenciones de Ley	15	982,128.57	5,559,314.88	(4,577,186.31)	(82.33)
TOTAL PASIVO CORRIENTE		49,740,404.49	65,320,861.94	(15,580,457.45)	(23.85)
PASIVO NO CORRIENTE					
Ingresos Diferidos	16	62,945,631.76	67,116,501.03	(4,170,869.27)	(6.21)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		62,945,631.76	67,116,501.03	(4,170,869.27)	(6.21)
TOTAL PASIVO		112,686,036.25	132,437,362.97	(19,751,326.72)	(14.91)

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL



Departamento Financiero-Contable
Sistema de Contabilidad
Balance de Situación Financiera
Fondo Especial Administrativo
Al 31 de Diciembre 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	0.00	0.00
AJUSTE POR DETERIORO Y POR VALUACIÓN DE I	17	48,370,460.23	9,846,768.70	38,523,691.53	391.23
Resultado del Periodo		384,157,355.45	607,942,445.05	384,157,355.45	0.00
TOTAL PATRIMONIO		52,209,542,373.24	51,789,850,553.71	419,691,819.53	0.81
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		52,322,228,409.49	51,922,287,916.68	399,940,492.81	0.77
Cuentas de Orden Deudoras	18	20,288,528,886.61	21,027,896,438.88	(739,367,552.27)	(3.52)
Cuentas de Orden Acreedoras	18	(20,288,528,886.61)	(21,027,896,438.88)	739,367,552.27	(3.52)

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

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

EDWIN

JIMENEZ

JEFE DEPTO. FINANCIERO

Z PEREZ

(FIRMA)

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2025.01.28 15:25:44 -06'00'

JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial Administrativo

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Pública

CUENTA		2024	2023	VAR. RELATIVA	VAR. %
INGRESOS CORRIENTES					
	Notas				
Intereses Sobre Títulos Valores	19	455,736,595.50	584,401,173.44	(128,664,577.94)	(22.02)
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	19	1,226,071,479.18	1,283,614,432.24	(57,542,953.06)	(4.48)
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		1,681,808,074.68	1,868,015,605.68	(186,207,531.00)	(9.97)
GASTOS CORRIENTES					
Servicios	20	110,672,146.83	136,448,371.75	(25,776,224.92)	(18.89)
Intereses y Comisiones	21	100,991.37	49,398.92	51,592.45	104.44
Bienes Intangibles	23	0.00	0.00	(2,766,463.80)	(96.68)
Gastos Financieros	22	94,885.94	2,861,349.74	(14,860,546.09)	(99.37)
Depreciación del Ejercicio	23	1,093,882,479.35	1,094,228,534.78	(346,055.43)	(0.03)
Gastos por Amortización de Intangibles	23	366,792,529.68	284,322,252.94	82,470,276.74	29.01
Gasto por Estimación de Incobrables	23	27,580,437.48	98,995,500.24	(71,415,062.76)	(72.14)
Cyc					
		1,599,123,470.65	1,616,905,408.37	17,781,937.72	(1.10)
TOTAL GASTOS CORRIENTES		82,684,604.03	251,110,197.31	(168,425,593.28)	(67.07)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE					
INGRESOS NO CORRIENTES					
Ingresos Varios No Especificados	24	794,957.84	677,979.39	116,978.45	17.25
Ingresos por Socias	24	303,153,484.17	504,896,639.90	-201,743,155.73	-39.96
Ingresos por Afectaciones de Periodos Ante	24	2,813,803.18	1,097,547.33	1,716,255.85	156.37
Otras Rentas de Activos Financieros	24	58,696,878.86	31,793,532.33	26,903,346.53	84.62
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	24	61,629,450.32	16,432,029.00	45,197,421.32	275.06
TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES		427,088,574.37	554,897,727.95	-127,809,153.58	-23.03
GASTOS NO CORRIENTES					
Donación, Deterioro O Venta de Activos	23	76,171,487.25	4,821,557.54	71,349,929.71	1,479.81
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	22	49,444,335.70	193,243,922.67	(143,799,586.97)	(74.41)
TOTAL GASTOS NO CORRIENTES		125,615,822.95	198,065,480.21	(72,449,657.26)	(36.58)
SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO		384,157,355.45	607,942,445.05	(223,785,089.60)	(36.81)



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial Administrativo

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

Pública

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

JEFE UD. CONTAB Y PRESUP

DIRECTOR EJECUTIVO

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28
15:25:00 -06'00'

EDWIN
JIMENEZ
PEREZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
EDWIN JIMENEZ
PEREZ (FIRMA)
Fecha:
2025.01.28
15:56:00 -06'00'

**Fondo Especial Administrativo
Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 ₡506,66 para la compra, ₡512,73 para la venta y ₡1.009,976 por cada Unidad de Desarrollo al 31 de diciembre de 2024 y de ₡519,21 para la compra, ₡526,88 para la venta y 1.013,178 por cada Unidad de Desarrollo al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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, donde la misma corresponde a un modelo interno la cual referencia elementos de 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 considero 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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\$	781	193
Inversiones	US\$	0	0
Total		781	193

Nota 3 Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan así:

	2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica		
Cuenta corriente 20101-2	₡ 720 250	34 496 001
Bac San José		
Cuenta corriente 923124093	2 083 823 286	122 967 406
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Cuenta corriente 013137-0	1 005 640	284 439
Banco de Costa Rica		
Cuenta Corriente 10258010-1	70 865 847	318 397 696
Cuenta Corriente 479758-2 \$	395 818	100 026
TOTAL	₡ 2 156 810 841	476 245 569

Nota 4 Portafolio de inversiones:

Las inversiones al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan así:

Diciembre 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	1 935 215 029	-	-	1 935 215 029
CPH	MADAP	2 500 000 000	0	0	2 500 000 000
CI	FMONG	840 000 000	0	0	840 000 000
Subtotal		9 275 215 029	-	-	9 275 215 029
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					(2 101 962)
Ajuste por Valoración					48 370 460
Total Inversiones					9 321 483 527

Diciembre 2023					
Instrumento	Emisor	Vencimientos			Costo Total
		A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	
CDP	BPDC	2 000 000 000	0	0	2 000 000 000
CI	BPROM	2 000 000 000	0	0	2 000 000 000
CPH	MADAP	2 500 000 000	0	0	2 500 000 000
Fondos de Inversión Abiertos	Bancos Comerciales	1 900 849 376	-	-	1 900 849 376
Subtotal		8 400 849 376	-	-	8 400 849 376
(Estimación por deterioro cartera de inversiones)					(4 240 705)
Ajuste por Valoración					9 846 769
Total Inversiones					8 406 455 440

Nota 5 Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan así:

		2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢	81 042 340	70 983 426
Fondo Especial Operativo		395 500	1 899 445
Otros		212 345	212 345
Póliza saldos deudores		6 898 068	5 640 593
Total:	¢	88 548 253	78 735 809

Nota 6 Documentos por cobrar:

Los documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Documentos por cobrar Corto plazo	¢	1 972 328 834	2 044 854 325
Documentos por cobrar Largo plazo		10 101 450 167	11 387 812 657
Total cartera	¢	12 073 779 000	13 432 666 981

El desglose por tipo de crédito es el siguiente:

	2024	2023
Personales	2 428 367 485	1 913 739 618
Salud	4 635 940 080	6 757 342 013
Instituciones Magisteriales	3 217 101 453	3 286 082 054

Deudas al Fondo de Pensiones	763 322 426	729 217 041
Derechos Sucesorios	817 850 252	808 030 257
Urgencias	326 679 146	113 444 092
Servicios Funerarios	5 961 844	9 243 733
Credi Emprende	1 972 781	0
Línea MIPYME	10 946 995	0
Cuentas Transitorias	8 311 187	5 369 680
Sub total	12 216 453 649	13 622 468 488
Estimación para incobrables	(142 674 649)	(189 801 506)
Total	12 073 779 000	13 432 666 981

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		(170 344 059)	(309 077 338)
Disminución en la estimación		217 470 917	450 446 773
Saldo al final del período	¢	(142 674 649)	(189 801 506)

La clasificación por categoría de riesgo es:

Categoría		Monto	Estimación Incobrables
A	¢	11 772 943 636	51 277 969
B		174 547 187	2 671 859
C		118 527 756	2 223 561
D		63 980 313	1 675 667
E		86 454 757	84 825 593
Total	¢	12 216 453 649	142 674 649

La morosidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es:

	2024	2023
Al día	12 116 301 542	13 421 143 400
Fallecidos pignoración al día	4 162	2 556
	747	254
De 1 a 30 días	38 696 985	99 551 532
De 31 a 60 días	6 002 621	20 472 529
De 61 a 90 días	11 438 673	12 895 841
De 91 a 120 días	5 289 733	13 071 185
De 121 a 180 días	0	8 560 767
Más de 180 días	0	46 208
Cobro Judicial	32 735 588	39 120 626
Fallecidos	1 825 761	5 050 145
Total	12 216 453 649	13 622 468 488

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo mantiene 20 y 27 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢32 735 588y ¢39 120 626 respectivamente.

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

		2024	2023
Hipotecaria	¢	3 217 101 453	3 286 082 054
Fiduciaria		49 555 459	50 305 996
Otras pólizas		8 949 796 737	10 286 080 438
Total cartera	¢	12 216 453 649	13 622 468 488

Nota 7 Productos acumulados por cobrar:

Al 31 de diciembre 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		613 261	1 366 016
Cuenta transitoria sobre Crédito		4 839	0
Total	¢	34 767 111	58 146 238

Nota 8 Propiedad, planta y equipo:

La cuenta de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

Diciembre 2024	Terreno	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo Especializado	Automóviles	Obras de Arte	Bibliotecas	Total
Construcciones en curso								
Al inicio del año	0	12 370 926 048	0	0	0	0	0	12 370 926 048
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	10 898 730	0	0	0	0	0	10 898 730
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	1 735 200 436	2 445 458 232	66 316 056	0	0	21 016 558 258
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-495 538 198	-1 201 350 900	-314 532 973	0	0	-2 011 422 071
Saldo al costo	1 104 344 517	19 350 309 612	2 107 311 582	4 055 038 183	297 021 457	9 193 614	1 270 719	26 924 489 683,49
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	-1 252 101 343	-672 379 239	-1 621 524 137	-207 377 180	0	-86 762	-3 753 468 661
Retiros	0	0	506 499 580	1 110 940 086	246 581 982	0	0	1 864 021 648
Saldo	0	-1 773 558 814	-864 049 904	-2 634 292 481	-190 558 311	0	-1 270 519	-5 463 730 028
Subtotal	1 104 344 517	17 587 649 528	1 243 261 678	1 420 745 702	106 463 146	9 193 614	200	21 471 658 386
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								135 529 377
								21 607 187 763

Diciembre 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	1 728 798 502	2 313 351 453	66 316 056	0	0	20 859 957 402
Mejoras	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	-190 035 276	-685 713 010	-56 576 270	0	0	-932 324 556
Saldo al costo	1 104 344 517	19 332 217 470	2 406 412 570	4 438 569 292	554 978 160	9 193 614	1 270 719	27 846 986 343
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	-857 253 882	-482 320 320	-1 156 838 515	-163 100 730	0	-72 733	-2 659 586 181
Retiros	0	0	183 673 848	631 737 551	36 224 354	0	0	851 635 753
Saldo	0	-1 378 711 353	-996 816 717	-2 648 809 395	-356 639 489	0	-1 256 490	-5 382 233 444
Subtotal	1 104 344 517	17 953 506 117	1 409 595 853	1 789 759 898	198 338 671	9 193 614	14 230	22 464 752 899
Cuenta Transitoria de Activos								
Total								164 109 458
Total								22 628 862 358

Nota 9 Activos intangibles:

Los activos intangibles al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

		2024	2023
Costo	¢	2 454 635 311	2 188 260 004
Amortización acumulada		(2 163 196 886)	(1 853 238 618)
Total Intangibles	¢	291 438 425	335 021 386
		2024	2023
Costos activos intangibles			
Al inicio del año	¢	2 185 270 777	1 353 358 776
Adiciones		339 997 550	957 053 721
Salidas		(70 633 015)	(122 152 493)
Saldo al costo		2 454 635 311	2 188 260 004
Amortización			
Al inicio del año		(1 853 238 618)	(1 119 712 441)
Deterioro y otros		(366 792 530)	(834 184 378)
Reversión de deterioro		56 834 262	100 658 201
Subtotal		(2 163 196 886)	(1 853 238 618)
Total activos intangibles (software)	¢	291 438 425	335 021 386

Nota 10 Activos en tránsito

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta registra en los activos en tránsito:

		2024	2023
Activos en Tránsito	¢	73 531 091	63 547 943
Total	¢	73 531 091	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 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta no registra propiedades de inversión.

Nota 12 Depósitos permanentes:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta no registra depósitos por derechos telefónicos ni garantías de proyectos de construcción.

Nota 13 Inversión en asociadas

Al 31 de diciembre 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	3 837 231 267	3 598 537 651
Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	¢ 2 837 451 130	2 844 068 541
Total inversiones en Socias	¢ 6 674 682 397	6 442 606 192

Nota 14 Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre 2024 y 2023, corresponden a:

	2024	2023
Régimen de Capitalización Colectiva	¢ 1 053 078	7 038 657
Fondo Especial Operativo	3 468 418	1 999 035
Instituciones	2 254 491	298 534
Pensionados (1)	23 048 844	19 310 876
Depósitos en Garantía de cumplimiento y participación	14 123 205	6 343 018
Proveedores	4 810 239	24 771 428
Total	¢ 48 758 276	59 761 547

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

Nota 15 Retenciones de ley:

Esta cuenta al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye:

	2024	2023
Impuesto sobre la renta a proveedores	982 129	5 559 315
Total	¢ 982 129	5 559 315

Nota 16 Ingresos Diferidos:

Esta cuenta al 31 de diciembre 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	₡	62 945 632	67 116 501
Total	₡	62 945 632	67 116 501

Nota 17 Patrimonio:

Su composición al 31 de diciembre 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		48 370 460	9 846 769
Resultado del período		384 157 355	607 942 445
Total	₡	52 209 542 373	51 789 850 554

Nota 18 Cuentas de orden:

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, están conformados por:

		2024	2023
Depósitos en garantía de cumplimiento	₡	373 885 798	332 798 511
Compromisos presupuestarios		651 139 794	460 012 353
Intereses por cobrar a más de 180 días		1 011 923	1 642 458
Garantías de créditos		18 950 034 663	19 918 527 437
Operaciones incobrables		312 456 709	314 915 680
Total	₡	20 288 528 887	21 027 896 439

Nota 19 Ingresos corrientes:

Los ingresos corrientes al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

		2024	2023
Intereses sobre títulos valores	₡	455 736 596	584 401 173
Intereses y comisiones sobre préstamos		1 226 071 479	1 283 614 432
Total	₡	1 681 808 075	1 868 015 606

Nota 20 Gasto por Servicios:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los servicios se detallan así:

		2024	2023
Servicios comerciales y financieros	¢	52 051	55 725
Servicios jurídicos		77 877 385	82 310 267
Otros servicios de gestión y apoyo		32 742 711	54 082 380
Total	¢	110 672 147	136 448 372

Nota 21 Gastos por Intereses y comisiones:

Al 31 de diciembre 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		100 991	49 174
Total	¢	100 991	49 399

Nota 22 Gastos financieros:

Al 31 de diciembre 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	12 094 082
Valoración de inversiones en Socia		49 444 336	181 149 840
Total	¢	49 539 222	196 105 272

Nota 23 Gastos generales:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos generales son los siguientes:

		2024	2023
Depreciación del ejercicio		1 093 882 479	1 094 228 535
Amortización de intangibles		366 792 530	284 322 253
Estimación de incobrable cartera crédito		27 580 437	98 995 500
Donación, deterioro o venta de activos		76 171 487	4 821 558
Total	¢	1 564 426 934	1 482 367 846

Nota 24 Ingresos no corrientes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el comportamiento es el siguiente:

		2024	2023
Ingresos varios no especificados	¢	794 958	677 979
Ingreso por inversión en Socias		303 153 484	504 896 640
Ingreso por afectación de períodos anteriores		2 813 803	1 097 547
Otras rentas de activos financieros		58 696 879	31 793 532
Valoración de inversiones Vida Plena OPC		61 629 450	16 432 029
Total	¢	427 088 574	554 897 728

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

Nota 26 Activos sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo Especial Administrativo no presenta ajustes ni reclasificaciones pendientes.



Régimen de Capitalización Colectiva

	Nota	Diciembre 2024	Diciembre 2023
SALDO INICIAL (MES ANTERIOR)		4,832,245,781,844	4,411,260,576,114
INGRESOS		69,913,024,467	50,743,396,920
INGRESOS FINANCIEROS		69,913,024,467	50,743,396,920
Ingresos financieros por efectivo y equivalentes de efectivo	20	6,641,671	38,332,002
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	20	30,250,224,636	28,820,174,922
Otros ingresos financieros	20	35,434,216,388	17,960,923,698
Ingresos sobre cartera de creditos	20	3,793,847,996	3,864,929,142
Ingresos por disminución de estimaciones	20	9,480,989	20,741,558
Ingresos operativos	20	418,612,787	38,295,599
PLAN DE CONTRIBUCIONES		19,886,379,529	18,294,008,094
RESERVAS EN FORMACIÓN		19,670,325,158	18,089,905,799
De los trabajadores		9,521,276,040	8,864,160,571
Del patrono		8,230,748,310	7,494,552,919
Del estado		1,918,300,809	1,731,192,309
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		216,054,370	204,102,295
Rendimientos devengados		216,054,370	204,102,295
AJUSTES AL PATRIMONIO		- 572,934,096	1,911,943,435
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros al		- 572,934,096	1,911,943,435
Total Adiciones		89,226,469,899	70,949,348,450
SALIDA DE RECURSOS			- 2,674,706,442
Recursos recibidos de reservas en formación			- 2,674,706,442
GASTOS		36,172,752,453	29,274,792,584
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		328,253,747	277,286,415
Gastos generales	20	328,253,747	277,286,415
GASTOS FINANCIEROS		35,844,498,706	28,997,686,169
Otros gastos financieros	20	35,375,661,076	28,306,856,725
Gastos por estimación de deterioro de activos	20	461,271,979	686,464,173
Gastos operativos diversos	20	7,565,651	4,365,270
Total Deducciones		36,172,752,453	26,600,266,141
Activos Netos Disponibles para beneficios futuros al final del p		4,885,299,499,290	4,455,609,658,452

CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
CARLOS GERARDO ARIAS
ALVARADO (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28
18:36:17 -06'00'

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

Gerente Legal o Representante Le

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.20
17:29:20 -06'00'

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

Contador General o Persona que lo Sustituya

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 28/01/2025 02:43:44 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

WONG SOLANO XINIA MARIA

Auditor Interno o Análogo

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2024	Diciembre 2023
ACTIVO		5,496,564,021,781	4,908,499,854,191
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		10,780,000,323	4,879,790,107
Cuentas corrientes y de ahorro	3	10,780,000,323	4,879,790,107
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,132,115,150,919	4,554,306,582,146
Al valor razonable con cambios en otro resultado integr	7	975,494,389,426	1,416,771,977,665
Al valor razonable con cambios en resultados	7	503,523,793,473	292,798,190,021
Al costo amortizado	7	3,563,221,692,665	2,758,863,112,098
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversion	8	89,875,275,355	85,873,302,361
CUENTAS POR COBRAR			1,328,712,635
Impuesto sobre la renta por cobrar	9		1,328,712,635
CARTERA DE CRÉDITOS		311,857,742,110	312,914,440,616
Créditos vigentes	10	313,000,453,983	312,491,868,760
Créditos vencidos	10	11,051,650,838	14,304,781,729
Créditos en cobro judicial	10	3,322,386,982	1,161,264,810
Cuentas y productos por cobrar	10	190,972,447	251,650,596
(estimacion por deterioro)	10	-15,707,722,140	-15,295,125,278
APORTES POR COBRAR		41,811,128,429	35,070,328,687
Aportes por cobrar al patrono	11	8,916,116,952	6,790,186,465
Aportes por cobrar al estado	11	34,633,097,143	30,374,739,345
Otros aportes por cobrar	11	1,160,262,780	775,792,102
(estimación por deterioro)	11	-2,898,348,446	-2,870,389,224
PASIVO		-611,264,522,491	-452,890,195,740
CUENTAS POR PAGAR		-2,529,640,453	-3,572,075,589
Retenciones a pensionados	12	-1,090,581,489	-977,763,881
Obligaciones transitorias por liquidar	12	-1,367,769,900	-2,563,461,534
Retencion por servicios recibidos	12	-71,289,064	-30,850,174
INGRESOS DIFERIDOS		-2,469,472,425	-2,374,014,334
Rendimientos recibidos por anticipado	13	-2,469,472,425	-2,374,014,334
PROVISIONES		-620,901,452	-462,300,690
Cotizacion seguro de enfermedad y maternidad	15	-318,116,686	-236,815,155
Provisiones para obligaciones patronales	15	-302,784,766	-225,485,535
PROVISIÓN PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO		-605,644,508,161	-446,481,805,127
Provision para pensiones en curso de pago	16	-605,644,508,161	-446,481,805,127
ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS		-4,885,299,499,290	-4,455,609,658,452
RESERVAS EN FORMACIÓN		-2,572,567,408,155	-2,330,421,028,384
De los trabajadores	17	-1,300,044,529,283	-1,182,383,096,593
Del patrono	17	-1,105,095,617,595	-1,003,960,045,930

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

Nota			
Del estado	17	-167,427,261,277	-144,077,885,861
RENDIMIENTOS ACUMULADOS		-2,305,439,505,355	-2,113,201,139,662
Rendimientos devengados	17	-2,305,439,505,355	-2,113,201,139,662
(traslado de recursos a la provisión para pensiones en cl			
AJUSTES AL PATRIMONIO		-7,292,585,781	-11,987,490,407
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos fina	17	-7,292,585,781	-11,987,490,407
CUENTAS DE ORDEN		413,298,213,158	405,405,270,339
CUENTAS DE ORDEN		413,298,213,158	405,405,270,339
Cuentas de orden deudoras	22	413,298,213,158	405,405,270,339

CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO

(FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)

Fecha: 2025.01.28 18:35:45 -06'00'

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ

(FIRMA)

Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Fecha: 2025.01.20 17:29:45 -06'00'

XINIA MARIA WONG SOLANO

(FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.

Fecha declarada: 28/01/2025 02:45:09 PM

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

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

WONG SOLANO XINIA MARIA

Gerente Legal o Representante Le

Contador General o Persona que lo Sustituya

Auditor Interno o Análogo

Fecha: 16/01/2025
Hora: 10:32 pm

RCG60_20

Usuario: JSEQUEIRA
Página: 0002 de 0002



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Público

Régimen de Capitalización Colectiva

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el mes terminado al 31 de Diciembre 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 Diciembre de 2023	2,312,331,122,584	2,088,853,906,588	10,075,546,971	.00	.00	4,411,260,576,144
Aportaciones recibidas	23,090,804,520	.00	.00	.00	.00	23,090,804,520
(Traslado o liquidación de recursos)	- 5,000,898,721	.00	.00	.00	.00	- 5,000,898,721
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI	.00	.00	1,911,943,435	.00	.00	1,911,943,435
Utilidad (Pérdida) del periodo	.00	.00	.00	.00	24,347,233,074	24,347,233.074
Saldo al 31 de Diciembre 2023	2,330,421,028,384	2,088,853,906,588	11,987,490,407	.00	24,347,233,074	4,455,609,658,452



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Régimen de Capitalización Colectiva
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el mes terminado al 31 de Diciembre 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	Diciembre de 2024	2,552,897,082,997	2,271,483,178,970	7,865,519,877	.00	.00	4,832,245,781,884
Aportaciones	recibidas	24,557,956,782	.00	.00	.00	.00	24,557,956,782
(Traslado o liquidación de recursos)		- 4,887,631,623	.00	00	.00	.00	- 4,887,631,623
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI		.00	.00	- 572,934,096	.00	.00	- 572,934,096
Utilidad (Pérdida) del periodo		.00	.00	.00	.00	33,956,326,385	33,956,326,385
Saldo al	31 de Diciembre de 2024	2,572,567,408,155	2,271,483,178,970	7,292,585,781	.00	33,956,326,385	4,885,299,499,290

CARLOS GERARDO
ARIAS ALVARADO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS
GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)
Fecha: 2025.01.28 18:38:34 -06'00'

ARIAS ALVARADO CARLOS GERARDO

Gerente Legal o Representante Legal

JOHAN
SEQUEIRA
SANCHEZ
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHAN SEQUEIRA
SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2025.01.20
17:27:07 -06'00'

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

Contador General o Persona que lo Sustituya

XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247.
Fecha declarada: 28/01/2025 02:46:00 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

WONG SOLANO XINIA MARIA

Auditor Interno o Análogo



JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL
Régimen de Capitalización Colectiva
Estado de Flujo de Efectivo
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2024	Diciembre 2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20	388 836 188 577	280 403 042 978
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Estimaciones por Inversiones	-	4 148 806	- 9 223 780 544
Estimaciones por cartera de crédito		412 596 862	- 73 147 798
Estimaciones por otros activos		27 959 222	812 496 027
Otras provisiones		159 240 002 264	120 404 073 566
Ajustes que no requieren salidas de efectivo	-	91 371 576 654	- 40 642 867 143
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo	-	443 512 257 168	- 400 852 173 393
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		13 628 764 297	- 49 172 356 307
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		90 088 641 369	109 472 163 373
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos financieros - Al costo amortizado		232 028 590 153	196 779 376 774
Ingresos por interés en la cartera de créditos		120 079 805 182	161 963 031 093
Productos y dividendos por cobrar		60 678 149	69 488 286
Otros aportes por cobrar	-	384 470 678	200 891 878
Aportes por cobrar	-	4 790 426 209	- 4 281 487 020
Retenciones por pagar		153 256 499	128 221 838
Otros pasivos		77 033 799 861	67 316 962 565
Impuesto sobre la renta		1 328 712 635	- 1 320 877 714
Total Flujos de efectivo por actividades de operación		529 227 351 258	481 155 414 766
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados	-	574 478 621 785	- 542 796 326 187
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	-	574 478 621 785	- 542 796 326 187
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Aportaciones recibidas - Reservas en formación		51 151 480 742	40 798 248 563
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		51 151 480 742	40 798 248 563
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		5 900 210 215	- 20 842 662 858
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	10 780 000 323	4 879 790 107

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA) Arias Alvarado Carlos Gerardo Gerente General o Representante legal	JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Sequeira Sánchez Johan Contador General o persona que lo sustituya	XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-06-0234-0247 Fecha declarada: 28/01/2025 02:47:04 PM Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma. Wong Solano Xinia María Auditor Interno o análogo
--	--	--

Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)
Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 diciembre 2024, fue de ₡506,66 por US\$1,00 y ₡1.009,976 por cada Unidad de Desarrollo y de ₡519,21 por US\$1,00 y ₡1.013,178 por cada Unidad de Desarrollo al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Banco Nacional de Costa Rica			
1646959 colones	¢	74 612 566	866 429 816
000119-9 dólares		626 021 238	288 489 338
Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
10131964 colones		39 287 269	7 707 068
Banco Central de Costa Rica			
123443 colones		493 006	9 834 924
Banco de Costa Rica			
01255956 colones		4 141 128 009	3 572 293 417
01255961 dólares		234 271 903	71 330 067
Banco BAC San José			
900556242 colones		5 663 933 001	63 705 479
962900130 dólares		253 330	0
Total	¢	10 780 000 323	4 879 790 107

Nota 4 Posición en monedas extranjeras

Los activos financieros al 31 de diciembre 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\$	1 698 469	693 013
Inversiones	US\$	2 069 430 481	1 535 917 592
Total		2 071 128 950	1 536 610 605
Posición Activa US\$		2 071 128 950	1 536 610 605

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 31 de diciembre de 2024 y 2023:

		2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢	10 780 000 323	4 879 790 107
Saldo del efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo	¢	10 780 000 323	4 879 790 107

Nota 6 Custodia de valores

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	559 254 495 024	881 813 749 398

	2024	2023
Banco Central de Costa Rica	84 459 251 132	54 175 244 156
Otros Emisores del Sector Público	109 305 452 504	157 705 288 389
De Entidades Financieras	222 475 190 766	293 318 788 202
De Entidades No Financieras	0	0
De Entidades Financieras Públicas	0	29 758 907 520
Al Valor Razonable con cambios en Resultados		
En Entidades del Sector Privado del País		
De Entidades Financieras	56 521 980 600	41 467 173 323
De Entidades No Financieras	173 922 152 437	181 435 622 634
En Entidades del Sector Privado del Exterior		
De Entidades Financieras	106 416 910 505	0
De Entidades No Financieras	166 662 749 930	69 895 394 064
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	3 389 101 653 964	2 629 600 239 115
Banco Central de Costa Rica	85 707 927 451	85 746 378 566
Otros Emisores del Sector Público	22 993 631 429	17 993 796 935
De Entidades Financieras	50 456 363 369	20 550 922 573
De Entidades No Financieras	14 962 116 451	4 971 774 910
Total	¢ 5 042 239 875 564	4 468 433 279 784

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

Inversión en Emisor	Régimen de Capitalización Colectiva	Régimen de Capitalización Colectiva
BCCR	3,37%	3,13%
GCR	78,31%	78,58%
Total	81,68%	81,71%

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 interno de pérdida esperada 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 31 de diciembre 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	12 306 215 652	18 204 912 225
Banco Central de Costa Rica	1 735 551 619	1 359 478 360
Otros emisores del Sector Público	1 225 844 922	1 923 495 186
De Entidades Financieras	1 950 928 966	3 012 170 487
De Entidades no Financieras	0	0
Al Costo Amortizado		
Ministerio de Hacienda	67 972 159 211	57 571 509 779
Banco Central de Costa Rica	2 895 526 017	2 895 526 017
Otros emisores del Sector Público	455 532 223	360 912 223
De Entidades Financieras	888 362 435	459 507 491
De Entidades no Financieras	445 154 309	85 790 593
Total	¢ 89 875 275 355	85 873 302 361

Nota 9 Cuenta por cobrar sobre inversiones

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2024	2023
Impuesto por cobrar	0	1 328 712 635
Cuenta Transitoria de Inversiones	0	-
Total	¢ 0	1 328 712 635

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 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Créditos vigentes	¢	313 000 453 983	312 491 868 760
Créditos vencidos		11 051 650 838	14 304 781 729
Créditos en cobro judicial		3 322 386 982	1 161 264 810
Cuentas y productos por cobrar		190 972 447	251 650 596
Estimación por deterioro		-15 707 722 140	-15 295 125 278
Total	¢	311 857 742 110	312 914 440 616

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	296 275 590 175	3 724 741 857
A2	2 767 092 117	46 009 590
B1	11 160 006 767	290 434 977
B2	415 504 522	13 789 906
C1	1 108 143 288	40 059 818
C2	301 160 734	14 712 237
D	2 183 704 734	123 914 427
E	13 163 289 466	11 454 059 328
Total	¢ 327 374 491 802	15 707 722 140

Movimientos de la pérdida esperada al 31 de diciembre 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	11 856 780 693	6 563 090 961
Disminución en la estimación	-11 444 183 831	-6 636 238 759
Saldo al final del período	¢ 15 707 722 140	15 295 125 278

La concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es:

		2024	2023
Hipotecaria	¢	23 063 764 946	20 678 347 788
Fiduciaria		14 671 721 625	14 491 896 959
Fondo de garantía		288 353 794 826	290 664 011 559
Hipotecaria, Fiduciaria		359 497 916	363 525 293
Pignoración y pagaré		925 712 490	1 760 133 700
Total	¢	327 374 491 802	327 957 915 298

La morosidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es:

	2024	2023
Al día	312 740 905 216	311 953 826 569
De 1 a 30 días	6 169 056 487	7 952 379 827
De 31 a 60 días	2 695 393 351	2 774 202 400
De 61 a 90 días	1 221 202 914	1 272 208 440
De 91 a 120 días	819 015 262	989 400 801
De 121 a 180 días	93 832 185	665 343 053
Más de 180 días	53 150 637	627 493 216
Fallecidos	259 548 768	572 478 504
Cobro Judicial	3 322 386 982	1 150 582 487
Total	327 374 491 802	327 957 915 298

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

El crédito Salvatón ofrece una tasa de interés de 14.25 % 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

Información para Pagos

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Régimen de Capitalización Colectiva tiene 347 y 171 préstamos en proceso de cobro judicial por ₡3,322,386,982 y ₡1,150,582,487 respectivamente.

Nota 11 Aportes por cobrar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los aportes por cobrar se detallan así:

		2024	2023
Aportes por cobrar al Patrono	₡	8 916 116 952	6 790 186 465
Aportes por cobrar al Estado		34 633 097 143	30 374 739 345
Cuenta por cobrar caución, pensionados, externos, diferencias obreras y patronales		788 225 215	444 075 535
Traslados entre fondos		41 429 430	43 617 889
Pólizas por cobrar		330 608 136	288 098 679
(Estimación por Deterioro en los aportes por cobrar)		-2 898 348 446	-2 870 389 224
Total	₡	41 811 128 429	35 070 328 687

Nota 12 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluyen:

		2024	2023
Impuesto sobre la renta	₡	7 997 699	4 467 002
Caja Costarricense de Seguro Social		181 780 896	135 322 893
Obligaciones por créditos (1)		900 583 416	837 973 986
Otras retenciones		219 478	-
Cuentas por pagar traslados entre fondos		197 876 404	122 564 925
Desembolsos de créditos		311 880 194	258 268 613
Otros recursos pendientes de liquidar (2)		858 013 302	2 182 627 997
Retención por servicios recibidos (3)		71 289 064	30 850 174
Total	₡	2 529 640 453	3 572 075 589

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 31 de diciembre 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	¢	2 469 472 425	2 374 014 334
Total	¢	2 469 472 425	2 374 014 334

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 31 de diciembre 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	¢	318 116 686	236 815 155
Décimo tercer mes (aguinaldo)		302 784 766	225 485 535
Total	¢	620 901 452	462 300 690

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 31 de diciembre 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	151 937 543 368
Pago de beneficios		
Extraordinaria e invalidez	(4 781 303 240)	(3 759 783 350)
Sucesiones	(4 414 783 296)	(3 794 152 946)
Décimo Tercer mes (Aguinaldo)	(3 329 461 882)	(2 430 240 933)
Vejez	(30 745 660 703)	(21 611 684 349)
Subtotal	159 162 703 033	120 341 681 790
Saldo final	605 644 508 161	446 481 805 127

Nota 17 Activos netos disponibles para beneficios futuros

Al 31 de diciembre 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)	1 031 980 352 459	941 390 791 085
Universidad de Costa Rica (UCR)	66 670 599 832	59 731 493 929
Universidad Nacional (UNA)	28 354 787 659	25 541 053 203
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	15 701 502 686	13 841 121 976
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	16 904 011 174	15 031 625 745
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	39 571 579 134	36 390 707 970
Universidad Técnica Nacional	16 334 854 979	14 820 980 877
Cuotas Sector Privado	83 506 729	57 731 153
Otros centros de enseñanza	81 876 076 125	73 439 687 989
Poder Judicial	809 215	809 215
Aportes obreros en Tránsito por Mora	1 008 690 243	1 086 656 110
Transitoria diferencias art. 51	633 567 539	365 495 387
Transitoria aportes obrero arreglo de pago	869 734 421	644 558 021

	2024	2023
Transitoria aportes 5/1000 arreglos de pago	54 457 086	40 383 934
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal	1 300 044 529 283	1 182 383 096 593

B) Del Patrono

Ministerio de Educación Pública (MEP)	849 006 187 510	776 010 345 636
Universidad de Costa Rica (UCR)	56 254 751 933	50 402 934 854
Universidad Nacional (UNA)	23 953 899 191	21 573 260 090
Universidad Estatal a Distancia (UNED)	13 228 497 569	11 645 144 647
Instituto Tecnológico de Costa Rica (ITCR)	14 306 118 713	12 697 394 321
Instituto Nacional de Aprendizaje (INA)	33 470 982 469	30 772 894 000
Universidad Técnica Nacional	13 849 227 909	12 564 649 540
Cuotas Sector Privado	155 426 094	109 024 735
Otros centros de enseñanza	69 371 024 373	62 219 187 443
Aportaciones en Tránsito	25 026 367 041	21 279 324 763
Poder Judicial	1 078 098	1 078 098
Aportes patronales en tránsito por Mora	851 082 401	916 324 748
Transitoria aportes patronales arreglos de pago	734 026 477	544 033 773
Transitoria diferencias art. 51	154 809 820	77 777 003
Aportes patronales por diferencia de cotización, centros públicos y privados, Universidades Estatales	1 252 796 548	1 271 603 607
Aportes patronales MEP dif. cotización art. 51	3 479 341 451	1 875 068 673
Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal ¢	1 105 095 617 595	1 003 960 045 930

C) Del Estado

Aportaciones recibidas del Estado	159 569 436 864	136 833 250 797
Aportaciones recibidas en tránsito	7 857 824 413	7 244 635 064
Aportaciones del Estado Convención Colectiva Instituciones Magisteriales	0	0
Subtotal ¢	167 427 261 277	144 077 885 861

D) Rendimientos

Rendimientos devengados	2 305 439 505 355	2 113 201 139 662
Subtotal	2 305 439 505 355	2 113 201 139 662
Total de reservas en formación (A+B+C+D) ¢	4 878 006 913 509	4 443 622 168 045
Ajuste por deterioro y por valuación de Instrumentos Financieros al Valor Razonable con cambios en Otro Resultados Integral	7 292 585 781	11 987 490 407

Total activos netos disponibles para beneficios futuros

2024	2023
4 885 299 499 290	4 455 609 658 452

Nota 18 Estados Financieros

La información contenida en los estados financieros al 31 de diciembre 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 diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

	2024	2023
Ingresos		
Ingresos financieros	¢ 65 691 082 695	46 819 430 622
Ingresos por disminución de estimaciones	9 480 989	20 741 558
Ingresos sobre cartera de créditos	3 793 847 996	3 864 929 142
Ingresos operativos	418 612 787	38 295 599
Total ingresos	¢ 69 913 024 467	50 743 396 920
Gastos		
Gastos financieros	35 375 661 076	28 306 856 725
Gastos por estimación de deterioro de activos	461 271 979	686 464 173
Gastos operativos	7 565 651	4 365 270
Gastos de administración	328 253 747	277 286 415

	2024	2023
Total gastos	₡ 36 172 752 453	29 274 972 584
Rendimiento del período	₡ 33 740 272 014	21 468 424 336

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 31 de diciembre de 2024 y 2023 las cuentas de orden se detallan a continuación:

	2024	2023
Garantías de crédito	397 795 702 411	393 340 367 220
Garantías arreglo de pago	2 274 511 882	1 712 516 991
Intereses por cobrar a más de 180 días	163 595 394	65 726 925
Compromisos por créditos de vivienda	146 500 000	249 300 000
Operaciones incobrables	11 665 893 116	8 696 573 661
Incobrables seguro de caución	1 252 010 356	1 340 785 542
	413 298 213 158	405 405 270 339

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el porcentaje de mora de Centros Educativos Privados es de 20.3597 % y 19.9737 %. 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se practicaron asientos de ajustes y reclasificaciones posteriores a la emisión de los estados financieros.