

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

Información Financiera Requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

31 de diciembre de 2021  
(Con el informe de los Auditores Independientes)



## Informe de los Auditores Independientes

A la Asamblea General y al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1., R.L. (COOPE ANDE No.1., R.L.)

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1., R.L. (COOPE ANDE No.1., R.L.) (la Cooperativa), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1., R.L. (COOPE ANDE No.1., R.L.), al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera.

### *Base para la opinión*

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros*. Somos independientes de la Cooperativa, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

### *Asunto de énfasis – Base de contabilidad*

Llamamos la atención a la nota 2-a a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

### *Asuntos clave de auditoría*

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron contemplados dentro del contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión separada sobre estos asuntos.

#### Asunto clave de auditoría

#### Respuesta del auditor

### *Cumplimiento de la normativa para la determinación de la estimación para deterioro de créditos”*

Hemos establecido el cumplimiento de la Normativa SUGEF 1-05, denominada Reglamento para la Calificación de Deudores, la cual establece los lineamientos para la determinación de la estimación para deterioro de la cartera de créditos, como un área clave de auditoría por su importancia, debido a la combinación de elementos que la regulación establece para su determinación (véase nota 2).

Según esa normativa, la estimación para deterioro de la cartera de créditos se determina mediante la aplicación de porcentajes preestablecidos a cada deudor, según su calificación crediticia, la cual considera los días de mora de los créditos, la capacidad de pago del deudor y su comportamiento de pago histórico. Los elementos que se consideran como base de cálculo para la constitución de la estimación son: el saldo del crédito de cada deudor, los intereses corrientes y las operaciones contingentes.

El porcentaje de estimación se aplica tanto sobre el saldo cubierto como sobre el saldo neto no cubierto por garantías elegibles como mitigadores de riesgo, conforme los porcentajes de mitigación establecidos en la normativa indicada.

Efectuamos pruebas sobre el diseño y la eficacia operativa de los controles de tecnología de información relacionados con los sistemas de información que utiliza la Administración para el cálculo de la morosidad de la cartera de crédito. También efectuamos pruebas de detalle para corroborar los días de atraso que se utilizan en el cálculo de la morosidad.

Efectuamos un recálculo de la estimación mínima requerida para incobrabilidad de créditos y créditos contingentes, efectuado por la Administración de la Cooperativa, con base en la información que nos es proporcionada por la Administración. Sobre esta información efectuamos pruebas sobre la integridad de los datos.

Efectuamos pruebas de detalle a una muestra de deudores, con el objetivo de confirmar si la Administración cumplió con el análisis de capacidad de pago que requiere la normativa, así como con la valoración de las garantías que pueden ser utilizadas como mitigadores del riesgo de crédito. Este procedimiento incluyó la evaluación del trabajo efectuado por expertos externos para la valoración de las garantías.

Asunto clave de auditoría

Respuesta del auditor

Adicionalmente, comparamos el nivel de comportamiento de pago histórico utilizado por la Administración, con la información proporcionada por el Centro de Información Crediticia de SUGEF.

*Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Cooperativa, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

*Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros*

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Compañía deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

Asimismo, les suministramos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido con requisitos éticos relevantes de independencia y les informamos todas las relaciones y otros asuntos que podrían considerarse razonablemente que afecten nuestra independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

De los asuntos informados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos aquellos asuntos que tuvieron mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, por lo tanto, los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que la ley o las regulaciones impidan la revelación pública del asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe porque se esperaría en forma razonable que las consecuencias adversas de hacerlo sopesarían los beneficios del interés público de dicha comunicación.

K P M G



25 de febrero de 2022

San José, Costa Rica  
Miembro No. 1547  
Póliza No. 0116 FIG 7  
Vence el 30/09/2022

Timbre de ¢1.000 de Ley No. 6663  
adherido y cancelado en el original



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre de 2021**  
(Con cifras correspondientes de 2020)  
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>7.033.399.453</b>	<b>6.857.923.456</b>
Efectivo		1.379.875.509	1.732.426.425
Banco Central de Costa Rica		5.104.499.135	4.779.105.197
Entidades financieras del país		448.332.127	346.391.834
Entidades financieras del exterior		100.692.682	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3</b>	<b>240.081.847.193</b>	<b>213.692.838.599</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		198.143.527.531	150.294.114.509
Al costo amortizado		38.465.232.986	60.546.555.639
Productos por cobrar		4.030.979.965	2.972.469.504
(Estimación por deterioro)		(557.893.289)	(120.301.053)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3</b>	<b>407.768.370.057</b>	<b>383.598.942.915</b>
Créditos vigentes		418.630.851.301	390.953.627.331
Créditos vencidos		17.060.392.978	22.366.725.536
Créditos en cobro judicial		4.418.973.664	2.729.774.480
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(13.310.267.935)	(13.341.583.708)
Productos por cobrar		4.938.711.173	5.040.790.334
(Estimación por deterioro)	<b>3</b>	(23.970.291.124)	(24.150.391.058)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>7</b>	<b>292.211.799</b>	<b>86.309.932</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.759.031	23.884.081
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		-	8.724.365
Otras cuentas por cobrar		274.169.119	79.594.772
(Estimación por deterioro)		(716.351)	(25.893.286)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>9</b>	<b>703.439.202</b>	<b>393.889.174</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.194.858.497	823.291.681
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(491.419.295)	(429.402.507)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>8</b>	<b>681.770.371</b>	<b>680.950.371</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>10</b>	<b>11.975.707.322</b>	<b>10.651.610.621</b>
<b>Otros activos</b>	<b>11</b>	<b>1.699.558.052</b>	<b>1.343.975.503</b>
Activos intangibles		152.055.077	220.614.712
Otros activos		1.547.502.975	1.123.360.791
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>670.236.303.449</b>	<b>617.306.440.571</b>

(Continúa)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre de 2021**  
(Con cifras correspondientes de 2020)  
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>12</b>	<b>451.041.182.414</b>	<b>437.680.442.641</b>
A la vista		26.077.844.162	25.702.937.949
A plazo		414.849.444.664	400.897.198.008
Cargos financieros por pagar		10.113.893.588	11.080.306.684
<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>59.263.566.667</b>	<b>51.232.275.426</b>
A la vista		363.580.596	89.962.863
A plazo		55.198.135.834	47.312.097.227
Otras obligaciones con entidades		3.422.110.091	3.660.254.368
Cargos financieros por pagar		279.740.146	169.960.968
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>9.557.477.648</b>	<b>9.988.721.971</b>
Provisiones	<b>15</b>	-	1.119.632.965
Otras cuentas por pagar	<b>16</b>	9.557.477.648	8.869.089.006
<b>Otros pasivos</b>		<b>526.487.027</b>	<b>402.690.015</b>
Otros pasivos		526.487.027	402.690.015
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>71.970.899</b>	<b>50.361.990</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>536.723.684.655</b>	<b>499.354.492.043</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>		<b>91.224.361.590</b>	<b>87.575.712.380</b>
Capital pagado	<b>17</b>	91.224.361.590	87.575.712.380
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>7.884.897.145</b>	<b>3.673.213.899</b>
Superávit por revaluación de inmuebles	<b>17</b>	3.483.553.067	1.640.088.981
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable		3.025.693.374	1.010.035.297
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		370.916.715	805.772.367
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		864.382.662	76.965.927
Ajuste por revaluación de otros activos		140.351.327	140.351.327
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>17</b>	<b>30.363.538.621</b>	<b>24.851.328.316</b>
<b>Resultado del año</b>	<b>18</b>	<b>4.039.821.438</b>	<b>1.851.693.933</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>133.512.618.794</b>	<b>117.951.948.528</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>670.236.303.449</b>	<b>617.306.440.571</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>5.170.472.863</b>	<b>3.698.502.094</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>26</b>	<b>691.370.556.865</b>	<b>636.576.078.547</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	<b>26</b>	<b>691.013.100.554</b>	<b>636.304.043.755</b>
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		<b>357.456.311</b>	<b>272.034.792</b>

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora 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 INTEGRAL**  
**Año terminado al 31 de diciembre 2021**  
(Con cifras correspondientes de 2020)  
(En colones sin céntimos)

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		228.610.217	430.732.001
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>19</b>	8.706.403.020	8.885.677.130
Por cartera de créditos	<b>20</b>	61.959.378.448	64.108.394.656
Por ganancia por diferencias de cambios	<b>21</b>	7.645.640.267	8.484.735.122
Por ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.795.614.242	2.953.525.277
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>84.335.646.194</b>	<b>84.863.064.186</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	<b>22</b>	36.475.356.404	41.048.965.270
Por obligaciones con entidades financieras	<b>23</b>	3.584.290.190	4.287.904.619
Por pérdidas por diferencias de cambio	<b>21</b>	7.879.934.330	8.936.985.819
Por otros gastos financieros		165.575.099	127.857.978
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>48.105.156.023</b>	<b>54.401.713.686</b>
Por estimación de deterioro de activos		11.572.692.555	11.099.736.024
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4.967.813.682	3.097.830.847
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>29.625.611.298</b>	<b>22.459.445.323</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		1.557.169.641	1.614.527.620
Por bienes mantenidos para la venta		112.552.500	165.622.000
Por cambio y arbitraje de divisas		6.723.427	6.229.285
Por otros ingresos operativos		291.089.353	420.829.941
<b>Total de ingresos de operación</b>		<b>1.967.534.921</b>	<b>2.207.208.846</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		723.416.168	756.083.057
Por bienes mantenidos para la venta		293.301.718	398.887.355
Por cambio y arbitraje de divisas		53.180.039	35.538.664
Por otros gastos operativos		4.004.527.288	4.285.501.900
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>5.074.425.214</b>	<b>5.476.010.976</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>26.518.721.005</b>	<b>19.190.643.193</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>24</b>	8.756.967.683	8.557.042.706
Por otros gastos de administración	<b>25</b>	8.123.377.552	6.775.068.014
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>16.880.345.234</b>	<b>15.332.110.720</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>9.638.375.771</b>	<b>3.858.532.473</b>
Participaciones sobre la utilidad		(433.726.911)	(162.879.964)
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>9.204.648.860</b>	<b>3.695.652.509</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
Superávit por revaluación de inmuebles		1.843.464.086	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.015.658.077	(346.267.108)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez		(434.855.652)	262.484.438
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		787.416.735	(23.662.836)
<b>Total otros resultados integrales</b>		<b>4.211.683.246</b>	<b>(107.445.507)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<b>13.416.332.106</b>	<b>3.588.207.002</b>

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora Interna

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No1, RL**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Año terminado al 31 de diciembre 2021**  
(Con cifras correspondientes de 2020)  
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 01 de enero de 2020</b>	<b>84.127.623.978</b>	<b>3.780.659.406</b>	<b>23.400.563.240</b>	<b>2.721.655.769</b>	<b>114.030.502.393</b>
Resultado del año 2020	-	-	-	3.695.652.509	3.695.652.509
Total resultados integrales del año	-	-	-	<b>3.695.652.509</b>	<b>3.695.652.509</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>					
Ganancia no realizada por valuación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado	-	2.846.079.770	-	-	2.846.079.770
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(2.953.525.277)	-	-	(2.953.525.277)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>	-	<b>(107.445.507)</b>	-	-	<b>(107.445.507)</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>	-	<b>(107.445.507)</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	-	-	(576.185.599)	421.969.796	(154.215.803)
<b>Total de transacciones con los asociados</b>	<b>3.448.088.402</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>3.673.213.899</b>	<b>24.851.328.316</b>	<b>1.851.693.933</b>	<b>117.951.948.528</b>
<b>Resultados integrales del año</b>					
Resultado del año 2021	-	-	-	9.204.648.860	9.204.648.860
Total resultados integrales del año	-	-	-	<b>9.204.648.860</b>	<b>9.204.648.860</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	1.843.464.086	-	-	1.843.464.086
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	8.163.833.402	-	-	8.163.833.402
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(5.795.614.242)	-	-	(5.795.614.242)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>	-	<b>4.211.683.246</b>	-	-	<b>4.211.683.246</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>	-	<b>4.211.683.246</b>	-	<b>9.204.648.860</b>	<b>13.416.332.106</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>					
Distribución de excedentes	-	-	-	(1.037.582.242)	(1.037.582.242)
Capitalización de excedentes	814.111.691	-	-	(814.111.691)	-
Aportes de capital	10.318.601.671	-	-	-	10.318.601.671
Retiros de capital	(7.484.064.152)	-	-	-	(7.484.064.152)
Aplicación de reservas	-	-	114.719.873	232.663.010	347.382.883
<b>Total de transacciones con los asociados</b>	<b>3.648.649.210</b>	-	<b>114.719.873</b>	<b>(1.619.030.923)</b>	<b>2.144.338.160</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	5.397.490.432	(5.397.490.432)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>91.224.361.590</b>	<b>7.884.897.145</b>	<b>30.363.538.621</b>	<b>4.039.821.438</b>	<b>133.512.618.794</b>

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

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

\_\_\_\_\_  
Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora 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**  
**Año terminado al 31 de diciembre 2021**  
(Con cifras correspondientes de 2020)  
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del año		9.204.648.860	3.695.652.509
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas		(498.718.961)	(721.207.347)
Gasto por estimación de cartera de crédito		10.344.850.080	9.635.613.059
Gasto por estimación de deterioro de inversiones		82.798.286	1.228.834.157
Gasto por estimación de cuentas por cobrar		716.350	25.893.286
Gasto por estimación por deterioro de bienes realizables		165.585.388	171.809.059
Depreciaciones y amortizaciones		1.506.606.346	1.573.803.575
Retenciones sobre excedentes		433.726.911	-
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago, neto de estimación		(103.568.599)	(128.514.084)
Ganancia (pérdida) en retiro de mobiliario y equipo de cómputo		(15.720.282)	42.966.292
Gasto por provisiones		3.137.243.917	1.147.922.874
Otras provisiones		(4.256.876.882)	(915.825.360)
Ingreso por intereses		(70.665.781.468)	(72.994.071.786)
Gasto por intereses		40.059.646.594	45.336.869.889
		<b>(10.604.843.460)</b>	<b>(11.900.253.877)</b>
<b>Variación neta en los activos aumento, o (disminución)</b>			
Inversiones en instrumentos financieros		1.481.668.312.993	(7.771.020.951)
Créditos y avances de efectivo		(35.226.781.175)	2.389.336.113
Otras cuentas por cobrar		(205.157.389)	(14.456.422)
Otros activos		(424.136.708)	89.251.956
Bienes realizables		(820.000)	254.707.712
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		32.503.459.104	30.548.337.463
Otras cuentas por pagar y provisiones		385.717.155	(136.973.960)
Otros pasivos		123.797.012	151.176.049
Aportaciones de capital por pagar		21.608.909	50.361.990
Intereses recibidos		69.709.350.169	69.107.533.142
Intereses pagados		(40.916.280.512)	(44.772.727.655)
Participaciones en la utilidad pagadas		(156.322.963)	(336.538.338)
<b>Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>1.496.877.903.135</b>	<b>37.658.733.222</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		(800.736.287.577)	(1.252.359.299.811)
Aumento en instrumentos financieros		(704.391.730.102)	1.218.398.988.880
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(1.250.968.033)	(436.342.093)
Adquisición de software		22.536.768	(53.793.443)
Participaciones en el capital de otras empresas		-	(41.000)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		480.226.784	-
<b>Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(1.505.876.222.160)</b>	<b>(34.450.487.467)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		16.263.000.000	-
Otras obligaciones financieras nuevas		37.163.000.000	4.050.000.000
Pago de obligaciones financieras		(46.396.543.138)	(26.770.776.238)
Aportes de capital recibidos en efectivo		10.318.601.671	8.644.500.773
Liquidaciones de asociados		(7.484.064.152)	(6.103.400.685)
Uso de reservas		114.719.873	(576.185.599)
Aplicaciones de reservas		232.663.010	421.969.796
Pago de excedentes a asociados		(1.037.582.242)	(2.053.645.152)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>9.173.795.022</b>	<b>(22.387.537.105)</b>
<b>Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo</b>		<b>175.475.997</b>	<b>(19.179.291.350)</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>6.857.923.456</b>	<b>(33.864.266.004)</b>
<b>Disminución neta en el efectivo</b>		<b>50.183.825.628</b>	<b>59.901.480.810</b>
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>6</b>	<b>7.033.399.453</b>	<b>6.857.923.456</b>

Alexandra Márquez-Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarría Mata  
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora Interna

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

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y la Ley 7391. 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 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa cuenta con 367 colaboradores (344 en el 2020), 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.coopeandel.com](http://www.coopeandel.com).

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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 31 de diciembre de 2021 fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración el 22 de febrero de 2022.

*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 28.

*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.

(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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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 31 de diciembre de 2021 es incluida en las siguientes notas:

- Estimación por deterioro de la cartera de crédito - Nota 2-f
- Deterioro de inversiones - Nota 2-d. v
- Reevaluación de los activos fijos - Nota 2-h. iv

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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 28 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

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

Notas a los Estados Financieros

(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 costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda de presentación, tal y como lo requieren las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢645,25 (¢610,53 al 31 de diciembre de 2020) y ¢639,06 (¢617,30 al 31 de diciembre de 2020) por US \$1,00 para la compra y venta de divisas.

(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 el 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.



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

Notas a los Estados 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 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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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:

- (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.”

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

Notas a los Estados Financieros

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;
- 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

*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

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

*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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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) Disponibilidades

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.

(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.



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

Notas a los Estados Financieros

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:

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
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

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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:

Categoría de riesgo	Estimación genérica	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
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%

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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	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 Grupo 1)	Capacidad de pago (deudores Grupo 2)
Al día	5%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Más de 90 días	100%	0,50%	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

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% a partir del cierre mensual de marzo 2020.

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

Notas a los Estados Financieros

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 01 de junio de 2019	1,25%
A partir del 01 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

- 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.”

	2021	2020
Estimación específica para cartera	¢ 18.303.470.897	18.483.570.830
Estimación genérica	2.707.500.000	2.707.500.000
Estimación contracíclica	2.959.320.228	2.959.320.228
	¢ <u>23.970.291.125</u>	<u>24.150.391.058</u>

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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

$Pesp_{it}$  = 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 " $Pcc_{it}$ ", 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

- (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.

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.



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

Notas a los Estados Financieros

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;

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;

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

Notas a los Estados Financieros

- 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 Cooperativo 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.

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 desituación 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;

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

Metodología:

Se usan las cotizaciones de CDS (es un derivado financiero que permite cubrir el riesgo de impago de un activo financiero) y la metodología de la sección. En el caso de las variables explicativas para el caso de la Cooperativa se emplean las tasas de crecimiento anuales del Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE), el Índice de Precios al Consumidor (IPC) y el tipo de cambio; además se utilizan la tasa básica pasiva, la tasa del tesoro estadounidense de 6 meses y el déficit fiscal (porcentual sobre el Producto Interno Bruto). Estas variables se escogen para representar un espectro amplio de la economía:

El IMAE como indicador de crecimiento de la producción, el IPC para representar la salud del sistema monetario interno, el tipo de cambio como proxy de lo monetario y comercial hacia el extranjero. Las tasas reflejan el costo de fondeo y, finalmente, el déficit es indicador de la salud de las finanzas públicas.

Para el vintage se usan las probabilidades publicadas por Standard and Poor's. Las matrices de transición se seleccionan de acuerdo con la moneda: local o extranjera.

Este análisis aplica tanto para soberanos como para los bancos centrales asociados. El LGD (pérdida dado impago) se especifica (para efectos de este trabajo vamos a suponer que la pérdida dado impago (LGD) es constante. El valor que se usa para emisores soberanos es 45% tomado de emisores corporativos se utiliza 47,4%) y el EAD (exposición en el momento de impago).

Emisores corporativos con CDS

En este caso se utiliza un análisis similar al de los Emisores soberanos, pero utilizando las matrices del estudio corporativo de Standard and Poor's. Se supone que todo emisor con CDS tiene calificación internacional.

Emisores corporativos sin CDS

Para estos emisores se emplea el análisis a partir de sobre tasas. Esto permite determinar la dependencia en variables macro. Si el emisor tuviera calificación internacional, se usan las probabilidades de Standard and Poor's, de lo contrario se ajusta la probabilidad del soberano en moneda extranjera.

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

Notas a los Estados Financieros

Pérdida dado impago

Para efectos de este trabajo vamos a suponer que la pérdida dado impago (LGD) es constante. El valor que se usa para emisores soberanos es 45%. Para emisores corporativos se utiliza 47,4%.

Pérdida crediticia esperada

La fórmula que incorpora el valor del dinero en el tiempo para la pérdida crediticia esperada (ECL) de un activo financiero, es:

$$ECL = \sum_{t=1}^n \frac{1}{(1+r)^t} PD_t EAD_t LGD_t Fa$$

- Donde n es el número de flujos del activo financiero r es la tasa efectiva asociada según la norma contable PD<sub>t</sub> es la probabilidad de impago en tiempo t.
- EAD<sub>t</sub> es la exposición en el momento de impago t
- LGD<sub>t</sub> es la pérdida dado impago en el momento t
- Fa es el facial asociado al activo financiero

Note que en la formula se está suponiendo que el tiempo es discreto. La discretización empleada en este documento es mensual.

(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.

*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.

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

Notas a los Estados Financieros

*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:

Edificios	50 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 a 10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	2 y 3 años
Vehículos	10 años
Licencias y software	1 y 5 años

*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”.

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

Notas a los Estados Financieros

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:

- 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 diseñó 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.



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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

(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.

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.

(l) 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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. 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 observables (variables no observables).

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

(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.

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

Notas a los Estados Financieros

(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%
CONACCOOP	1%
Organismos de Integración	1%

(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.

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

(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.

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

Notas a los Estados Financieros

*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.

*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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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 de 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.

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.



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

Notas a los Estados Financieros

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 31 de diciembre de 2021, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢17.249.893.778 (¢19.948.915.804 en el 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, 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 quedó establecida en un monto total de ¢23.970.291.125 (¢24.150.391.058 en el 2020).

Al 31 de diciembre, la máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	2021	2020
Disponibilidades	¢ 7.033.399.453	6.857.923.456
Inversiones en instrumentos financieros	240.081.847.193	213.692.838.599
Cartera de crédito	407.768.370.057	383.598.942.915
Cuentas y comisiones por cobrar	292.211.799	86.309.932
	<u>¢ 655.175.828.502</u>	<u>604.236.014.902</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.

Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	2021	2020
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 174.819.978.942	146.529.603.462
Inversiones al costo amortizado	38.465.232.986	60.546.555.639
Inversiones restringidas	23.323.548.589	3.764.511.047
Productos por cobrar	4.030.979.965	2.972.469.504
Estimación por deterioro	(557.893.289)	(120.301.053)
	<u>¢ 240.081.847.193</u>	<u>213.692.838.599</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021 se mantienen ₡71.234.034.577 correspondientes a inversiones del BCCR como respaldo de reserva de liquidez, valorados al costo amortizado, sin embargo, clasificados contablemente dentro de las inversiones al valor razonable con otros resultados integrales, esto debido a la limitante del catálogo Sugef, el cual no hay clasificación contable para estos instrumentos dentro del costo amortizado.

Al 31 de diciembre, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Colones costarricenses</u>		
Gobierno de Costa Rica	₡ 91.763.422.934	66.375.821.411
Banco Central de Costa Rica	71.415.452.513	72.034.709.985
Bancos del estado y creados por ley	2.779.166.753	3.234.001.502
<u>Dólares estadounidenses</u>		
Gobierno de Costa Rica	6.553.303.762	3.508.967.805
Banco Central de Costa Rica	471.032.500	324.082.500
Bancos del estado y creados por ley	-	216.055.000
Bancos privados	1.837.600.480	835.965.259
	<u>₡ 174.819.978.942</u>	<u>146.529.603.462</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,69% y 10,95% (1,35% y 11,50% en el 2020), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 1% y 9,20% (1,40% y 9,32% en el 2020).

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 31 de diciembre de 2021, 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 ₡10.007.297.488 (₡2.846.079.770 en el 2020).

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones al costo amortizado, por emisor, se detallan como sigue:

	2021	2020
<u>Colones costarricenses</u>		
Gobierno de Costa Rica	¢ -	21.750.000.000
Bancos del estado y creados por ley	9.875.384.323	18.725.256.820
Bancos privados	22.749.893.786	16.239.609.027
Cooperativas	2.751.563.762	2.598.406.662
Entidad financiera no bancaria	1.004.035.265	1.075.316.190
<u>Dólares estadounidenses</u>		
Bancos privados	1.935.750.000	18.519.000
Entidad financiera no bancaria	148.605.850	139.447.940
	¢ 38.465.232.986	60.546.555.639

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento anual que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,17% y 3,41% (1,56% y 5,06% en el 2020), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,18% y 2,06% (2,06% y 2,35% en el 2020).

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.

Al 31 de diciembre, las inversiones restringidas, por emisor, se detallan como sigue:

	2021	2020
<u>Colones costarricenses</u>		
Gobierno de Costa Rica	¢ 18.135.147.193	1.404.372.722
Banco Central de Costa Rica	3.219.015.941	316.752.858
Bancos del estado y creados por ley	66.500.000	931.624.475
<u>Dólares estadounidenses</u>		
Gobierno de Costa Rica	724.871.204	229.021.992
Bancos del estado y creados por ley	13.338.001	6.173.000
Bancos privados	1.164.676.250	876.566.000
	¢ 23.323.548.589	3.764.511.047

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento anual que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,30% y 10,12% (3,18% y 10,44% en el 2020), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 2,50% y 9,20% (3,30% y 9,32% en el 2020).

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Al 31 de diciembre de 2021, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢94.557.583.166 (¢69.743.066.291 en el 2020) 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 31 de diciembre, el movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores con otros resultados integrales se detalla como sigue:

	2021	2020
Saldo inicial	¢ 1.892.773.591	1.794.257.623
Ganancia (pérdida) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones	8.163.833.402	3.052.041.245
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones	(5.795.614.242)	(2.953.525.277)
Saldo final	¢ <u>4.260.992.751</u>	<u>1.892.773.591</u>

Inversiones por calificación

Al 31 de diciembre, un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

	2021	2020
Calificación de riesgo-A	¢ 3.116.191.653	2.936.591.480
Calificación de riesgo-AA	28.152.554.155	30.302.132.895
Calificación de riesgo-AAA	205.340.014.709	177.601.945.774
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>236.608.760.517</u>	<u>210.840.670.149</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de créditos

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

	2021	2020
Cartera de crédito	¢ 440.110.217.943	416.050.127.347
Productos por cobrar	4.938.711.173	5.040.790.334
Ingresos diferidos cartera crédito	<u>(13.310.267.935)</u>	<u>(13.341.583.708)</u>
	431.738.661.181	407.749.333.973
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(23.970.291.124)</u>	<u>(24.150.391.058)</u>
	<u>¢ 407.768.370.057</u>	<u>383.598.942.915</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, todos los préstamos son originados por la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de interés anual que devengan los préstamos oscilan entre 3% y 27% (3,01% y 27% en el 2020) en colones costarricenses, y entre 3,50% y 15% (4,50% y 15% en el 2020) en dólares estadounidenses.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

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 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 416.345.386.810	¢ 413.986.535.750
A2	6.285.594.446	6.244.193.000
B1	4.014.312.178	3.833.153.669
B2	1.944.651.060	1.780.570.055
C1	1.781.945.266	1.370.761.976
C2	624.793.926	423.890.032
D	1.343.181.512	402.374.305
E	12.709.063.918	2.716.876.780
	<u>¢ 445.048.929.116</u>	<u>¢ 430.758.355.567</u>
Menos comisiones diferidas		(13.310.267.935)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		(6.720.397.347)
Total cartera		<u>¢ 407.768.370.057</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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
	¢ <u>421.090.917.681</u>	¢ <u>404.101.322.105</u>
Menos comisiones diferidas		(13.341.583.708)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		(4.201.475.254)
Total cartera		¢ <u><u>383.598.942.915</u></u>

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2021		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
<b>Grupo 1</b>			
A1	¢ 3.206.656.739	16.021.188	¢ 17.379.191
B2	138.214.523	6.273.645	7.728.808
E	102.776.570	6.105.594	66.517.954
Total Grupo 1	¢ <u>3.447.647.832</u>	<u>28.400.427</u>	¢ <u>91.625.953</u>
<b>Grupo 2</b>			
A1	409.617.099.591	3.505.609.292	2.341.471.869
A2	6.086.261.682	199.332.764	41.401.446
B1	3.866.999.037	147.313.141	181.158.509
B2	1.730.776.904	69.385.989	156.352.197
C1	1.694.515.651	87.429.615	411.183.290
C2	599.385.338	25.408.588	200.903.894
D	1.259.993.006	83.188.506	940.807.207
E	11.807.538.902	792.642.851	9.925.669.184
Total Grupo 2	436.662.570.111	4.910.310.746	14.198.947.596
Contracíclica	-	-	2.959.320.228
Exceso	-	-	6.720.397.347
Total cartera	¢ <u><u>440.110.217.943</u></u>	<u><u>4.938.711.173</u></u>	<u><u>23.970.291.124</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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>	¢ <u>2.889.840.945</u>	<u>30.487.928</u>	¢ <u>121.354.730</u>
<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>	413.160.286.402	5.010.302.406	16.868.240.846
Contracíclica	-	-	2.959.320.228
Exceso	-	-	4.201.475.254
<b>Total cartera</b>	¢ <u>416.050.127.347</u>	<u>5.040.790.334</u>	<u>24.150.391.058</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 31 de diciembre de 2021, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 6,78% (9,82% en el 2020) del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 22,87% (23,23% en el 2020), luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 69,34% (63,23% en el 2020). La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	2021	2020
Pagaré colones	¢ 282.766.137.203	242.546.483.529
Garantía valores-pasivo colones	179.027.830	14.545.348
Fiduciaria	27.654.477.098	37.658.171.032
Capital social	5.082.449.885	26.192.649.424
Hipotecaria	93.275.768.760	89.104.289.850
Títulos valores	11.706.721.647	14.046.804.880
Prendaria	734.597.279	805.462.855
Pignoración póliza	18.711.038.241	5.681.720.429
Total	<u>440.110.217.943</u>	<u>416.050.127.347</u>
Productos por cobrar	4.938.711.173	5.040.790.334
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.310.267.935)	(13.341.583.708)
Estimación por deterioro	<u>(23.970.291.124)</u>	<u>(24.150.391.058)</u>
Total cartera	<u>¢ 407.768.370.057</u>	<u>383.598.942.915</u>

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) al 31 de diciembre de 2021 es de 51,29% (55% en el 2020).

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Al 31 de diciembre, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	2021	2020
Consumo	¢ 369.808.924.590	348.250.367.731
Vivienda	67.635.400.638	64.739.941.520
Vehículo	1.245.596.930	2.020.872.787
Tarjeta de crédito	1.227.691.074	1.038.945.309
Pymes	192.604.711	-
Total	<u>440.110.217.943</u>	<u>416.050.127.347</u>
Productos por cobrar	4.938.711.173	5.040.790.334
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.310.267.935)	(13.341.583.708)
Estimación por deterioro	<u>(23.970.291.124)</u>	<u>(24.150.391.058)</u>
Total cartera	<u>¢ 407.768.370.057</u>	<u>383.598.942.915</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.

Cartera de crédito por morosidad

Al 31 de diciembre de 2021 la entidad mantiene bajos niveles de morosidad, aproximadamente el 95,13% (93,97% en el 2020) del saldo de la cartera se encuentra al día:

	2021	2020
Al día	¢ 418.672.038.251	390.979.103.404
De 0 a 30 días	7.256.282.429	1.142.512.161
De 31 a 60 días	2.563.155.577	5.598.999.548
De 61 a 90 días	2.106.099.793	9.018.785.362
De 91 a 120 días	1.151.618.102	1.642.422.253
De 121 a 180 días	1.581.525.565	1.702.948.449
Más de 181 días	2.360.524.562	3.235.581.692
Cobro judicial	4.418.973.664	2.729.774.478
Total	<u>440.110.217.943</u>	<u>416.050.127.347</u>
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.938.711.173	5.040.790.334
Ingresos diferidos cartera crédito	(13.310.267.935)	(13.341.583.708)
Estimación por incobrables	<u>(23.970.291.124)</u>	<u>(24.150.391.058)</u>
Total cartera	<u>¢ 407.768.370.057</u>	<u>383.598.942.915</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa totaliza 433 préstamos por ¢2.329.758.784 (1184 por ¢3.235.581.692 en el 2020) en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa tiene 514 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1% de la cartera) por ¢4.418.973.664 (347 por ¢2.729.774.480 en el 2020) (0,66% de la cartera en el 2020).

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

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

Rango	2021	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	39.047	¢ 440.110.217.943
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.183	4.938.711.173
Ingresos diferidos cartera crédito	39.047	(13.310.267.935)
Estimación por incobrables	39.047	(23.970.291.124)
Total de cartera	39.047	¢ 407.768.370.057

Rango	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	14.124	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

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 31 de diciembre, un detalle del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 24.150.391.058	21.615.566.465
Más:		
Estimación cargada a los resultados del año	10.344.850.080	9.635.613.059
Menos:		
Créditos dados de baja	<u>(10.524.950.014)</u>	<u>(7.100.788.466)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>23.970.291.124</u>	<u>24.150.391.058</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Al 31 de diciembre 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	¢ 412.823.757.930	2.358.851.060	-	-	¢ 410.464.906.870
A2	6.086.261.682	41.401.446	-	-	6.044.860.236
B1	3.866.999.037	-	178.985.498	2.173.011	3.685.840.528
B2	1.868.991.426	-	162.481.842	1.599.163	1.704.910.421
C1	1.694.515.651	-	410.483.229	700.062	1.283.332.360
C2	599.385.338	-	199.777.702	1.126.193	398.481.443
D	1.259.993.006	-	940.360.368	446.838	319.185.800
E	11.910.313.874	-	9.986.089.653	6.097.485	1.918.126.736
Valor en libros	¢ 440.110.217.944	2.400.252.506	11.878.178.292	12.142.752	425.819.644.394
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.310.267.935)
Productos por cobrar					4.938.711.173
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(6.720.397.347)
					¢ <u>407.768.370.057</u>

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

Notas a los Estados Financieros

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)
					¢ 383.598.942.915

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

Notas a los Estados Financieros

(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	
	2021	2020	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,08	2,47	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,73	1,64	0,85 V	0,70 V
Parámetro	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 31 de diciembre de 2021 y 2020, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		2021							
		Saldo	Flujo nominal	1 año	2 años	3 años	4 años	5 años	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	26.017.988.037	26.292.496.571	26.292.496.571	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		414.909.300.789	424.748.685.843	243.641.127.346	88.382.919.465	42.839.856.877	25.442.555.335	16.382.226.577	8.060.000.243
Obligaciones con entidades		75.246.826.521	75.526.566.667	7.840.538.777	3.406.989.071	8.350.535.892	16.342.846.898	12.704.010.895	26.881.645.135
	¢	<u>516.174.115.347</u>	<u>526.567.749.081</u>	<u>277.774.162.694</u>	<u>91.789.908.536</u>	<u>51.190.392.769</u>	<u>41.785.402.233</u>	<u>29.086.237.472</u>	<u>34.941.645.378</u>
		2020							
		Saldo	Flujo nominal	1 año	2 años	3 años	4 años	5 años	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	25.702.937.949	25.702.937.949	25.702.937.949	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		400.897.198.008	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		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
	¢	<u>477.662.450.415</u>	<u>488.840.145.337</u>	<u>262.064.890.218</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>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	Días							Total
	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	
Activos								
Disponibilidades	¢ 6.355.684.493	-	-	-	-	-	-	6.355.684.493
Inversiones	-	35.632.099.009	11.393.869.300	7.152.182.229	66.934.819	15.030.467.735	158.357.833.863	227.633.386.955
Cartera de créditos	-	4.684.739.062	2.047.744.523	2.079.889.755	6.341.802.746	13.080.264.933	401.361.819.738	429.596.260.757
	<u>6.355.684.493</u>	<u>40.316.838.071</u>	<u>13.441.613.823</u>	<u>9.232.071.984</u>	<u>6.408.737.565</u>	<u>28.110.732.668</u>	<u>559.719.653.601</u>	<u>663.585.332.205</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	24.198.596.175	32.981.030.961	22.500.375.404	22.562.087.807	46.720.615.635	96.919.722.824	174.218.169.842	420.100.598.648
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades	363.494.920	1.244.538.336	1.239.771.841	1.234.881.148	3.688.330.985	6.032.182.242	42.251.947.940	56.055.147.412
Cargos por pagar	6.279.977	2.319.196.386	1.042.649.255	820.052.106	1.445.109.968	1.723.437.389	2.665.042.805	10.021.767.886
	<u>24.568.371.072</u>	<u>36.544.765.683</u>	<u>24.782.796.500</u>	<u>24.617.021.061</u>	<u>51.854.056.588</u>	<u>104.675.342.455</u>	<u>235.398.160.587</u>	<u>502.440.513.946</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(18.212.686.579)</u>	<u>3.772.072.388</u>	<u>(11.341.182.677)</u>	<u>(15.384.949.077)</u>	<u>(45.445.319.023)</u>	<u>(76.564.609.787)</u>	<u>324.321.493.014</u>	<u>161.144.818.259</u>
Moneda extranjera	Días							Total
	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	
Activos								
Disponibilidades	¢ 677.714.960	-	-	-	-	-	-	677.714.960
Inversiones	6.885.534	1.576.839.702	2.343.669.242	1.477.380.357	263.360.672	329.427.193	7.008.790.828	13.006.353.528
Cartera de créditos	-	27.454.723	10.371.020	9.981.405	25.937.515	46.163.896	2.022.491.865	2.142.400.424
	<u>684.600.494</u>	<u>1.604.294.425</u>	<u>2.354.040.262</u>	<u>1.487.361.762</u>	<u>289.298.187</u>	<u>375.591.089</u>	<u>9.031.282.693</u>	<u>15.826.468.912</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	1.879.247.987	2.412.571.935	1.304.088.636	1.337.293.246	3.632.402.909	6.179.750.747	4.081.334.719	20.826.690.179
Obligaciones con entidades	85.676	124.129.586	110.686.878	110.686.878	345.503.341	604.851.967	1.779.147.237	3.075.091.563
Cargos por pagar	-	89.518.359	36.101.144	34.582.574	65.598.141	80.255.156	65.810.474	371.865.848
	<u>1.879.333.663</u>	<u>2.626.219.880</u>	<u>1.450.876.658</u>	<u>1.482.562.698</u>	<u>4.043.504.391</u>	<u>6.864.857.870</u>	<u>5.926.292.430</u>	<u>24.273.647.590</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(1.194.733.169)</u>	<u>(1.021.925.455)</u>	<u>903.163.604</u>	<u>4.799.064</u>	<u>(3.754.206.204)</u>	<u>(6.489.266.781)</u>	<u>3.104.990.263</u>	<u>(8.447.178.678)</u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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

Moneda nacional	Días							Total
	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	
Activos								
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
	<u>6.526.454.776</u>	<u>43.552.634.890</u>	<u>21.631.085.604</u>	<u>18.550.271.953</u>	<u>19.419.382.122</u>	<u>34.573.475.518</u>	<u>475.560.175.634</u>	<u>619.813.480.497</u>
Pasivos								
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	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
	<u>24.138.748.473</u>	<u>40.283.115.135</u>	<u>22.503.908.874</u>	<u>24.526.214.984</u>	<u>49.407.227.775</u>	<u>95.665.401.398</u>	<u>215.197.833.262</u>	<u>471.722.449.901</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(17.612.293.697)</u>	<u>3.269.519.755</u>	<u>(872.823.270)</u>	<u>(5.975.943.031)</u>	<u>(29.987.845.653)</u>	<u>(61.091.925.880)</u>	<u>260.362.342.372</u>	<u>148.091.030.596</u>

  

Moneda extranjera	Días							Total
	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	
Activos								
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
	<u>337.972.386</u>	<u>1.239.735.825</u>	<u>139.019.941</u>	<u>178.522.296</u>	<u>958.045.156</u>	<u>1.392.036.662</u>	<u>4.361.584.317</u>	<u>8.606.916.583</u>
Pasivos								
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	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
	<u>1.657.169.375</u>	<u>1.815.573.748</u>	<u>840.810.255</u>	<u>1.032.371.087</u>	<u>2.912.574.883</u>	<u>4.828.413.816</u>	<u>4.103.354.999</u>	<u>17.190.268.163</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(1.319.196.989)</u>	<u>(575.837.923)</u>	<u>(701.790.314)</u>	<u>(853.848.791)</u>	<u>(1.954.529.727)</u>	<u>(3.436.377.154)</u>	<u>258.229.318</u>	<u>(8.583.351.580)</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(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

A1 31 de diciembre de 2021, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

	Días						Total
	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	
<b>Moneda nacional</b>							
<b>Activos sensibles a tasas</b>							
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 35.632.099.009	18.546.051.529	66.934.819	15.030.467.735	158.357.833.863	-	227.633.386.955
Cartera de créditos	4.795.255.650	4.348.667.455	6.673.352.511	13.743.364.462	27.486.728.924	363.739.434.714	420.786.803.716
	<u>40.427.354.659</u>	<u>22.894.718.984</u>	<u>6.740.287.330</u>	<u>28.773.832.197</u>	<u>185.844.562.787</u>	<u>363.739.434.714</u>	<u>648.420.190.671</u>
<b>Pasivos sensibles a tasas</b>							
Obligaciones con el público	33.628.037.450	50.820.233.585	53.904.870.910	108.664.615.087	95.652.412.800	105.197.104.042	447.867.273.874
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	56.055.147.411	-	-	-	-	-	56.055.147.411
	<u>89.683.184.861</u>	<u>50.820.233.585</u>	<u>53.904.870.910</u>	<u>108.664.615.087</u>	<u>111.915.412.800</u>	<u>105.197.104.042</u>	<u>520.185.421.285</u>
Brecha de activos y pasivos	<u>(49.255.830.202)</u>	<u>(27.925.514.601)</u>	<u>(47.164.583.580)</u>	<u>(79.890.782.890)</u>	<u>73.929.149.987</u>	<u>258.542.330.672</u>	<u>128.234.769.386</u>
<b>Moneda extranjera</b>							
<b>Activos sensibles a tasas</b>							
Inversiones en instrumentos financieros	1.583.725.236	3.821.049.600	263.360.672	329.427.193	7.008.790.828	-	13.006.353.529
Cartera de créditos	28.522.670	21.501.885	27.661.706	49.612.279	99.224.558	1.935.566.575	2.162.089.673
	<u>1.612.247.906</u>	<u>3.842.551.485</u>	<u>291.022.378</u>	<u>379.039.472</u>	<u>7.108.015.386</u>	<u>1.935.566.575</u>	<u>15.168.443.202</u>
<b>Pasivos sensibles a tasas</b>							
Obligaciones con el público	2.498.941.002	2.732.188.044	3.757.304.952	6.472.956.896	3.724.350.208	747.451.483	19.933.192.585
Obligaciones con entidades financieras	3.075.091.563	-	-	-	-	-	3.075.091.563
	<u>5.574.032.565</u>	<u>2.732.188.044</u>	<u>3.757.304.952</u>	<u>6.472.956.896</u>	<u>3.724.350.208</u>	<u>747.451.483</u>	<u>23.008.284.148</u>
Brecha de activos y pasivos	<u>(3.961.784.659)</u>	<u>1.110.363.441</u>	<u>(3.466.282.574)</u>	<u>(6.093.917.424)</u>	<u>3.383.665.178</u>	<u>1.188.115.092</u>	<u>(7.839.840.946)</u>
Brecha consolidada de activos y pasivos	¢ <u>(53.217.614.861)</u>	<u>(26.815.151.160)</u>	<u>(50.630.866.154)</u>	<u>(85.984.700.314)</u>	<u>77.312.815.165</u>	<u>259.730.445.764</u>	<u>120.394.928.440</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

A1 31 de diciembre de 2020, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

	Días						Total
	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	
<u>Moneda nacional</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 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
	<u>43.663.418.509</u>	<u>40.402.924.796</u>	<u>19.751.732.980</u>	<u>35.238.177.235</u>	<u>123.736.823.649</u>	<u>-</u>	<u>600.706.920.115</u>
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
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
	<u>85.722.665.375</u>	<u>49.020.350.395</u>	<u>52.340.027.419</u>	<u>100.335.644.051</u>	<u>95.101.498.993</u>	<u>116.770.505.821</u>	<u>499.290.692.054</u>
Brecha de activos y pasivos	<u>(42.059.246.866)</u>	<u>(8.617.425.599)</u>	<u>(32.588.294.439)</u>	<u>(65.097.466.816)</u>	<u>28.635.324.656</u>	<u>(116.770.505.821)</u>	<u>101.416.228.061</u>
	Días						Total
	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	
<u>Moneda extranjera</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	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
	<u>1.244.126.865</u>	<u>318.674.366</u>	<u>959.743.348</u>	<u>1.395.433.046</u>	<u>2.556.264.684</u>	<u>-</u>	<u>8.214.197.195</u>
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
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
	<u>5.137.261.850</u>	<u>1.784.765.267</u>	<u>2.789.074.360</u>	<u>4.639.050.390</u>	<u>995.298.254</u>	<u>500.990.112</u>	<u>15.846.440.233</u>
Brecha de activos y pasivos	<u>(3.893.134.985)</u>	<u>(1.466.090.901)</u>	<u>(1.829.331.012)</u>	<u>(3.243.617.344)</u>	<u>1.560.966.430</u>	<u>(500.990.112)</u>	<u>(7.632.243.038)</u>
Brecha consolidada de activos y pasivos	¢ <u>(45.952.381.851)</u>	<u>(10.083.516.500)</u>	<u>(34.417.625.451)</u>	<u>(68.341.084.160)</u>	<u>30.196.291.086</u>	<u>(117.271.495.933)</u>	<u>93.783.985.023</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

*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 31 de diciembre:

	2021	
	<u>Incremento de 1%</u>	<u>Decremento de 1%</u>
Efecto en resultados	<u>530.246.697</u>	<u>(526.415.191)</u>
	2020	
	<u>Incremento de 1%</u>	<u>Decremento de 1%</u>
Efecto en resultados	<u>762.830.141</u>	<u>(764.693.814)</u>

*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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢645,25 (¢617,30 en el 2020), y se detalla como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos:</u>			
Efectivo	US\$	141.312	145.355
Depósitos en bancos		909.002	391.610
Inversiones		19.913.488	9.981.050
Productos por cobrar inversiones		243.589	132.002
Cartera de crédito		3.367.536	3.337.991
Estimaciones de inversiones		(61.777)	-
Productos cartera de créditos		27.548	31.863
Comisiones e intereses diferidos		(74.820)	-
Estimaciones cartera de créditos		(4.061)	-
Otros activos		-	1.818
Depósito de garantía		240.082	100.082
Total de activos	US\$	<u>24.701.899</u>	<u>14.121.771</u>
<u>Pasivo:</u>			
Obligaciones con el público		32.276.932	21.954.374
Obligaciones con entidades financieras		812.633	895.966
Cargos por pagar		576.313	400.128
Otros pasivos		218.774	252.784
Obligaciones por derecho de uso		3.953.104	4.597.043
Total de pasivos		<u>37.837.756</u>	<u>28.100.295</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>(13.135.857)</u>	<u>(13.978.524)</u>

*Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio*

Al 31 de diciembre de 2021, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$13.135.857 y (US\$13.978.524 en el 2020). Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢13.135.857 (¢13.978.524 en el 2020) en el gasto por diferencias de cambio.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		Días						Total
		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	
Activos								
Disponibilidades	US\$	1.050.314	-	-	-	-	-	1.050.314
Inversiones		10.671	2.443.766	3.632.188	2.289.625	408.153	510.542	20.157.077
Cartera de créditos		-	42.549	16.073	15.469	40.198	71.544	3.320.264
Total de recuperaciones de activos		1.060.985	2.486.315	3.648.261	2.305.094	448.351	582.086	24.527.655
Pasivos								
Obligaciones con el público		2.912.434	3.738.972	2.021.059	2.072.520	5.629.450	9.577.297	32.276.931
Obligaciones con entidades financieras		133	192.374	171.541	171.541	535.457	937.392	4.765.737
Cargos por pagar		-	138.734	55.949	53.596	101.663	124.378	576.312
Total vencimiento de pasivos		2.912.567	4.070.080	2.248.549	2.297.657	6.266.570	10.639.067	37.618.980
	US\$	(1.851.582)	(1.583.765)	1.399.712	7.437	(5.818.219)	(10.056.981)	(13.091.325)

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(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.

(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.

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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 31 de diciembre de 2021 es de 21,75% (23,37% en el 2020).

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.

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Tipo de restricción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	¢ <u>72.851.058.681</u>	<u>65.978.555.244</u>
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restringidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	¢ <u>21.706.524.485</u>	<u>3.764.511.047</u>
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	¢ <u>76.900.735.093</u>	<u>76.900.735.093</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos:</u>		
Cartera de crédito	¢ 820.605.174	802.270.508
Productos por cobrar	2.719.823	1.905.621
Cuentas por cobrar empleados	18.759.031	23.884.081
Total activos	<u>842.084.028</u>	<u>828.060.210</u>
<u>Pasivos:</u>		
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.039.148.624	2.420.987.902
Total pasivos	<u>2.039.148.624</u>	<u>2.420.987.902</u>
<u>Ingresos financieros:</u>		
Por cartera de crédito	<u>468.413.851</u>	<u>406.184.082</u>
<u>Gastos financieros:</u>		
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>89.849.729</u>	<u>68.656.535</u>

Al 31 de diciembre de 2021, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢782.039.088 (¢814.903.502 en el 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢11.731.336 (¢12.208.553 en el 2020).

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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

6. Disponibilidades

Al 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan como sigue:

	2021	2020
Efectivo	¢ 1.379.875.509	1.732.426.425
Depósitos a la vista en el BCCR	5.104.499.135	4.779.105.197
Depósitos a la vista entidades financieras del país	448.332.127	346.391.834
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior	100.692.682	-
	¢ <u>7.033.399.453</u>	<u>6.857.923.456</u>

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 31 de diciembre de 2021, dicha tasa de interés anual para las cuentas en colones es de 2,75% (3% en el 2020), para las cuentas en dólares estadounidense es de 1,30% (1,30% en el 2020).

Al 31 de diciembre, para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

	2021	2020
Disponibilidades	¢ 7.033.399.453	6.857.923.456
Inversiones con vencimientos a dos meses	50.183.825.628	59.901.480.810
	¢ <u>57.217.225.081</u>	<u>66.759.404.266</u>

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	2021	2020
Cuentas por cobrar empleados	¢ 18.759.031	23.884.081
IVA deducible	-	8.724.365
Cuenta por cobrar sobregiros	8.127	-
Cuentas por cobrar reclamos INS	508.000	508.000
Cuentas por cobrar CENECOOP	20.000.000	20.000.000
Póliza saldos deudores	185.816.466	30.163.781
Cuentas por cobrar pólizas créditos	33.567.371	24.611.284
Cuenta por cobrar SINART	25.545.648	-
Cuentas por cobrar asociados	6.854.058	2.442.259
Otros	1.869.448	1.869.448
	292.928.149	112.203.218
Estimación por deterioro	(716.350)	(25.893.286)
	¢ <u>292.211.799</u>	<u>86.309.932</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

8. Participación en el capital de otras empresas

Al 31 de diciembre, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

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

9. Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 1.194.858.497	823.291.681
Estimación por deterioro	<u>(491.419.295)</u>	<u>(429.402.507)</u>
	¢ <u>703.439.202</u>	<u>393.889.174</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre el movimiento de los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 393.889.174	429.855.177
Más:		
Bienes recibidos	526.326.855	262.036.684
Venta de bienes adjudicados	(154.760.038)	(254.707.712)
Menos:		
Pérdida en venta	103.568.599	128.514.084
Deterioro de bienes	<u>(165.585.388)</u>	<u>(171.809.059)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>703.439.202</u>	<u>393.889.174</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 429.402.507	386.107.532
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	165.585.387	171.809.059
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta	<u>(103.568.599)</u>	<u>(128.514.084)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>491.419.295</u>	<u>429.402.507</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre 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	-	261.546.552	135.149.098	2.180.720	-	398.876.370
Retiros	-	(51.689.399)	(10.880.551)	(10.628.801)	-	(73.198.751)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	750.129.288	3.963.462.132	2.427.836.709	102.454.642	183.331.570	7.427.214.341
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
Adiciones	973.459.252	1.429.043.241	-	-	-	2.402.502.493
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
<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	-	520.021.744	4.501.609	327.568.310	-	852.091.663
Ajuste por retiros	-	(256.859.527)	(31.805.974)	(326.245.440)	-	(614.910.941)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.045.325.323	129.705.073	1.095.514.619	46.846.580	5.317.391.595
<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	-	5.287	9.548.755	6.166.240	-	15.720.282
Gasto por depreciación	-	(92.560.315)	(200.840.978)	(2.101.026)	(18.333.157)	(313.835.476)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(627.244.821)	-	-	-	(627.244.821)
Ajuste por retiros	-	(559.038.406)	-	-	-	(559.038.406)
Gasto por depreciación	-	(20.957.079)	-	-	-	(20.957.079)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
<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)
Ajuste por retiros	-	54.889.730	109.736.730	198.016.486	-	362.642.946
Gasto por depreciación	-	(628.542.269)	(51.179.416)	(432.298.098)	(13.776.617)	(1.125.796.400)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	2.870.434.542	7.407.424.043	1.042.770.251	533.979.049	121.099.437	11.975.707.322

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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
<b>Costo:</b>						
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	164.407.368	140.403.566	-	-	-	304.810.934
Saldo al 31 de diciembre de 2020	914.536.656	3.894.008.545	2.303.568.162	110.902.723	183.331.570	7.406.347.656
<b>Revaluación:</b>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
<b>Derecho de uso</b>						
Adiciones	-	3.930.838.757	211.346.756	1.301.932.323	46.846.580	5.490.964.416
Ajuste	-	(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
<b>Depreciación acumulada - costo:</b>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(567.403.984)	(1.264.558.341)	(138.587.335)	(52.222.579)	(2.022.772.239)
Gasto por depreciación	-	(191.920.485)	(193.061.031)	(4.170.472)	(10.969.743)	(400.121.731)
Retiros	-	80.344.327	217.774.644	39.639.061	-	337.758.032
Reclasificación	-	(120.736.025)	-	-	-	(120.736.025)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(799.716.167)	(1.239.844.728)	(103.118.746)	(63.192.322)	(2.205.871.963)
<b>Depreciación acumulada - revaluación:</b>						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(506.508.796)	-	-	-	(506.508.796)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(506.508.796)	-	-	-	(506.508.796)
<b>Depreciación acumulada - derecho de Uso</b>						
Saldo al 01 de enero de 2020	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(587.883.594)	(142.191.894)	(330.655.068)	(13.776.617)	(1.074.507.173)
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

Las revaluaciones se registraron con base a la valoración de peritos independiente, el último avalúo realizado fue en el año 2021.

11. Otros activos

Al 31 de diciembre, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos intangibles</u>		
Programas de cómputo	¢ 1.444.460.366	1.466.997.133
Amortización	1.344.258.903)	(1.298.241.512)
Otros	<u>51.853.614</u>	<u>51.859.090</u>
Subtotal activos intangibles	<u>152.055.077</u>	<u>220.614.711</u>
<u>Otros activos:</u>		
Gastos pagados por anticipado	137.771.297	103.583.228
Bienes diversos	1.030.979.397	887.214.414
Operaciones pendientes de imputación	223.839.370	69.951.028
Cuentas recíprocas internas	-	831.503
Depósitos efectuados en entidades públicas	<u>154.912.911</u>	<u>61.780.619</u>
Subtotal otros activos	<u>1.547.502.975</u>	<u>1.123.360.792</u>
	<u>¢ 1.699.558.052</u>	<u>1.343.975.503</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 1.466.997.133	1.413.203.690
Adiciones	-	53.793.443
Retiros	<u>(22.536.768)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>1.444.460.366</u>	<u>1.466.997.133</u>
<u>Amortización:</u>		
Saldo al inicio del año	(1.298.241.511)	(1.199.066.840)
Adiciones	<u>46.017.391</u>	<u>99.174.671</u>
Saldo al final del año	<u>(1.344.258.903)</u>	<u>(1.298.241.511)</u>
	<u>¢ 100.201.463</u>	<u>168.755.622</u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los bienes diversos corresponden a:

	2021	2020
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 174.745.313	127.450.845
Biblioteca y Obras de Arte	5.503.367	5.503.367
Construcciones en Proceso	79.455.220	181.529.367
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	326.226.214	127.758.000
Otros bienes diversos	445.049.283	444.972.835
Total	¢ <u>1.030.979.397</u>	<u>887.214.414</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.

12. Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	2021	2020
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>		
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 21.430.623.889	23.640.692.301
Captaciones a plazo vencidas	4.587.364.149	2.035.358.650
Otras obligaciones con el público	59.856.124	26.886.998
Total depósitos de ahorros a la vista	<u>26.077.844.162</u>	<u>25.702.937.949</u>
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>		
Ahorro Incentivo	929.385.857	968.391.362
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.555.554.047	2.961.735.059
Coopeandino colones costarricenses	367.683.636.794	359.419.893.721
Coopeandino dólares estadounidenses	18.662.999.584	11.769.702.436
Otros depósitos de ahorro a plazo	2.305.406.020	2.254.544.904
Total depósitos de ahorros a plazo	<u>392.136.982.302</u>	<u>377.374.267.482</u>
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	21.245.140.869	21.682.996.536
Otras captaciones a plazo	1.467.321.493	1.839.933.990
Cargos por pagar por obligaciones con el público	10.113.893.588	11.080.306.684
	¢ <u>451.041.182.414</u>	<u>437.680.442.641</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(a) Por número de clientes

Al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	Número de clientes		Monto acumulado
Depósitos del público a la vista	63.954	¢	26.017.988.037
Otras obligaciones con el público	1		59.856.124
Depósitos del público a plazo	71.790		414.849.444.664
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-		10.113.893.589
	<u>136.357</u>	¢	<u>451.041.182.414</u>

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

	Número de clientes		Monto acumulado
Depósitos del público a la vista	60.367	¢	25.676.050.951
Otras obligaciones con el público	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>

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 31 de diciembre de 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,75% y 16,75% (1,75% y 15,75% en el 2020). Al 31 de diciembre de 2021, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,75% y 5% (0,75% y 5% en el 2020).

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

		2021	2020
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢	<u>16.263.000.000</u>	-
Total	¢	<u>16.263.000.000</u>	-

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre de 2021 tiene tasas de interés anuales de 0,80%.

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de diciembre de 2021, los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica corresponden de 3 a 4 años.

14. Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	2021	2020
Obligaciones con entidades financieras del país:		
Bancos comerciales del estado	¢ 16.139.171.665	8.394.687.721
Bancos creados por leyes específicas	26.440.344.482	25.787.568.909
Bancos privados	12.454.975.789	12.559.037.321
Cuentas corrientes	363.580.596	89.962.863
Total	55.398.072.532	46.831.256.814
Cargos financieros por pagar	133.327.694	169.960.968
Obligaciones por derecho de uso	3.732.166.441	4.231.057.644
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 59.263.566.667	51.232.275.426

Al 31 de diciembre de 2021 los préstamos con bancos creados por leyes específicas tienen tasas de interés anuales entre el 4,40% y 8,40% (4,90% y 10,25% en el 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 los préstamos con bancos privados del país tienen tasas de interés anuales entre 4,95% y 10% (5,14% y 11,70% en el 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 los préstamos con entidades financieras del estado tienen tasas de interés anual entre 6,15% y 7,25% (6,90% y 8% en el 2020).

No existen préstamos con entidades financieras no bancarias al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Al 31 de diciembre de 2021, los activos dados en garantía de las obligaciones fueron por un monto de ¢16.263.000.000 (¢8.761.400 en el 2020) las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢17.966.500.000 (¢853.620.769 en el 2020) y la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2021 por ¢82.213.940.741 (¢76.900.735.093 en el 2020). (Véase nota 4).

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre, los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bancos comerciales del estado		
Menos de un año	¢ 363.337.255	71.339.912
De 1 a 2 años	-	699.598.831
De 2 a 3 años	2.881.661.020	-
De 3 a 4 años	-	4.030.630.902
De 4 a 5 años	4.723.701.130	-
Más de 5 años	8.170.472.260	3.593.118.076
	<u>16.139.171.665</u>	<u>8.394.687.721</u>
Bancos Creados por Leyes Especificas		
Menos de un año	1.307.443.258	524.937.504
De 1 a 2 años	711.246.481	3.988.619.147
De 2 a 3 años	-	1.393.516.473
De 3 a 4 años	1.319.244.917	-
De 4 a 5 años	-	1.670.283.830
Mas de 5 años	23.102.409.826	18.210.211.955
	<u>26.440.344.482</u>	<u>25.787.568.909</u>
Bancos privados		
Menos de un año	2.204.003.287	2.227.519.124
De 1 a 2 años	2.689.112.767	4.616.763.948
De 2 a 3 años	4.121.709.715	3.948.781.829
De 3 a 4 años	-	1.212.974.493
De 4 a 5 años	2.915.884.376	-
Más de 5 años	524.265.644	552.997.927
	<u>12.454.975.789</u>	<u>13.287.557.434</u>
Empresas financieras no bancarias		
Más de 5 años	363.580.596	89.962.863
Cuentas corrientes de entidades financieras	133.327.694	169.960.968
Productos por pagar	3.732.166.441	4.231.057.644
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>59.263.566.667</u>	<u>51.232.275.426</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>Pagos Mensuales</u>	<u>Saldo Principal</u>
Menos de un año	¢ 944.049.356	4.371.692.090
De 1 a 2 años	214.153.305	4.048.833.723
De 2 a 3 años	254.644.506	7.482.645.493
De 3 a 4 años	41.006.543	1.513.496.016
De 4 a 5 años	153.356.807	8.038.131.932
Más de 5 años	317.618.013	33.808.767.413
	¢ <u>1.924.828.530</u>	<u>59.263.566.667</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 1 de enero de 2021	¢ <u>51.232.275.426</u>
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>	
Desembolsos	(46.396.543.138)
Amortización	<u>37.163.000.000</u>
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	(9.233.543.138)
Efecto en variación en tipo de cambio	<u>17.264.834.379</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ <u>59.263.566.667</u>

Al 31 de diciembre, las obligaciones por derecho de uso de la Cooperativa se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Colones Costarricenses		
Edificios	¢ 1.181.426.199	1.393.302.975
Dólares estadounidenses		
Edificios	1.884.122.229	1.937.495.775
Mobiliario y equipo	55.566.752	116.034.295
Equipo de cómputo	586.611.011	747.690.131
Vehículos	24.440.250	36.534.468
Total	¢ <u>3.732.166.441</u>	<u>4.231.057.644</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 9,40% y 11% anual (7,50% y 11% en el 2020) y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 4,80% y 20,10% anual (2,38% y 7,50% en el 2020) con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/07/2029 (01/03/2021 y 01/05/2030 en el 2020). Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢319.919.823 (¢342.996.665 en el 2020).

15. Provisiones

Al 31 de diciembre, las provisiones se detallan como sigue:

	2021	2020
Protección préstamos asociados	¢ -	511.066.008
Saldo deudores de créditos vivienda	-	3.093.730
Provisión fondo de garantía depósitos	-	565.000.000
Provisión campaña publicitaria	-	40.473.227
	¢ -	1.119.632.965

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.

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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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	727.243.917	(1.238.309.925)	-
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	3.093.730	-	(3.093.730)	-
Provisión gasto de personal	-	450.000.000	(450.000.000)	-
Provisión campaña publicitaria	40.473.227	-	(40.473.227)	-
Provisión fondo de garantía depósitos	565.000.000	1.960.000.000	(2.525.000.000)	-
	<u>¢ 1.119.632.965</u>	<u>3.137.243.917</u>	<u>(4.256.876.882)</u>	<u>-</u>

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>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

16. Otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre, las otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	2021	2020
Aportes patronales	105.682.263	93.430.780
Impuestos retenidos	186.332.251	182.581.406
Aportaciones laborales retenidas	50.830.701	40.614.475
Otras retenciones a terceros	96.927.029	36.855.923
Excedentes por pagar	135.263.817	143.733.509
Participaciones sobre utilidad	375.265.540	194.245.351
Vacaciones por pagar	209.623.971	37.034.091
Aguinaldo por pagar	35.896.566	30.226.507
Acreeedores por adquisición bienes y servicios	757.167.770	612.063.271
Contabilidad nacional	21.626.222	21.624.223
Transferencias bancarias	118.696.553	265.956.433
Cuotas sobre préstamos (b)	994.325.498	1.013.972.539
Tarjeta de débito	821.993.611	1.169.168.336
Ahorro a plazo FOSOM (a)	1.850.290.869	2.044.778.903
Ahorro vivienda	393.981.587	371.383.987
Póliza incendio vivienda	400.109.612	361.173.834
AJ-pago parcial a créditos	538.045.694	493.809.171
Cobro marchamos	135.207.525	107.116.584
Saldos depuración base de datos	121.470.046	121.470.047
Comisión cartera con pignoración de póliza	214.909.587	214.909.587
Otras	1.993.830.936	1.312.940.049
	<u>9.557.477.648</u>	<u>8.869.089.006</u>

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

- 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.
- 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.

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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.

- b) 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 31 de diciembre, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

	2021	2020
Saldo inicial	¢ 2.044.778.903	1.948.271.873
Aportes	158.753.077	384.511.239
Aplicaciones y usos	(353.241.111)	(288.004.209)
Saldo final	¢ 1.850.290.869	2.044.778.903

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 31 de diciembre de 2021 está constituido por un monto de ¢91.224.361.590 (¢87.575.712.380 en el 2020).

(b) Superávit por reevaluación

Al 31 de diciembre de 2021, el monto del superávit por reevaluación de inmuebles es de ¢3.623.904.394 (¢1.780.440.308 en el 2020).

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

Notas a los Estados Financieros

(c) Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	2021	2020
Saldo inicial	¢ 24.851.328.316	23.400.563.240
Reserva legal (10%)	963.837.577	361.955.478
Educación (5%)	481.918.789	180.977.739
Bienestar social (6%)	578.302.546	217.173.287
Fortalecimiento económico (25%)	2.409.593.943	904.888.693
Responsabilidad Social (10%)	963.837.577	361.955.478
Uso de reservas patrimoniales	114.719.873	(576.185.599)
Saldo final	¢ <u>30.363.538.621</u>	<u>24.851.328.316</u>

18. Resultados acumulados

Al 31 de diciembre, el resultado acumulado se detalla a continuación:

	2021	2020
Resultado operacional neto antes de participaciones sobre la utilidad y otros efectos sobre utilidades	¢ 9.638.375.771	3.858.532.473
Efecto por reconocimiento inicial de NIIF 9	-	(238.977.696)
Resultado operacional neto antes de participaciones sobre la utilidad	<u>9.638.375.771</u>	<u>3.619.554.777</u>
<u>Menos participación sobre excedentes:</u>		
Coonacoop (1%)	(96.383.758)	(36.195.548)
Cenecoop 60% del 2,5% (1,5%)	(144.575.637)	(54.293.321)
Cenecoop 40% del 2,5% (1 %)	(96.383.758)	(36.195.548)
Otros organismos de integración	(96.383.758)	(36.195.548)
Total pasivos legales	<u>(433.726.911)</u>	<u>(162.879.965)</u>
Resultado del año	<u>9.204.648.860</u>	<u>3.695.652.509</u>
<u>Menos reservas legales y otras estatutarias:</u>		
Legal 10%	(963.837.577)	(361.955.478)
Responsabilidad Social (10%)	(963.837.577)	(361.955.478)
Educación 5%	(481.918.789)	(180.977.739)
Bienestar social 6%	(578.302.546)	(217.173.287)
Fortalecimiento patrimonial 25%	(2.409.593.943)	(904.888.693)
	<u>(5.397.490.432)</u>	<u>(2.026.950.675)</u>
Resultado neto del año, después de participaciones y reservas	3.807.158.428	1.429.724.137
<u>Más uso de reservas</u>		
Retorno de uso de reservas de educación y bienestar social	232.663.010	421.969.796
Resultado neto del año	¢ <u>4.039.821.438</u>	<u>1.851.693.933</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

19. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por inversiones al valor razonable	¢ 6.669.919.755	5.909.448.305
Por inversiones al costo Amortizado	1.061.991.905	1.947.946.559
Por inversiones en valores comprometidos	974.491.360	1.028.282.266
	¢ <u>8.706.403.020</u>	<u>8.885.677.130</u>

20. Ingresos financieros por cartera de crédito

Al 31 de diciembre, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por créditos vigentes	¢ 58.081.873.683	59.890.834.990
Por créditos vencidos o en cobro judicial	3.877.504.765	4.217.559.666
	¢ <u>61.959.378.448</u>	<u>64.108.394.656</u>

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

Notas a los Estados Financieros

21. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

Al 31 de diciembre, el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	¢ 1.992.845.549	2.118.937.806
Obligaciones financieras	351.491.011	823.064.164
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.273.622.433	1.768.472.642
Disponibilidades	1.751.664.091	1.707.168.960
Depósitos a plazo e inversión en valores	1.624.013.292	1.210.879.440
Créditos vigentes	647.122.551	849.528.876
Comisiones por cobrar	4.881.340	6.683.234
	<u>7.645.640.267</u>	<u>8.484.735.122</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	30.213.392	32.043.017
Otras obligaciones financieras	3.335.374.202	3.979.586.968
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.248.354.894	1.760.193.535
Disponibilidades	1.487.239.193	1.531.254.605
Inversiones en valores y depósitos	1.209.385.867	924.840.233
Créditos vigentes	563.024.614	699.475.413
Comisiones por cobrar	6.342.168	9.592.048
	<u>7.879.934.330</u>	<u>8.936.985.819</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>(234.294.063)</u>	<u>(452.250.697)</u>

22. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por obligaciones a la vista	¢ 319.141.540	283.438.817
Por obligaciones a plazo	36.156.214.864	40.765.526.453
	¢ <u>36.475.356.404</u>	<u>41.048.965.270</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

23. Gastos financieros por obligaciones financieras

Al 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Entidades financieras del país:</u>		
Financieras leyes específicas	¢ 1.247.796.490	1.662.606.377
Financieras públicas	783.781.236	741.778.093
Financieras privadas	944.696.429	1.261.513.440
Financieras públicas no bancarias	260.585.591	279.010.054
<u>Entidades no financieras del país:</u>		
Derecho de uso	319.919.823	342.996.655
<u>Entidades financieras del exterior</u>		
Financieras del exterior	27.510.621	-
	¢ <u>3.584.290.190</u>	<u>4.287.904.619</u>

24. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos ordinarios	¢ 5.645.626.594	4.873.475.865
Remuneraciones a directores y fiscales	491.319.065	500.652.064
Viáticos	26.033.029	58.880.727
Décimo tercer sueldo	465.430.420	432.365.284
Vacaciones	243.557.969	286.791.407
Otras retribuciones	6.918.621	1.779.169
Preaviso y cesantía	320.520.724	948.342.796
Cargas sociales patronales	1.469.398.525	1.365.009.425
Refrigerio	13.024.357	9.811.454
Vestimenta	1.200.000	-
Capacitación	577.823	6.122.810
Seguros para el personal	16.247.938	18.426.799
Otros gastos	57.112.618	55.384.906
	¢ <u>8.756.967.683</u>	<u>8.557.042.706</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

25. Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	2021	2020
Gastos servicios externos	ϕ 3.015.799.804	2.535.159.415
Gastos de movilidad y comunicaciones	318.745.300	447.155.884
Gastos de infraestructura	3.292.057.746	2.772.922.338
Gastos generales	1.496.774.702	1.019.830.377
	ϕ <u>8.123.377.552</u>	<u>6.775.068.014</u>

26. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 31 de diciembre, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	2021	2020
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>		
Líneas de crédito de utilización automática	ϕ <u>5.170.472.863</u>	<u>3.698.502.094</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>		
Garantías recibidas en poder de la entidad	426.847.706.082	399.025.088.666
Garantías recibidas en poder de terceros	213.859.286.228	196.022.540.389
Líneas de crédito pendientes de utilizar	107.750.000	124.750.000
Cuentas castigadas	49.167.087.891	41.131.664.700
Productos por cobrar en suspenso	1.031.270.353	-
	<u>691.013.100.554</u>	<u>636.304.043.755</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>		
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	ϕ <u>357.456.311</u>	<u>272.034.792</u>

27. Comisiones de confianza

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ϕ357.456.311 (ϕ272.034.792 en el 2020).

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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).

28. 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:

(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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(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.

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

	2021		
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Nivel Jerárquico</u>
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	¢ 7.033.399.453	7.033.399.453	
Cartera de crédito	¢ 414.909.300.789	470.019.901.265	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado	¢ <u>38.465.232.986</u>	<u>37.976.618.832</u>	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el público:			
A la vista	¢ 26.077.844.162	26.077.844.162	Nivel 3
A plazo	¢ 414.849.444.664	385.790.329.967	Nivel 3
Obligaciones con entidades:			
A la vista	¢ 363.580.596	363.580.596	Nivel 3
A plazo	¢ <u>58.403.077.781</u>	<u>47.983.642.772</u>	Nivel 3

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

		2020		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponiilidades	¢	6.857.923.456	6.857.923.456	
Cartera de crédito	¢	413.320.352.86 7	444.299.880.536	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado	¢	60.546.555.639	59.594.502.987	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista	¢	25.702.937.949	25.702.937.949	Nivel 3
A plazo	¢	400.897.198.00 8	355.119.002.468	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista	¢	89.962.863	89.962.863	Nivel 3
A plazo	¢	47.312.097.227	39.862.972.196	Nivel 3

La siguiente tabla analiza al 31 de diciembre 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.

		2021			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	236.137.728.017	194.590.380.299	41.547.347.718	471.032.500
		2020			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	210.840.670	-	129.353.648	81.487.022

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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 01 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:

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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. 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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

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:

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.
- 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

31. COVID-19

COVID-19 y sus nuevas variantes: La Administración de la Cooperativa continua durante el cuarto trimestre del 2021 monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar el negocio.

La Cooperativa tomó medidas tendientes a apoyar a todos los 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.