



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDE N°1, R. L.  
(COOPE ANDE N°1, R. L.)**

**Estados Financieros Intermedios**

**Al 30 de junio del 2021**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No. 1, R. L.  
(COOPE ANDE N° 1, R. L.)

**Índice de contenido**

**Cuadro**

Balance general	3
Estado de resultados integral	5
Estado de flujos de efectivo	6
Estado de cambios en el patrimonio	7
Notas a los estados financieros	9



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>7.831.200.377</b>	<b>6.857.923.456</b>	<b>2.429.166.652</b>
Efectivo		1.281.938.689	1.732.426.425	1.302.832.169
Banco Central de Costa Rica		6.141.824.460	4.779.105.197	999.798.722
Entidades financieras del país		345.254.557	346.391.834	126.535.761
Entidades financieras del exterior		62.182.671	-	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3</b>	<b>233.194.135.469</b>	<b>213.692.838.599</b>	<b>212.248.789.975</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		181.712.544.243	150.294.114.509	137.830.228.723
Al costo amortizado		48.089.962.783	60.546.555.639	72.516.074.448
Productos por cobrar		3.869.207.886	2.972.469.504	2.802.080.943
(Estimación por deterioro)		(477.579.443)	(120.301.053)	(899.594.139)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3</b>	<b>390.224.368.614</b>	<b>383.598.942.915</b>	<b>386.747.119.055</b>
Créditos vigentes		395.381.137.955	390.953.627.331	397.363.103.463
Créditos vencidos		24.356.195.940	22.366.725.536	20.873.647.336
Créditos en cobro judicial		4.743.798.038	2.729.774.480	1.489.434.518
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(13.165.772.307)	(13.341.583.708)	(13.869.014.246)
Productos por cobrar		5.289.907.623	5.040.790.334	3.507.818.405
(Estimación por deterioro)	<b>3</b>	(26.380.898.635)	(24.150.391.058)	(22.617.870.421)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>7</b>	<b>314.066.501</b>	<b>86.309.932</b>	<b>79.123.905</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		23.884.081	23.884.081	24.393.214
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		41.640	8.724.365	1.172.045
Otras cuentas por cobrar		290.857.130	79.594.772	73.950.372
(Estimación por deterioro)		(716.350)	(25.893.286)	(20.391.726)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>9</b>	<b>435.976.726</b>	<b>393.889.174</b>	<b>262.620.902</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		878.133.507	823.291.681	716.823.079
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(442.156.781)	(429.402.507)	(454.202.177)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>8</b>	<b>681.770.371</b>	<b>680.950.371</b>	<b>680.950.371</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>10</b>	<b>10.350.645.672</b>	<b>10.651.610.621</b>	<b>10.990.489.993</b>
<b>Otros activos</b>	<b>11</b>	<b>2.052.247.740</b>	<b>1.343.975.503</b>	<b>1.542.416.574</b>
Activos intangibles		187.344.022	220.614.712	272.003.075
Otros activos		1.864.903.718	1.123.360.791	1.270.413.499
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>645.084.411.470</b>	<b>617.306.440.571</b>	<b>614.980.677.427</b>

(Continúa)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>12</b>	<b>442.401.757.655</b>	<b>437.680.442.641</b>	<b>435.169.528.508</b>
A la vista		22.147.506.896	25.702.937.949	19.511.994.765
A plazo		410.605.720.797	400.897.198.008	404.983.699.740
Cargos financieros por pagar		9.648.529.962	11.080.306.684	10.673.834.003
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>13</b>	<b>16.263.000.000</b>	-	-
A plazo		16.263.000.000	-	-
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14</b>	<b>51.659.930.743</b>	<b>51.232.275.426</b>	<b>55.228.036.840</b>
A la vista		352.861.949	89.962.863	321.870.119
A plazo		47.571.193.779	47.312.097.227	50.999.330.968
Otras obligaciones con entidades		3.559.702.683	3.660.254.368	3.702.700.754
Cargos financieros por pagar		176.172.332	169.960.968	204.134.999
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>12.806.847.028</b>	<b>9.988.721.971</b>	<b>10.155.799.901</b>
Provisiones	<b>15</b>	2.042.852.953	1.119.632.965	1.070.295.281
Otras cuentas por pagar	<b>16</b>	10.763.994.075	8.869.089.006	9.085.504.620
<b>Otros pasivos</b>		<b>317.856.086</b>	<b>402.690.015</b>	<b>29.644.889</b>
Otros pasivos		317.856.086	402.690.015	29.644.889
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>60.607.556</b>	50.361.990	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>523.509.999.068</b>	<b>499.354.492.043</b>	<b>500.583.010.138</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>		<b>88.894.704.763</b>	<b>87.575.712.380</b>	<b>86.449.822.582</b>
Capital pagado	<b>17</b>	88.894.704.763	87.575.712.380	86.449.822.582
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>6.210.868.463</b>	<b>3.673.213.899</b>	<b>1.698.065.374</b>
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		1.640.088.981	1.640.088.981	1.640.088.981
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable		3.227.115.146	1.010.035.297	(538.436.187)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		733.739.116	805.772.367	404.112.420
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		469.573.893	76.965.927	51.948.833
Ajuste por revaluación de otros activos		140.351.327	140.351.327	140.351.327
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>25.023.881.765</b>	<b>24.851.328.316</b>	<b>23.282.522.604</b>
<b>Resultado del año</b>		<b>1.444.957.411</b>	<b>1.851.693.933</b>	<b>2.967.256.729</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>121.574.412.402</b>	<b>117.951.948.528</b>	<b>114.397.667.289</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>645.084.411.470</b>	<b>617.306.440.571</b>	<b>614.980.677.427</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>3.770.150.885</b>	<b>3.698.502.094</b>	<b>3.464.500.421</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>25</b>	<b>662.007.331.204</b>	<b>636.576.078.547</b>	<b>630.722.458.029</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	<b>25</b>	661.844.496.774	636.304.043.755	630.526.234.852
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		162.834.430	272.034.792	196.223.177

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarría Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditoría Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Resultado acumulado a Junio 2021	Resultado acumulado a Junio 2020
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		116.643.621	283.022.413
Por inversiones en instrumentos financieros	18	4.255.722.660	4.892.014.505
Por cartera de créditos	19	30.507.828.781	32.464.721.236
Por ganancia por diferencias de cambios	20	3.306.026.084	4.807.682.267
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.337.902.741	1.429.420.764
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>40.524.123.887</b>	<b>43.876.861.185</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	21	18.552.578.874	21.164.142.419
Por obligaciones con entidades financieras	22	1.755.828.930	2.365.848.334
Por pérdidas por diferencias de cambio	20	3.295.580.929	4.873.436.256
Por otros gastos financieros		100.251.639	66.995.101
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>23.704.240.372</b>	<b>28.470.422.110</b>
Por estimación de deterioro de activos		6.929.843.994	4.602.754.885
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.547.295.649	849.019.447
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>11.437.335.170</b>	<b>11.652.703.637</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		838.705.927	835.863.331
Por bienes mantenidos para la venta		80.309.500	91.600.000
Por cambio y arbitraje de divisas		3.348.331	3.985.739
Por otros ingresos operativos		95.342.526	205.402.717
<b>Total de ingresos de operación</b>		<b>1.017.706.284</b>	<b>1.136.851.787</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		405.395.709	364.297.225
Por bienes mantenidos para la venta		144.881.900	237.574.063
Por cambio y arbitraje de divisas		25.192.436	9.971.502
Por otros gastos operativos		2.877.901.321	2.008.115.344
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>3.453.371.366</b>	<b>2.619.958.134</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>9.001.670.088</b>	<b>10.169.597.290</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	23	4.264.167.049	4.059.624.935
Por otros gastos de administración	24	3.224.458.630	3.004.216.614
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>7.488.625.679</b>	<b>7.063.841.549</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>1.513.044.409</b>	<b>3.105.755.741</b>
Participaciones sobre la utilidad		(68.086.998)	(138.499.012)
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>1.444.957.411</b>	<b>2.967.256.729</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2.217.079.849)	(1.752.878.762)
Ajuste por valuación no realizadas inversión con respaldo reserva liquidez		72.033.250	(81.627.691)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(392.607.965)	(42.126.104)
<b>Total otros resultados integrales</b>		<b>(2.537.654.564)</b>	<b>(1.876.632.557)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<b>(1.092.697.153)</b>	<b>1.090.624.172</b>

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditoria Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 30 de junio de 2021**  
 (En colones sin céntimos)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del año	1.444.957.411	2.967.256.729
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas	(75.272.547)	(123.229.720)
Gasto por estimación de cartera de crédito	6.400.000.000	3.595.613.059
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	716.350	20.391.726
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	72.754.770	117.100.191
Depreciación y amortización de activos	773.990.858	806.625.820
Participación sobre excedentes	68.086.998	138.499.012
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago neto de estimación	(60.000.496)	(49.005.546)
Pérdida en retiro de mobiliario y equipo de cómputo	(12.131.471)	(314.210.197)
Gasto por provisiones	2.660.729.511	421.213.187
Otras provisiones	(1.737.509.523)	(238.453.357)
Ingreso por intereses	(34.763.551.441)	(37.356.735.741)
Gasto por intereses	20.308.407.804	23.529.990.753
	<b>(4.918.821.776)</b>	<b>(6.484.944.084)</b>
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Inversiones en instrumentos financieros	949.669.648.884	(56.744.363.812)
Créditos y avances de efectivo	(12.938.937.508)	18.602.467.020
Otras cuentas por cobrar	(228.238.546)	(3.909.566)
Otros activos	(733.028.053)	236.745.366
Participaciones en el capital de otras empresas	(820.000)	(41.000)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	65.953.744	(3.024.632.949)
Otros pasivos	(84.833.929)	(14.718.967.515)
Aportaciones de capital por pagar	10.245.566	-
Intereses recibidos	33.617.695.770	35.173.557.587
Intereses pagados	(21.733.973.162)	(23.338.147.169)
Participaciones en la utilidad pagadas	(110.029.138)	(326.538.338)
<b>Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b>942.614.861.852</b>	<b>(50.628.774.460)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros	(512.068.069.812)	(661.055.896.088)
Disminución en instrumentos financieros	(453.739.412.727)	699.352.932.413
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(583.093.658)	(5.839.053.008)
Adquisición de software	-	(53.793.443)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	241.477.357	871.607.933
<b>Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(966.149.098.840)</b>	<b>33.275.797.807</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	5.928.533.579	26.627.404.439
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	16.263.000.000	-
Otras obligaciones financieras nuevas	32.663.000.000	-
Pago de obligaciones financieras	(31.838.565.502)	(12.679.138.744)
Aportes de capital recibidos en efectivo	4.741.341.886	5.344.775.210
Liquidaciones de asociados	(3.422.349.503)	(3.022.576.606)
Uso de reservas	172.553.449	(118.040.636)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>	<b>24.507.513.909</b>	<b>16.152.423.663</b>
<b>Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>973.276.921</b>	
<b>Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>6.857.923.456</b>	<b>(1.200.552.990)</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>37.841.803.695</b>	<b>3.629.719.642</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>7.831.200.377</b>	<b>2.429.166.652</b>

\_\_\_\_\_  
 Alexandra Márquez-Massino Rojas  
 Gerente General

\_\_\_\_\_  
 Norman Chavarria Mata  
 Contador

\_\_\_\_\_  
 Karolina E. Vargas Arguedas  
 Auditoría Interna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.  
(COOPE ANDE No.1, R.L.)  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
Al 30 de junio 2021  
(En colones sin céntimos)  
Ajustes al patrimonio

	Nota	Capital social	Por cambio en el valor razonable de las inversiones	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	17	<b>84.127.623.978</b>	<b>1.794.257.623</b>	<b>3.574.697.931</b>	<b>23.400.563.240</b>	<b>2.960.633.466</b>	<b>114.063.518.614</b>
Cambios en políticas contables		-	205.961.475	205.961.475	-	(238.977.697)	(33.016.222)
<b>Saldo ajustado al 01 de enero de 2020</b>		<b>84.127.623.978</b>	<b>2.000.219.098</b>	<b>3.780.659.406</b>	<b>23.400.563.240</b>	<b>2.721.655.769</b>	<b>114.030.502.392</b>
<b>Total resultados integrales del año</b>							
Resultado del año 2020		-	-	-	-	2.967.256.729	2.967.256.729
<b>Otros resultados integrales:</b>							
Ganancia no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta		-	(447.211.793)	(447.211.793)	-	-	(447.211.793)
Pérdida realizada por disposición de inversiones disponibles para la venta		-	(1.429.420.764)	(1.429.420.764)	-	-	(1.429.420.764)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>		<b>-</b>	<b>(1.876.632.557)</b>	<b>(1.876.632.557)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.876.632.557)</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>		<b>-</b>	<b>(1.876.632.557)</b>	<b>(1.876.632.557)</b>	<b>-</b>	<b>2.967.256.729</b>	<b>1.090.624.172</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>							
Distribución de excedentes		-	-	-	-	(2.055.018.065)	(2.055.018.065)
Capitalización de excedentes		905.615.401	-	-	-	(905.615.401)	-
Aportes de capital		4.439.159.809	-	-	-	-	4.439.159.809
Retiros de capital		(3.022.576.606)	-	-	-	-	(3.022.576.606)
Aplicación de reservas		-	-	-	(118.040.636)	-	(118.040.636)
<b>Total de transacciones con los asociados</b>		<b>2.322.198.604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(118.040.636)</b>	<b>(2.960.633.466)</b>	<b>(756.475.498)</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>	17	<b>86.449.822.582</b>	<b>(82.374.934)</b>	<b>1.698.065.374</b>	<b>23.282.522.604</b>	<b>2.967.256.729</b>	<b>114.397.667.289</b>
<b>Total resultados integrales del año</b>							
Resultado del año 2020		-	-	-	-	3.695.652.509	3.695.652.509
<b>Otros resultados integrales:</b>							
Ganancia no realizada por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	2.846.079.770	2.846.079.770	-	-	2.846.079.770
Ganancia por valuación de inversiones trasladada al estado de resultados		-	(2.953.525.277)	(2.953.525.277)	-	-	(2.953.525.277)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>		<b>-</b>	<b>(107.445.507)</b>	<b>(107.445.507)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107.445.507)</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>		<b>-</b>	<b>(107.445.507)</b>	<b>(107.445.507)</b>	<b>-</b>	<b>3.695.652.509</b>	<b>3.588.207.002</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>							
Distribución de excedentes		-	-	-	-	(2.053.645.152)	(2.053.645.152)
Capitalización de excedentes		906.988.314	-	-	-	(906.988.314)	-
Aportes de capital		8.644.500.773	-	-	-	-	8.644.500.773
Retiros de capital		(6.103.400.685)	-	-	-	-	(6.103.400.685)
Aplicación de reservas - ajuste a costos capitalizados		-	-	-	-	-	-
Aplicación de reservas		-	-	-	(576.185.599)	421.969.796	(154.215.803)
<b>Total de transacciones con los asociados</b>		<b>3.448.088.402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(576.185.599)</b>	<b>(2.538.663.670)</b>	<b>333.239.133</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	2.026.950.675	(2.026.950.675)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>		<b>87.575.712.380</b>	<b>1.892.773.591</b>	<b>3.673.213.899</b>	<b>24.851.328.316</b>	<b>1.851.693.933</b>	<b>117.951.948.528</b>
Cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-
Resultado del año 2021		-	-	-	-	1.444.957.411	1.444.957.411
<b>Otros resultados integrales:</b>							
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	4.875.557.305	4.875.557.305	-	-	4.875.557.305
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(2.337.902.741)	(2.337.902.741)	-	-	(2.337.902.741)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>		<b>-</b>	<b>2.537.654.564</b>	<b>2.537.654.564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.537.654.564</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>		<b>-</b>	<b>2.537.654.564</b>	<b>2.537.654.564</b>	<b>-</b>	<b>1.444.957.411</b>	<b>3.982.611.975</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>							
Distribución de excedentes		-	-	-	-	-	-
Excedentes del periodo		-	-	-	-	(1.851.693.933)	(1.851.693.933)
Capitalización de excedentes		-	-	-	-	-	-
Aportes de capital		4.741.341.886	-	-	-	-	4.741.341.886
Retiros de capital		(3.422.349.503)	-	-	-	-	(3.422.349.503)
Aplicación de reservas		-	-	-	172.553.449	-	172.553.449
<b>Total de transacciones con los asociados</b>		<b>1.318.992.383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172.553.449</b>	<b>(1.851.693.933)</b>	<b>(360.148.101)</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2021</b>	17	<b>88.894.704.763</b>	<b>4.430.428.155</b>	<b>6.210.868.463</b>	<b>25.023.881.765</b>	<b>1.444.957.411</b>	<b>121.574.412.402</b>

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditoría Interna

**Cooperativa de Ahorro y Crédito  
ANDE No.1. R.L. (Coope-Ande)**

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2021  
(En colones sin céntimos)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

1. Resumen de operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1. R.L. (la Cooperativa), con domicilio en Barrio La California, San José, Costa Rica, se constituyó en noviembre de 1965 de conformidad con la legislación costarricense. Está regulada por la Ley de Asociaciones Cooperativas número 6756 promulgada el 5 de mayo de 1982 con duración indefinida y la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. Son asociados de la Cooperativa todas las personas físicas y personas jurídicas que cumplan con los requisitos establecidos en la Ley de Asociaciones Cooperativas y el Estatuto Social de Coope Ande N°1 R.L.

De acuerdo con su estatuto la Cooperativa es una empresa cooperativa de ahorro y crédito en la cual existe identidad entre sus clientes-dueños, cuya misión es brindar soluciones socioeconómicas, integrales, y sostenibles para sus asociados. Los objetivos son estimular el ahorro y la inversión entre sus asociados (as), ofrecer asesoría a los asociados (as) en la administración del crédito y de sus recursos económicos, ofrecer una amplia gama de servicios que beneficien los intereses y satisfagan las necesidades de los asociados (as), proporcionar a los asociados (as) educación, formación e información cooperativa, fomentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua entre los asociados (as), impulsar la comunicación que estimule el sentido de pertenencia de la Cooperativa en los asociados (as). La Cooperativa está regulada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la Cooperativa cuenta con 359, 333 y 340 colaboradores respectivamente, con veinticuatro agencias ubicadas en: San José, Liberia, Ciudad Neily, Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón, Alajuela, Heredia, Nicoya, Cartago, Guápiles, San Carlos, Torre Mercedes, Desamparados, San Ramón, Guadalupe, Escazú, Turrialba, Cañas, Santa Cruz, Quepos, Colypro, Buenos Aires y TEC (I.T.C.R). Adicionalmente hay dieciséis cajeros automáticos ubicados en las Agencias de: San José, San Ramón, Ciudad Neily, Guápiles, Turrialba, Cañas, Limón, Cartago, Santa Cruz, Quepos, Pérez Zeledón, Colypro, Nicoya, Heredia, S.S.V.M y San Carlos. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: [www.coopeande1.com](http://www.coopeande1.com).

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

2. Políticas contables significativas

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

*i. Declaración de conformidad*

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo SUGEF 30-18 "Reglamento de Información Financiera"(RIF), que entró en vigencia el 01 de enero de 2020, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

Los estados financieros de la Cooperativa al 30 de junio de 2021 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 30 de julio mediante acuerdo 04-CAu-007-2021.

*ii. Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de lo siguiente:

- los activos medidos al valor razonable y costo amortizado.
- los inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

Los métodos usados para medir los valores razonables son presentados en la nota 27.

*iii. Moneda de presentación*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con lo establecido en el RIF.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten a la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año, en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

i. Juicios

Información acerca de los juicios hechos en la aplicación de las políticas contables que tienen los efectos más significativos en los montos registrados en los estados financieros es incluida en las siguientes notas:

- Clasificación de activos financieros – evaluación del modelo de negocio - Nota 2-d. iii
- Deterioro de activos no financieros - Nota 2-k
- Reevaluación de los activos fijos - Nota 2-h. iv

ii. Supuestos e incertidumbres en estimados

Información acerca de los supuestos e incertidumbre en las estimaciones que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 30 de junio de 2021 es incluida en las siguientes notas:

- Estimación por deterioro de la cartera de crédito - Nota 2-f
- Deterioro de activos financieros - Nota 2-d. v

iii. Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Cooperativa requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

La Cooperativa cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente al Gerente Financiero.

La Administración revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valoración evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las Normas, incluyendo en nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados al Comité de Auditoría de la Cooperativa.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Cooperativa utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observable (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

La Cooperativa reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 27 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(c) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢615,25 y ¢621,92 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2020, ese tipo de cambio se estableció en ¢610,53 y ¢617,30 por US \$1,00, al 30 de junio de 2020 ese tipo de cambio se estableció en ¢577,51 y ¢583,49 por US \$1,00, para la compra y venta de divisas, respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

(d) Instrumentos financieros

La Cooperativa ha adoptado la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” emitida en julio de 2014 con fecha de aplicación inicial de 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF, a excepción de la medición de las pérdidas crediticias esperadas, las cuales se continuarán calculando con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y le Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”). Los requerimientos de la NIIF 9 representan un cambio importante comparado con la NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”. La nueva norma requiere cambios en la contabilidad de los activos financieros y en ciertos aspectos de contabilidad de los pasivos financieros.

*i. Reconocimiento y medición inicial*

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Los instrumentos financieros se reconocen en la fecha de liquidación, que es la fecha en que la Cooperativa se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos financieros y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros, excepto por los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, se adiciona o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

Las inversiones son activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
  - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
  - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas por dificultades de pago del deudor.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

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

*ii. Clasificación*

En el reconocimiento inicial, los activos financieros pueden clasificarse en tres categorías: al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados. La Cooperativa clasifica sus activos financieros a costo amortizado o valor razonable de acuerdo con el modelo de negocio definido para gestionar los riesgos y beneficios, así como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero. Las características de los flujos de efectivo permiten identificar si, se tiene el instrumento para obtener los flujos de efectivo contractuales, para la venta o para ambos.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Cooperativa cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de presentación de informes después del cambio en el modelo de negocios.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Cooperativa, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Un activo financiero es medido al costo amortizado si cumple ambas de las siguientes condiciones y no está designado como al valor razonable con cambios en resultados:

- (a) el activo es mantenido dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener activos para recolectar flujos de efectivo contractuales; y
- (b) los términos contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son SPPI.

Un instrumento de deuda es medido al valor razonable con cambios en otro resultado integral solo si cumple ambas de las siguientes condiciones y no está designado como al valor razonable con cambios en resultados:

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

(a) el activo es mantenido dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener activos para recolectar flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros; y

(b) los términos contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e interés.

Todos los demás activos financieros son clasificados al valor razonable con cambios en resultados.

En el reconocimiento inicial, un activo financiero es clasificado como medido al costo amortizado, valor razonable con cambios en otro resultado integral y valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes supuestos:

(a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y

(b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.”

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Sin embargo, la Cooperativa puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

iii. *Evaluación del modelo de negocio*

La Cooperativa realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de activos;

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

- cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa a la gerencia de la Cooperativa;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- cómo se retribuye a los gestores de negocio – por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos; y
- la frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

El principal negocio de la Cooperativa comprende primeramente préstamos a asociados que son mantenidos para recolectar flujos de efectivo contractuales. Estos préstamos comprenden hipotecas, préstamos prendarios, préstamos personales sin garantía y tarjetas de crédito. Las ventas de préstamos de estos portafolios son muy raras.

La Tesorería de la Cooperativa mantiene determinados títulos de deuda en una cartera separada para obtener un rendimiento a largo plazo. Estos valores pueden venderse, pero no se espera que dichas ventas sean más que poco frecuentes. La Cooperativa considera que estos títulos se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para cobrar los flujos de efectivo contractuales.

La Tesorería de la Cooperativa mantiene otros títulos de deuda en carteras separadas para cumplir necesidades diarias de liquidez. La Tesorería busca minimizar los costes de gestionar estas necesidades de liquidez y, por tanto, gestiona activamente la rentabilidad de la cartera. Ese retorno consiste en cobrar los flujos de efectivo contractuales, así como las ganancias y pérdidas por la venta de activos. La estrategia de inversión a menudo da como resultado una actividad de ventas de monto significativo. La Cooperativa considera que estos activos financieros se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza recaudando flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

*Activos financieros – Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses*

Para propósitos de esta evaluación, el “principal” se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El “interés” se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y de los intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, la Compañía considera:

- hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo;
- términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- características de pago anticipado y prórroga; y
- términos que limitan el derecho de la Compañía a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

*Pasivos financieros - Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdidas*

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El ingreso por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

*iv. Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

*v. Deterioro*

La Cooperativa reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas en inversiones en instrumentos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha del estado de situación financiera para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero que corresponde.

Si el riesgo crediticio de la inversión activo ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo, o, si el riesgo crediticio de la inversión no se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas de los próximos doce meses. La Cooperativa revisa estas inversiones al menos anual o semestralmente, en función del tipo de entidad de que se trate, sin perjuicio que se revisen a nivel individual o de sectores situaciones que impacten las calidades crediticias de las contrapartes.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

Para las inversiones en títulos de deuda, un deterioro de la calificación de crédito es considerado evidencia objetiva de deterioro. Otros factores que se toman en cuenta en la evaluación de deterioro incluyen la posición financiera, los principales indicadores financieros del emisor del instrumento, significativas y continuadas pérdidas del emisor o incumplimientos contractuales.

Para el reconocimiento de la estimación de la cartera de crédito, cuentas por cobrar y comisiones seguirán siendo calculadas con base en la norma prudencial de los acuerdos SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores y SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y registro de estimaciones contracíclicas indicado en las notas 2-f.

*vi. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos al valor razonable con cambio en otros resultados integrales se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

*vii. Liquidación de activos y pasivos financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando la Cooperativa pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

*viii. Compensación de saldos*

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Cooperativa tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

*(e) Efectivo y equivalentes de efectivo*

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas, bóvedas y depósitos a la vista en entidades financieras cuyo vencimiento es de dos meses o menos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(f) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen como sigue:

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado (tal como lo define SUGEF) sea mayor a €100.000.000 se clasifican como Grupo 1 y cuyo saldo total adeudado sea menor o igual a €100.000.000 se clasifican como Grupo 2.

Para efectos de clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados a la entidad, debe considerarse lo siguiente:

- a. se excluyen los saldos de las operaciones back to back y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y cartas de crédito; y
- b. el saldo de principal contingente debe considerarse por su equivalente de crédito según el Artículo 13.

Para determinar la clasificación de riesgo las operaciones son clasificadas considerando tres criterios básicos: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF, la morosidad y el nivel de capacidad de pago.

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente. Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E, al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado en quiebra o se encuentre en procedimiento de concurso de acreedores.

A partir de junio de 2016, el cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito, se determina bajo los siguientes criterios:

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación genérica adicional, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes, contemplando el servicio a la deuda y la moneda extranjera.
- Estimación específica sobre la parte cubierta con garantías mitigadoras de la operación crediticia.
- Estimación específica sobre la parte descubierta (sin garantías mitigadoras) de la operación crediticia.
- Estimación contracíclica se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2. Hasta diciembre de 2013, sólo aplicaba el tercer requerimiento de estimaciones.

A partir de enero de 2014 la estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

A partir del 2016 se incluyen las estimaciones adicionales, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo original. En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,25%, sobre la base de cálculo.

De acuerdo a las categorías de riesgo asignadas los porcentajes de estimación requeridos para cada deudor a partir de enero de 2014, se detallan a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Estimación genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0,5%	0%	0%
A2	0,5%	0%	0%
B1	-	5%	0,5%
B2	-	10%	0,5%
C1	-	25%	0,5%
C2	-	50%	0,5%
D	-	75%	0,5%
E	-	100%	0,5%

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad, el cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5%, sin embargo las estimaciones adicionales indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%) del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, al 30 de junio 2017, diciembre y junio 2016, se encuentra en aplicación el transitorio XII de dicha norma, por lo que el porcentaje aplicado por la Cooperativa corresponde a un 0,32% y 0,20% respectivamente. Dicho porcentaje se cumplió en febrero del 2018.

Sin embargo, a partir de junio 2018 se realiza una modificación en el transitorio XIII, el cual indica lo siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Se suspende la aplicación de la estimación genérica establecida en el artículo 11bis de este Reglamento, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial.

La Superintendencia valorará, a partir de la información que remitan las entidades sobre este indicador, la conveniencia de reactivar su uso, así como su alcance y los porcentajes aplicables.

Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

Mediante la resolución SGF-0077-2019 del 14 de enero de 2019 SUGEF resolvió modificar los siguientes acuerdos: i) Disminuir temporalmente el porcentaje de acumulación establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16, que se aplica sobre el resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, el cual se destina para la conformación de la estimación contra cíclica. La disminución del porcentaje será de 5% a 2,5%. Esto aplica para aquellas entidades que no han alcanzado la meta de estimación contra cíclica Al 31 de marzo del 2018; ii) El saldo actual acumulado de la estimación contra cíclica, registrado en la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contra cíclico), que mantienen las entidades, no será sujeto de des acumulación en virtud del cambio de porcentaje establecido en esta Resolución; iii) Las entidades que alcanzaron el nivel meta de estimación contra cíclica y que se encuentran bajo la regla de la fórmula, establecida en el Artículo 4. “Cálculo del requerimiento de estimaciones contra cíclicas”, del Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas, SUGEF 19-16, continuarán acumulando o des acumulando, conforme con la metodología que establece dicho artículo y, el artículo 5 “Registro Contable” de ese reglamento; y iv) El porcentaje de acumulación mensual del 2,5%, para calcular el registro mensual del gasto por componente contra cíclico, se aplicará a partir del 1 de enero del 2019 y, estará sujeto a revisión en los primeros seis meses del año 2019. Derogar la Resolución SGF-3966-2018 del 21 de diciembre del 2018 y comunicada el 04 de enero del 2019.

Sin embargo, dicho registro se suspende según lo estipulado en acuerdo SGF-0971-2020, el cual dispone que el valor del factor M es 0.00% a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el 2020.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

No generadores de divisas, según el transitorio XIV para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, a la que hace referencia el Artículo 11bis de este Reglamento, se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

Fecha de aplicación	Porcentaje (%)
A partir de la entrada en vigencia de esta modificación	1,00%
A partir del 1 de junio de 2019	1,25%
A partir del 1 de junio de 2020	1,50%

Índice de cobertura deuda: la relación cuota/ingreso de un deudor superior al 35% de endeudamiento, reservará un 1% adicional, aplicando la gradualidad, durante el año 2016, iniciando con 55% y en el 2020 finaliza en el 35%. Rige a partir de setiembre de 2017.

Según indica el oficio CNS-1515/06, se debe adicionar una cuenta analítica a la Subcuenta 139.02 (Estimación genérica y contra cíclica para Cartera de Créditos) del Plan de Cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros – Homologado vigente hasta 31 de diciembre de 2019, conforme el siguiente texto:

“139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio). Esta cuenta analítica registra el importe reclasificado contablemente que se origina de la reforma regulatoria a los lineamientos generales del acuerdo SUGEF 1-05 y 15-16, correspondiente a las causales de pase directo a CPH Nivel 3 – Incobrables. Su operativa es la que se describe en el Transitorio I de los lineamientos generales de los acuerdos indicados, la cual de manera general se resume a continuación:

- a) De conformidad con dicha reforma a los lineamientos generales, el importe liberado se destinará en primera instancia a completar la estimación contracíclica de las entidades que aún se mantienen bajo el Transitorio II, dispuesto en el acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclica y la resolución del Superintendente SGF-0077-2019 SGF-PUBLICO del 14 de enero de 2019.
- b) Luego de aplicado dicho importe a la estimación contracíclica, el remanente se reclasificará en esta cuenta analítica.
- c) El saldo de esta cuenta analítica se reversará mensualmente, como máximo, a razón de un veinticuatroavo (1/24), hasta eliminarla.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

d) De previo a aplicar la reversión indicada en el punto c) anterior, debe verificarse primero el cumplimiento del requerimiento de estimación contracíclica, y reclasificar a esta cuenta el monto que corresponda, hasta donde alcance.”

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Estimación Específica para Cartera	¢ 20.714.078.407	18.483.570.830	15.951.050.193
Estimación Genérica	2.707.500.000	2.707.500.000	2.707.500.000
Estimación Contracíclica	2.959.320.228	2.959.320.228	3.959.320.228
	¢ 26.380.898.635	24.150.391.058	22.617.870.421

(h) Estimaciones contracíclicas

La estimación se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pcc_{it} = (C_i + M - Pesp_{it}) * Car_{it}$$

Donde:

$Pcc_{it}$  = Saldo de estimación contracíclica para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).

M= Porcentaje mínimo mantenido como estimación contracíclica, calculado para el conjunto de entidades supervisadas por SUGEF.

$Car_{it}$  = Saldo total adeudado correspondiente a la cartera de créditos clasificada en la categoría de riesgo A1 y A2 para la entidad financiera i, por mes correspondiente (t).

$C_i$ = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, esperado durante la fase de recesión, calculado para la entidad financiera i, cuyo cálculo se dispone en el artículo 7.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

*Pespit* = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, calculado para la entidad financiera *i*, en el mes correspondiente (*t*).

Para el cumplimiento de dicha fórmula, a nivel individual cada entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable "*Pccit*", multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido "*Ecc%it*", por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, según las siguientes fórmulas:

$$Ecc\%_{it} = C_i + M - Pesp_{it}$$

$$Pcc_{it} = Ecc\%_{it} * (Cartera A1 + Cartera A2)_{it}$$

El nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica "M" será definido y modificado por el Superintendente, con base en elementos de riesgos sistémicos o temas de interés macroprudenciales.

(g) Pérdida esperada portafolio de inversiones

El modelo de pérdida esperada establecido por la NIIF 9 Instrumentos Financieros, tiene como objetivo el que toda entidad proceda a la cuantificación y reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas que son imputables a los activos financieros que posee, lo anterior en los siguientes dos escenarios:

- (a) No existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito: si eventualmente existe evidencia suficiente y adecuada de que desde la fecha de su reconocimiento inicial y hasta la fecha de presentación de los estados financieros, no ha ocurrido un aumento significativo en el nivel de riesgo de crédito asociado con un activo financiero o grupo de activos financieros en particular, en este caso, toda entidad debe reconocer una estimación para pérdidas crediticias tomando como base la probabilidad de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los próximos 12 meses.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(b) Existe un incremento significativo en el nivel de riesgo de crédito: si eventualmente existe evidencia suficiente y adecuada de que desde la fecha de su reconocimiento inicial y hasta la fecha de presentación de los estados financieros, ha ocurrido un aumento significativo en el nivel de riesgo de crédito asociado con un activo financiero o grupo de activos financieros en particular, en este caso, toda entidad debe reconocer su estimación para pérdidas crediticias tomando como base la probabilidad de pérdidas crediticias esperadas correspondiente al tiempo de vida del activo financiero.

La Cooperativa mide las estimaciones para pérdidas por un monto igual a las pérdidas crediticias esperadas de por vida, excepto por lo siguiente, para lo cual se miden como PCE de 12 meses:

- títulos de inversión de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo en la fecha de presentación; y
- otros instrumentos financieros en los que el riesgo crediticio no ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial (ver Nota 3).

La Cooperativa considera que un título de inversión de deuda tiene un riesgo crediticio bajo cuando su calificación de riesgo crediticio es equivalente a la definición globalmente entendida de "grado de inversión". La Cooperativa no aplica la exención de bajo riesgo crediticio a cualquier otro instrumento financiero.

Las PCE de 12 meses son la parte de las PCE de por vida que resultan de eventos de incumplimiento en un instrumento que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe. Instrumentos financieros para las que se reconocen las PCE de 12 meses se denominan "instrumentos financieros en Etapa 1". Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 1 no han experimentado un aumento significativo en el riesgo crediticio desde reconocimiento inicial y no tienen deterioro crediticio.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Las PCE de por vida son las PCE que resultan de todos los posibles eventos predeterminados durante la vida esperada del instrumento financiero o el período contractual máximo de exposición. Instrumentos financieros para las que se reconocen las PCE de por vida, pero que no tienen deterioro crediticio se denominan “instrumentos financieros en Etapa 2”. Los instrumentos financieros asignados a la Etapa 2 son aquellos que han experimentado un aumento significativo del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio.

Los instrumentos financieros para los cuales se reconocen PCE de por vida y que tienen deterioro crediticio son denominados "instrumentos financieros de la etapa 3".

Medición de pérdidas crediticias esperadas

Las PCE son una estimación de las pérdidas crediticias ponderada por probabilidad. Se miden de la siguiente manera:

- activos financieros que no tienen deterioro crediticio en la fecha de presentación: como el valor presente de todas las deficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Cooperativa espera recibir);
- activos financieros con deterioro crediticio en la fecha de presentación: como la diferencia entre el valor en libros bruto y valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados;

Al descontar los flujos de efectivo futuros, se utilizan las siguientes tasas de descuento:

- activos financieros distintos de los activos financieros con deterioro crediticio comprados u originados (POCI) y arrendamientos por cobrar: la tasa de interés efectiva original o una aproximación de la misma;
- activos POCI: tasa de interés efectiva ajustada al crédito;

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Activos financieros con deterioro crediticio

En cada fecha de reporte, la Cooperativa evalúa si los activos financieros registrados a costo amortizado y los activos financieros de deuda registrados valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio (referido como activos financieros de la etapa 3). Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados han ocurrido.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- dificultad financiera significativa del prestatario o emisor;
- un incumplimiento de contrato, como un impago o una fecha vencida;
- la reestructuración de un préstamo o anticipo por parte de la Cooperativa en condiciones que la Cooperativa no consideraría de otra forma;
- es probable que el prestatario entre en quiebra u otra reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para una inversión debido a dificultades financieras.

Al hacer una evaluación de si una inversión en deuda soberana tiene deterioro crediticio, la Cooperativa considera los siguientes factores:

- la evaluación del mercado sobre solvencia crediticia reflejada en los rendimientos de los bonos.
- las evaluaciones de solvencia de las agencias de calificación crediticia.
- la capacidad del país para acceder a los mercados de capital para la emisión de nueva deuda.
- la probabilidad de que la deuda se reestructura, lo que hace que los tenedores sufran pérdidas por condonación de deuda voluntaria u obligatoria.
- los mecanismos de apoyo internacional establecidos para proporcionar el apoyo necesario como prestamista de último recurso a ese país, así como la intención, reflejada en declaraciones públicas, de gobiernos y agencias para utilizar esos mecanismos. Esto incluye una evaluación de la profundidad de esos mecanismos y, independientemente de la intención política, si existe la capacidad de cumplir con los criterios requeridos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Activos financieros POCI

Los activos financieros POCI son activos con deterioro crediticio en el reconocimiento inicial. Para los activos POCI, las PCE de por vida se incorporan al cálculo de la tasa de interés efectiva en el reconocimiento inicial. En consecuencia, los activos POCI no tienen una reserva por deterioro en el reconocimiento inicial. El monto reconocido como una estimación para pérdidas posterior al reconocimiento inicial es igual a los cambios en PCE de por vida desde el reconocimiento inicial del activo.

Presentación de la estimación por pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera

Las provisiones para pérdidas por PCE se presentan en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- activos financieros medidos al costo amortizado: como una deducción del valor en libros bruto de los activos;
- instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral: no se reconoce ninguna estimación para pérdidas en el estado de situación financiera porque el valor en libros de estos activos corresponde a su valor razonable. Sin embargo, la estimación para pérdidas se revela y se reconoce en los resultados acumulados.

Modelo General de Pérdidas Crediticias Esperadas:

A continuación, se describe las variables que contempla el modelo general de pérdida esperada, para el portafolio de inversiones de la Cooperativa en una serie de pasos:

Base de evaluación de riesgo crediticio

En las circunstancias particulares del portafolio de inversiones de la Cooperativa, la evaluación sobre una base colectiva, se justifica en virtud de: i) la naturaleza y características comunes de los activos financieros (todos están representados por emisiones de títulos las cuales son estandarizadas) y ii) las condiciones inherentes al riesgo de crédito asociado a cada emisor en particular son comunes, lo anterior, debido a que un mismo emisor, emite diversos tipos de activos financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El uso del enfoque de tasa de pérdidas esperadas, tiene su fundamento técnico en los siguientes razonamientos: i) la Cooperativa cuenta con un registro amplio y muy bien estructurado por medio del cual se aporta evidencia suficiente y adecuada acerca de las estadísticas de incumplimientos históricos y de la experiencia de pérdidas crediticias incurridas en relación con activos financieros individuales o grupos de activos financieros que durante los últimos tres ejercicios económicos han formado parte de su portafolio de inversiones, ii) la Cooperativa cuenta con información relevante y fiable que le permite vislumbrar con un nivel de seguridad razonable, cuáles son las condiciones actuales y las expectativas futuras asociadas con los factores de riesgo de crédito que se consideran significativamente importantes en el contexto de los activos financieros que conforman su portafolio de inversión. Lo anterior, es fundamental a efecto de que la Cooperativa ratifique o modifique (según sea el caso) su tasa histórica de pérdidas crediticias esperadas.

La siguiente matriz permite ajustar la tasa histórica de pérdidas crediticias y de esta manera determinar su probabilidad de pérdidas crediticias esperadas en cada cierre mensual. En este caso, se ha definido un esquema que pondera el peso relativo de las diversas variables que se consideran relevantes para cada una de las agrupaciones de emisores y activos financieros que presenta el portafolio de inversiones.

MATRIZ GENERAL DE PÉRDIDA ESPERADA PORTAFOLIO INVERSIONES		
VARIABLE	COLONES	DOLARES
Tasa de incumplimiento de pago	7.50%	7.50%
Riesgo Emisor Local	85.00%	85.00%
<b>Riesgo País</b>		
Crecimiento económico	1.50%	1.25%
Deficit Fiscal	1.50%	1.25%
Inflacion	1.50%	1.25%
Deuda del GC / PIB	1.50%	1.25%
Tasa de desempleo	1.50%	1.25%
Devaluación de moneda		1.25%
	100.00%	100.00%

(h) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

i. *Reconocimiento y medición*

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso son medidos al costo, neto de depreciación y cualquier pérdida acumulada por deterioro. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. *Depreciación y amortización*

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Descripción del activo	Vida útil estimada en meses
Edificios	600
Revaluaciones, remodelaciones y mejoras	Por la vida útil que indique el avalúo
Mejoras en Agencias	Su vida útil dependerá del plazo que le reste al contrato de arrendamiento del local arrendado por CoopeAnde N1
Mobiliario y equipo	120
Equipo de cómputo	36
Equipo de cómputo Móvil	24
Equipo de cómputo (Laptop)	36
Equipo de cómputo (Laptop) Móvil	24
Vehículos	120
	12 y 36
Licencias	Esta amortización dependerá de la recomendación del fabricante, o proveedor y/o usuario Experto del Área de T.I
Software	60
Obras de arte (Control)	Amortización a criterio de la Administración
Libros (Control)	Amortización a criterio de la Administración
Activos Leasing operativo (Control)	No aplica depreciación

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

*iv. Superávit por revaluación*

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación cuando haya indicios de cambios en el valor del activo, mediante un avalúo hecho por un perito independientes. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados integral.

(i) Arrendamientos

La Cooperativa aplicó la NIIF 16 “Arrendamientos”, emitida por el IASB en enero de 2016, el 01 de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 30-18 Reglamento de Información Financiera”, en el que se establece que se deberá reconocer una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”.

Esta norma establece requerimientos nuevos o modificados respecto a la contabilidad de arrendamientos. Introduce cambios significativos a la contabilidad del arrendatario, eliminando la distinción entre un arrendamiento operativo y financiero y requiriendo el reconocimiento de un activo por derechos de uso y una obligación por derecho de uso en la fecha de comienzo de todos los arrendamientos, exceptuando aquellos que se consideren de corto plazo o de activos de bajo valor. En contraste a la contabilidad del arrendatario, los requerimientos para el arrendador permanecen significativamente sin cambios.

Al inicio de un contrato, la Cooperativa evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Esto sucede si se transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Por lo que la Cooperativa evalúa si:

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

- El contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- Tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- Tiene el derecho de dirigir el uso del activo, esto cuando puede tomar decisiones que son relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Cooperativa tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
  - Tiene el derecho de operar el activo; o
  - Este diseño el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Cooperativa asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios, la Cooperativa ha optado por no separar los componentes, es decir, tomar en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo activo por derecho de uso.

Como arrendatario

*Activo por derecho de uso*

El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedades, mobiliario, equipos y mejoras. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiese, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

*Obligación por derecho de uso*

La obligación por derecho de uso se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Cooperativa. Se utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Cooperativa puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Cooperativa está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Cooperativa esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

La obligación por derecho de uso se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remediación cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Cooperativa del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Cooperativa cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Cuando esta obligación se vuelve a medir, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

*Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor*

La Cooperativa ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y las obligaciones por derecho de uso para arrendamientos que tienen un plazo de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Cooperativa reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

(j) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Cooperativa se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

*i. Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

*ii. Amortización*

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de programas de cómputo, la vida estimada es de 5 años.

(k) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(1) Valor razonable

La determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Cooperativa determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente con el fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

Cuando existe uno disponible, la Cooperativa mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

La Administración de la Cooperativa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(m) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes recibidos y adjudicados como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes mantenidos para la venta se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- Su valor en libros,
- Su valor razonable menos sus costos de venta.

De conformidad con el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera se requiere que la Cooperativa realice una estimación por deterioro a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

Para los bienes mantenidos para la venta que no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición, de finalización de la producción o de su retiro del uso, según corresponda, se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

(n) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.

(o) Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes para las entidades afectadas por la ley indicada, son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP	2,5%
CONACOOP	1%
Organismos de Integración	1%

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

(p) Reserva legal

De conformidad con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las Cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los resultados netos del período resulten insuficientes.

(q) Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 81, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa destina parte de los excedentes netos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- i. 10% para la formación de la reserva legal.
- ii. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- iii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iv. 25% para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial, llamada Reserva de Fortalecimiento Económico Institucional.
- v. 10% para la formación de una reserva para Responsabilidad Social.

(r) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la Cooperativa se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7092 a retener y pagar de forma escalonada una tarifa del siete por ciento (7%) iniciando en el 2019 y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, según reforma incluida en la Ley de Fortalecimiento de las finanzas públicas, No. 9635 del 3 de diciembre de 2018.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(s) Reconocimientos de ingresos y gastos

*i. Por intereses*

El ingreso y gasto por interés se reconoce en el estado de resultado integral sobre la base de devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo. El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, créditos y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

*ii. Ingreso por comisiones*

Las comisiones por el otorgamiento de créditos y los costos directos incrementales se tratan como ajustes al rendimiento efectivo (método de tasa de interés efectivo), durante la vida de los créditos. Los ingresos y gastos se reconocen como ingresos por comisiones y gastos administrativos conforme se difieren.

(t) Beneficios a empleados

La Cooperativa no tiene planes de beneficios definidos para sus empleados excepto los requeridos por la legislación laboral.

*i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral*

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada. En acuerdo con la Asociación Solidarista de Empleados de la Cooperativa, ésta aporta mensualmente a la asociación 5,33% de los salarios devengados por los trabajadores asociados, para atender esa contingencia.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

ii. *Beneficios a empleados en el corto plazo*

*Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Cooperativa tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

*Aguinaldo*

La Cooperativa registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Cooperativa antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

3. Administración de riesgos

La Cooperativa está expuesto a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- (a) Riesgo de crédito
- (b) Riesgo de liquidez
- (c) Riesgo de mercado, que incluye:
  - i. Riesgo de tasas de interés y
  - ii. Riesgo cambiario
- (d) Riesgo operativo
- (e) Administración de capital

La Cooperativa aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 7786. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la entidad; además se ha establecido un Comité de Riesgos encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la organización. Los reportes deben ser generados oportunamente al Consejo de Administración, Gerente General y cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de la Cooperativa.

La Cooperativa es supervisada y monitoreada por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna y Comités Internos.

(a) Riesgo crediticio

La Cooperativa está expuesta a riesgo de crédito que consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída en los términos contractuales pactados, así como, pérdidas de valor por el deterioro en la calidad crediticia.

En este aspecto la Cooperativa posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa de SUGEF 1-05, los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, la Cooperativa ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII, XVIII, esto de acuerdo a la circular CNS-1566/03.

La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están; la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago, con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, o una combinación de estas.

En el contexto económico ya mencionado, la Cooperativa ha ofrecido a sus deudores arreglos de pago en atención de sus obligaciones crediticias, apegados a la normativa vigente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El área de gestión de riesgos realiza el monitoreo periódico, mediante indicadores de riesgo de crédito orientados al análisis de concentraciones, morosidad, cobertura, madurez de cartera, recuperación, cosecha del crédito, migración, probabilidad de incumplimiento, exposición crediticia y pérdida esperada.

Además, la Cooperativa tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢20.054.442.018, ¢19.948.915.804 y ¢18.393.805.084 respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural, la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedo establecida en un monto total de ¢26.380.898.635, ¢24.150.391.058 y ¢22.617.870.421 respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Disponibilidades	¢ 7.831.200.377	6.857.923.456	2.429.166.652
Inversiones en instrumentos financieros	233.194.135.469	213.692.838.599	212.248.789.975
Cartera de crédito	390.224.368.614	383.598.942.915	386.747.119.055
Cuentas y comisiones por cobrar	314.066.501	86.309.932	79.123.905
	<u>¢ 631.563.770.961</u>	<u>604.236.014.902</u>	<u>601.504.199.587</u>

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóveda y a depósitos en bancos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 163.964.717.602	146.529.603.462	133.009.933.444
Inversiones al costo amortizado	48.089.962.783	60.546.555.639	72.516.074.448
Inversiones vencidas y restringidas	17.747.826.641	3.764.511.047	4.820.295.279
Productos por cobrar	3.869.207.886	2.972.469.504	2.802.080.943
Estimación por deterioro	(477.579.443)	(120.301.053)	(899.594.139)
	<u>¢ 233.194.135.469</u>	<u>213.692.838.599</u>	<u>212.248.789.975</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 152.472.192.084	138.410.531.396	126.032.948.451
Bancos del estado y creados por Ley	4.956.473.529	3.234.001.502	4.225.992.052
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	4.939.643.849	3.833.050.305	1.802.616.256
Bancos del estado y creados por Ley	-	216.055.000	204.221.500
Bancos privados	1.596.408.140	835.965.259	744.155.185
¢	<u>163.964.717.602</u>	<u>146.529.603.462</u>	<u>133.009.933.444</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,10% y 10,95%, 1,35% y 11,50%, 0,75% y 11,50% anual respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,90% y 9,32%, 1,40% y 9,35%, 0,75% y 5,52% respectivamente.

La Cooperativa efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia no realizada neta del deterioro de crédito, por un monto de ¢ 4.875.557.305, ¢2.846.079.770 y ¢ (447.211.793) respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las inversiones al costo amortizado, por emisor, se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 4.200.000.000	21.750.000.000	25.050.000.000
Bancos del estado y creados por Ley	20.031.008.684	18.725.256.820	18.619.263.390
Bancos privados	20.015.040.161	16.239.609.027	25.103.343.671
Cooperativas	2.706.928.823	2.598.406.662	2.557.986.348
Entidad financiera no bancaria	93.565.720	1.075.316.190	1.055.464.641
<i>Dólares</i>			
Bancos privados	901.784.000	18.519.000	-
Entidad financiera no bancaria	141.635.395	139.447.940	130.016.398
	¢ <u>48.089.962.783</u>	<u>60.546.555.639</u>	<u>72.516.074.448</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,74% y 4,29%, 1,56% y 5,06%, 0,75% y 7,81% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,76%, 2,35 % y 2,35%, 1,75% y 3,24% respectivamente.

Los instrumentos financieros al costo amortizado incluyen certificados de depósito a plazo de entidades financieras bancarias y no bancarias y títulos de deuda del Gobierno de Costa Rica.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las inversiones vencidas y restringidas, por emisor, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 16.411.027.185	1.721.125.580	2.723.131.691
Bancos del estado y creados por Ley	1.500.000	925.120.769	840.342.571
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	386.489.404	229.021.992	416.314.414
Bancos del estado y creados por Ley	12.820.452	12.676.706	11.950.803
Bancos Privados	935.989.600	876.566.000	828.555.800
¢	<u>17.747.826.641</u>	<u>3.764.511.047</u>	<u>4.820.295.279</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 4,50% y 10,44%, 3,18% y 10,44%, 3,87% y 10,44% anual respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 2,50% y 9,32%, 3,30% y 9,32%, 3,30% y 9,32% respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, las inversiones vencidas y restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢81.406.503.868, ¢69.743.066.291 y ¢68.310.332.800 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

Los valores razonables con efectos en el otro resultado integral de inversiones son basados en el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros provisto por PIPCA.S.A., entidad autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y por la Administración.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores con otros resultados integrales se detalla como sigue:

		<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo inicial	¢	1.892.773.591	1.794.257.623	1.794.257.623
Ganancia (pérdida) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones		8.779.583.654	20.254.661.476	10.256.254.239
(Ganancia) pérdida realizada por liquidaciones de inversiones		(6.241.929.090)	(20.156.145.508)	(12.132.886.796)
Saldo final	¢	<u>4.430.428.155</u>	<u>1.892.773.591</u>	<u>(82.374.934)</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Inversiones por calificación

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Calificación de riesgo-A	¢ 3.053.541.662	2.936.591.480	2.875.151.270
Calificación de riesgo-AA	33.548.525.030	30.302.132.895	38.888.887.019
Calificación de riesgo-AAA	193.200.440.334	177.601.945.774	168.582.264.882
Productos por cobrar	3.869.207.886	2.972.469.504	2.802.080.943
Estimación por deterioro	(477.579.443)	(120.301.054)	(899.594.139)
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>233.194.135.469</u>	<u>213.692.838.599</u>	<u>212.248.789.975</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Cartera de créditos

La cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 424.481.131.933	416.050.127.347	419.726.185.317
Productos por cobrar	5.289.907.623	5.040.790.334	3.507.818.405
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.165.772.307)	(13.341.583.708)	(13.869.014.246)
	<u>416.605.267.249</u>	<u>407.749.333.973</u>	<u>409.364.989.476</u>
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(26.380.898.635)	(24.150.391.058)	(22.617.870.421)
	<u>¢ 390.224.368.614</u>	<u>383.598.942.915</u>	<u>386.747.119.055</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, todos los préstamos son originados por la Cooperativa.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 3,50% y 27%, 3,01% y 27% y 5% y 27% anual respectivamente en colones costarricenses, y entre 3,50% y 15%, 4,50% y 15%, y 6,15% y 15% anual respectivamente en dólares estadounidenses.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 30 de junio de 2021 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	30 de Junio 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 398.524.812.909	396.226.263.905
A2	4.913.556.433	4.882.011.977
B1	4.102.184.413	3.905.371.990
B2	1.050.304.620	950.791.700
C1	4.553.009.212	3.484.114.779
C2	1.730.959.823	894.741.397
D	1.428.701.975	428.169.986
E	13.467.510.171	1.904.452.032
	¢ 429.771.039.556	412.675.917.766
Menos comisiones diferidas		(13.165.772.307)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		(6.326.456.617)
Total cartera		¢ 390.224.368.614

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2020	
	Bruto	Neto
A1	¢ 387.239.809.893	384.968.670.844
A2	3.987.739.322	3.963.641.203
B1	4.942.407.718	4.710.893.969
B2	1.303.057.504	1.190.354.126
C1	7.486.520.785	5.747.456.248
C2	2.514.861.421	1.374.976.965
D	1.866.484.944	561.372.689
E	11.750.036.094	1.583.956.061
	¢ 421.090.917.681	404.101.322.105
Menos comisiones diferidas		(13.341.583.708)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		(4.201.475.254)
Total cartera		¢ 383.598.942.915

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	30 de Junio 2020	
	Bruto	Neto
A1	¢ 397.074.215.366	394.722.760.443
A2	5.400.197.209	5.366.975.293
B1	1.168.301.798	1.113.885.493
B2	64.644.973	58.180.476
C1	5.705.535.796	4.358.252.668
C2	2.093.964.682	1.122.840.936
D	1.631.525.385	483.419.691
E	10.095.618.513	1.573.203.866
	¢ <u>423.234.003.722</u>	408.799.518.866
Menos comisiones diferidas		(13.869.014.246)
Menos estimación contracíclica		(3.959.320.228)
Menos exceso estimación		<u>(4.224.065.337)</u>
Total cartera		¢ <u><u>386.747.119.055</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo	30 de junio de 2021		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<u>Grupo 1</u>			
A1	2.764.300.406	14.153.127	15.151.478
B1	140.715.671	8.797.749	71.606.860
E	103.870.860	6.105.594	87.728.618
Total Grupo 1	3.008.886.937	29.056.470	174.486.956
<u>Grupo 2</u>			
A1	391.978.820.131	3.767.539.245	2.283.397.526
A2	4.780.151.641	133.404.792	31.544.456
B1	3.952.680.782	149.503.631	196.812.423
B2	1.016.045.586	34.259.034	99.512.920
C1	4.332.438.243	220.570.969	1.068.894.433
C2	1.652.307.425	78.652.398	836.218.426
D	1.212.645.201	66.543.354	928.925.128
E	12.547.155.987	810.377.730	11.475.329.522
Total Grupo 2	421.472.244.996	5.260.851.153	16.920.634.834
Contracíclica	-	-	2.959.320.228
Exceso	-	-	6.326.456.617
Total cartera	424.481.131.933	5.289.907.623	26.380.898.635

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2020		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 1</b>			
A1	¢ 2.647.581.483	15.551.428	14.578.342
B1	137.394.210	8.830.906	19.764.366
E	104.865.252	6.105.594	87.012.022
<b>Total Grupo 1</b>	<b>2.889.840.945</b>	<b>30.487.928</b>	<b>121.354.730</b>
<b>Grupo 2</b>			
A1	381.051.884.592	3.524.792.390	2.256.560.706
A2	3.901.439.188	86.300.134	24.098.119
B1	4.777.808.370	164.599.348	231.513.749
B2	1.262.884.070	40.173.434	112.703.378
C1	7.014.081.501	326.214.167	1.719.300.171
C2	2.414.280.241	100.581.180	1.139.884.456
D	1.773.809.324	92.675.620	1.305.112.255
E	10.964.099.116	674.966.133	10.079.068.012
<b>Total Grupo 2</b>	<b>413.160.286.402</b>	<b>5.010.302.406</b>	<b>16.868.240.846</b>
Contracíclica			2.959.320.228
Exceso			4.201.475.254
<b>Total cartera</b>	<b>¢ 416.050.127.347</b>	<b>5.040.790.334</b>	<b>24.150.391.058</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo	30 de junio de 2020		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<u>Grupo 1</u>			
A1	¢ 2.076.144.480	15.430.588	13.132.211
E	¢ 105.768.930	6.105.594	78.690.767
Total Grupo 1	<u>2.181.913.410</u>	<u>21.536.182</u>	<u>91.822.978</u>
<u>Grupo 2</u>			
A1	392.516.362.175	2.466.278.124	2.338.322.712
A2	5.308.304.003	91.893.206	33.221.916
B1	1.143.396.913	24.904.885	54.416.305
B2	62.806.435	1.838.538	6.464.497
C1	5.512.380.046	193.155.750	1.347.283.128
C2	2.017.824.072	76.140.610	971.123.746
D	1.562.058.996	69.466.389	1.148.105.695
E	9.421.139.267	562.604.721	8.443.723.879
Total Grupo 2	<u>417.544.271.907</u>	<u>3.486.282.223</u>	<u>14.342.661.878</u>
Contracíclica	-	-	3.959.320.228
Exceso	-	-	4.224.065.337
Total cartera	¢ <u>419.726.185.317</u>	<u>3.507.818.405</u>	<u>22.617.870.421</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 8,44%, 9,82% y 10,44% respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 23,26%, 23,23% y 22,82% respectivamente, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 66,35%, 63,23% y 62,39% respectivamente. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Pagaré colones	€ 258.905.312.724	242.546.483.529	241.292.189.315
Garantía valores-pasivo colones	12.272.724	14.545.348	17.079.449
Fiduciaria	32.932.846.277	37.658.171.032	40.373.884.175
Capital social	22.783.999.710	26.192.649.424	28.281.432.868
Hipotecaria	90.781.369.429	89.104.289.850	88.269.477.934
Titulos valores	13.476.814.686	14.046.804.880	14.526.581.034
Prendaria	654.500.619	805.462.855	836.092.677
Pignoración póliza	4.934.015.764	5.681.720.429	6.129.447.865
Total	<u>424.481.131.933</u>	<u>416.050.127.347</u>	<u>419.726.185.317</u>
Productos por cobrar	5.289.907.623	5.040.790.334	3.507.818.405
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.165.772.307)	(13.341.583.708)	(13.869.014.246)
Estimación por deterioro	<u>(26.380.898.635)</u>	<u>(24.150.391.058)</u>	<u>(22.617.870.421)</u>
Total cartera	<u>€ 390.224.368.614</u>	<u>383.598.942.915</u>	<u>386.747.119.055</u>

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) a junio 2021, diciembre y junio 2020 es de 54,15%, 55,00% y 58,00% respectivamente.

La pignoración póliza corresponde a la garantía de los créditos de una parte de la póliza que los asociados pensionados tienen con la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio, que sirve como respaldo al crédito otorgado y que se puede ejecutar en caso de fallecimiento del asociado.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Consumo	¢ 356.214.074.062	348.250.367.731	352.045.438.196
Vivienda	65.586.772.998	64.739.941.520	64.333.287.538
Vehículo	1.561.937.032	2.020.872.787	2.375.069.644
Tarjeta de crédito	1.118.347.841	1.038.945.309	972.389.939
Total	424.481.131.933	416.050.127.347	419.726.185.317
Productos por cobrar	5.289.907.623	5.040.790.334	3.507.818.405
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.165.772.307)	(13.341.583.708)	(13.869.014.246)
Estimación por deterioro	(26.380.898.635)	(24.150.391.058)	(22.617.870.421)
Total cartera	¢ <u>390.224.368.614</u>	<u>383.598.942.915</u>	<u>386.747.119.055</u>

La Administración ha procurado mantener en el tiempo la estructura actual del mercado, dirigido los recursos al sector consumo, con diferentes tipos de garantía que respaldan las operaciones en estas actividades.

## Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, aproximadamente el 93,15% al 30 de junio de 2021 (93,37% y 94,68% a diciembre y junio de 2020 respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Al día	¢ 395.396.366.973	390.979.103.404	397.389.597.798
De 0 a 30 días	11.264.840.687	1.142.512.161	6.505.981.920
De 31 a 60 días	2.530.009.638	5.598.999.548	967.765.240
De 61 a 90 días	4.900.915.041	9.018.785.362	6.849.098.531
De 91 a 120 días	1.218.766.214	1.642.422.253	1.339.367.231
De 121 a 180 días	1.824.840.154	1.702.948.449	1.594.424.791
Más de 181 días	2.601.595.188	3.235.581.692	3.590.515.288
Cobro Judicial	4.743.798.038	2.729.774.478	1.489.434.518
Total	424.481.131.933	416.050.127.347	419.726.185.317
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	5.289.907.623	5.040.790.334	3.507.818.405
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.165.772.307)	(13.341.583.708)	(13.869.014.246)
Estimación por incobrables	(26.380.898.635)	(24.150.391.058)	(22.617.870.421)
Total cartera	¢ 390.224.368.614	383.598.942.915	386.747.119.055

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la Cooperativa totaliza 632, 1184 y 1314 préstamos por ¢2.383.518.745, ¢3.235.581.692 y ¢5.071.265.017 respectivamente, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la Cooperativa tiene 517, 347 y 93 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢4.743.798.038 (1,12% de la cartera), ¢2.729.774.479 (0,66% de la cartera) y ¢1.489.434.518 (0,35% de la cartera), respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

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

Al 30 de junio de 2021 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Junio 2021	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	37.621 ¢	424.481.131.933
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.195	5.289.907.623
Ingresos diferidos cartera crédito	37.621	(13.165.772.307)
Estimación por incobrables	37.621	(26.380.898.635)
Total de cartera	<u>37.621 ¢</u>	<u>390.224.368.614</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Diciembre 2020	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	38.112 ¢	416.050.127.347
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	38.112	5.040.790.334
Ingresos diferidos cartera crédito	38.112	(13.341.583.708)
Estimación por incobrables	38.112	(24.150.391.058)
Total de cartera	38.112 ¢	383.598.942.915

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Junio 2020	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	38.424 ¢	419.726.185.317
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	13.337	3.507.818.405
Ingresos diferidos cartera crédito	38.424	(13.869.014.246)
Estimación por incobrables	38.424	(22.617.870.421)
Total de cartera	<u>38.424 ¢</u>	<u>386.747.119.055</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por la SUGEF. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos, según los criterios de SUGEF.

La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y las disposiciones emitidas por SUGEF.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, un detalle del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

		<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢	24.150.391.058	21.615.566.465	21.615.566.465
Más:				
Estimación cargada a los resultados del año		6.423.499.461	9.635.613.059	3.595.613.059
Menos:				
Créditos dados de baja		<u>(4.192.991.884)</u>	<u>(7.100.788.466)</u>	<u>(2.593.309.103)</u>
Saldo al final del año	¢	<u>26.380.898.635</u>	<u>24.150.391.058</u>	<u>22.617.870.421</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Estimación de la cartera de crédito

Al 30 de junio de 2021 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 394.743.122.117	2.298.549.004	-	-	392.444.573.113
A2	4.780.151.641	31.544.456	-	-	4.748.607.185
B1	3.952.680.782	-	195.890.557	921.866	3.755.868.359
B2	1.016.045.586	-	99.222.523	290.397	916.532.666
C1	4.332.438.243	-	1.067.478.967	1.415.467	3.263.543.809
C2	1.652.307.425	-	835.922.855	295.571	816.088.999
D	1.353.360.872	-	1.000.055.515	476.473	352.828.884
E	12.651.025.267	-	11.559.404.164	3.653.975	1.087.967.128
Valor en libros	¢ 424.481.131.933	2.330.093.460	14.757.974.581	7.053.749	407.386.010.143
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.165.772.307)
Productos por cobrar					5.289.907.623
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(6.326.456.617)
					¢ 390.224.368.614

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	383.699.466.075	2.271.139.049	-	-	381.428.327.026
A2	3.901.439.188	24.098.119	-	-	3.877.341.069
B1	4.777.808.370	-	229.779.678	1.734.071	4.546.294.621
B2	1.262.884.070	-	111.776.937	926.441	1.150.180.692
C1	7.151.475.712	-	1.736.359.115	2.705.422	5.412.411.175
C2	2.414.280.241	-	1.138.697.120	1.187.336	1.274.395.785
D	1.773.809.324	-	1.304.476.339	635.916	468.697.069
E	11.068.964.367	-	10.162.556.604	3.523.429	902.884.334
Valor en libros	416.050.127.347	2.295.237.168	14.683.645.793	10.712.615	399.060.531.771
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.341.583.708)
Productos por cobrar					5.040.790.334
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(4.201.475.254)
					<u>383.598.942.915</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	394.592.506.654	2.351.454.923	-	-	392.241.051.731
A2	5.308.304.003	33.221.916	-	-	5.275.082.087
B1	1.143.396.913	-	53.971.995	444.309	1.088.980.609
B2	62.806.435	-	6.464.497	-	56.341.938
C1	5.512.380.046	-	1.345.668.826	1.614.302	4.165.096.918
C2	2.017.824.072	-	970.357.497	766.248	1.046.700.327
D	1.562.058.996	-	1.147.598.725	506.969	413.953.302
E	9.526.908.198	-	8.520.008.739	2.405.910	1.004.493.549
Valor en libros	419.726.185.317	2.384.676.839	12.044.070.279	5.737.738	405.291.700.461
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.869.014.246)
Productos por cobrar					3.507.818.405
Contracíclica					(3.959.320.228)
Exceso de estimación					(4.224.065.337)
					386.747.119.055

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Las áreas propensas al riesgo se asocian principalmente con las obligaciones con el público y obligaciones en entidades financieras.

La Cooperativa ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de este plan de gestión es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la entidad y la normativa prudencial de la SUGEF.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencias para la liquidez; el cual se activa, en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario.

Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,73	2,47	4,15	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,93	1,64	2,19	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

Se han diseñado indicadores de liquidez, calces de plazos en bandas adicionales de tiempo, análisis de concentración y volatilidad de cada una de las fuentes de financiamiento con el fin de identificar y anticipar la volatilidad de los fondos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		Junio 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	e	22.113.924.145	22.247.945.575	22.247.945.575	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		410.639.303.548	420.153.812.080	241.006.352.674	84.835.126.272	35.362.833.317	30.008.803.763	17.949.043.337	10.958.069.965
Obligaciones con entidades financieras	e	67.746.758.411	67.922.930.744	5.754.914.937	7.164.389.350	7.927.923.259	18.858.429.277	3.517.865.512	24.699.408.410
	e	<u>500.499.986.104</u>	<u>510.324.688.399</u>	<u>269.009.213.186</u>	<u>91.999.515.622</u>	<u>43.290.756.576</u>	<u>48.867.233.040</u>	<u>21.466.908.849</u>	<u>35.657.478.375</u>
		Diciembre 2020							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	e	25.676.050.951	25.775.510.678	25.775.510.678	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		400.924.085.006	411.904.931.962	229.204.420.621	84.819.737.439	31.852.905.860	28.722.450.829	24.963.635.814	12.341.781.399
Obligaciones con entidades financieras	e	51.062.314.458	51.232.275.426	7.157.531.648	9.346.408.087	5.353.557.370	6.941.791.414	-	22.432.986.907
	e	<u>477.662.450.415</u>	<u>488.912.718.066</u>	<u>262.137.462.947</u>	<u>94.166.145.526</u>	<u>37.206.463.230</u>	<u>35.664.242.243</u>	<u>24.963.635.814</u>	<u>34.774.768.306</u>
		Junio 2020							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	e	19.489.890.296	19.591.342.182	19.591.342.182	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		405.005.804.209	415.578.186.327	227.255.798.335	84.259.930.833	35.229.852.889	25.924.169.983	29.347.429.690	13.561.004.597
Obligaciones con entidades financieras	e	55.023.901.840	55.228.036.840	6.239.150.604	5.379.978.840	12.646.487.811	4.758.486.032	3.160.706.137	23.043.227.416
	e	<u>479.519.596.345</u>	<u>490.397.565.349</u>	<u>253.086.291.121</u>	<u>89.639.909.673</u>	<u>47.876.340.700</u>	<u>30.682.656.015</u>	<u>32.508.135.827</u>	<u>36.604.232.013</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	7.519.755.031	-	-	-	-	-	-	7.519.755.031
Inversiones	-	19.348.835.619	17.453.502.286	7.514.015.782	14.103.356.285	20.290.144.117	145.967.611.399	224.677.465.488
Cartera de créditos	-	4.971.589.504	1.921.340.612	1.959.297.215	5.983.436.038	12.444.117.681	387.283.129.569	414.562.910.619
Total de recuperaciones de activos	7.519.755.031	24.320.425.123	19.374.842.898	9.473.312.997	20.086.792.323	32.734.261.798	533.250.740.968	646.760.131.138
Obligaciones con el público	20.522.705.677	21.708.691.178	17.139.335.740	19.217.791.238	58.997.063.359	104.435.893.030	174.604.088.255	416.625.568.477
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	352.779.371	1.317.034.025	1.246.429.060	1.232.832.290	3.420.126.683	5.895.508.496	34.801.494.559	48.266.204.484
Cargos por pagar	5.417.470	1.171.051.998	589.215.730	591.010.922	1.768.922.502	2.836.064.786	2.570.309.657	9.531.993.065
Total vencimiento de pasivos	20.880.902.518	24.196.777.201	18.974.980.530	21.041.634.450	64.186.112.544	113.167.466.312	228.238.892.471	490.686.766.026
Diferencia	(13.361.147.487)	123.647.922	399.862.368	(11.568.321.453)	(44.099.320.221)	(80.433.204.514)	305.011.848.497	156.073.365.112
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	311.445.346	-	-	-	-	-	-	311.445.346
Inversiones	6.601.277	776.407.857	412.650.836	1.500.393.574	1.356.441.495	1.206.166.636	3.735.587.749	8.994.249.424
Cartera de créditos	-	24.261.060	17.791.793	17.690.339	52.851.827	55.594.403	1.874.167.207	2.042.356.629
Total de recuperaciones de activos	318.046.623	800.668.917	430.442.629	1.518.083.913	1.409.293.322	1.261.761.039	5.609.754.956	11.348.051.399
Obligaciones con el público	1.624.801.219	1.202.220.579	850.384.489	692.625.544	4.386.902.312	5.556.156.038	1.814.569.037	16.127.659.218
Obligaciones con entidades financieras	82.579	94.485.256	81.528.590	81.528.590	257.542.435	515.084.871	2.243.301.607	3.273.553.928
Cargos por pagar	-	41.507.731	22.000.432	13.813.005	94.685.143	84.276.591	36.426.327	292.709.229
Total vencimiento de pasivos	1.624.883.798	1.338.213.566	953.913.511	787.967.139	4.739.129.890	6.155.517.500	4.094.296.971	19.693.922.375
Diferencia	(1.306.837.175)	(537.544.649)	(523.470.882)	730.116.774	(3.329.836.568)	(4.893.756.461)	1.515.457.985	(8.345.870.976)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	6.526.454.776	-	-	-	-	-	-	6.526.454.776
Inversiones	-	38.019.203.989	19.734.806.018	16.625.013.576	13.442.216.518	22.162.881.233	97.586.231.645	207.570.352.979
Cartera de créditos	-	5.533.430.901	1.896.279.586	1.925.258.377	5.977.165.604	12.410.594.285	377.973.943.989	405.716.672.742
Total de recuperaciones de activos	6.526.454.776	43.552.634.890	21.631.085.604	18.550.271.953	19.419.382.122	34.573.475.518	475.560.175.634	619.813.480.497
Obligaciones con el público	24.045.850.538	36.934.055.023	20.299.383.682	22.379.402.607	44.139.401.995	87.255.797.243	177.993.810.212	413.047.701.300
Obligaciones con entidades financieras	89.880.897	1.196.980.293	1.191.762.313	1.186.587.176	3.526.227.145	6.534.770.311	33.945.271.760	47.671.479.895
Cargos por pagar	3.017.038	2.152.079.819	1.012.762.879	960.225.201	1.741.598.635	1.874.833.844	3.258.751.290	11.003.268.706
Total vencimiento de pasivos	24.138.748.473	40.283.115.135	22.503.908.874	24.526.214.984	49.407.227.775	95.665.401.398	215.197.833.262	471.722.449.901
Diferencia	(17.612.293.697)	3.269.519.755	(872.823.270)	(5.975.943.031)	(29.987.845.653)	(61.091.925.880)	260.362.342.372	148.091.030.596
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	331.468.680	-	-	-	-	-	-	331.468.680
Inversiones	6.503.706	1.212.326.155	132.235.950	170.503.952	932.417.526	1.341.133.597	2.447.665.786	6.242.786.672
Cartera de créditos	-	27.409.670	6.783.991	8.018.344	25.627.630	50.903.065	1.913.918.531	2.032.661.231
Total de recuperaciones de activos	337.972.386	1.239.735.825	139.019.941	178.522.296	958.045.156	1.392.036.662	4.361.584.317	8.606.916.583
Obligaciones con el público	1.657.087.410	1.687.621.284	772.037.369	954.792.133	2.703.904.954	4.437.537.342	1.339.454.164	13.552.434.656
Obligaciones con entidades financieras	81.965	63.335.043	50.474.626	50.474.626	164.284.294	328.568.589	2.733.615.418	3.390.834.561
Cargos por pagar	-	64.617.421	18.298.260	27.104.328	44.385.635	62.307.885	30.285.417	246.998.946
Total vencimiento de pasivos	1.657.169.375	1.815.573.748	840.810.255	1.032.371.087	2.912.574.883	4.828.413.816	4.103.354.999	17.190.268.163
Diferencia	(1.319.196.989)	(575.837.923)	(701.790.314)	(853.848.791)	(1.954.529.727)	(3.436.377.154)	258.229.318	(8.583.351.580)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	2.231.753.565	-	-	-	-	-	-	2.231.753.565
Inversiones	-	62.638.509.167	14.973.216.577	16.392.714.844	10.636.756.902	8.883.357.045	95.450.269.340	208.974.823.875
Cartera de créditos	-	4.226.981.115	1.845.388.454	1.897.372.245	5.813.253.505	12.160.837.519	381.646.924.062	407.590.756.900
Total de recuperaciones de activos	2.231.753.565	66.865.490.282	16.818.605.031	18.290.087.089	16.450.010.407	21.044.194.564	477.097.193.402	618.797.334.340
Obligaciones con el público	18.214.578.592	21.136.610.416	19.100.049.911	18.543.588.252	50.989.125.313	102.396.337.653	183.961.692.503	414.341.982.640
Obligaciones con entidades financieras	321.792.643	1.483.282.674	1.259.220.631	1.203.164.806	3.408.067.269	6.256.808.413	37.488.076.182	51.420.412.618
Cargos por pagar	2.420.839	1.249.233.024	833.537.982	721.345.815	1.761.912.717	2.917.936.318	3.207.219.716	10.693.606.411
Total vencimiento de pasivos	18.538.792.074	23.869.126.114	21.192.808.524	20.468.098.873	56.159.105.299	111.571.082.384	224.656.988.401	476.456.001.669
Diferencia	(16.307.038.509)	42.996.364.168	(4.374.203.493)	(2.178.011.784)	(39.709.094.892)	(90.526.887.820)	252.440.205.001	142.341.332.671
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	197.413.088	-	-	-	-	-	-	197.413.088
Inversiones	6.115.903	302.738.955	59.623.640	819.659.859	216.663.689	1.138.900.588	1.629.857.605	4.173.560.239
Cartera de créditos	-	16.798.367	5.760.335	5.757.248	17.134.034	33.711.764	1.695.070.829	1.774.232.577
Total de recuperaciones de activos	203.528.991	319.537.322	65.383.975	825.417.107	233.797.723	1.172.612.352	3.324.928.434	6.145.205.904
Obligaciones con el público	1.297.416.173	840.908.645	618.293.142	587.737.796	2.165.947.386	3.601.248.204	1.042.160.519	10.153.711.865
Obligaciones con entidades financieras	77.476	77.103.919	52.714.006	52.819.348	171.252.330	318.843.736	2.930.678.408	3.603.489.223
Cargos por pagar	-	37.829.431	18.177.120	11.360.725	40.033.389	52.274.111	24.687.818	184.362.594
Total vencimiento de pasivos	1.297.493.649	955.841.995	689.184.268	651.917.869	2.377.233.105	3.972.366.051	3.997.526.745	13.941.563.682
Diferencia	(1.093.964.658)	(636.304.673)	(623.800.293)	173.499.238	(2.143.435.382)	(2.799.753.699)	(672.598.311)	(7.796.357.778)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de la Cooperativa.

*i. Riesgo de tasas de interés*

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

Se evalúa la sensibilidad de los activos y pasivos a variación en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. La política interna, es más conservadora con respecto al indicador de riesgo establecido por la SUGEF; al cual, se le da control y seguimiento continuo.

Asimismo, se cuenta con un sistema de medición y monitoreo, así como un sistema de control interno, con el fin de detectar las fuentes del riesgo de tasas de interés y que se evalúe el efecto de los cambios en las tasas de modo que sea consistente con el alcance de sus actividades, dicho sistema mide la vulnerabilidad a pérdidas bajo condiciones críticas del mercado (incluyendo la falla de supuestos clave). El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Junio 2021	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	19.348.835.619	24.967.518.068	14.103.356.285	20.290.144.117	145.967.611.399	-	224.677.465.488
Cartera de créditos	5.080.903.447	4.099.265.713	6.311.377.866	13.100.001.337	26.200.002.674	343.161.307.711	397.952.858.748
Total	24.429.739.066	29.066.783.781	20.414.734.151	33.390.145.454	172.167.614.073	343.161.307.711	622.630.324.236
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	22.960.612.477	40.156.897.786	63.453.225.591	119.149.941.655	94.236.792.614	110.011.386.809	449.968.856.932
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	48.266.204.484	-	-	-	-	-	48.266.204.484
Total	71.226.816.961	40.156.897.786	63.453.225.591	119.149.941.655	110.499.792.614	110.011.386.809	514.498.061.416
Brecha en moneda nacional	(46.797.077.895)	(11.090.114.005)	(43.038.491.440)	(85.759.796.201)	61.667.821.459	233.149.920.902	108.132.262.820
<u>Moneda extranjera</u>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	783.009.134	1.913.044.410	1.356.441.495	1.206.166.636	3.735.587.749	-	8.994.249.424
Cartera de créditos	23.590.290	36.627.350	54.569.655	59.030.059	118.060.118	1.950.571.262	2.242.448.734
Total	806.599.424	1.949.671.760	1.411.011.150	1.265.196.695	3.853.647.867	1.950.571.262	11.236.698.158
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	1.238.324.558	1.591.157.462	4.546.456.355	5.806.618.552	1.393.810.610	609.936.292	15.186.303.829
Obligaciones con entidades financieras	3.273.553.927	-	-	-	-	-	3.273.553.927
Total	4.511.878.485	1.591.157.462	4.546.456.355	5.806.618.552	1.393.810.610	609.936.292	18.459.857.756
Brecha en moneda extranjera	(3.705.279.061)	358.514.298	(3.135.445.205)	(4.541.421.857)	2.459.837.257	1.340.634.970	(7.223.159.598)
Brecha total de activos y pasivos	(50.502.356.956)	(10.731.599.707)	(46.173.936.645)	(90.301.218.058)	64.127.658.716	234.490.555.872	100.909.103.222

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2020	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<b>Moneda nacional</b>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	38.019.203.989	36.359.819.594	13.442.216.518	22.162.881.233	97.586.231.645	-	207.570.352.979
Cartera de créditos	5.644.214.520	4.043.105.202	6.309.516.462	13.075.296.002	26.150.592.004	337.913.842.946	393.136.567.136
<b>Total</b>	<b>43.663.418.509</b>	<b>40.402.924.796</b>	<b>19.751.732.980</b>	<b>35.238.177.235</b>	<b>123.736.823.649</b>	<b>-</b>	<b>600.706.920.115</b>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	38.051.185.478	49.020.350.395	52.340.027.419	100.335.644.051	95.101.498.993	116.770.505.821	451.619.212.157
Obligaciones con entidades financieras	47.671.479.897	-	-	-	-	-	47.671.479.897
<b>Total</b>	<b>85.722.665.375</b>	<b>49.020.350.395</b>	<b>52.340.027.419</b>	<b>100.335.644.051</b>	<b>95.101.498.993</b>	<b>116.770.505.821</b>	<b>499.290.692.054</b>
<b>Brecha en moneda nacional</b>	<b>(42.059.246.866)</b>	<b>(8.617.425.599)</b>	<b>(32.588.294.439)</b>	<b>(65.097.466.816)</b>	<b>28.635.324.656</b>	<b>(116.770.505.821)</b>	<b>101.416.228.061</b>
<b>Moneda extranjera</b>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	1.218.829.862	302.739.902	932.417.526	1.341.133.597	2.447.665.786	-	6.242.786.673
Cartera de créditos	25.297.003	15.934.464	27.325.822	54.299.449	108.598.898	1.739.954.886	1.971.410.522
<b>Total</b>	<b>1.244.126.865</b>	<b>318.674.366</b>	<b>959.743.348</b>	<b>1.395.433.046</b>	<b>2.556.264.684</b>	<b>-</b>	<b>8.214.197.195</b>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	1.746.427.289	1.784.765.267	2.789.074.360	4.639.050.390	995.298.254	500.990.112	12.455.605.672
Obligaciones con entidades financieras	3.390.834.561	-	-	-	-	-	3.390.834.561
<b>Total</b>	<b>5.137.261.850</b>	<b>1.784.765.267</b>	<b>2.789.074.360</b>	<b>4.639.050.390</b>	<b>995.298.254</b>	<b>500.990.112</b>	<b>15.846.440.233</b>
<b>Brecha en moneda extranjera</b>	<b>(3.893.134.985)</b>	<b>(1.466.090.901)</b>	<b>(1.829.331.012)</b>	<b>(3.243.617.344)</b>	<b>1.560.966.430</b>	<b>(500.990.112)</b>	<b>(7.632.243.038)</b>
<b>Brecha total de activos y pasivos</b>	<b>(45.952.381.851)</b>	<b>(10.083.516.500)</b>	<b>(34.417.625.451)</b>	<b>(68.341.084.160)</b>	<b>30.196.291.086</b>	<b>(117.271.495.933)</b>	<b>93.783.985.023</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Junio 2020	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<b>Moneda nacional</b>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	€ 62.638.509.167	31.365.931.421	10.636.756.902	8.883.357.045	95.450.269.340	-	208.974.823.875
Cartera de créditos	400.866.689.606	-	-	-	-	-	400.866.689.606
Total	463.505.198.773	31.365.931.421	10.636.756.902	8.883.357.045	95.450.269.340	-	609.841.513.481
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	23.141.796.789	42.286.777.653	56.519.229.710	119.111.387.001	96.258.800.400	126.424.008.158	463.741.999.711
Obligaciones con entidades financieras	51.420.412.618	-	-	-	-	-	51.420.412.618
Total	74.562.209.407	42.286.777.653	56.519.229.710	119.111.387.001	96.258.800.400	126.424.008.158	515.162.412.329
Brecha en moneda nacional	388.942.989.366	(10.920.846.232)	(45.882.472.808)	(110.228.029.956)	(808.531.060)	(126.424.008.158)	94.679.101.152
<b>Moneda extranjera</b>							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos	308.854.858	879.283.499	216.663.689	1.138.900.588	1.629.857.605	-	4.173.560.239
Cartera de créditos	1.812.743.803	-	-	-	-	-	1.812.743.803
Total	2.121.598.661	879.283.499	216.663.689	1.138.900.588	1.629.857.605	-	5.986.304.042
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	869.318.336	1.245.438.714	2.236.997.505	3.760.244.590	933.198.996	221.335.396	9.266.533.537
Obligaciones con entidades financieras	3.603.489.223	-	-	-	-	-	3.603.489.223
Total	4.472.807.559	1.245.438.714	2.236.997.505	3.760.244.590	933.198.996	221.335.396	12.870.022.760
Brecha en moneda extranjera	(2.351.208.898)	(366.155.215)	(2.020.333.816)	(2.621.344.002)	696.658.609	(221.335.396)	(6.883.718.718)
Brecha total de activos y pasivos	€ 386.591.780.468	(11.287.001.447)	(47.902.806.624)	(112.849.373.958)	(111.872.451)	(126.645.343.554)	87.795.382.434

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

*Sensibilidad a riesgos de tasa de interés*

La Cooperativa al igual que el resto de los intermediarios del mercado está expuesta a los riesgos derivados de volatilidad de los macro precios del mercado, es decir, potenciales pérdidas que se producirían ante movimientos ascendentes o descendentes en dichos precios.

A continuación, se presenta el efecto en resultados del periodo que tendría sobre las partidas sujetas a variaciones de tasas de interés, un aumento o disminución en 1% sobre la tasa promedio de cada una de las carteras al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020:

	Efecto en el valor razonable		Efecto en el valor razonable		Efecto en el valor razonable	
	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
	Cambio de + alza	Cambio de - baja	Cambio de + alza	Cambio de - baja	Cambio de + alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 3.473.414.094	(3.502.401.374)	3.404.256.446	(3.432.892.434)	3.452.913.532	(3.483.553.602)
Depósito a plazo	¢ (2.832.493.212)	2.860.901.355	(2.601.537.270)	2.628.000.501	(2.779.947.036)	2.807.981.858
Obligaciones con entidades	¢ (291.629.635)	297.558.500	(39.889.035)	40.198.119	(232.031.511)	236.807.099

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

ii. *Riesgo cambiario*

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, la Cooperativa ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario., incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”.

Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

Al 30 de junio de 2021, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢621,92 (¢617,30 y ¢583,49, para diciembre y junio del 2020), y se detalla como sigue:

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<u>Activos:</u>				
Efectivo	US\$	153.624	145.355	156.958
Depósitos en bancos		347.156	391.610	181.374
Inversiones		14.334.273	9.981.050	7.091.519
Productos por cobrar Inversiones		127.795	132.002	61.235
Cartera de Crédito		3.333.039	3.337.991	3.091.710
Estimaciones de Inversiones		(57.722)	-	-
Productos Cartera Crédito		28.255	31.863	16.797
Comisiones e Intereses Diferidos		(77.340)	-	-
Otros activos		2.044	1.818	3.020
Depósito de Garantía		100.082	100.082	-
<b>Total de activos</b>		<b>18.291.206</b>	<b>14.121.771</b>	<b>10.602.613</b>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		25.932.048	21.954.374	17.401.690
Obligaciones con Entidades Financieras		854.299	895.966	452.231
Cargos por pagar		470.654	400.128	315.965
Otros pasivos		107.960	252.784	7.227
Obligaciones por Derecho de Uso		4.409.326	4.597.043	5.723.388
<b>Total de pasivos</b>		<b>31.774.287</b>	<b>28.100.295</b>	<b>23.900.501</b>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	US\$	<b>(13.483.081)</b>	<b>(13.978.524)</b>	<b>(13.297.888)</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

*Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio*

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$13.483.081, US\$13.978.524 y US\$13.297.889 respectivamente. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢13.483.081, ¢13.978.524 y ¢13.297.888 en el gasto por diferencias de cambio.

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	500.780	-	-	-	-	-	-	500.780
Inversiones		10.614	1.248.405	663.511	2.412.519	2.181.055	1.939.424	6.006.541	14.462.069
Cartera de créditos		-	39.010	28.608	28.445	84.982	89.392	3.013.518	3.283.955
Total de recuperaciones de activos		<u>511.394</u>	<u>1.287.415</u>	<u>692.119</u>	<u>2.440.964</u>	<u>2.266.037</u>	<u>2.028.816</u>	<u>9.020.059</u>	<u>18.246.804</u>
Obligaciones con el público		2.612.557	1.933.079	1.367.354	1.113.689	7.053.805	8.933.876	2.917.689	25.932.049
Obligaciones con Entidades Financieras		133	151.925	131.092	131.092	414.109	828.217	3.607.058	5.263.626
Cargos por pagar		-	66.741	35.375	22.210	152.246	135.510	58.571	470.653
Total vencimiento de pasivos		<u>2.612.690</u>	<u>2.151.745</u>	<u>1.533.821</u>	<u>1.266.991</u>	<u>7.620.160</u>	<u>9.897.603</u>	<u>6.583.318</u>	<u>31.666.328</u>
Diferencia	US\$	<u>(2.101.296)</u>	<u>(864.330)</u>	<u>(841.702)</u>	<u>1.173.973</u>	<u>(5.354.123)</u>	<u>(7.868.787)</u>	<u>2.436.741</u>	<u>(13.419.524)</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	536.965	-	-	-	-	-	-	536.965
Inversiones		10.536	1.963.917	214.217	276.209	1.510.477	2.172.580	3.965.115	10.113.051
Cartera de créditos		-	44.403	10.990	12.989	41.516	82.461	3.100.467	3.292.826
Total de recuperaciones de activos		547.501	2.008.320	225.207	289.198	1.551.993	2.255.041	7.065.582	13.942.842
Obligaciones con el público		2.684.412	2.733.875	1.250.668	1.546.723	4.380.212	7.188.624	2.169.859	21.954.373
Obligaciones con entidades financieras		133	102.600	81.767	81.767	266.134	532.267	4.428.342	5.493.010
Cargos por pagar		-	104.678	29.642	43.908	71.903	100.936	49.061	400.128
Total vencimiento de pasivos		2.684.545	2.941.153	1.362.077	1.672.398	4.718.249	7.821.827	6.647.262	27.847.511
Diferencia	US\$	(2.137.044)	(932.833)	(1.136.870)	(1.383.200)	(3.166.256)	(5.566.786)	418.320	(13.904.669)

Al 30 de junio de 2020, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	338.332	-	-	-	-	-	-	338.332
Inversiones		10.482	518.842	102.185	1.404.754	371.324	1.951.877	2.793.291	7.152.755
Cartera de créditos		-	28.789	9.872	9.867	29.365	57.776	2.905.055	3.040.724
Total de recuperaciones de activos		348.814	547.631	112.057	1.414.621	400.689	2.009.653	5.698.346	10.531.811
Obligaciones con el público		2.223.545	1.441.171	1.059.647	1.007.280	3.712.056	6.171.911	1.786.081	17.401.691
Obligaciones con Entidades Financieras		133	132.143	90.343	90.523	293.497	546.443	5.022.671	6.175.753
Cargos por pagar		-	64.833	31.152	19.470	68.610	89.589	42.311	315.965
Total vencimiento de pasivos		2.223.678	1.638.147	1.181.142	1.117.273	4.074.163	6.807.943	6.851.063	23.893.409
Diferencia	US\$	(1.874.864)	(1.090.516)	(1.069.085)	297.348	(3.673.474)	(4.798.290)	(1.152.717)	(13.361.598)

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(d) Riesgo operativo

Se entiende por riesgo operativo, como la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo y tecnológico de una entidad. Dentro de este esquema la gestión de riesgos operativos busca trasladar o minimizar el impacto de las posibles pérdidas que pueda enfrentar la Cooperativa producto de la operativa normal del negocio. Para tal fin se han adoptado técnicas de medición a nivel cualitativo las cuales consisten en una autoevaluación por parte de los procesos críticos, y un modelo de matriz –mapa de riesgo.

Modelo de autoevaluación:

Este modelo presenta la ventaja de ser de sencilla operación ya que se basa en respuestas de cuadros medios y altos de la institución y no depende directamente de información financiera no obstante permite ofrecer un valor cuantitativo de incumplimiento. El modelo permite monitorear la evolución del ambiente de cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

*Objetivo:* medir el riesgo de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

*Dinámica:* los cuestionarios de autoevaluación son respondidos una vez al año por los dueños de los procesos, designados por la gerencia. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(e) Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo a la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras.

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, es de 23,22%, 23,37% y 22,48% respectivamente.

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Inversiones en valores y depósitos disponibles para la venta	¢ 65.327.908.817	65.978.555.244	63.490.037.521
Inversiones en valores y depósitos vencidos o restringidos	¢ 16.078.595.051	3.764.511.047	4.820.295.279
Cartera de crédito	¢ 75.267.147.343	76.900.735.093	76.084.466.667

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 841.754.250	802.270.508	868.932.097
Productos por Cobrar	2.643.290	1.905.621	1.433.874
Cuentas por cobrar empleados	23.884.081	23.884.081	24.393.214
Total activos	868.281.621	828.060.210	894.759.185
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.321.196.649	2.420.987.902	1.945.248.727
Total pasivos	2.321.196.649	2.420.987.902	1.945.248.727
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	442.478.806	406.184.082	446.756.559
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ 82.788.500	68.656.535	80.591.426

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢389.659.181, ¢814.903.502 y ¢409.529.160, respectivamente.

Durante el año terminado al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢5.844.888, ¢12.208.553 y ¢6.127.937, respectivamente.

En partes relacionadas se toma en cuenta a nivel administrativo los puestos de; gerente general, gerente financiero, gerente administrativo, gerente de crédito y cobro, gerente de TI y calidad, jefe de sistemas y soporte, gerente de servicios comerciales, jefe de crédito, contador, auditor, así como los integrantes del consejo de administración, comité de educación y comité de vigilancia.

6. Disponibilidades

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las disponibilidades se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Efectivo	¢ 1.281.938.689	1.732.426.425	1.302.832.169
Depósitos a la vista en el BCCR	6.141.824.460	4.779.105.197	999.798.722
Depósitos a la vista entidades financieras del país	407.437.228	346.391.834	126.535.761
	¢ <u>7.831.200.377</u>	<u>6.857.923.456</u>	<u>2.429.166.652</u>

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 30 de junio de 2021, dicha tasa de interés es de entre un 2,75% y 3% anual para las cuentas en colones costarricense y 1,30% anual para las cuentas en dólares estadounidense.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Disponibilidades	¢	7.831.200.377	6.857.923.456	2.429.166.652
Inversiones con vencimientos menores a dos meses		37.841.803.695	59.907.984.516	77.756.522.907
	¢	<u>45.673.004.072</u>	<u>66.765.907.972</u>	<u>80.185.689.559</u>

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Cuentas por cobrar empleados	¢	23.884.081	23.884.081	24.393.214
IVA deducible		41.641	8.724.365	1.172.045
Cuentas por cobrar cheques devueltos		40.284.944	-	-
Cuentas por cobrar reclamos Ins		508.000	508.000	508.000
Cuentas por cobrar CENECOOP		20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuenta por cobrar CATALINA		1.869.448	1.869.448	1.869.448
Póliza Saldos Deudores		204.297.206	30.163.781	29.955.538
Cuentas por cobrar pólizas créditos		19.223.034	24.611.284	19.175.126
Cuentas por cobrar asociados		4.674.497	2.442.259	2.442.259
		<u>314.782.851</u>	<u>112.203.218</u>	<u>99.515.630</u>
Estimación por deterioro		(716.350)	(25.893.286)	(20.391.725)
	¢	<u>314.066.501</u>	<u>86.309.932</u>	<u>79.123.905</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

8. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Acciones CATSA	105.600	105.600	105.600
CENECOOP R.L.	2.291.222	2.291.222	2.291.222
COST, S.A.	125.283.000	125.283.000	125.283.000
FECCOPSE	100.000	100.000	100.000
FEDEAC	880.000	110.000	110.000
NECOOP, S.A.	2.219.549	2.219.549	2.219.549
Proyecto Caja Central			
FINANCOOP SC	550.500.000	550.500.000	550.500.000
UNCOOCAR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOOSUR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOZON R.L.	150.000	100.000	100.000
URCOGUA R.L.	41.000	41.000	41.000
	<u>681.770.371</u>	<u>680.950.371</u>	<u>680.950.371</u>

Las inversiones en compañías cuya participación es menor del 5% y sobre las cuales no se tiene control, se registran al costo de adquisición, debido a que no se tienen cotizaciones del valor razonable de dichas acciones ya que no se cotizan en ninguna bolsa de valores.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

9. Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 878.133.507	823.291.681	716.823.079
Estimación por deterioro	(442.156.781)	(429.402.507)	(454.202.177)
	<u>¢ 435.976.726</u>	<u>393.889.174</u>	<u>262.620.902</u>

El movimiento de los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 393.889.174	429.855.177	429.855.177
Más:			
Bienes recibidos	149.364.147	262.036.684	10.427.869
Bienes fuera de uso	(94.522.321)	(254.707.712)	(109.567.499)
Menos:			
Pérdida en venta	60.000.496	128.514.084	49.005.546
Deterioro de bienes	(72.754.770)	(171.809.059)	(117.100.191)
Saldo al final del año	<u>¢ 435.976.726</u>	<u>393.889.174</u>	<u>262.620.902</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 429.402.507	386.107.532	386.107.532
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	72.754.770	171.809.059	117.100.191
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta	(60.000.496)	(128.514.084)	(49.005.546)
Saldo al final del año	¢ <u>442.156.781</u>	<u>429.402.507</u>	<u>454.202.177</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	750.129.288	3.753.604.979	2.303.568.162	110.902.723	183.331.570	7.101.536.722
Adiciones	-	-	86.160.668	1.358.088	-	87.518.756
Retiros	-	-	(9.181.244)	(8.645.747)	-	(17.826.991)
Saldo al 30 de Junio de 2021	750.129.288	3.753.604.979	2.380.547.586	103.615.064	183.331.570	7.171.228.487
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2021	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	3.782.163.106	157.009.438	1.094.191.749	46.846.580	5.080.210.873
Adiciones	-	418.357.098	-	77.217.804	-	495.574.902
Ajuste por retiros	-	(160.627.478)	(22.712.333)	(168.160.489)	-	(351.500.300)
Saldo al 30 de Junio de 2021	-	4.039.892.726	134.297.105	1.003.249.064	46.846.580	5.224.285.475
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(678.980.142)	(1.239.844.728)	(103.118.746)	(63.192.322)	(2.085.135.938)
Ajuste por retiros	-	-	7.948.284	4.183.187	-	12.131.471
Gasto por depreciación	-	(46.007.895)	(101.714.371)	(1.092.801)	(9.166.578)	(157.981.645)
Saldo al 30 de Junio de 2021	-	(724.988.037)	(1.333.610.815)	(100.028.360)	(72.358.900)	(2.230.986.112)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(627.244.821)	-	-	-	(627.244.821)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(10.478.539)	-	-	-	(10.478.539)
Saldo al 30 de Junio de 2021	-	(637.723.360)	-	-	-	(637.723.360)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(587.883.594)	(142.191.894)	(330.655.068)	(13.776.617)	(1.074.507.173)
Gasto por depreciación	-	(307.038.434)	(28.190.012)	(238.658.103)	(6.888.309)	(580.774.858)
Ajuste por retiros	-	34.381.230	105.230.874	82.760.151	-	222.372.255
Saldo al 30 de Junio de 2021	-	(860.540.798)	(65.151.032)	(486.553.020)	(20.664.926)	(1.432.909.776)
Saldo neto al 30 de Junio de 2021	1.896.975.290	6.680.150.466	1.116.082.844	520.282.748	137.154.324	10.350.645.672

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	749.894.288	3.689.402.578	2.346.811.220	150.113.436	109.697.431	7.045.918.953
Adiciones	235.000	144.546.728	216.649.948	1.276.278	73.634.139	436.342.093
Retiros	-	(80.344.327)	(259.893.006)	(40.486.991)	-	(380.724.324)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	750.129.288	3.753.604.979	2.303.568.162	110.902.723	183.331.570	7.101.536.722
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	164.407.368	140.403.566	-	-	-	304.810.934
Retiros	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
<u>Derecho de uso</u>						
Adiciones	-	3.930.838.757	211.346.756	1.301.932.323	46.846.580	5.490.964.416
Ajuste por retiros	-	(148.675.651)	(54.337.318)	(207.740.574)	-	(410.753.543)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	3.782.163.106	157.009.438	1.094.191.749	46.846.580	5.080.210.873
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(567.403.984)	(1.264.558.341)	(138.587.335)	(52.222.579)	(2.022.772.239)
Ajuste por retiros	-	80.344.327	217.774.644	39.639.061	-	337.758.032
Gasto por depreciación	-	(191.920.485)	(193.061.031)	(4.170.472)	(10.969.743)	(400.121.731)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(678.980.142)	(1.239.844.728)	(103.118.746)	(63.192.322)	(2.085.135.938)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(506.508.796)	-	-	-	(506.508.796)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(120.736.025)	-	-	-	(120.736.025)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(627.244.821)	-	-	-	(627.244.821)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Gasto por depreciación	-	(587.883.594)	(142.191.894)	(330.655.068)	(13.776.617)	(1.074.507.173)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(587.883.594)	(142.191.894)	(330.655.068)	(13.776.617)	(1.074.507.173)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	1.896.975.290	6.751.564.484	1.078.540.978	771.320.658	153.209.211	10.651.610.621

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	749.894.288	3.689.402.578	2.346.811.220	150.113.436	109.697.431	7.045.918.953
Adiciones	235.000	144.546.729	196.831.160	-	-	341.612.889
Retiros	-	(80.344.327)	(236.152.841)	(38.771.479)	-	(355.268.647)
Saldo al 30 de Junio de 2020	750.129.288	3.753.604.980	2.307.489.539	111.341.957	109.697.431	7.032.263.195
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	164.407.368	140.403.566	-	-	-	304.810.934
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2020	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
<u>Derecho de uso</u>						
Adiciones	-	3.897.410.098	211.346.756	1.083.872.331	-	5.192.629.185
Ajuste por retiros	-	(145.598.447)	(54.337.318)	(207.740.575)	-	(407.676.340)
Saldo al 30 de Junio de 2020	-	3.751.811.651	157.009.438	876.131.756	-	4.784.952.845
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(567.403.984)	(1.264.558.341)	(138.587.335)	(52.222.579)	(2.022.772.239)
Ajuste por retiros	-	80.344.327	195.896.557	37.969.313	-	314.210.197
Gasto por depreciación	-	(145.912.590)	(96.367.248)	(2.958.398)	(5.484.872)	(250.723.108)
Saldo al 30 de Junio de 2020	-	(632.972.247)	(1.165.029.032)	(103.576.420)	(57.707.451)	(1.959.285.150)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(506.508.796)	-	-	-	(506.508.796)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(110.257.485)	-	-	-	(110.257.485)
Saldo al 30 de Junio de 2020	-	(616.766.281)	-	-	-	(616.766.281)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Gasto por depreciación	-	(291.293.159)	(81.291.037)	(135.745.931)	-	(508.330.127)
Ajuste por retiros	-	904.553	-	-	-	904.553
Saldo al 30 de Junio de 2020	-	(290.388.606)	(81.291.037)	(135.745.931)	-	(507.425.574)
Saldo neto al 30 de Junio de 2020	1.896.975.290	7.075.194.453	1.218.178.908	748.151.362	51.989.980	10.990.489.993

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021 el detalle de los equipos menores en uso, es como sigue:

	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Armas</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	€ 79.502.045	872.258	5.705.061	86.079.364
Adiciones	2.906.862	-	383.059	3.289.921
Retiros	(728.504)	-	(176.429)	(904.933)
Saldo al 30 de Junio de 2021	<u>81.680.403</u>	<u>872.258</u>	<u>5.911.691</u>	<u>88.464.352</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	(36.131.444)	(304.806)	(2.633.559)	(39.069.809)
Ajuste por retiros	566.840	-	100.855	667.695
Gasto por depreciación	(3.688.862)	(42.003)	(920.695)	(4.651.560)
Saldo al 30 de Junio de 2021	<u>(39.253.466)</u>	<u>(346.809)</u>	<u>(3.453.399)</u>	<u>(43.053.674)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	-	-	-	-
Ajuste por retiros	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	€ <u>42.426.937</u>	<u>525.449</u>	<u>2.458.292</u>	<u>45.410.678</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020 el detalle de los equipos menores en uso, es como sigue:

	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Armas</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	€ 90.229.364	872.273	3.185.481	94.287.118
Adiciones	1.051.413	-	3.108.932	4.160.345
Retiros	<u>(11.778.732)</u>	<u>(15)</u>	<u>(589.352)</u>	<u>(12.368.099)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>79.502.045</u>	<u>872.258</u>	<u>5.705.061</u>	<u>86.079.364</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	(37.437.214)	(220.798)	(1.778.937)	(39.436.949)
Ajuste por retiros	8.779.698	15	452.830	9.232.543
Gasto por depreciación	<u>(7.473.928)</u>	<u>(84.023)</u>	<u>(1.307.452)</u>	<u>(8.865.403)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>(36.131.444)</u>	<u>(304.806)</u>	<u>(2.633.559)</u>	<u>(39.069.809)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	-	-	-	-
Ajuste por retiros	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	€ <u>43.370.601</u>	<u>567.452</u>	<u>3.071.502</u>	<u>47.009.555</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020 el detalle de los equipos menores en uso, es como sigue:

	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Armas</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	€ 90.229.364	872.273	3.185.481	94.287.118
Adiciones	388.133	-	2.349.486	2.737.619
Retiros	(8.949.938)	-	(233.959)	(9.183.897)
Saldo al 30 de Junio de 2020	<u>81.667.559</u>	<u>872.273</u>	<u>5.301.008</u>	<u>87.840.840</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2020	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	(37.437.214)	(220.798)	(1.778.937)	(39.436.949)
Ajuste por retiros	7.987.773	-	233.945	8.221.718
Gasto por depreciación	(3.851.851)	(42.021)	(582.770)	(4.476.642)
Saldo al 30 de Junio de 2020	<u>(33.301.292)</u>	<u>(262.819)</u>	<u>(2.127.762)</u>	<u>(35.691.873)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	-	-	-	-
Ajuste por retiros	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2020	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	€ <u>48.366.267</u>	<u>609.454</u>	<u>3.173.246</u>	<u>52.148.967</u>

Las revaluaciones se registraron con base a la valoración de peritos independiente, el último avalúo realizado fue en el año 2015.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

11. Otros activos

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Programas de cómputo	¢ 1.466.997.134	1.466.997.133	1.466.997.134
Amortización	(1.333.475.867)	(1.298.241.512)	(1.246.639.425)
Otros	53.822.755	51.859.090	51.645.366
Subtotal activos intangibles	<u>187.344.022</u>	<u>220.614.711</u>	<u>272.003.075</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	280.020.608	103.583.227	278.545.979
Bienes diversos	954.944.608	887.214.414	655.914.049
Operaciones pendientes de imputación	567.695.505	69.951.028	335.953.471
Cuentas recíprocas internas	-	831.503	-
Depósitos efectuados en entidades públicas	62.242.997	61.780.619	-
Subtotal otros activos	<u>1.864.903.718</u>	<u>1.123.360.791</u>	<u>1.270.413.499</u>
¢	<u>2.052.247.740</u>	<u>1.343.975.503</u>	<u>1.542.416.574</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Costo:			
Saldo al inicio del año	¢ 1.466.997.134	1.413.203.691	1.413.203.691
Adiciones	-	57.859.492	57.859.492
Retiros	-	(4.066.049)	(4.066.049)
Saldo al final del año	<u>1.466.997.134</u>	<u>1.466.997.134</u>	<u>1.466.997.134</u>
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.298.241.512)	(1.199.066.841)	(1.199.066.841)
Adiciones	-	4.066.049	4.066.049
Retiros	(35.234.355)	(103.240.720)	(51.638.633)
Saldo al final del año	<u>(1.333.475.867)</u>	<u>(1.298.241.512)</u>	<u>(1.246.639.425)</u>
	¢ <u>133.521.267</u>	<u>168.755.622</u>	<u>220.357.709</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los bienes diversos corresponden a:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 162.198.802	127.450.845	162.653.338
Biblioteca y Obras de Arte	5.503.367	5.503.367	5.503.367
Construcciones en Proceso	135.272.603	181.529.367	37.645.096
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	208.595.876	127.758.000	-
Otros bienes diversos	443.373.960	444.972.835	450.112.248
Total	¢ <u>954.944.608</u>	<u>887.214.414</u>	<u>655.914.049</u>

Las operaciones pendientes de imputación por cobrar, corresponden a los cobros realizados por terceros a nombre de la Cooperativa y que al cierre de cada mes no han efectuado los depósitos correspondientes. Estos cobros realizados por terceros según convenio de deducción, corresponden a deducciones directas a las planillas de instituciones del sector público, cooperativo y otros aprobados según estatuto, para las cuales laboran los asociados de la Cooperativa, por concepto de créditos y ahorros. Los depósitos recibidos por parte de terceros quedan aplicados a inicios del mes siguiente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

12. Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	€ 19.255.963.234	23.640.692.301	17.574.043.277
Captaciones a plazo vencidas	2.857.960.911	2.035.358.650	1.915.847.019
Otras obligaciones con el público	33.582.751	26.886.998	22.104.469
Total de depósitos de ahorros a la vista	<u>22.147.506.896</u>	<u>25.702.937.949</u>	<u>19.511.994.765</u>
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo	1.518.918.999	968.391.362	1.534.471.256
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	3.072.229.262	2.961.735.059	2.864.354.050
Coopeandino Colones	363.535.385.891	359.419.893.721	364.532.701.834
Coopeandino Dólares	14.272.015.412	11.769.702.436	8.806.214.436
Otros depósitos de ahorro a plazo	<u>4.319.160.878</u>	<u>2.254.544.904</u>	<u>3.589.471.916</u>
Total de depósitos de ahorros a plazo	<u>386.717.710.442</u>	<u>377.374.267.482</u>	<u>381.327.213.492</u>
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	22.091.023.971	21.682.996.536	21.281.403.548
Otras captaciones a plazo	1.796.986.384	1.839.933.990	2.375.082.700
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>9.648.529.962</u>	<u>11.080.306.684</u>	<u>10.673.834.003</u>
	<u>€ 442.401.757.655</u>	<u>437.680.442.641</u>	<u>435.169.528.508</u>

(a) Por número de clientes

Al 30 de junio de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>		<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	59.809	€	22.113.924.145
Otras Obligaciones con el publico	1		33.582.751
Depósitos del público a plazo	70.424		410.605.720.797
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-		9.648.529.962
	<u>130.234</u>	€	<u>442.401.757.655</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>		<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	60.367	¢	25.676.050.951
Otras Obligaciones con el publico	1		26.886.998
Depósitos del público a plazo	70.516		400.897.198.008
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-		11.080.306.684
	<u>130.884</u>	¢	<u>437.680.442.641</u>

Al 30 de junio de 2020, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>		<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	59.406	¢	19.489.890.296
Otras Obligaciones con el publico	1		22.104.469
Depósitos del público a plazo	71.206		404.983.699.740
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-		10.673.834.003
	<u>130.613</u>	¢	<u>435.169.528.508</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Sobre los depósitos a la vista se reconocen intereses calculados sobre tasas variables según los saldos promedios de las cuentas.

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla, están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,75% y 16,75%, 1,75% y 15,75% y 1,75% y 16,60% respectivamente. Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,75% y 4,90%, 0,75% y 5,00% y 0,75% y 5,00% respectivamente.

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	16.263.000.000	-	-
Total	16.263.000.000	-	-

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica al 30 de junio del 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de junio del 2020 tienen tasas de interés anuales entre el 0,80% y 0,80%, 0,00% y 0,00%, 0,00% y 0,00% respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Menos de un año	¢ -	-	-
De 1 a 2 años	-	-	-
De 2 a 3 años	-	-	-
De 3 a 4 años	16.263.000.000	-	-
De 4 a 5 años	-	-	-
Más de 5 años	-	-	-
Total	¢ <u>16.263.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

14. Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones con entidades financieras del país:			
Bancos comerciales del estado	¢ 9.921.563.751	8.394.687.721	9.328.015.765
Bancos creados por Leyes Especificas	26.001.117.201	25.787.568.909	28.667.172.671
Bancos privados	11.295.763.368	12.559.037.321	12.504.617.597
Cuentas corrientes	352.861.950	89.962.863	321.870.119
Total	<u>47.571.306.270</u>	<u>46.831.256.814</u>	<u>50.821.676.152</u>
Cargos financieros por pagar	120.172.332	169.960.968	204.134.999
Obligaciones por derecho de uso	3.968.452.141	4.231.057.644	4.202.225.689
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>51.659.930.743</u>	<u>51.232.275.426</u>	<u>55.228.036.840</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 30 de junio del 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de junio del 2020 tienen tasas de interés anuales entre el 4,70% y 9,70%, 4,90% y 10,25%, 5,65% y 10,25% respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país al 30 de junio del 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de junio del 2020 tienen tasas de interés anuales entre 5,04% y 10,00%, 5,14% y 11,70%, 6,67% y 13,00% respectivamente.

Los préstamos con entidades financieras del estado al 30 de junio del 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de junio del 2020 tienen tasas de interés anual entre 6,60% y 7,70%, 6,90% y 8,00%, 7,20% y 8,30% respectivamente.

No existen préstamos con entidades financieras no bancarias para junio 2021 y diciembre y junio 2020.

Al 30 de junio del 2021, no existen obligaciones que se encuentren garantizadas por una inversión, para el 31 de diciembre 2020 y 30 de junio del 2020, las obligaciones fueron por un monto de ¢8.761.400 y ¢60.480.414 se encuentra garantizadas por inversiones por un monto de ¢853.620.769 y ¢838.642.571, y cartera de crédito al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020 por ¢75.267.147.343 y ¢76.900.735.093 y ¢76.084.466.667 respectivamente. (Véase nota 4).

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Vencimientos de obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>Bancos Comerciales del estado</b>			
Menos de un año	33.066.681	71.339.912	-
De 1 a 2 años	534.897.287	699.598.831	108.064.186
De 2 a 3 años	3.466.836.062	-	857.397.330
De 3 a 4 años	-	4.030.630.902	4.572.955.142
De 4 a 5 años	2.500.000.000	-	-
Más de 5 años	3.386.763.721	3.593.118.076	3.789.599.107
	<u>9.921.563.751</u>	<u>8.394.687.721</u>	<u>9.328.015.765</u>
<b>Bancos creados por Leyes Especificas</b>			
Menos de un año	447.129.213	524.937.504	258.608.088
De 1 a 2 años	3.247.328.878	3.988.619.147	2.001.612.345
De 2 a 3 años	111.653.629	1.393.516.473	5.811.015.753
De 3 a 4 años	1.497.803.890	-	165.811.860
De 4 a 5 años	-	1.670.283.830	1.809.771.459
Mas de 5 años	20.697.201.591	18.210.211.955	18.620.353.166
	<u>26.001.117.201</u>	<u>25.787.568.909</u>	<u>28.667.172.671</u>
<b>Bancos privados</b>			
Menos de un año	1.003.076.465	2.227.519.124	1.449.024.345
De 1 a 2 años	3.351.817.810	4.616.763.948	3.246.100.613
De 2 a 3 años	3.330.011.515	3.948.781.829	5.923.909.013
De 3 a 4 años	2.079.634.230	1.212.974.493	-
De 4 a 5 años	-	-	1.338.561.745
Mas de 5 años	1.531.223.348	552.997.927	547.021.881
	<u>11.295.763.368</u>	<u>12.559.037.321</u>	<u>12.504.617.597</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras	352.861.950	89.962.863	321.870.119
Productos por pagar	120.172.332	169.960.968	204.134.999
Obligaciones por derecho de uso	3.968.452.141	4.231.057.644	4.202.225.689
Total obligaciones con entidades financieras	<u>51.659.930.743</u>	<u>51.232.275.426</u>	<u>55.228.036.840</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades financieras se detallan como sigue:

	Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢ 807.919.729	1.956.306.642
De 1 a 2 años	495.383.095	7.843.023.558
De 2 a 3 años	245.060.891	7.486.086.094
De 3 a 4 años	93.413.910	3.726.052.391
De 4 a 5 años	50.173.026	2.808.646.861
Más de 5 años	233.957.475	27.839.815.197
	¢ <u>1.925.908.126</u>	<u>51.659.930.743</u>

La conciliación entre cambios en los préstamos por pagar a largo plazo y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiamiento es como sigue:

Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢	51.232.275.426
Reconocimiento de obligaciones en la aplicación inicial de la NIIF 16		-
Saldo ajustado al 31 de enero de 2021		<u>51.232.275.426</u>
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>		
Desembolsos		(31.838.565.502)
Amortización		32.663.000.000
Total cambios por flujos de efectivo de financiación		<u>824.434.498</u>
Efecto en variación en tipo de cambio		(396.779.181)
Saldo al 30 de Junio de 2021	¢	<u>51.659.930.743</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las obligaciones por derecho de uso de la Cooperativa se detallan a continuación:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Colones Costarricenses			
Edificios	¢ 1.226.204.141	1.393.302.975	1.409.708.171
Dólares estadounidenses			
Edificios	2.055.429.984	1.937.495.775	1.956.908.097
Mobiliario y equipo	80.783.558	116.034.295	131.013.145
Equipo de cómputo	575.525.210	747.690.131	704.596.276
Vehículos	30.509.250	36.534.468	-
Total	¢ <u>3.968.452.143</u>	<u>4.231.057.644</u>	<u>4.202.225.689</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 9,40% y 11%, 7,50% y 11% y 9,40% y 11% anual respectivamente y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 4,80% y 20,10%, 2,38% y 7,50% y 7,50% y 8,37% anual respectivamente; con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/05/2030. Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢164.598.852, ¢342.996.665 y ¢161.883.305 respectivamente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

15. Provisiones

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Protección préstamos asociados	¢ 736.620.297	511.066.008	536.478.003
Saldo deudores de créditos vivienda	3.093.730	3.093.730	3.093.730
Provisión gasto de personal	150.000.000	-	150.000.000
Provisión Fondo de Garantía Depósitos	1.125.000.000	565.000.000	200.000.000
Provisión reclamos tarjetas	-	-	250.321
Provisión Campaña Publicitaria	28.138.926	40.473.227	146.145.427
Provisión por facturas de Cobro de CoopeNae	-	-	34.327.800
	<u>¢ 2.042.852.953</u>	<u>1.119.632.965</u>	<u>1.070.295.281</u>

La provisión para protección préstamos asociados se registra con base en 2% que se retiene a los créditos otorgados (excepto vivienda) y se utiliza para cubrir los saldos de las operaciones de crédito que tengan los asociados a la fecha de su defunción.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021

La provisión para saldos deudores de crédito de vivienda se registra con base en 1% que se retiene a los créditos de vivienda otorgados para cubrir los saldos en caso de fallecimiento del deudor, esta provisión no se aumenta o se registra desde enero 2013.

La provisión para la campaña de publicidad, es para un patrocinio del convenio con el Instituto Tecnológico de Costa Rica y la campaña de imagen de la Cooperativa.

La provisión para el Fondo de Garantía de Depósitos se crea como un patrimonio autónomo cuyo fin es garantizar, hasta cierto límite, los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en las Entidades contribuyentes, de conformidad con los términos y las condiciones establecidas en la ley 9816 “Ley de Creación del fondo de garantía de depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros”.

La provisión de gastos de personal se utiliza para el registro de la tercera bisemana, dicho pago se presenta 2 veces cada año.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2021, el movimiento de las provisiones se detalla así:

	<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo al final</u>
Protección préstamos asociados	¢ 511.066.008	400.729.511	(175.175.222)	736.620.297
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	3.093.730	-	-	3.093.730
Provisión gasto de personal	-	300.000.000	(150.000.000)	150.000.000
Provisión campaña publicitaria	40.473.227	-	(12.334.301)	28.138.926
Provisión Fondo de Garantía Depósitos	565.000.000	1.960.000.000	(1.400.000.000)	1.125.000.000
	<u>¢ 1.119.632.965</u>	<u>2.660.729.511</u>	<u>(1.737.509.523)</u>	<u>2.042.852.953</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 31 de diciembre de 2020, el movimiento de las provisiones se detalla así:

	<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo al final</u>
Protección préstamos asociados	¢ 579.618.713	38.305.601	(106.858.306)	511.066.008
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	19.025.191	-	(15.931.461)	3.093.730
Provisión gasto de personal	100.000.000	300.000.000	(400.000.000)	-
Provisión reclamos tarjeta	598.320	289.473	(887.793)	-
Provisión campaña publicitaria	153.965.427	34.327.800	(147.820.000)	40.473.227
Provisión fondo de garantía depósitos	-	775.000.000	(210.000.000)	565.000.000
Provisión por facturas de Cobro de CoopeNae	34.327.800	-	(34.327.800)	-
	<u>¢ 887.535.451</u>	<u>1.147.922.874</u>	<u>(915.825.360)</u>	<u>1.119.632.965</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Al 30 de junio de 2020, el movimiento de las provisiones se detalla así:

	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Protección préstamos asociados	579.618.713	21.213.187	(64.353.897)	536.478.003
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	19.025.191	-	(15.931.461)	3.093.730
Provisión gasto de personal	100.000.000	200.000.000	(150.000.000)	150.000.000
Provisión reclamos tarjeta	598.320	-	(347.999)	250.321
Provisión campaña publicitaria	153.965.427	-	(7.820.000)	146.145.427
Provisión Fondo de Garantía Depósitos	-	200.000.000	-	200.000.000
Provisión por facturas de Cobro de CoopeNae	34.327.800	-	-	34.327.800
	<u>887.535.451</u>	<u>421.213.187</u>	<u>(238.453.357)</u>	<u>1.070.295.281</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

16. Otras cuentas por pagar

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Aportes patronales	100.125.228	93.430.780	104.422.663
Impuestos retenidos	157.698.910	182.581.406	150.130.166
Aportaciones laborales retenidas	45.054.451	40.614.475	43.258.658
Otras retenciones a terceros	36.877.027	36.855.923	648.138
Excedentes por pagar	1.952.952.605	143.733.509	410.527.147
Participaciones sobre utilidad	152.303.210	194.245.351	216.059.946
Vacaciones por pagar	139.367.252	37.034.091	309.804.678
Aguinaldo por pagar	239.302.196	30.226.507	238.626.402
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	563.605.684	612.063.271	377.965.857
Contabilidad Nacional	21.626.222	21.624.223	23.174.452
Transferencias Bancarias	197.276.701	265.956.433	436.110.018
Cuotas sobre préstamos	1.157.314.755	1.013.972.539	972.967.619
Tarjeta de débito	837.858.465	1.169.168.336	997.343.840
Ahorro a plazo FOSOM	1.968.749.816	2.044.778.903	2.049.246.968
Ahorro vivienda	179.775.673	371.383.987	221.103.372
Póliza incendio vivienda	407.485.820	361.173.834	328.777.507
AJ-Pago Parcial a Créditos	626.129.630	493.809.171	-
Cobro Marchamos	-	107.116.584	467.724
Saldo Depuración Base de Datos	121.470.047	121.470.047	-
Comisión cartera con pignoración de Póliza	214.909.587	214.909.587	-
Impuestos por pagar por cuenta de la renta	-	-	2.744.842
Otras	1.644.110.796	1.312.940.049	2.202.124.623
	<u>10.763.994.075</u>	<u>8.869.089.006</u>	<u>9.085.504.620</u>

El saldo del ahorro a plazo FOSOM se origina por el otorgamiento del beneficio por los siguientes hechos:

- a) Al cumplir los 65 años de edad un asociado, se le entrega en los dos primeros años un 25% y el restante 75% se invierte en un plan de ahorros (ahorro FOSOM) con el pago de interés mensual, a 10 años plazo.
- b) En el caso de detectarse enfermedad terminal del asociado se entrega el 50% de manera inmediata y el restante 50% se invierte en un plan de ahorros (ahorro FOSOM) con el pago de interés mensual, a 2 años plazo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

Para cumplir con las obligaciones del Fondo, la Cooperativa destina anualmente el 6% de sus excedentes. El pasivo que se registra se calcula con base a la cantidad de asociados que han cumplido los requisitos para el beneficio.

Durante el mes de diciembre de 2020, la Administración tomó la decisión de eliminar los subsidios a los asociados que a esa fecha aún no cumplían las condiciones estipuladas por el Fondo. La Cooperativa mantendrá un pasivo para responder únicamente a los asociados que cumplieron las condiciones previo a la decisión mencionada anteriormente. La fecha efectiva del cambio es el 1 de enero de 2021.

- c) Las cuotas sobre préstamos, corresponden al cobro de una cuota sobre los créditos en la formalización y en caso de algún atraso se la aplica esta cuota al préstamo.

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo inicial	¢	2.044.778.903	1.948.271.873	1.948.271.873
Aportes		89.579.141	384.511.239	216.668.713
Aplicaciones y Usos		(165.608.228)	(288.004.209)	(115.693.618)
Saldo Final	¢	<u>1.968.749.816</u>	<u>2.044.778.903</u>	<u>2.049.246.968</u>

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 30 de junio de 2021 está constituido por un monto de ¢88.894.704.763 (para diciembre y junio 2020 ¢87.575.712.380 y ¢86.449.822.582, respectivamente).

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢1.780.440.308, ¢1.780.440.308 y ¢1.780.440.308 respectivamente.

18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del	
	2021	2020	1 de abril al 30 junio de	
			2021	2020
Por Inversiones al Valor Razonable	¢ 3.247.794.072	3.066.084.591	1.702.841.792	1.536.091.276
Por Inversiones al Costo Amortizado	639.449.967	1.132.050.966	303.936.181	490.087.414
Por inversiones en valores comprometidos	368.478.621	693.878.948	241.783.752	297.534.125
	¢ 4.255.722.660	4.892.014.505	2.248.561.725	2.323.712.815

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
Por créditos vigentes	¢ 28.965.262.287	30.213.020.927	15.503.758.060	15.380.515.479
Por créditos vencidos o en cobro judicial	1.542.566.494	2.251.700.309	560.101.036	912.949.957
	¢ <u>30.507.828.781</u>	<u>32.464.721.236</u>	<u>16.063.859.096</u>	<u>16.293.465.436</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

El ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	¢ 939.017.580	1.288.394.109	488.567.519	601.301.509
Obligaciones Financieras	189.246.172	578.978.681	94.644.187	187.203.474
Otras cuentas por pagar y provisiones	548.365.956	1.045.504.665	288.236.158	421.153.958
Disponibilidades	766.114.337	846.955.409	398.791.217	377.105.486
Depósitos a plazo e inversión en valores	561.930.490	598.019.590	351.819.675	212.564.026
Créditos Vigentes	298.679.110	445.745.263	164.618.907	188.406.898
Comisiones por Cobrar	2.672.439	4.084.550	1.285.383	2.249.924
	<u>3.306.026.084</u>	<u>4.807.682.267</u>	<u>1.787.963.046</u>	<u>1.989.985.275</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	6.576.294	12.033.232	5.450.971	7.319.415
Otras obligaciones financieras	1.300.119.846	2.108.315.239	771.307.133	720.495.749
Otras cuentas por pagar y provisiones	529.166.424	1.042.283.433	284.604.522	419.344.312
Disponibilidades	680.396.635	789.479.678	363.595.469	329.801.049
Inversiones en valores y depósitos	491.000.759	515.208.519	268.808.545	237.482.130
Créditos Vigentes	285.414.158	401.263.522	145.774.801	200.048.707
Comisiones por Cobrar	2.906.813	4.852.633	1.640.409	2.032.797
	<u>3.295.580.929</u>	<u>4.873.436.256</u>	<u>1.841.181.850</u>	<u>1.916.524.159</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>10.445.155</u>	<u>(65.753.989)</u>	<u>(53.218.804)</u>	<u>73.461.116</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
Por obligaciones a la vista	¢ 170.048.181	133.410.606	78.897.669	67.555.180
Por obligaciones a plazo	18.382.530.693	21.030.731.813	9.103.765.936	10.430.961.068
	¢ <u>18.552.578.874</u>	<u>21.164.142.419</u>	<u>9.182.663.605</u>	<u>10.498.516.248</u>

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	30 de junio de		1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras Leyes Especificas	¢ 786.345.718	1.066.088.773	390.588.246	472.197.729
Financieras públicas	317.682.003	410.749.331	168.408.613	172.551.469
Financieras privadas	487.202.357	727.126.925	223.085.993	332.519.239
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
Derecho de Uso	164.598.852	161.883.305	80.481.053	76.548.109
	¢ <u>1.755.828.930</u>	<u>2.365.848.334</u>	<u>862.563.905</u>	<u>1.053.816.546</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

23. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
Sueldos ordinarios	2.788.392.164	2.497.148.632	1.413.743.020	1.309.980.526
Remuneraciones a directores y fiscales	238.172.762	241.508.874	119.086.381	119.086.380
Viáticos	18.490.944	42.998.453	5.583.239	12.992.703
Décimo tercer sueldo	220.021.729	215.831.136	105.561.407	116.936.134
Vacaciones	115.657.673	160.934.448	56.758.423	81.332.716
Otras retribuciones	396.000	1.643.169	312.000	1.559.169
Preaviso y cesantía	147.787.077	164.461.138	74.070.999	81.524.441
Cargas sociales patronales	694.624.999	681.394.984	333.265.228	369.176.091
Refrigerio	4.544.063	8.294.194	2.904.984	306.528
Capacitación	239.573	6.122.811	239.573	-
Seguros para el personal	8.473.450	9.355.181	3.937.641	4.485.410
Otros gastos	27.366.615	29.931.915	14.096.830	12.765.100
	<u>4.264.167.049</u>	<u>4.059.624.935</u>	<u>2.129.559.725</u>	<u>2.110.145.198</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

24. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de junio de		1 de abril al 30 junio de	
	2021	2020	2021	2020
Gastos servicios externos	1.343.134.667	1.058.005.090	738.270.430	532.230.297
Gastos de movilidad y comunicaciones	143.081.110	276.223.772	68.573.479	95.939.257
Gastos de infraestructura	1.233.955.683	1.137.890.624	692.143.853	568.937.184
Gastos generales	504.287.170	532.097.128	277.821.328	260.603.250
ϕ	<u>3.224.458.630</u>	<u>3.004.216.614</u>	<u>1.776.809.090</u>	<u>1.457.709.988</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización Automática	3.770.150.885	3.698.502.094	3.464.500.421
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	413.290.048.822	399.025.088.666	398.419.433.737
Garantías recibidas en poder de terceros	203.970.203.376	196.022.540.389	193.426.054.706
Líneas de crédito pendientes de utilizar	116.500.000	124.750.000	139.250.000
Cuentas castigadas	44.467.744.576	41.131.664.700	38.541.496.409
	661.844.496.774	636.304.043.755	630.526.234.852
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	162.834.430	272.034.792	196.223.177

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

26. Comisiones de confianza

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio de 2020, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢162.834.430, ¢272.034.792 y ¢196.223.177 respectivamente.

Estos recursos fueron entregados a la Cooperativa para su administración por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) y se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de inversión).

27. Valor razonable

El objetivo de las técnicas de valuación es arribar a una medición de valor razonable que refleja el precio que sería recibido al vender un activo o pagado para transferir el pasivo en una transacción ordenada entre los participantes del mercado en la fecha de medición.

La Cooperativa utiliza modelos de valoración ampliamente reconocidos para determinar el valor razonable de instrumentos financieros simples, tales como tipos de interés, que utilizan únicamente datos de mercado y requieren poco juicio y estimación de la gerencia. Precios observables o modelos de datos de entrada están generalmente disponibles en el mercado para títulos de deuda y acciones cotizados. La disponibilidad de precios de mercado observables y modelos de datos de entrada reducen la necesidad de juicio y estimación de la administración y también reduce la incertidumbre asociada con la determinación de los valores razonables. La disponibilidad de precios de mercado observables y modelos de datos de entrada varía según los productos y los mercados y son propensos a cambios. con base a hechos específicos y condiciones generales de los mercados financieros.

Las siguientes presunciones fueron establecidas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

(a) Inversiones en instrumentos financieros

Para las inversiones en instrumentos financieros que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

(b) Cartera de créditos

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

(c) Depósitos a plazo

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar.

(d) Obligaciones con entidades

El valor razonable estimado para las obligaciones con entidades representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El valor razonable de los activos y pasivos financieros al costo amortizado se detalla como sigue:

	Junio 2021		Nivel Jerárquico
	Valor en libros	Valor razonable	
<u>Activos</u>			
Cartera de crédito	¢ 419.737.333.895	451.935.473.950	Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 399.898.425.273	376.465.288.708	Nivel 3
Obligaciones Financieras	¢ 67.449.896.462	56.492.429.531	Nivel 3
<hr/>			
	Diciembre de 2020		Nivel Jerárquico
	Valor en libros	Valor razonable	
<u>Activos</u>			
Cartera de crédito	¢ 413.320.352.867	444.299.880.536	Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 380.996.515.408	355.119.002.468	Nivel 3
Obligaciones Financieras	¢ 47.402.060.090	39.952.935.059	Nivel 3
<hr/>			
	Junio 2020		Nivel Jerárquico
	Valor en libros	Valor razonable	
<u>Activos</u>			
Cartera de crédito	¢ 429.685.949.273	462.025.939.670	Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 364.363.336.907	359.607.323.030	Nivel 3
Obligaciones Financieras	¢ 40.099.306.621	33.860.756.211	Nivel 3

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros medidos a valor razonable a la fecha de reporte, por el nivel de la jerarquía del valor razonable en el que se clasifica la medición del valor razonable. Los montos se basan en los valores reconocidos en el estado de situación financiera. Los valores razonables incluyen cualquier diferencia diferida entre el precio de la transacción y el valor razonable en el reconocimiento cuando el valor razonable se basa en una técnica de valoración que utiliza datos no observables.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

		Junio 2021					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	-	177.922.291.652	46.436.680.974	5.443.534.400	-	229.802.507.026
		Diciembre 2020					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	-	129.353.648.275	41.662.939.373	39.824.082.500	-	210.840.670.148
		Junio 2020					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	-	117.061.088.266	51.540.079.010	38.631.569.850	-	207.232.737.126

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

28. Emergencia provocada por el COVID-19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada COVID-19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el primer semestre del 2020. El coronavirus ha afectado negativamente las condiciones económicas de las empresas a nivel mundial, lo que ha generado una incertidumbre macroeconómica que podría afectar de manera importante nuestras operaciones y las operaciones de nuestros asociados y proveedores. El efecto general del brote del coronavirus es incierto en este momento y, por lo tanto, aún estamos en proceso de análisis y de predicción de los posibles impactos en nuestras operaciones. La Administración de la Cooperativa continuará monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar nuestro negocio.

Desde el mes de junio de 2020, la Cooperativa tomó medidas tendientes a apoyar a todos nuestros asociados afectados en forma directa o indirecta por la pandemia. Se puso a disposición la opción de prórrogas de las operaciones de crédito; así como arreglos de pago con condiciones especiales para los afectados. Adicionalmente, se flexibilizó el retiro de ahorros programados para aquellos asociados que los tuvieran y requirieran la devolución anticipada de los mismos.

Las acciones antes mencionadas tienen efecto sobre la cartera de crédito, aumento en los depósitos, la reducción en los ingresos, así como el aumento del costo financiero que impacta en el margen financiero.

La Cooperativa se caracteriza por manejar una liquidez robusta y ha decidido fortalecerla aún más durante los próximos meses. El objetivo es enfrentar cualquier contingencia de liquidez derivada por la pandemia.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

29. Diferencia respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en el capital social cooperativo

Tal y como se indica en la nota 17-a, el capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Esta presentación es permitida por la normativa contable aplicable a las asociaciones cooperativas costarricenses y por las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), pero no está de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) No. 32 “Instrumentos Financieros: Presentación” y la Interpretación CINIIF 2 “Aportaciones de Socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares”, las cuales establecen que las aportaciones realizadas por los asociados de entidades cooperativas y similares deben presentarse como un instrumento de patrimonio cuando la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su rescate o devolución, de lo contrario, deben presentarse como un pasivo financiero. Ese derecho incondicional no está contemplado en los términos que regulan tales aportaciones en la Cooperativa.

30. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

- a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón costarricense'.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiuchoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ANDE No.1, R.L. (Coope-Ande)

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2021

- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.