

# **Informe de Evolución Económica Al 31 de diciembre de 2023 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 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

Público

Antes De Cierre

CUENTA	2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Disponibilidades	1,533,419,068.24	3,115,468,643.64	(1,582,049,575.40)	(50.78)
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	2,524,616,921.82	0.00	2,524,616,921.82	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	900,849,375.76	140,108,768.20	760,740,607.56	542.96
AL COSTO AMORTIZADO	14,491,255.074	13,990,694,957.25	500,560,116.75	3.58
Cuentas por Cobrar	182,409,765.73	300,000,504.58	(117,590,738.85)	(39.20)
Documentos por Cobrar Corto Plazo (Neto)	2,044,854,324.57	2,021,775,766.61	23,078,557.96	1.14
Inventarios	11,528,936.78	19,367,710.68	(7,838,773.90)	(40.47)
Productos Acumulados por Cobrar	120,984,793.68	35,814,285.26	85,170,508.42	237.81
Pagos Anticipados	60,971,973.58	59,968,060.21	1,003,913.37	1.67
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>21,870,890,234.16</b>	<b>19,683,198,696.43</b>	<b>2,187,691,537.73</b>	<b>11.11</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	22,628,862,357.75	23,008,637,458.21	(379,775,100.46)	(1.65)
Activos Intangibles (Neto)	335,021,385.67	280,281,042.73	54,740,342.94	19.53
Activos en Tránsito	63,547,943.21	114,775,841.10	(51,227,897.89)	(44.63)
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	11,401,586,475.53	11,677,231,649.77	(275,645,174.24)	(2.36)
Depositos Permanentes	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	6,442,606,192.49	6,102,427,363.97	340,178,828.52	5.57
Activos por Derecho de Uso	421,697,218.19	327,689,395.24	94,007,822.95	28.69
Depreciación acum costo de bienes tomados arrend	(233,195,508.15)	(120,601,608.35)	(112,593,899.80)	93.36
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>41,080,578,254.99</b>	<b>41,410,893,332.97</b>	<b>(330,315,077.98)</b>	<b>(0.80)</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE</b>	<b>62,951,468,489.15</b>	<b>61,094,092,029.40</b>	<b>1,857,376,459.75</b>	<b>3.04</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>62,951,468,489.15</b>	<b>61,094,092,029.40</b>	<b>1,857,376,459.75</b>	<b>3.04</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Cuentas por Pagar	1,377,867,346.51	1,181,598,514.89	196,268,831.62	16.61
Retenciones de Ley	102,366,608.78	283,894,169.78	(181,527,561.00)	(63.94)
Gastos Acumulados	132,132,577.22	127,513,124.00	4,619,453.22	3.62
Provisiones	376,701,231.85	309,166,963.48	67,534,268.37	21.84
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,989,067,764.36</b>	<b>1,902,172,772.15</b>	<b>86,894,992.21</b>	<b>4.57</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				

# 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 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

Público

Antes De Cierre

CUENTA	2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Ingresos Diferidos	67,116,501.03	61,735,837.38	5,380,663.65	8.72
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	188,351,718.23	217,368,898.75	(29,017,180.52)	(13.35)
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>255,468,219.26</b>	<b>279,104,736.13</b>	<b>(23,636,516.87)</b>	<b>(8.47)</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,244,535,983.62</b>	<b>2,181,277,508.28</b>	<b>63,258,475.34</b>	<b>2.90</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Fondo Esp. Operativo Acumulado	7,740,753,181.16	5,845,319,830.85	1,985,433,350.31	32.43
Utilidad O Déficit en Valoración de Inversiones	14,770,153.07	0.00	14,770,153.07	0.00
Fondo Especial Administrativo Acumulado	51,172,061,339.96	51,018,017,232.35	154,044,107.71	0.30
Utilidad O Déficit en Valoración de Inversiones	9,846,768.70	0.00	9,846,768.70	0.00
Resultado del Periodo	1,769,501,062.64	2,049,477,458.02	(279,976,395.38)	(13.66)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>60,706,932,505.53</b>	<b>58,912,814,521.12</b>	<b>1,794,117,992.41</b>	<b>3.05</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>62,951,468,489.15</b>	<b>61,094,092,029.40</b>	<b>1,857,376,467.75</b>	<b>3.04</b>

Cuentas de Orden Deudoras	21,158,725,425.79	20,122,190,412.00	1,036,535,013.79	5.15
Cuentas de Orden Acreedoras	(21,158,725,425.79)	(20,122,190,412.00)	(1,036,535,013.79)	5.15

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2024.01.24 17:22:00 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)  
PERSONA FISICA. CPF-01-1094-0554.  
Fecha declarada: 24/01/2024 05:51:50 PM  
Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma.



# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral - Mensual Antes de Cierre

Fondo Especial De Administración

Por el periodo comprendido del 01 de ENERO al 31 de DICIEMBRE del 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses) Interno

CUENTA	2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>				
Contribuciones del M.N. de Miembros Activos	7,126,472,677.59	7,175,216,156.05	(48,743,478.46)	(0.68)
Contribuciones del M.N. de Miembros Pensionados	3,450,418,890.95	3,076,582,256.73	373,836,634.22	12.15
Intereses Sobre Títulos Valores	1,299,315,872.60	632,278,169.98	667,037,702.62	105.50
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos	13,848,163.01	8,350,597.70	5,497,565.31	65.83
Desconc				
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos Intereses y	1,323,566,097.74	1,272,183,300.55	51,382,797.19	4.04
Comisiones Sobre Arreglos de Pago	782,387.73	1,402,984.68	(620,596.95)	(44.23)
<b>TOTAL INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>13,214,404,089.62</b>	<b>12,166,013,465.69</b>	<b>1,048,390,623.93</b>	<b>8.62</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>				
Remuneraciones	6,645,640,002.14	6,311,415,508.17	334,224,493.97	5.30
Servicios	3,475,227,564.24	2,932,088,023.99	543,139,540.25	18.52
Materiales y Suministros	187,980,469.08	190,158,508.02	(2,178,038.94)	(1.15)
Intereses y Comisiones	1,091,202.18	631,446.88	459,755.30	72.81
Gastos Financieros	201,413,942.97	187,236,501.38	14,177,441.59	7.57
Transferencias Corrientes	279,365,169.45	278,125,318.93	1,239,850.52	0.45
Gasto de Infraestructura	112,593,899.80	111,319,373.26	1,274,526.54	0.00
Depreciación del Ejercicio	1,094,228,534.78	1,006,326,381.78	87,902,153.00	8.73
Gastos por Amortización de Intangibles	284,322,252.94	308,072,772.83	(23,750,519.89)	(7.71)
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	98,995,500.24	81,930,961.03	17,064,539.21	20.83
<b>TOTAL GASTOS CORRIENTES</b>	<b>12,380,858,537.82</b>	<b>11,407,304,796.27</b>	<b>973,553,741.55</b>	<b>8.53</b>
<b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE</b>	<b>833,545,551.80</b>	<b>758,708,669.42</b>	<b>74,836,882.38</b>	<b>9.86</b>
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>				
Otros Ingresos No Tributarios	9,285,461.17	17,563,688.29	(8,278,227.12)	(47.13)
Ingresos Varios No Especificados, Otros Ingresos	677,979.39	17,874,851.54	(17,196,872.15)	(96.21)
Ingresos por Socias	504,896,639.90	253,082,664.97	251,813,974.93	99.50
Otras Multas	8,150,376.15	3,832,843.84	4,317,532.31	112.65
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anteriores	376,718,240.86	1,086,212,170.56	(709,493,929.70)	(65.32)
Recuperación en Cambio de Vehículo	140,184,627.40	11,307,159.56	128,877,467.84	1,139.79
Otras Rentas de Activos Financieros	65,581,554.89	141,461,910.43	(75,880,355.54)	(53.64)
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	16,432,029.00	0.00	16,432,029.00	0.00
<b>TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>1,121,926,908.76</b>	<b>1,531,335,289.19</b>	<b>(409,408,380.43)</b>	<b>(26.74)</b>
<b>GASTOS NO CORRIENTES</b>				

Fecha: 22/01/2024

CON01R103CM

Usuario: JSEQUEIRA

Hora: 10:30 pm

Página: 0001 de 0002



# 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 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses) Interno

CUENTA	2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
Donación, Deterioro O Venta de Activos	4,821,557.54	7,463,919.92	(2,642,362.38)	(35.40)
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	181,149,840.38	233,102,580.67	(51,952,740.29)	(22.29)
<b>TOTAL GASTOS NO CORRIENTES</b>	<b>185,971,397.92</b>	<b>240,566,500.59</b>	<b>(54,595,102.67)</b>	<b>(22.69)</b>
<b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO</b>	<b>1,769,501,062.64</b>	<b>2,049,477,458.02</b>	<b>(279,976,395.38)</b>	<b>(13.66)</b>

JEFE UD. CONTAB Y PRESUP

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.24 17:22:50 -06'00'

JEFE DEPTO. FINANCIERO

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)  
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.  
Fecha declarada: 24/01/2024 05:52:42 PM  
Esta es una representación gráfica únicamente,  
verifique la validez de la firma.

Para obtener el juego completo de los estados financieros, favor escribir a la dirección electrónica [financierocontable@juntadepensiones.cr](mailto:financierocontable@juntadepensiones.cr)

---

# ***Fondo Especial Operativo***

---





# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Situación Financiera

Fondo Especial Operativo

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

Antes De Cierre

Público

CUENTA		2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>ACTIVOS</b>					
		<b>Notas</b>			
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>					
Disponibilidades	3	1,057,173,499.35	1,448,155,240.72	(390,981,741.37)	(27.00)
AL COSTO AMORTIZADO	4	7,995,495,778.38	7,495,771,300.61	499,724,477.77	6.67
Al Valor Razonable con Cambios en otro resultado	4	1,514,770,153.48	0.00	1,514,770,153.48	0.00
Cuentas por Cobrar	5	103,673,956.39	260,930,204.21	(157,256,247.82)	(60.27)
Inventarios	7	11,528,936.78	19,367,710.68	(7,838,773.90)	(40.47)
Productos Acumulados por Cobrar	8	62,838,555.50	20,159,923.62	42,678,631.88	211.70
Pagos Anticipados	9	60,971,973.58	59,968,060.21	1,003,913.37	1.67
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>		<b>10,806,452,853.46</b>	<b>9,304,352,440.05</b>	<b>1,502,100,413.05</b>	<b>16.14</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	13,773,818.67	22,347,087.41	(8,573,268.74)	(38.36)
Depositos Permanentes	10	20,452,190.30	20,452,190.30	0.00	0.00
Costo de inmuebles tomados en arrenda	11	421,697,218.19	327,689,395.24	94,007,822.95	28.69
Depreciación acum costo de bienes tomad	11	(233,195,508.15)	(120,601,608.35)	(112,593,899.80)	93.36
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>222,727,719.01</b>	<b>249,887,064.60</b>	<b>(27,159,345.59)</b>	<b>(10.87)</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>11,029,180,572.47</b>	<b>9,554,239,505.01</b>	<b>1,474,941,067.46</b>	<b>15.44</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
<b>PASIVOS</b>					
Cuentas por Pagar	12	1,318,105,799.45	1,066,829,794.34	251,276,005.11	23.55
Retenciones de Ley	13	96,807,293.90	92,607,145.94	4,200,147.96	4.54
Gastos Acumulados	14	132,132,577.22	127,513,124.00	4,619,453.22	3.62
Provisiones	15	376,701,231.85	309,166,963.48	67,534,268.37	21.84
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>		<b>1,923,746,902.42</b>	<b>1,596,117,027.76</b>	<b>327,629,874.66</b>	<b>20.53</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Ingresos Diferidos	16	0.00	397.34	(397.34)	(100.00)
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos	17	188,351,718.23	217,368,898.75	(29,017,180.52)	(13.35)
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>188,351,718.23</b>	<b>217,369,296.09</b>	<b>(29,017,577.86)</b>	<b>(13.35)</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2,112,098,620.65</b>	<b>1,813,486,323.85</b>	<b>298,612,296.80</b>	<b>16.47</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Fondo Esp. Operativo Acumulado	18	7,740,753,181.16	5,845,319,830.85	1,895,433,350.31	32.43
Utilidad O Déficit en Valoración de Inversiones	18	14,770,153.07		14,770,153.07	0.00
Resultado del Periodo		1,161,558,617.59	1,895,433,350.31	(733,874,732.72)	(38.72)



# 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 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

Antes De Cierre

Público

## PATRIMONIO

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>8,917,081,951.82</b>	<b>7,740,753,181.16</b>	<b>1,176,328,770.66</b>	<b>15.20</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>11,029,180,572.47</b>	<b>9,554,239,497.01</b>	<b>1,474,941,075.46</b>	<b>15.44</b>
Cuentas de Orden Deudoras	19	130,828,986.91	142,615,500.24	(11,786,513.33)	(8.26)
Cuentas de Orden Acreedoras	19	(130,828,986.91)	(142,615,500.24)	11,786,513.33	-8.26

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

**JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.**

SEQUEIRA  
SANCHEZ  
(FIRMA)

**JEFE DEPTO. FINANCIERO**

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)  
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.  
Fecha declarada: 24/01/2024 05:53:57 PM  
Esta es una representación gráfica únicamente,  
verifique la validez de la firma.

# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses)

Público

Antes De Cierre

CUENTA		2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>					
	<b>Notas</b>				
Contribuciones del M.N.De Miembros Pensionados	20	3,450,418,890.95	3,076,582,256.73	373,836,634.22	12.15
Contribuciones del M.N.De Miembros Activos	20	7,126,472,677.59	7,175,216,156.05	(48,743,478.46)	(0.68)
Intereses Sobre Títulos Valores del Gobierno Centr	21	714,914,699.16	341,218,320.19	373,696,379.07	109.52
Intereses y Comisiones Sobre Arreglos de Pago	21	782,387.73	1,402,984.68	(620,596.95)	(44.23)
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos Al Sector P	21	39,951,665.50	38,589,644.32	1,362,021.18	3.53
Intereses Sobre Títulos Valores de Órganos Desconc	21	13,848,163.01	0.00	13,848,163.01	0.00
<b>TOTAL INGRESOS CORRIENTES</b>		<b>11,346,388,483.94</b>	<b>10,633,009,361.87</b>	<b>699,530,959.06</b>	<b>6.58</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>					
Remuneraciones	23	6,645,640,002.14	6,311,415,508.17	334,224,493.97	5.30
Servicios	24	3,338,779,192.49	2,916,948,936.72	421,830,255.77	14.46
Materiales y Suministros	25	187,980,469.08	190,158,508.02	(2,178,038.94)	(1.15)
Intereses y Comisiones	26	1,041,803.26	597,211.83	444,591.43	74.44
Gastos Financieros	27	186,458,510.94	46,304,896.56	140,153,614.38	302.68
Transferencias Corrientes	28	279,365,169.45	278,125,318.93	1,239,850.52	0.45
Gasto de Infraestructura	29	112,593,899.80	111,319,373.26	1,274,526.54	1.14
<b>TOTAL GASTOS CORRIENTES</b>		<b>10,751,859,047.16</b>	<b>9,854,869,753.49</b>	<b>896,989,293.67</b>	<b>9.10</b>
<b>SUPERAVIT (DEFICIT) CORRIENTE</b>		<b>594,529,436.78</b>	<b>778,139,608.38</b>	<b>(183,610,171.60)</b>	<b>(23.60)</b>
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>					
Otros Ingresos No Tributarios	22	9,285,461.17	17,563,688.29	(8,278,227.12)	(47.13)
Otras Multas	22	8,150,376.15	3,832,843.84	4,317,532.31	112.65
Ingresos por Afectaciones de Periodos Anter	22	375,620,693.53	1,082,159,726.72	(706,539,033.19)	(65.29)
Ingresos por recuperación de deterioro	22	140,184,627.40	11,307,159.56	128,877,467.84	1139.79
Otras Rentas de Activos Financieros	22	33,788,022.56	2,430,323.52	31,357,699.04	1290.27
<b>TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES</b>		<b>567,029,180.81</b>	<b>1,117,293,741.93</b>	<b>(550,264,561.12)</b>	<b>(49.25)</b>
<b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO</b>		<b>1,161,558,617.59</b>	<b>1,895,433,350.31</b>	<b>(733,874,732.72)</b>	<b>(38.72)</b>



# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Departamento Financiero-Contable

Sistema de Contabilidad

Estado de Resultados Integral

Fondo Especial Operativo

Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses) **Público**

Antes De Cierre

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

**JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.**

**JEFE DEPTO. FINANCIERO**

JOHAN  
SEQUEIRA  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
JOHAN SEQUEIRA  
SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.24  
17:23:47 -06'00'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 24/01/2024 05:55:57 PM

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

Para obtener el juego completo de los estados financieros, favor escribir a la dirección electrónica [financierocontable@juntadepensiones.cr](mailto:financierocontable@juntadepensiones.cr)

---

# *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 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses)

Público

Antes De Cierre

CUENTA		2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>ACTIVO</b>	<b>Notas</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Disponibilidades	3	476,245,568.89	1,667,313,402.92	(1,191,067,834.03)	(71.44)
AL COSTO AMORTIZADO	4	6,495,759,295.26	6,494,923,656.64	835,638.62	0.01
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	4	1,009,846,768.70	0.00	1,009,846,768.70	0.00
AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4	900,849,375.76	140,108,767.84	760,740,607.92	542.96
Cuentas por Cobrar	5	78,735,809.34	39,070,300.37	39,665,508.97	101.52
Documentos por Cobrar Corto Plazo	6	2,044,854,324.57	2,021,775,766.61	23,078,557.96	1.14
Productos Acumulados por Cobrar	7	58,146,238.18	15,654,361.64	42,491,876.54	271.44
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>11,064,437,380.70</b>	<b>10,378,846,256.02</b>	<b>685,591,124.68</b>	<b>6.61</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	8	22,628,862,357.75	23,008,637,458.21	(379,775,100.46)	(1.65)
Activos Intangibles (Neto)	9	335,021,385.67	280,281,042.73	54,740,342.94	19.53
Activos en Tránsito	10	63,547,943.21	114,775,841.10	(51,227,897.89)	(44.63)
Documentos por Cobrar a Largo Plazo (Neto)	6	11,387,812,656.86	11,654,884,562.36	(267,071,905.50)	(2.29)
Inversiones en Otras Entidades Magisteriales	13	6,442,606,192.49	6,102,427,363.97	340,178,828.52	5.57
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>40,857,850,535.98</b>	<b>41,161,006,268.37</b>	<b>(303,155,732.39)</b>	<b>(0.74)</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE</b>		<b>51,922,287,916.68</b>	<b>51,539,852,524.39</b>	<b>382,435,392.29</b>	<b>0.74</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>51,922,287,916.68</b>	<b>51,539,852,524.39</b>	<b>382,435,392.29</b>	<b>0.74</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Cuentas por Pagar	14	59,761,547.06	114,768,720.55	(55,007,173.49)	(47.93)
Retenciones de Ley	15	5,559,314.88	191,287,023.84	(185,727,708.96)	(97.09)
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>65,320,861.94</b>	<b>306,055,744.39</b>	<b>(240,734,882.45)</b>	<b>(78.66)</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Ingresos Diferidos	16	67,116,501.03	61,735,440.04	5,381,060.99	8.72
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>67,116,501.03</b>	<b>61,735,440.04</b>	<b>5,381,060.99</b>	<b>8.72</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>132,437,362.97</b>	<b>367,791,184.43</b>	<b>(235,353,821.46)</b>	<b>(63.99)</b>

# 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 2023 y 2022  
(Expresado en colones costarricenses)

**Público**

**Antes De Cierre**

CUENTA		2023	2022	VAR. RELATIVA	VAR. %
<b>PATRIMONIO</b>					
Fondo Especial Administrativo Acumulado	17	51,172,061,339.96	51,018,017,232.25	154,044,107.71	0.30
Utilidad O Déficit en Valoración de Inversiones	17	9,846,768.70		9,846,768.70	0.00
Resultado del Periodo		607,942,445.05	154,044,107.71	453,898,337.34	294.65
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>51,789,850,553.71</b>	<b>51,172,061,339.96</b>	<b>617,789,213.75</b>	<b>1.21</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>51,922,287,916.68</b>	<b>51,539,852,524.39</b>	<b>382,435,392.29</b>	<b>0.74</b>
Cuentas de Orden Deudoras	18	21,027,896,438.88	19,979,574,911.76	1,048,321,527.12	5.25
Cuentas de Orden Acreedoras	18	(21,027,896,438.88)	(19,979,574,911.76)	(1,048,321,527.12)	5.25

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

JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.

JEFE DEPTO. FINANCIERO

JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ  
(FIRMA)

firmado digitalmente por JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA) fecha: 20240124 11:21:52 -0500'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)  
PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.  
Fecha declarada: 24/01/2024 06:03:43 PM  
Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma.

**JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL**  
**Departamento Financiero-Contable**  
**Sistema de Contabilidad**  
**Estado de Resultados Integral**  
**Fondo Especial Administrativo**

**Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

**Público**

**Antes De Cierre**

<b>CUENTA</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>VAR. RELATIVA</b>	<b>VAR. %</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>					
	<b>Notas</b>				
Intereses y Comisiones Sobre Prestamos	19	1,283,614,432.24	1,233,593,656.23	50,020,776.01	4.05
Intereses Sobre Títulos Valores	19	584,401,173.44	299,410,447.59	284,990,725.85	95.18
<b>TOTAL INGRESOS CORRIENTES</b>		<b>1,868,015,605.68</b>	<b>1,533,004,103.82</b>	<b>335,011,501.86</b>	<b>21.85</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>					
Servicios	20	136,448,371.75	15,139,087.27	121,309,284.48	801.30
Intereses y Comisiones	21	49,398.92	34,235.05	15,163.87	44.29
Gastos Financieros	22	14,955,432.03	140,931,604.82	(125,976,172.79)	(89.39)
Gasto por Estimación de Incobrables Cyc	23	98,995,500.24	81,930,961.03	17,064,539.21	20.83
Gastos por Amortización de Intangibles	23	284,322,252.94	308,072,772.83	(23,750,519.89)	(7.71)
Depreciación del Ejercicio	23	1,094,228,534.78	1,006,326,381.78	87,902,153.00	8.73
<b>TOTAL GASTOS CORRIENTES</b>		<b>1,628,999,490.66</b>	<b>1,552,435,042.78</b>	<b>76,564,447.88</b>	<b>4.93</b>
<b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) CORRIENTE</b>		<b>239,016,115.02</b>	<b>(19,430,938.96)</b>	<b>258,447,053.98</b>	<b>(1330.08)</b>
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>					
Ingresos por Afectaciones de Periodos Ante	24	1,097,547.33	4,052,443.84	(2,954,896.51)	(72.92)
Ingresos por Socias	24	504,896,639.90	253,082,664.97	251,813,974.93	99.50
Ingresos Varios No Especificados	24	677,979.39	17,874,851.54	(17,196,872.15)	(96.21)
Otras Rentas de Activos Financieros	24	31,793,532.33	139,031,586.91	(107,238,054.58)	(77.13)
Valoración de Inversiones Vida Plena Opc	24	16,432,029.00	0.00	16,432,029.00	0.00
<b>TOTAL INGRESOS NO CORRIENTES</b>		<b>554,897,727.95</b>	<b>414,041,547.26</b>	<b>140,856,180.69</b>	<b>34.02</b>
<b>GASTOS NO CORRIENTES</b>					
Donación, Deterioro O Venta de Activos	23	4,821,557.54	7,463,919.92	(2,642,362.38)	(35.40)
Gastos por Socias	22	63,346,037.71	0.00	63,346,037.71	0.00
Valoración de Inversiones en Vida Plena Opc	22	117,803,802.67	233,102,580.67	(115,298,778)	(49.46)
<b>TOTAL GASTOS NO CORRIENTES</b>		<b>185,971,397.92</b>	<b>240,566,500.59</b>	<b>(54,595,102.67)</b>	<b>(22.69)</b>
<b>SUPERÁVIT (DÉFICIT) NETO DEL PERIODO</b>		<b>607,942,445.05</b>	<b>154,044,107.71</b>	<b>453,898,337.34</b>	<b>294.65</b>



**JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL**  
**Departamento Financiero-Contable**  
**Sistema de Contabilidad**  
**Estado de Resultados Integral**  
**Fondo Especial Administrativo**  
**Por el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022**  
**(Expresado en colones costarricenses)**  
**Antes De Cierre**

**Público**

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

**JEFE UD CONTAB. Y PRESUP.**

**JEFE DEPTO. FINANCIERO**

JOHAN  
SEQUEIRA  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
JOHAN SEQUEIRA  
SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.24  
17:26:04 -06'00'

EDWIN JIMENEZ PEREZ (FIRMA)

PERSONA FISICA, CPF-01-1094-0554.

Fecha declarada: 24/01/2024 06:07:11 PM

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

---

# *Régimen de Capitalización Colectiva*

---



**Régimen de Capitalización Colectiva**

**Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios**

**Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**

**(En colones sin céntimos)**

	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>ACTIVO</b>		<b>4,908,499,854,191</b>	<b>4,370,310,715,549</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>		<b>4,879,790,107</b>	<b>25,722,452,966</b>
Cuentas corrientes y de ahorro	3	4,879,790,107	25,722,452,966
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>4,554,306,582,146</b>	<b>3,991,867,968,181</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	1,416,771,977,665	1,473,798,022,723
Al valor razonable con cambios en resultados	7	292,798,190,021	75,457,311,763
Al costo amortizado	7	2,758,863,112,098	2,367,147,329,977
Productos y dividendos por cobrar asociados a inversione	8	85,873,302,361	75,465,303,719
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1,328,712,635</b>	<b>7,834,921</b>
Impuesto sobre la renta por cobrar	9	1,328,712,635	7,834,921
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>312,914,440,616</b>	<b>322,730,672,968</b>
Créditos vigentes	10	312,491,868,760	319,103,089,715
Créditos vencidos	10	14,304,781,729	18,054,611,135
Créditos en cobro judicial	10	1,161,264,810	620,106,312
Cuentas y productos por cobrar	10	251,650,596	321,138,882
(estimacion por deterioro )	10	- 15,295,125,278	- 15,368,273,076
<b>APORTES POR COBRAR</b>		<b>35,070,328,687</b>	<b>29,981,786,514</b>
Aportes por cobrar al patrono	11	6,790,186,465	8,124,184,800
Aportes por cobrar al estado	11	30,374,739,345	22,938,810,931
Otros aportes por cobrar	11	775,792,102	976,683,980
(estimación por deterioro)	11	- 2,870,389,224	- 2,057,893,198
<b>PASIVO</b>		<b>- 452,890,195,740</b>	<b>- 330,592,120,136</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>- 3,572,075,589</b>	<b>- 1,954,929,691</b>
Retenciones a pensionados	12	- 977,763,881	- 861,289,838
Obligaciones transitorias por liquidar	12	- 2,563,461,534	- 1,074,537,474
Retencion por servicios recibidos	12	- 30,850,174	- 19,102,378
<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>		<b>- 2,374,014,334</b>	<b>- 2,162,712,227</b>
Rendimientos recibidos por anticipado	13	- 2,374,014,334	- 2,162,712,227
<b>PROVISIONES</b>		<b>- 462,300,690</b>	<b>- 334,354,882</b>
Cotizacion seguro de enfermedad y maternidad	15	- 236,815,155	- 171,261,123
Provisiones para obligaciones patronales	15	- 225,485,535	- 163,093,759
<b>PROVISIÓN PARA PENSIONES EN CURSO DE PAGO</b>		<b>- 446,481,805,127</b>	<b>- 326,140,123,337</b>
Provision para pensiones en curso de pago	16	- 446,481,805,127	- 326,140,123,337
<b>ACTIVOS NETOS DISPONIBLES PARA BENEFICIOS FUTUROS</b>		<b>- 4,455,609,658,452</b>	<b>- 4,039,718,595,413</b>
<b>RESERVAS EN FORMACIÓN</b>		<b>- 2,330,421,028,384</b>	<b>- 2,110,592,802,454</b>
De los trabajadores	17	- 1,182,383,096,593	- 1,074,209,083,334
Del patrono	17	- 1,003,960,045,930	- 913,467,554,265



# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Público

## Régimen de Capitalización Colectiva

### Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios

Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota		
Del estado	17	- 144,077,885,861	- 122,916,164,856
<b>RENDIMIENTOS ACUMULADOS</b>		<b>- 2,113,201,139,662</b>	<b>- 1,974,554,329,106</b>
Rendimientos devengados (traslado de recursos a la provisión para pensiones en cur	17	- 2,113,201,139,662	- 1,974,554,329,106
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>- 11,987,490,407</b>	<b>45,428,536,147</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos finan	17	- 11,987,490,407	45,428,536,147
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>405,405,270,339</b>	<b>404,034,950,377</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>405,405,270,339</b>	<b>404,034,950,377</b>
Cuentas de orden deudoras	22	405,405,270,339	404,034,950,377

CARLOS GERARDO  
ARIAS ALVARADO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
CARLOS GERARDO ARIAS  
ALVARADO (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.30 21:11:25 -06'00'

JOHAN  
SEQUEIRA  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
JOHAN SEQUEIRA  
SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.22  
14:58:04 -06'00'

XINIA MARIA  
WONG  
SOLANO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por XINIA MARIA  
WONG SOLANO  
(FIRMA)  
Fecha: 2024.01.29  
16:55:07 -06'00'

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

WONG SOLANO XINIA MARIA

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

Auditor Interno o Análogo



**JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL**  
**Régimen de Capitalización Colectiva**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

**Público**

	Nota	Reservas en Formación	Rendimientos Acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras Reservas	Resultados del Periodo	Total
<b>Saldo al 1 de Diciembre de 2022</b>		<b>2,093,794,599,631</b>	<b>1,947,992,307,263</b>	<b>- 20,810,147,991</b>	<b>.00</b>	<b>.00</b>	<b>4,020,976,758,903</b>
Aportaciones recibidas		24,218,876,017	.00	.00	.00	.00	24,218,876,017
(Traslado o liquidación de recursos)		- 7,420,673,194	.00	.00	.00	.00	- 7,420,673,194
Ajuste por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI		.00	.00	-24,618,338,155	.00	.00	-24,618,388,155
Utilidad (Pérdida) del periodo	20	.00	.00	.00	.00	26,562,021,842	26,562,021,842
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2022</b>		<b>2,110,592,802,454</b>	<b>1,947,992,307,263</b>	<b>- 45,428,536,147</b>	<b>.00</b>	<b>26,562,021,842</b>	<b>4,039,718,595,413</b>

**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	Reservas en Formación	Rendimientos Acumulados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Otras Reservas	Resultados del Periodo	Total
<b>Saldo al 1 de Diciembre de 2023</b>		<b>2,312,331,122,584</b>	<b>2,088,853,906,588</b>	<b>10,075,546,971</b>	<b>.00</b>	<b>.00</b>	<b>4,411,260,576,144</b>
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	20	.00	.00	.00	.00	24,347,233,074	24,347,233,074
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2023</b>		<b>2,330,421,028,384</b>	<b>2,088,853,906,588</b>	<b>11,987,490,407</b>	<b>.00</b>	<b>24,347,233,074</b>	<b>4,455,609,658,452</b>

Firmado digitalmente por  
**XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)**  
 Fecha: 2024.01.29  
 16:56:02-06'00"

Firmado digitalmente por  
**JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ (FIRMA)**  
 Fecha: 2024.01.22  
 14:58:45-06'00"

Firmado digitalmente por  
**CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)**  
 Fecha: 2024.01.30 21:12:07-06'00"

**XINIA MARIA WONG SOLANO (FIRMA)**  
**WONG SOLANO XINIA MARIA**  
**Auditor Interno o Andlogo**

**JOHAN SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN**  
**SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN**  
**Contador General o Persona que lo Sustituya**

**CARLOS GERARDO ARIAS ALVARADO**  
**ARIAS ALVARADO CARLOS GERARDO**  
**Gerente Legal o Representante Legal**



# JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL

Público

## Régimen de Capitalización Colectiva

### Estado de Cambios en los Activos Netos Disponibles para Beneficios

Por el mes terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>SALDO INICIAL (MES ANTERIOR )</b>		<b>4,411,260,576,144</b>	<b>4,020,976,758,903</b>
<b>INGRESOS</b>		<b>50,743,396,920</b>	<b>71,992,557,030</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>50,743,396,920</b>	<b>71,992,557,030</b>
Ingresos financieros por efectivo y equivalentes de efectivo	20	38,332,002	57,106,497
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	20	28,820,174,922	26,357,131,011
Otros ingresos financieros	20	17,960,923,698	41,441,431,739
Ingresos sobre cartera de créditos	20	3,864,929,142	3,940,295,211
Ingresos por disminución de estimaciones	20	20,741,558	71,300,229
Ingresos operativos	20	38,295,599	125,292,343
<b>PLAN DE CONTRIBUCIONES</b>		<b>18,294,008,094</b>	<b>16,698,980,166</b>
<b>RESERVAS EN FORMACIÓN</b>		<b>18,089,905,799</b>	<b>16,798,202,823</b>
De los trabajadores		8,864,160,571	8,264,262,887
Del patrono		7,494,552,919	7,057,741,511
Del estado		1,731,192,309	1,476,198,426
<b>RENDIMIENTOS ACUMULADOS</b>		<b>204,102,295</b>	<b>-99,222,657</b>
Rendimientos devengados		204,102,295	- 99,222,657
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>1,911,943,435</b>	<b>- 24,618,388,155</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros al va		1,911,943,435	- 24,618,388,155
<b>Total Adiciones</b>		<b>70,949,348,450</b>	<b>64,073,149,040</b>
<b>SALIDA DE RECURSOS</b>		<b>- 2,674,706,442</b>	<b>- 24,618,388,155</b>
Recursos recibidos de reservas en formación		- 2,674,706,442	- 24,618,388,155
<b>GASTOS</b>		<b>29,274,972,584</b>	<b>45,331,312,530</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>277,286,415</b>	<b>180,629,373</b>
Gastos generales	20	277,286,415	180,629,373
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>28,997,686,169</b>	<b>45,150,683,157</b>
Otros gastos financieros	20	28,306,856,725	44,400,361,821
Gastos por estimación de deterioro de activos	20	686,464,173	744,233,948
Gastos operativos diversos	20	4,365,270	6,087,388
<b>Total Deducciones</b>		<b>26,600,266,141</b>	<b>45,331,312,530</b>
<b>Activos Netos Disponibles para beneficios futuros al final del p</b>		<b>4,455,609,658,452</b>	<b>4,039,718,595,413</b>

CARLOS GERARDO  
ARIAS ALVARADO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS  
GERARDO ARIAS ALVARADO (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.30 21:09:58 -06'00'

ARIAS ALVARADO CARLOS GER

Gerente Legal o Representante Le

JOHAN  
SEQUEIRA  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
JOHAN SEQUEIRA  
SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.22  
14:59:16 -06'00'

SEQUEIRA SANCHEZ JOHAN

Contador General o Persona que lo Sustituya

XINIA MARIA  
WONG SOLANO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por XINIA MARIA WONG  
SOLANO (FIRMA)  
Fecha: 2024.01.29  
16:56:55 -06'00'

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 2023 y 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	<b>20</b>	<b>280 403 042 978</b>	<b>305 712 906 231</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Estimaciones por Inversiones	-	9 223 780 544	891 969 435
Estimaciones por cartera de crédito	-	73 147 798	11 344 635 427
Estimaciones por otros activos		812 496 027	194 969 558
Otras provisiones		120 404 073 566	134 354 490 739
Ajustes que no requieren salidas de efectivo	-	40 642 867 143	- 66 441 753 224
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo	-	400 852 173 393	- 413 408 686 577
<b>Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>-</b>	<b>49 172 356 307</b>	<b>- 27 351 468 410</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		109 472 163 373	53 187 059 164
Instrumentos financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos financieros - Al costo amortizado		196 779 376 774	198 767 011 971
Ingresos por interés en la cartera de créditos		161 963 031 093	135 560 664 208
Productos y dividendos por cobrar		69 488 286	- 195 747 293
Otros aportes por cobrar		200 891 878	625 300 571
Aportes por cobrar	-	4 281 487 020	- 2 252 805 306
Retenciones por pagar		128 221 838	225 717 939
Otros pasivos		67 316 962 565	77 983 927 416
Impuesto sobre la renta	-	1 320 877 714	- 7 834 921
<b>Total flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>481 155 414 766</b>	<b>436 541 825 338</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Productos y dividendos cobrados	-	542 796 326 187	- 464 861 627 057
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>542 796 326 187</b>	<b>- 464 861 627 057</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Aportaciones recibidas - Reservas en formación		40 798 248 563	41 737 397 283
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>40 798 248 563</b>	<b>41 737 397 283</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-</b>	<b>20 842 662 858</b>	<b>13 417 595 565</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>25 722 452 966</b>	<b>12 304 857 401</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3</b>	<b>4 879 790 107</b>	<b>25 722 452 966</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

CARLOS GERARDO  
 ARIAS ALVARADO  
 (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
 CARLOS GERARDO ARIAS  
 ALVARADO (FIRMA)  
 Fecha: 2024.01.30 21:10:39  
 -06'00'

Arias Alvarado Carlos Gerardo  
**Gerente General o Representante legal**

JOHAN  
 SEQUEIRA  
 SANCHEZ  
 (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
 JOHAN SEQUEIRA  
 SANCHEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2024.01.22  
 14:59:54 -06'00'

Sequeira Sánchez Johan  
**Contador General o persona que lo sustituya**

XINIA MARIA  
 WONG  
 SOLANO  
 (FIRMA)

Firmado digitalmente por  
 XINIA MARIA WONG  
 SOLANO (FIRMA)  
 Fecha: 2024.01.29  
 16:57:57 -06'00'

Wong Solano Xinia María  
**Auditor Interno o análogo**