



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

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de setiembre del 2023

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

Índice de contenido

Cuadro

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



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

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre de 2022)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	6	4.690.489.754	5.042.286.155	5.516.074.679
Efectivo		1.245.202.454	1.325.078.716	1.347.930.806
Banco Central de Costa Rica		1.880.103.288	2.807.904.499	2.464.369.137
Entidades financieras del país		1.456.987.286	673.426.836	1.479.430.086
Entidades financieras del exterior		108.196.726	235.876.104	224.344.650
Inversiones en instrumentos financieros	3	259.004.132.762	241.661.545.088	233.954.588.793
Al valor razonable con cambios en resultados		1.722.417.292	2.080.822.637	1.478.548.694
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		235.736.542.614	225.177.741.366	219.500.385.852
Al costo amortizado		17.442.751.890	10.926.275.248	9.784.858.444
Productos por cobrar		4.761.649.943	4.006.197.855	3.608.672.801
(Estimación por deterioro)		(659.228.977)	(529.492.018)	(417.876.998)
Cartera de créditos	3	470.332.489.729	449.391.394.028	440.345.211.133
Créditos vigentes		448.189.752.545	441.036.978.408	434.139.651.012
Créditos vencidos		40.888.083.252	30.607.071.464	30.973.478.942
Créditos en cobro judicial		6.221.804.128	5.785.947.440	5.483.335.375
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(10.072.384.653)	(10.577.193.146)	(11.781.802.400)
Productos por cobrar		4.832.529.992	4.809.500.386	4.822.878.459
(Estimación por deterioro)	3	(19.727.295.535)	(22.270.910.524)	(23.292.330.255)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	909.397.450	618.865.839	310.675.327
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.701.431	18.759.031	18.759.031
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		-	-	1.613.669
Otras cuentas por cobrar		891.412.369	600.823.158	291.018.977
(Estimación por deterioro)		(716.350)	(716.350)	(716.350)
Bienes mantenidos para la venta	9	754.221.051	535.380.720	519.937.784
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.313.043.071	1.086.465.132	1.176.516.082
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(558.822.020)	(551.084.412)	(656.578.298)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	556.487.371	556.487.371	556.487.371
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10	11.091.405.371	10.973.824.135	11.374.538.974
Otros activos	11	4.614.436.324	3.427.551.682	6.624.993.007
Activos intangibles		117.012.139	135.720.848	118.732.815
Otros activos		4.497.424.185	3.291.830.834	6.506.260.192
TOTAL DE ACTIVOS		<u>751.953.059.812</u>	<u>712.207.335.018</u>	<u>699.202.507.068</u>

(Continúa)



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	12	506.612.674.593	490.032.976.603	483.568.992.744
A la vista		26.451.151.529	28.948.069.454	28.103.768.490
A plazo		467.588.363.066	450.206.558.598	445.415.236.414
Cargos financieros por pagar		12.573.159.998	10.878.348.551	10.049.987.840
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	14.921.707.854	15.895.883.265	16.161.236.545
A plazo		14.921.707.854	15.895.883.265	16.161.236.545
Obligaciones con entidades	14	78.642.002.231	68.094.062.709	64.607.406.501
A la vista		119.648.681	250.177.712	411.075.385
A plazo		68.603.908.019	59.616.070.661	55.845.548.154
Otras obligaciones con entidades		8.964.199.347	7.665.770.699	7.956.914.347
Cargos financieros por pagar		954.246.184	562.043.637	393.868.615
Cuentas por pagar y provisiones		9.757.229.516	10.471.409.684	10.043.476.447
Otras cuentas por pagar	16	9.757.229.516	10.471.409.684	10.043.476.447
Otros pasivos		1.155.516.475	816.787.333	370.286.297
Otros pasivos		1.155.516.475	816.787.333	370.286.297
Aportaciones de capital por pagar		69.193.301	69.484.556	74.956.058
TOTAL DE PASIVOS		611.158.323.970	585.380.604.150	574.826.354.592
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		97.347.111.669	94.563.642.080	93.919.756.551
Capital pagado	17	97.347.111.669	94.563.642.080	93.919.756.551
Ajustes al patrimonio		4.922.709.666	(6.665.129.912)	(7.982.393.553)
Superávit por revaluación de inmuebles	17	3.483.553.067	3.483.553.067	3.483.553.067
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable		815.024.351	(4.238.674.473)	(5.249.014.307)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		802.672.756	(2.613.748.698)	(3.167.954.163)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(318.891.835)	(3.436.611.136)	(3.189.329.477)
Ajuste por revaluación de otros activos	17	140.351.327	140.351.328	140.351.327
Reservas patrimoniales		35.499.710.310	35.206.155.070	30.786.291.637
Resultado del año		3.025.204.197	3.722.063.630	7.652.497.841
TOTAL DEL PATRIMONIO		140.794.735.842	126.826.730.868	124.376.152.476
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		751.953.059.812	712.207.335.018	699.202.507.068
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		9.942.697.596	6.819.174.229	6.593.730.269
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25	789.728.229.815	747.205.271.915	730.130.744.665
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	25	789.366.695.680	746.942.387.818	729.827.326.300
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		361.534.135	262.884.097	303.418.365

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Resultado acumulado a Setiembre 2023	Para el trimestre terminado en Setiembre 2023	Resultado acumulado a Setiembre 2022	Para el trimestre terminado en Setiembre 2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		89.040.867	50.190.831	108.980.053	14.639.093
Por inversiones en instrumentos financieros	18	9.726.457.979	3.468.970.104	7.210.429.548	2.700.985.275
Por cartera de créditos	19	48.901.324.550	16.648.366.975	48.655.465.314	16.017.109.564
Por ganancia por diferencias de cambios	20	27.836.860.076	10.730.395.715	19.485.714.842	9.714.822.797
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.042.580.435	602.086.212	672.741.654	11.696.904
Total de ingresos financieros		88.596.263.907	31.500.009.837	76.133.331.411	28.459.253.633
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	21	32.551.945.221	11.384.516.273	26.099.594.834	8.740.712.587
Por obligaciones con entidades financieras	22	5.182.666.004	1.884.377.631	2.983.124.468	1.097.264.318
Por pérdidas por diferencias de cambio	20	26.837.770.263	10.707.845.704	19.154.427.008	8.874.159.497
Por otros gastos financieros		803.864.050	147.454.166	105.796.187	35.460.759
Total de gastos financieros		65.376.245.538	24.124.193.774	48.342.942.497	18.747.597.161
Por estimación de deterioro de activos		6.431.094.507	1.951.810.588	6.433.994.192	2.642.962.387
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2.869.295.142	814.847.433	2.959.836.489	940.833.907
RESULTADO FINANCIERO		19.658.219.004	6.238.852.908	24.316.231.211	8.009.527.992
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		1.230.261.673	403.576.712	1.162.471.407	460.039.588
Por bienes mantenidos para la venta		316.733.136	135.483.273	272.819.000	174.628.000
Por cambio y arbitraje de divisas		28.099.581	13.141.788	16.230.170	6.968.593
Por otros ingresos operativos		551.275.765	181.287.203	365.895.402	120.403.545
Total de ingresos de operación		2.126.370.155	733.488.976	1.817.415.979	762.039.726
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		293.470.426	90.482.487	374.881.082	108.753.251
Por bienes mantenidos para la venta		562.068.962	313.119.308	458.681.927	158.074.895
Por cambio y arbitraje de divisas		148.046.147	74.569.560	71.865.722	28.706.636
Por otros gastos operativos		3.045.123.439	1.089.435.977	3.207.928.851	1.147.793.102
Total otros gastos de operación		4.048.708.974	1.567.607.332	4.113.357.582	1.443.327.884
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		17.735.880.185	5.404.734.552	22.020.289.608	7.328.239.834
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	9.035.884.486	3.180.460.782	7.728.570.983	2.921.117.754
Por otros gastos de administración	24	5.532.242.613	1.857.533.608	6.278.631.880	2.629.645.469
Total gastos administrativos		14.568.127.099	5.037.994.390	14.007.202.863	5.550.763.223
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3.167.753.086	366.740.162	8.013.086.745	1.777.476.611
Participaciones sobre la utilidad		(142.548.889)	(22.893.307)	(360.588.903)	(79.986.448)
RESULTADO DEL AÑO		3.025.204.197	343.846.855	7.652.497.842	1.697.490.163
OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.053.698.824	593.876.665	8.274.707.681	3.983.137.349
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez		3.416.421.454	541.012.898	3.538.870.879	1.031.283.602
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		3.117.719.300	378.869.234	4.053.712.139	2.419.775.715
Total otros resultados integrales		11.587.839.578	1.513.758.797	15.867.290.699	7.434.196.666
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		14.613.043.775	1.857.605.652	23.519.788.541	9.131.686.829

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		3.025.204.197	7.652.497.842
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Pérdidas) ganancias por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas		(263.505.407)	(16.333.603)
Gasto por estimación de cartera de crédito		6.034.887.944	5.888.474.228
Gasto por estimación de deterioro de inversiones		35.793.317	77.273.762
Gasto por estimación de cuentas por cobrar		716.350	716.350
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta		415.145.713	367.748.062
Depreciaciones y amortizaciones		1.059.312.336	1.316.857.434
Retenciones sobre excedentes		142.548.889	360.588.903
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago, neto de estimación		(407.408.105)	(202.589.060)
Ganancia en retiro de mobiliario y equipo de cómputo		(24.865.644)	(361.035.745)
Gasto por aumento de provisiones		650.001.463	46.091.542
Ingreso por disminución de provisiones		(650.001.463)	(46.091.542)
Ingreso por intereses		(58.627.782.529)	(55.865.894.862)
Gasto por intereses		37.734.611.225	29.082.719.302
		(10.875.341.714)	(11.698.977.387)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(27.735.355.889)	(38.946.503.247)
Otras cuentas por cobrar		(293.468.091)	(19.861.539)
Otros activos		(1.212.959.221)	(4.962.627.216)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		13.826.913.394	46.383.258.588
Otras cuentas por pagar y provisiones		(942.375.452)	285.971.084
Otros pasivos		338.729.142	(156.200.730)
Aportaciones de capital por pagar		(291.255)	2.985.159
Intereses recibidos		57.849.300.835	56.404.034.740
Intereses pagados		(35.647.597.231)	(29.032.496.581)
Participaciones en la utilidad pagadas		48.966.937	(296.379.316)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		(4.643.478.545)	17.963.203.555
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(524.936.197.598)	(288.896.774.272)
Disminución en instrumentos financieros		522.252.630.239	279.364.013.124
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(2.026.994.067)	(1.248.692.749)
Adquisición de software		14.247.789	(19.007.092)
Participaciones en el capital de otras empresas		-	125.283.000
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		1.556.530.555	1.362.261.844
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(3.139.783.082)	(9.312.916.145)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Nuevas obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		(974.175.411)	(101.763.455)
Otras obligaciones financieras nuevas		65.845.360.000	34.745.400.000
Pago de obligaciones financieras		(57.425.978.172)	(43.889.575.267)
Aportes de capital recibidos en efectivo		7.478.748.074	7.759.754.738
Liquidaciones de asociados		(5.700.180.535)	(6.496.883.939)
Uso de reservas		293.555.240	422.753.016
Pago de excedentes a asociados		(2.717.161.580)	(2.607.297.277)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		6.800.167.616	(10.167.612.184)
Disminución (aumento) neto en el efectivo		5.042.286.155	(1.517.324.774)
Efectivo al inicio del año		(983.094.011)	7.033.399.453
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambios en el efectivo		631.297.610	26.274.987.712
Efectivo al final del año	6	4.690.489.754	5.516.074.679

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No1, RL
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre de 2022)
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	91.224.361.590	7.884.897.145	30.363.538.621	4.039.821.438	133.512.618.794
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2022	-	-	-	7.652.497.842	7.652.497.842
Total resultados integrales del año	-	-	-	7.652.497.842	7.652.497.842
Otros resultados integrales:					
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(15.194.549.045)	-	-	(15.194.549.045)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(672.741.654)	-	-	(672.741.654)
Total de otros resultados integrales del año	-	(15.867.290.699)	-	-	(15.867.290.699)
Total del resultado integral del año	-	(15.867.290.699)	-	7.652.497.842	(8.214.792.857)
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.607.297.277)	(2.607.297.277)
Capitalización de excedentes	1.432.524.162	-	-	(1.432.524.162)	-
Aportes de capital	7.759.754.738	-	-	-	7.759.754.738
Retiros de capital	(6.496.883.939)	-	-	-	(6.496.883.939)
Aplicación de reservas	-	-	422.753.016	-	422.753.016
Total de transacciones con los asociados	2.695.394.961	-	422.753.016	(4.039.821.439)	(921.673.462)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2022	93.919.756.551	(7.982.393.553)	30.786.291.637	7.652.497.841	124.376.152.476
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2022	-	-	-	8.101.007.139	8.101.007.139
Total resultados integrales del año	-	-	-	8.101.007.139	8.101.007.139
Otros resultados integrales:					
Pérdida no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(13.867.647.647)	-	-	(13.867.647.647)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(682.379.410)	-	-	(682.379.410)
Total de otros resultados integrales del año	-	(14.550.027.057)	-	-	(14.550.027.057)
Total del resultado integral del año	-	(14.550.027.057)	-	8.101.007.139	(6.449.019.918)
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.607.297.278)	(2.607.297.278)
Capitalización de excedentes	1.432.524.162	-	-	(1.432.524.162)	-
Aportes de capital	10.155.892.517	-	-	-	10.155.892.517
Retiros de capital	(8.249.136.189)	-	-	-	(8.249.136.189)
Aplicación de reservas	-	-	92.287.656	371.385.285	463.672.941
Total de transacciones con los asociados	3.339.280.490	-	92.287.656	(3.668.436.155)	(236.868.009)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	4.750.328.793	(4.750.328.793)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	94.563.642.080	(6.665.129.912)	35.206.155.070	3.722.063.630	126.826.730.868
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2023	-	-	-	3.025.204.197	3.025.204.197
Total resultados integrales del año	-	-	-	3.025.204.197	3.025.204.197
Otros resultados integrales:					
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	13.630.420.013	-	-	13.630.420.013
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(2.042.580.435)	-	-	(2.042.580.435)
Total de otros resultados integrales del año	-	11.587.839.578	-	-	11.587.839.578
Total del resultado integral del año	-	11.587.839.578	-	3.025.204.197	14.613.043.775
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.717.161.580)	(2.717.161.580)
Capitalización de excedentes	1.004.902.050	-	-	(1.004.902.050)	-
Aportes de capital	7.478.748.074	-	-	-	7.478.748.074
Retiros de capital	(5.700.180.535)	-	-	-	(5.700.180.535)
Aplicación de reservas	-	-	293.555.240	-	293.555.240
Total de transacciones con los asociados	2.783.469.589	-	293.555.240	(3.722.063.630)	(645.038.801)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2023	97.347.111.669	4.922.709.666	35.499.710.310	3.025.204.197	140.794.735.842

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 2023
(En colones sin céntimos)

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa cuenta con 487, 456 y 428 colaboradores respectivamente, con veinticuatro agencias ubicadas en: San José, Liberia, Ciudad Neily, Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón, Alajuela, Heredia, Nicoya, Cartago, Guápiles, San Carlos, Torre Mercedes, Desamparados, San Ramón, Guadalupe, Escazú, Turrialba, Cañas, Santa Cruz, Quepos, Colypro, Buenos Aires y TEC (I.T.C.R). Adicionalmente hay dieciséis cajeros automáticos ubicados en las Agencias de: San José, San Ramón, Ciudad Neily, Guápiles, Turrialba, Cañas, Limón, Cartago, Santa Cruz, Quepos, Pérez Zeledón, Colypro, Nicoya, Heredia, S.S.V.M y San Carlos. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: www.coopeandel.com.

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 CONASSIF 6-18 "Reglamento de Información Financiera" (RIF), que entró en vigencia el 29 de abril de 2022, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

Los estados financieros de la Cooperativa al 30 de setiembre de 2023 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 30 de octubre mediante acuerdo 04-CAu-011-2023. Asimismo, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración, el 30 de octubre del 2023, mediante el acuerdo 21-CA-3344-2023

ii. Bases de medición

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

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

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

iii. Moneda de presentación

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

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Uso de estimaciones y juicios

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

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

i. Juicios

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

- Clasificación de activos financieros – evaluación del modelo de negocio - Nota 2-d. iii.
- Deterioro de activos no financieros - Nota 2-k.

ii. Supuestos e incertidumbres en estimados

Información acerca de los supuestos e incertidumbre en las estimaciones que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 30 de setiembre de 2023 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.

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

Notas a los Estados 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.

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 valorización 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 27 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 de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢534,47 y ¢542,35 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢594,17 y ¢601,99 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente y al 30 de setiembre de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢624,62 y ¢632,72 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

(d) Instrumentos 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

Notas a los Estados Financieros

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
- 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

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

(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.

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:

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

Notas a los Estados Financieros

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

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.

El cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito, se determina bajo los siguientes criterios:

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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:

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

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:

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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:

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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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:

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

Notas a los Estados Financieros

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.
- 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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Estimación específica para cartera	¢	14.818.337.756	16.604.090.296	17.625.510.027
Estimación genérica		2.582.965.975	2.707.500.000	2.707.500.000
Estimación contracíclica		2.325.991.804	2.959.320.228	2.959.320.228
	¢	19.727.295.535	22.270.910.524	23.292.330.255

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.

$Pesp_{it}$ = 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).

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

(g) Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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".

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

Notas a los Estados Financieros

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;
- es probable que el prestatario entre en quiebra u otra reorganización financiera; o

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- la desaparición de un mercado activo para una inversión debido a dificultades financieras.

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

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

Activos financieros POCI

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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:

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

Notas a los Estados Financieros

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 cálculo se supondrá 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.

Pérdida dado impago

Para efectos de este cálculo se supondrá 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 perdida crediticia esperada (ECL) de un activo financiero, es:

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

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

Notas a los Estados Financieros

- Donde n es el número de flujos del activo financiero r es la tasa efectiva asociada según la norma contable PDt es la probabilidad de impago en tiempo t .
- EAD_t es la exposición en el momento de impago t .
- LGD_t 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.

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	10 años
Vehículos	10 años
Licencias y software	10 años

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

Notas a los Estados Financieros

iv. Superávit por revaluación

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación al menos cada 5 años cuando haya indicios de cambios en el valor del activo, mediante un avalúo hecho por un perito independiente. 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

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

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

Notas a los Estados Financieros

cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo activo por derecho de uso.

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

menos que la Cooperativa esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

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

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 CONASSIF 6-18, 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 expuesta 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.

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

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

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢19.727.295.535, ¢20.451.718.237 y ¢19.448.987.283, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural, la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedo establecida en un monto total de ¢19.727.295.535, ¢22.270.910.524 y ¢23.292.330.255, respectivamente.

En enero de 2024, entrará en vigencia el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituirá el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los cálculos preliminares requeridos por esta no generan ningún efecto en los estados financieros del año 2022.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Disponibilidades	¢ 4.690.489.754	5.042.286.155	5.516.074.679
Inversiones en instrumentos financieros	259.004.132.762	241.661.545.088	233.954.588.793
Cartera de crédito	470.332.489.729	449.391.394.028	440.345.211.133
Cuentas y comisiones por cobrar	909.397.450	618.865.839	310.675.327
	<u>¢ 734.936.509.695</u>	<u>696.714.091.110</u>	<u>680.126.549.932</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 1.722.417.292	2.080.822.637	1.478.548.694
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	208.863.979.936	194.898.019.774	193.779.556.845
Inversiones al costo amortizado	17.442.751.890	10.926.275.248	9.784.858.444
Inversiones restringidas	26.872.562.678	30.279.721.592	25.720.829.007
Productos por cobrar	4.761.649.943	4.006.197.855	3.608.672.801
Estimación por deterioro	(659.228.977)	(529.492.018)	(417.876.998)
	<u>¢ 259.004.132.762</u>	<u>241.661.545.088</u>	<u>233.954.588.793</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 se mantienen ¢87.105.926.200, ¢79.919.310.884 y ¢82.346.594.872, correspondientes a inversiones del BCCR y bancos privados 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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 98.309.860.105	79.880.051.967	84.317.118.528
Banco Central de Costa Rica	84.249.037.591	81.558.142.403	78.456.673.441
Bancos del estado y creados por ley	6.872.480.778	10.436.943.441	10.726.587.085
Bancos privados	1.927.841.220	1.772.341.340	1.750.536.060
Entidad financiera no bancaria	2.109.715.641	2.007.707.590	-
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	12.050.991.054	15.268.408.577	15.385.031.260
Banco Central de Costa Rica	2.806.118.900	1.619.353.100	1.300.239.600
Bancos privados	537.934.647	2.355.071.356	1.843.370.871
	¢ <u>208.863.979.936</u>	<u>194.898.019.774</u>	<u>193.779.556.845</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,48% y 11,75%, 3,45% y 11,75% y 3,45% y 10,94% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 4,37% y 9,20%, 2,90% y 9,20% y 1,29% y 5,98% respectivamente.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

La Cooperativa efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una (pérdida) ganancia no realizada neta del deterioro de crédito, por un monto de ₡13.630.420.013, ₡(13.867.647.647) y ₡(15.194.549.045), respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las inversiones al costo amortizado, por emisor, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	₡ 2.595.616.449	-	1.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	5.087.384.453	3.500.000.000	3.000.000.000
Bancos del estado y creados por ley	3.756.480.075	500.000.000	-
Bancos privados	1.850.000.000	-	-
Cooperativas	1.630.186.077	2.058.072.182	1.997.028.686
Entidad financiera no bancaria	2.058.025.243	-	-
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Banco Central de Costa Rica	-	2.769.154.000	1.581.800.000
Bancos privados	465.059.593	2.099.049.066	2.206.029.758
	₡ <u>17.442.751.890</u>	<u>10.926.275.248</u>	<u>9.784.858.444</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 5,47% y 12,57%, 5,30% y 8,83% y 2,90% y 7,78% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 3,25% y 4,82%, 2,94% y 5,65% y 1,52% y 4,00% respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las inversiones restringidas, por emisor, se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 23.658.427.605	26.164.253.473	21.600.279.982
Banco Central de Costa Rica	1.998.379.120	2.740.338.512	2.738.358.496
Bancos del estado y creados por ley	1.700.000	66.600.000	1.600.000
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	429.820.299	402.073.635	427.892.357
Bancos del estado y creados por ley	11.386.904	12.500.822	13.108.972
Bancos privados	772.848.750	893.955.150	939.589.200
	¢ <u>26.872.562.678</u>	<u>30.279.721.592</u>	<u>25.720.829.007</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,45% y 9,66%, 5,10% y 9,66% y 4,30% y 9,66%, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 3,96% y 9,20%, 2,00% y 9,20% y 2,00% y 9,20%, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las inversiones restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢131.421.240.767, ¢116.419.511.967 y ¢108.611.657.673 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

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

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores con otros resultados integrales se detalla como sigue:

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldo inicial	¢	(10.289.034.307)	4.260.992.751	4.260.992.751
Pérdida (ganancia) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones		13.630.420.013	(13.867.647.647)	(15.194.549.045)
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones		(2.042.580.435)	(682.379.410)	(672.741.654)
Saldo final	¢	<u>1.298.805.271</u>	<u>(10.289.034.307)</u>	<u>(11.606.297.949)</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones por calificación

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Calificación de riesgo-A	¢	1.630.186.077	2.407.712.754	2.362.008.327
Calificación de riesgo-AA		11.733.710.990	10.620.737.803	7.009.211.440
Calificación de riesgo-AAA		241.537.814.729	225.156.388.694	221.392.573.223
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>254.901.711.796</u>	<u>238.184.839.251</u>	<u>230.763.792.990</u>

Cartera de créditos

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Cartera de crédito	¢	495.299.639.925	477.429.997.312	470.596.465.329
Productos por cobrar		4.832.529.992	4.809.500.386	4.822.878.459
Ingresos diferidos cartera crédito		(10.072.384.653)	(10.577.193.146)	(11.781.802.400)
		<u>490.059.785.264</u>	<u>471.662.304.552</u>	<u>463.637.541.388</u>
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(19.727.295.535)	(22.270.910.524)	(23.292.330.255)
	¢	<u>470.332.489.729</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>440.345.211.133</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, todos los préstamos son originados por la Cooperativa.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las tasas de interés anual que devengan los préstamos oscilan entre 0,01% y 27,00%, 3,00% y 27,00% y 3,00% y 27,00%, en colones costarricenses, y entre 3,50% y 15,00%, 3,50% y 15,00% y 3,50% y 15,00%, respectivamente en dólares estadounidenses.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 30 de setiembre de 2023 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>		<u>Bruto</u>	<u>Neto</u>
A1	¢	465.235.643.159	462.667.161.845
A2		2.446.011.755	2.431.527.094
B1		13.705.069.706	13.067.062.483
B2		940.788.242	862.634.775
C1		2.257.580.977	1.757.438.801
C2		646.961.260	407.252.645
D		1.631.383.306	478.179.692
E		13.268.729.612	1.059.608.851
	¢	<u>500.132.168.017</u>	<u>482.730.866.186</u>
Menos comisiones diferidas			(10.072.384.653)
Menos estimación contracíclica			(2.325.991.804)
Menos exceso estimación			-
Total cartera	¢		<u><u>470.332.489.729</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 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		Bruto	Neto
A1	¢	442.837.510.681	440.409.404.535
A2		6.391.172.548	6.347.827.380
B1		10.056.241.430	9.572.535.951
B2		1.550.123.680	1.410.599.956
C1		3.853.422.927	2.983.381.504
C2		1.091.122.019	569.581.122
D		2.416.685.079	640.709.214
E		14.043.219.334	2.813.060.027
	¢	<u>482.239.497.698</u>	<u>464.747.099.689</u>
Menos comisiones diferidas			(10.577.193.146)
Menos estimación contracíclica			(2.959.320.228)
Menos exceso estimación			(1.819.192.287)
Total cartera	¢		<u><u>449.391.394.028</u></u>

Al 30 de setiembre de 2022 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		Bruto	Neto
A1	¢	438.402.976.062	435.984.956.212
A2		6.002.502.497	5.960.578.281
B1		8.697.885.664	8.285.123.746
B2		1.809.752.241	1.660.745.112
C1		4.209.179.444	3.272.819.075
C2		964.413.558	537.871.019
D		1.829.422.858	460.134.115
E		13.503.211.464	2.767.449.173
	¢	<u>475.419.343.788</u>	<u>458.929.676.733</u>
Menos comisiones diferidas			(11.781.802.400)
Menos estimación contracíclica			(2.959.320.228)
Menos exceso estimación			(3.843.342.972)
Total cartera	¢		<u><u>440.345.211.133</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	8.303.382.191	28.728.020	44.593.152
Total Grupo 1	¢	<u>8.303.382.191</u>	<u>28.728.020</u>	<u>44.593.152</u>
Grupo 2				
A1	¢	453.965.243.327	2.938.291.519	2.523.888.162
A2		2.357.536.072	88.475.684	14.484.661
B1		13.139.218.896	565.850.809	638.007.223
B2		884.443.163	56.345.079	78.153.467
C1		2.151.482.207	106.098.771	500.142.176
C2		612.798.628	34.162.633	239.708.615
D		1.535.781.402	95.601.904	1.153.203.614
E		12.349.754.039	918.975.573	12.209.122.661
Total Grupo 2	¢	<u>486.996.257.734</u>	<u>4.803.801.972</u>	<u>17.356.710.579</u>
Contracíclica		-	-	2.325.991.804
Exceso		-	-	-
Total cartera	¢	<u>495.299.639.925</u>	<u>4.832.529.992</u>	<u>19.727.295.535</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	6.870.945.877	11.062.158	34.412.294
A2		255.026.642	9.364.614	3.936.000
E		100.425.374	6.105.594	64.502.586
Total Grupo 1	¢	<u>7.226.397.893</u>	<u>26.532.366</u>	<u>102.850.880</u>
Grupo 2				
A1	¢	433.200.053.700	2.755.448.945	2.393.693.853
A2		5.924.336.407	202.444.886	39.409.168
B1		9.580.163.435	476.077.995	483.705.479
B2		1.465.449.257	84.674.423	139.523.724
C1		3.677.485.420	175.937.507	870.041.423
C2		1.026.309.807	64.812.212	521.540.897
D		2.297.058.861	119.626.218	1.775.975.865
E		13.032.742.532	903.945.834	11.165.656.720
Total Grupo 2	¢	<u>470.203.599.419</u>	<u>4.782.968.020</u>	<u>17.389.547.129</u>
Contracíclica		-	-	2.959.320.228
Exceso		-	-	1.819.192.287
Total cartera	¢	<u>477.429.997.312</u>	<u>4.809.500.386</u>	<u>22.270.910.524</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
<u>Grupo 1</u>				
A1	¢	5.798.583.291	11.062.158	29.048.227
A2		256.795.029	9.364.614	3.960.286
E		100.982.930	6.106.314	65.060.863
Total Grupo 1	¢	<u>6.156.361.250</u>	<u>26.533.086</u>	<u>98.069.376</u>
<u>Grupo 2</u>				
A1	¢	429.680.946.904	2.912.381.067	2.388.971.623
A2		5.558.928.034	177.414.821	37.963.930
B1		8.286.534.813	411.350.851	412.761.918
B2		1.716.506.604	93.245.637	149.007.129
C1		4.018.874.854	190.304.590	936.360.369
C2		908.802.617	55.610.941	426.542.539
D		1.725.146.265	104.276.593	1.369.288.743
E		12.544.363.988	851.760.873	10.670.701.428
Total Grupo 2	¢	<u>464.440.104.079</u>	<u>4.796.345.373</u>	<u>16.391.597.679</u>
Contracíclica		-	-	2.959.320.228
Exceso		-	-	3.843.342.972
Total cartera	¢	<u>470.596.465.329</u>	<u>4.822.878.459</u>	<u>23.292.330.255</u>

Continúa

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 3,90%, 4,34% y 4,70%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 24,40%, 23,00% y 22,40%, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 71,17%, 66,41% y 66,31%. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Pagaré colones	334.758.634.832	318.788.040.500	313.627.340.832
Garantía valores-pasivo colones	706.467.708	129.585.803	133.677.643
Fiduciaria	18.348.576.758	21.814.178.989	23.051.640.346
Capital social	4.324.988.547	4.279.869.623	4.318.777.458
Hipotecaria	114.742.228.619	107.335.452.939	103.282.431.349
Títulos valores	10.707.918.024	10.569.115.987	10.601.531.419
Prendaria	446.767.123	461.105.693	507.572.737
Pignoración póliza (*)	11.264.058.314	14.052.647.778	15.073.493.545
Total	<u>495.299.639.925</u>	<u>477.429.997.312</u>	<u>470.596.465.329</u>
Productos por cobrar	4.832.529.992	4.809.500.386	4.822.878.459
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.072.384.653)	(10.577.193.146)	(11.781.802.400)
Estimación por deterioro	(19.727.295.535)	(22.270.910.524)	(23.292.330.255)
Total cartera	<u>¢ 470.332.489.729</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>440.345.211.133</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 es de 50,91%, 50,66% y 51,11%, respectivamente.

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Consumo	¢ 401.494.601.258	394.613.779.686	392.253.682.971
Vivienda	89.242.755.783	79.724.112.327	75.600.724.110
Vehículo	509.105.955	670.520.928	779.814.493
Tarjeta de crédito	2.773.910.579	1.912.298.997	1.542.621.589
Pymes	1.279.266.350	509.285.374	419.622.166
Total	495.299.639.925	477.429.997.312	470.596.465.329
Productos por cobrar	4.832.529.992	4.809.500.386	4.822.878.459
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.072.384.653)	(10.577.193.146)	(11.781.802.400)
Estimación por deterioro	(19.727.295.535)	(22.270.910.524)	(23.292.330.255)
Total cartera	¢ 470.332.489.729	449.391.394.028	440.345.211.133

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023 el 90,49% (92,39% y 92,26% a diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	¢ 448.189.752.668	441.036.978.408	434.139.651.014
De 0 a 30 días	19.634.758.231	12.774.157.970	13.935.120.459
De 31 a 60 días	12.545.810.572	8.645.134.631	7.896.971.239
De 61 a 90 días	2.470.907.807	3.495.094.447	3.767.338.969
De 91 a 120 días	1.485.719.958	1.655.457.361	1.649.608.267
De 121 a 180 días	2.247.082.385	1.606.788.731	1.879.642.916
Más de 181 días	2.503.804.176	2.430.438.324	1.844.797.090
Cobro judicial	6.221.804.128	5.785.947.440	5.483.335.375
Total	<u>495.299.639.925</u>	<u>477.429.997.312</u>	<u>470.596.465.329</u>
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.832.529.992	4.809.500.386	4.822.878.459
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.072.384.653)	(10.577.193.146)	(11.781.802.400)
Estimación por incobrables	(19.727.295.535)	(22.270.910.524)	(23.292.330.255)
Total cartera	<u>¢ 470.332.489.729</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>440.345.211.133</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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa totaliza 779, 709 y 438 préstamos por ¢2.471.330.599, ¢2.390.711.871 y ¢1.796.933.979, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa tiene 936, 685 y 654 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1,26% de la cartera) por ¢6.221.804.128, (1,21% de la cartera) por ¢5.785.947.440 y (1,18% de la cartera) por ¢5.483.335.375 respectivamente.

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

Al 30 de setiembre de 2023 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	44.080 ¢	495.299.639.925
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	12.674	4.832.529.992
Ingresos diferidos cartera crédito	44.080	(10.072.384.653)
Estimación por incobrables	44.080	(19.727.295.535)
Total de cartera	44.080 ¢	470.332.489.729

Al 31 de diciembre de 2022 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	41.973 ¢	477.429.997.312
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	11.621	4.809.500.386
Ingresos diferidos cartera crédito	41.973	(10.577.193.146)
Estimación por incobrables	41.973	(22.270.910.524)
Total de cartera	41.973 ¢	449.391.394.028

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	40.547	¢ 470.596.465.329
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	11.544	4.822.878.459
Ingresos diferidos cartera crédito	40.547	(11.781.802.400)
Estimación por incobrables	40.547	(23.292.330.255)
Total de cartera	40.547	¢ 440.345.211.133

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, un detalle del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del año	¢ 22.270.910.524	23.970.291.124	23.970.291.124
Más:			
Estimación (gasto) cargada a los resultados del año	6.929.234.727	8.140.593.794	5.888.474.228
Menos:			
Créditos dados de baja	(9.472.849.716)	(9.839.974.394)	(6.566.435.097)
Saldo al final del año	¢ 19.727.295.535	22.270.910.524	23.292.330.255

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Al 30 de setiembre de 2023 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	¢ 462.268.625.518	2.568.481.314	-	-	¢ 459.700.144.204
A2	2.357.536.072	14.484.661	-	-	2.343.051.411
B1	13.139.218.896	-	632.757.638	5.249.585	12.501.211.673
B2	884.443.163	-	77.315.290	838.177	806.289.696
C1	2.151.482.207	-	498.830.889	1.311.287	1.651.340.031
C2	612.798.628	-	238.862.433	846.182	373.090.013
D	1.535.781.402	-	1.152.731.575	472.039	382.577.788
E	12.349.754.039	-	12.205.894.312	3.228.349	140.631.378
Valor en libros	¢ 495.299.639.925	2.582.965.975	14.806.392.137	11.945.619	477.898.336.194
Ingresos diferidos cartera crédito					(10.072.384.653)
Productos por cobrar					4.832.529.992
Contracíclica					(2.325.991.804)
					¢ 470.332.489.729

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 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	¢ 440.070.998.491	2.428.106.146	-	-	¢ 437.642.892.345
A2	6.179.363.049	43.345.168	-	-	6.136.017.881
B1	9.580.163.435	-	481.582.524	2.122.955	9.096.457.956
B2	1.465.449.257	-	138.708.533	815.192	1.325.925.532
C1	3.677.485.420	-	868.137.049	1.904.374	2.807.443.997
C2	1.026.309.807	-	521.298.269	242.627	504.768.911
D	2.297.058.861	-	1.775.730.644	245.221	521.082.996
E	13.133.168.992	-	11.223.887.082	6.272.225	1.903.009.685
Valor en libros	¢ 477.429.997.312	2.471.451.314	15.009.344.101	11.602.594	459.937.599.303
Ingresos diferidos cartera crédito					(10.577.193.146)
Productos por cobrar					4.809.500.386
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(1.819.192.287)
					¢ 449.391.394.028

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022 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	¢ 435.479.530.195	2.418.019.850	-	-	433.061.510.345
A2	5.815.723.063	41.924.216	-	-	5.773.798.847
B1	8.286.534.813	-	410.302.766	2.459.153	7.873.772.894
B2	1.716.506.604	-	147.324.598	1.682.531	1.567.499.475
C1	4.018.874.854	-	933.944.403	2.415.966	3.082.514.485
C2	908.802.617	-	425.980.274	562.265	482.260.078
D	1.725.146.265	-	1.369.270.096	18.647	355.857.522
E	12.645.346.918	-	10.729.305.074	6.457.216	1.909.584.628
Valor en libros	¢ 470.596.465.329	2.459.944.066	14.016.127.211	13.595.778	454.106.798.274
Ingresos diferidos cartera crédito					(11.781.802.400)
Productos por cobrar					4.822.878.459
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(3.843.342.972)
					¢ 440.345.211.133

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	
	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes Parámetro	4,09 Normal	2,43 Normal	3,78 Normal	1,00 V	0,83 V
ICP 3 mes Parámetro	1,63 Normal	1,12 Normal	1,53 Normal	0,85 V	0,70 V

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		Setiembre 2023							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	25.785.461.959	25.862.957.317	25.862.957.317	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		468.254.052.636	480.749.717.276	272.489.625.135	96.321.944.767	44.113.671.754	20.473.880.145	39.842.837.676	7.507.757.799
Obligaciones con entidades financieras		92.609.463.901	93.563.710.086	5.108.146.002	21.931.156.898	7.789.758.956	8.170.025.188	6.626.892.356	43.937.730.685
	€	<u>586.648.978.496</u>	<u>600.176.384.679</u>	<u>303.460.728.454</u>	<u>118.253.101.665</u>	<u>51.903.430.710</u>	<u>28.643.905.333</u>	<u>46.469.730.032</u>	<u>51.445.488.484</u>
		Diciembre 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	28.379.342.973	28.670.500.056	28.670.500.056	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		450.775.285.079	461.362.476.547	283.477.643.886	90.964.053.436	40.102.441.879	17.965.632.147	22.703.720.312	6.148.984.887
Obligaciones con entidades financieras		83.427.902.337	83.989.945.974	4.629.783.753	5.342.147.826	22.081.994.841	10.373.632.986	7.248.614.165	34.313.772.404
	€	<u>562.582.530.389</u>	<u>574.022.922.577</u>	<u>316.777.927.695</u>	<u>96.306.201.262</u>	<u>62.184.436.720</u>	<u>28.339.265.133</u>	<u>29.952.334.477</u>	<u>40.462.757.291</u>
		Setiembre 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	24.527.102.116	24.712.068.183	24.712.068.183	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		448.991.902.787	458.856.924.561	282.984.881.800	94.888.321.705	41.639.958.681	17.188.076.293	16.196.865.830	5.958.820.252
Obligaciones con entidades financieras		80.374.774.430	80.768.643.046	4.173.556.937	4.915.366.070	25.497.278.799	5.586.522.034	10.098.956.610	30.496.962.596
	€	<u>553.893.779.333</u>	<u>564.337.635.790</u>	<u>311.870.506.920</u>	<u>99.803.687.775</u>	<u>67.137.237.480</u>	<u>22.774.598.327</u>	<u>26.295.822.440</u>	<u>36.455.782.848</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	4.405.150.990	-	-	-	-	-	-	4.405.150.990
Inversiones	1.317.589.919	22.427.648.653	1.766.719.986	501.033.222	5.788.381.866	19.449.559.605	190.580.831.937	241.831.765.188
Cartera de créditos	-	3.667.740.641	2.236.258.658	2.262.650.181	6.861.236.478	14.111.023.375	450.936.229.180	480.075.138.513
Total de recuperaciones de activos	5.722.740.909	26.095.389.294	4.002.978.644	2.763.683.403	12.649.618.344	33.560.582.980	641.517.061.117	726.312.054.691
Obligaciones con el público	23.414.218.801	23.900.275.426	19.738.655.268	27.580.494.416	72.230.487.794	98.632.384.783	199.669.086.471	465.165.602.959
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	14.921.707.854	14.921.707.854
Obligaciones con entidades financieras	119.576.668	1.354.590.376	1.350.747.853	1.235.227.073	3.410.995.410	5.236.802.780	59.292.384.721	72.000.324.881
Cargos por pagar	15.795.926	2.663.287.475	973.748.416	950.074.160	3.345.551.237	2.199.783.038	2.745.907.928	12.894.148.180
Total vencimiento de pasivos	23.549.591.395	27.918.153.277	22.063.151.537	29.765.795.649	78.987.034.441	106.068.970.601	276.629.086.974	564.981.783.874
Diferencia	(17.826.850.486)	(1.822.763.983)	(18.060.172.893)	(27.002.112.246)	(66.337.416.097)	(72.508.387.621)	364.887.974.143	161.330.270.817
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	285.338.763	-	-	-	-	-	-	285.338.763
Inversiones	410.790.799	3.059.429.824	-	792.738.970	1.269.550.262	1.221.637.165	11.077.449.532	17.831.596.552
Cartera de créditos	-	76.421.574	65.096.672	66.950.528	190.812.120	352.718.173	9.170.342.571	9.922.341.638
Total de recuperaciones de activos	696.129.562	3.135.851.398	65.096.672	859.689.498	1.460.362.382	1.574.355.338	20.247.792.103	28.039.276.953
Obligaciones con el público	3.036.932.728	2.108.374.811	2.431.446.832	2.239.666.351	5.653.501.220	7.165.654.546	6.238.335.149	28.873.911.637
Obligaciones con entidades financieras	72.013	75.029.709	63.730.751	63.730.751	1.219.397.461	1.421.888.671	3.477.285.843	6.321.135.199
Cargos por pagar	-	129.851.259	62.437.545	70.761.164	142.401.103	112.084.139	115.722.792	633.258.002
Total vencimiento de pasivos	3.037.004.741	2.313.255.779	2.557.615.128	2.374.158.266	7.015.299.784	8.699.627.356	9.831.343.784	35.828.304.838
Diferencia	(2.340.875.179)	822.595.619	(2.492.518.456)	(1.514.468.768)	(5.554.937.402)	(7.125.272.018)	10.416.448.319	(7.789.027.885)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	¢ 4.458.921.660	-	-	-	-	-	-	4.458.921.660
Inversiones	1.648.580.019	8.504.245.278	708.531.996	501.683.000	20.674.170.564	23.722.866.126	160.247.068.158	216.007.145.141
Cartera de créditos	-	3.807.347.571	2.200.826.197	2.229.318.079	6.752.831.813	13.872.371.698	440.610.880.275	469.473.575.633
Total de recuperaciones de activos	6.107.501.679	12.311.592.849	2.909.358.193	2.731.001.079	27.427.002.377	37.595.237.824	600.857.948.433	689.939.642.434
Obligaciones con el público	24.544.728.447	32.954.507.076	27.693.136.487	27.503.532.693	56.221.891.255	109.509.418.001	171.270.720.062	449.697.934.021
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	15.895.883.265	15.895.883.265
Obligaciones con entidades financieras	250.097.780	938.068.854	955.729.613	939.624.957	2.860.364.154	5.772.489.086	48.976.574.337	60.692.948.781
Cargos por pagar	8.028.868	2.265.910.001	1.072.249.196	973.942.564	1.787.564.413	2.364.935.459	2.305.816.962	10.778.447.463
Total vencimiento de pasivos	24.802.855.095	36.158.485.931	29.721.115.296	29.417.100.214	60.869.819.822	117.646.842.546	238.448.994.626	537.065.213.530
Diferencia	¢ (18.695.353.416)	(23.846.893.082)	(26.811.757.103)	(26.686.099.135)	(33.442.817.445)	(80.051.604.722)	362.408.953.807	152.874.428.904
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	¢ 583.364.496	-	-	-	-	-	-	583.364.496
Inversiones	438.723.564	8.092.446.041	2.181.971.419	911.426.218	-	246.589.413	14.312.735.311	26.183.891.966
Cartera de créditos	-	32.991.878	16.799.370	15.371.354	42.159.721	70.262.205	2.011.144.392	2.188.728.920
Total de recuperaciones de activos	1.022.088.060	8.125.437.919	2.198.770.789	926.797.572	42.159.721	316.851.618	16.323.879.703	28.955.985.382
Obligaciones con el público	4.403.341.006	3.002.352.146	2.117.247.922	2.563.730.559	4.662.105.409	8.503.510.067	4.204.406.922	29.456.694.031
Obligaciones con entidades financieras	79.932	85.989.253	73.447.795	73.447.795	232.884.842	465.769.684	6.222.279.519	7.153.898.820
Cargos por pagar	-	193.720.815	49.281.117	65.515.168	91.533.838	170.110.587	91.783.200	661.944.725
Total vencimiento de pasivos	4.403.420.938	3.282.062.214	2.239.976.834	2.702.693.522	4.986.524.089	9.139.390.338	10.518.469.641	37.272.537.576
Diferencia	¢ (3.381.332.878)	4.843.375.705	(41.206.045)	(1.775.895.950)	(4.944.364.368)	(8.822.538.720)	5.805.410.062	(8.316.552.194)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	3.760.995.290	-	-	-	-	-	-	3.760.995.290
Inversiones	1.038.314.475	34.595.420.072	-	1.326.911.668	-	21.188.223.037	151.818.023.257	209.966.892.509
Cartera de créditos	-	3.972.877.524	2.109.950.947	2.141.526.158	6.531.808.293	13.485.308.795	433.253.489.744	461.494.961.461
Total de recuperaciones de activos	4.799.309.765	38.568.297.596	2.109.950.947	3.468.437.826	6.531.808.293	34.673.531.832	585.071.513.001	675.222.849.260
Obligaciones con el público	25.198.591.142	21.622.753.987	18.844.744.818	31.563.726.900	79.488.286.471	99.653.196.092	168.950.250.724	445.321.550.134
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.161.236.545	16.161.236.545
Obligaciones con entidades financieras	410.991.372	1.039.735.881	1.032.954.647	991.532.584	2.804.864.828	5.700.553.788	44.804.930.414	56.785.563.514
Cargos por pagar	7.658.958	1.542.187.328	602.372.893	752.964.041	2.570.973.120	2.045.619.762	2.328.828.992	9.850.605.094
Total vencimiento de pasivos	25.617.241.472	24.204.677.196	20.480.072.358	33.308.223.525	84.864.124.419	107.399.369.642	232.245.246.675	528.118.955.287
Diferencia	(20.817.931.707)	14.363.620.400	(18.370.121.411)	(29.839.785.699)	(78.332.316.126)	(72.725.837.810)	352.826.266.326	147.103.893.973
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	1.755.079.388	-	-	-	-	-	-	1.755.079.388
Inversiones	447.016.016	5.061.485.906	1.815.310.821	550.535.278	2.273.930.978	257.498.400	13.999.795.884	24.405.573.283
Cartera de créditos	-	29.641.090	13.455.122	13.401.664	35.711.241	64.862.579	1.985.508.229	2.142.579.925
Total de recuperaciones de activos	2.202.095.404	5.091.126.996	1.828.765.943	563.936.942	2.309.642.219	322.360.979	15.985.304.113	28.303.232.596
Obligaciones con el público	2.905.177.348	1.943.523.765	1.993.689.236	2.629.579.731	6.514.518.588	7.137.658.665	5.073.307.437	28.197.454.770
Obligaciones con entidades financieras	84.013	164.303.510	151.121.843	151.121.843	460.222.938	706.330.852	6.075.290.870	7.708.475.869
Cargos por pagar	-	94.025.844	52.173.193	62.829.257	141.067.179	109.856.414	133.299.476	593.251.363
Total vencimiento de pasivos	2.905.261.361	2.201.853.119	2.196.984.272	2.843.530.831	7.115.808.705	7.953.845.931	11.281.897.783	36.499.182.002
Diferencia	(703.165.957)	2.889.273.877	(368.218.329)	(2.279.593.889)	(4.806.166.486)	(7.631.484.952)	4.703.406.330	(8.195.949.406)

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 30 de setiembre de 2023, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Setiembre 2023	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Moneda nacional							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	23.745.238.571	2.267.753.208	5.788.381.866	19.449.559.605	190.580.831.937	-	241.831.765.187
Cartera de créditos	3.750.170.112	4.663.767.780	7.108.524.890	14.605.600.199	29.211.200.399	382.174.131.503	441.513.394.883
Total	27.495.408.683	6.931.520.988	12.896.906.756	34.055.159.804	219.792.032.336	382.174.131.503	683.345.160.070
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	27.785.929.760	48.583.946.928	83.370.358.956	114.456.961.194	105.625.012.583	130.315.065.174	510.137.274.595
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	14.921.707.854	-	14.921.707.854
Obligaciones con entidades financieras	72.000.324.881	-	-	-	-	-	72.000.324.881
Total	99.786.254.641	48.583.946.928	83.370.358.956	114.456.961.194	120.546.720.437	130.315.065.174	597.059.307.330
Brecha en moneda nacional	(72.290.845.958)	(41.652.425.940)	(70.473.452.200)	(80.401.801.390)	99.245.311.899	251.859.066.329	86.285.852.740
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	3.470.220.623	792.738.970	1.269.550.262	1.221.637.165	11.077.449.532	-	17.831.596.552
Cartera de créditos	77.109.061	136.353.109	197.270.983	365.635.899	731.271.798	8.581.310.546	10.088.951.396
Total	3.547.329.684	929.092.079	1.466.821.245	1.587.273.064	11.808.721.330	8.581.310.546	27.920.547.948
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	2.220.610.618	4.860.563.864	5.944.069.707	7.558.186.785	3.993.579.001	2.878.230.005	27.455.239.980
Obligaciones con entidades financieras	6.321.135.198	-	-	-	-	-	6.321.135.198
Total	8.541.745.816	4.860.563.864	5.944.069.707	7.558.186.785	3.993.579.001	2.878.230.005	33.776.375.178
Brecha en moneda extranjera	(4.994.416.132)	(3.931.471.785)	(4.477.248.462)	(5.970.913.721)	7.815.142.329	5.703.080.541	(5.855.827.230)
Brecha total de activos y pasivos	(77.285.262.090)	(45.583.897.725)	(74.950.700.662)	(86.372.715.111)	107.060.454.228	257.562.146.870	80.430.025.510

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

A1 31 de diciembre de 2022, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 31 de Diciembre 2022	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Moneda nacional							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	10.152.825.297	1.210.214.996	20.674.170.564	23.722.866.126	160.247.068.158	-	216.007.145.141
Cartera de créditos	3.895.108.237	4.605.665.607	7.016.113.811	14.398.935.693	28.797.871.385	383.525.464.616	442.239.159.349
Total	14.047.933.534	5.815.880.603	27.690.284.375	38.121.801.819	189.044.939.543	383.525.464.616	658.246.304.490
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	33.511.597.296	61.401.005.031	64.274.000.343	123.789.967.833	98.160.388.536	99.682.891.985	480.819.851.024
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	15.895.883.265	-	15.895.883.265
Obligaciones con entidades financieras	60.692.948.781	-	-	-	-	-	60.692.948.781
Total	94.204.546.077	61.401.005.031	64.274.000.343	123.789.967.833	114.056.271.801	99.682.891.985	557.408.683.070
Brecha en moneda nacional	(80.156.612.543)	(55.585.124.428)	(36.583.715.968)	(85.668.166.014)	74.988.667.742	283.842.572.631	100.837.621.420
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	8.531.169.605	3.093.397.637	-	246.589.413	14.312.735.311	-	26.183.891.966
Cartera de créditos	35.036.631	33.263.897	43.799.480	73.541.723	147.083.447	1.893.229.757	2.225.954.935
Total	8.566.206.236	3.126.661.534	43.799.480	320.131.136	14.459.818.758	1.893.229.757	28.409.846.901
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	3.092.773.662	4.838.149.612	4.835.029.354	8.937.684.157	3.377.730.312	1.204.928.387	26.286.295.484
Obligaciones con entidades financieras	7.153.898.819	-	-	-	-	-	7.153.898.819
Total	10.246.672.481	4.838.149.612	4.835.029.354	8.937.684.157	3.377.730.312	1.204.928.387	33.440.194.303
Brecha en moneda extranjera	(1.680.466.245)	(1.711.488.078)	(4.791.229.874)	(8.617.553.021)	11.082.088.446	688.301.370	(5.030.347.402)
Brecha total de activos y pasivos	(81.837.078.788)	(57.296.612.506)	(41.374.945.842)	(94.285.719.035)	86.070.756.188	284.530.874.001	95.807.274.018

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

A1 30 de setiembre de 2022, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Setiembre 2022	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Moneda nacional							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	35.633.734.547	1.326.911.668	-	21.188.223.037	151.818.023.257	-	209.966.892.509
Cartera de créditos	4.070.689.038	4.447.100.133	6.825.242.834	14.072.177.878	28.144.355.756	377.869.669.173	435.429.234.812
Total	39.704.423.585	5.774.011.801	6.825.242.834	35.260.400.915	179.962.379.013	377.869.669.173	645.396.127.321
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	24.382.660.328	49.427.391.147	88.259.891.738	112.807.892.833	100.168.807.389	90.706.679.431	465.753.322.866
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.161.236.545	-	16.161.236.545
Obligaciones con entidades financieras	56.785.563.516	-	-	-	-	-	56.785.563.516
Total	81.168.223.844	49.427.391.147	88.259.891.738	112.807.892.833	116.330.043.934	90.706.679.431	538.700.122.927
Brecha en moneda nacional	(41.463.800.259)	(43.653.379.346)	(81.434.648.904)	(77.547.491.918)	63.632.335.079	287.162.989.742	106.696.004.394
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	5.508.501.921	2.365.846.099	2.273.930.978	257.498.400	13.999.795.820	-	24.405.573.218
Cartera de créditos	32.004.022	27.914.335	37.297.579	68.035.274	136.070.549	1.882.973.006	2.184.294.765
Total	5.540.505.943	2.393.760.434	2.311.228.557	325.533.674	14.135.866.369	1.882.973.006	26.589.867.983
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	2.006.134.644	4.775.393.906	6.763.683.626	7.465.438.968	4.417.353.161	1.113.517.951	26.541.522.256
Obligaciones con entidades financieras	7.708.475.867	-	-	-	-	-	7.708.475.867
Total	9.714.610.511	4.775.393.906	6.763.683.626	7.465.438.968	4.417.353.161	1.113.517.951	34.249.998.123
Brecha en moneda extranjera	(4.174.104.568)	(2.381.633.472)	(4.452.455.069)	(7.139.905.294)	9.718.513.208	769.455.055	(7.660.130.140)
Brecha total de activos y pasivos	(45.637.904.827)	(46.035.012.818)	(85.887.103.973)	(84.687.397.212)	73.350.848.287	287.932.444.797	99.035.874.254

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022:

		Setiembre 2023	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	559.813.061	(555.690.159)
		Diciembre 2022	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	409.275.823	(404.529.533)
		Setiembre 2022	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	(729.382.232)	749.084.412

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”.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Al 30 de setiembre de 2023, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢542,35 (¢601,99 y ¢632,72 para diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), y se detalla como sigue:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Activos:</u>				
Efectivo	US\$	144.733	137.936	144.314
Depósitos en bancos		381.383	831.124	2.629.550
Inversiones		32.228.243	42.943.917	38.148.464
Productos por cobrar inversiones		650.150	551.643	424.006
Cartera de crédito		18.717.051	3.684.151	3.429.149
Estimaciones de inversiones		(78.543)	(64.378)	(83.962)
Productos cartera crédito		26.371	27.941	27.357
Comisiones e intereses diferidos		(333.453)	(76.269)	(70.206)
Estimaciones de Cartera de Crédito		(93.979)	(90.568)	(90.568)
Otros activos		2.461	33	6.974
Depósito de garantía		1.225.082	680.082	680.082
Total de activos		<u>52.869.499</u>	<u>48.625.612</u>	<u>45.245.160</u>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		53.238.521	48.932.198	44.565.455
Obligaciones con entidades financieras		8.166.800	8.229.299	8.250.133
Cargos por pagar		1.167.619	1.099.594	937.621
Otros pasivos		273.444	108.054	60.659
Obligaciones por derecho de uso		3.488.285	3.654.451	3.932.943
Gastos financieros diferidos		(100.892)	(153.390)	(150.000)
Total de pasivos		<u>66.233.777</u>	<u>61.870.206</u>	<u>57.596.811</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>(13.364.278)</u>	<u>(13.244.594)</u>	<u>(12.351.651)</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$13.364.278, US\$13.244.594 y US\$12.351.651. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢13.364.278, ¢13.244.594 y ¢12.351.651 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 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	US\$	526.116	-	-	-	-	-	-	526.116
Inversiones		757.427	5.641.062	-	1.461.674	2.340.832	2.252.489	20.424.909	32.878.393
Cartera de créditos		-	140.908	120.027	123.445	351.825	650.352	16.908.532	18.295.089
Total de recuperaciones de activos		1.283.543	5.781.970	120.027	1.585.119	2.692.657	2.902.841	37.333.441	51.699.598
Pasivos									
Obligaciones con el público		5.599.581	3.887.480	4.483.169	4.129.559	10.424.083	13.212.233	11.502.416	53.238.521
Obligaciones con entidades financieras		133	138.342	117.509	117.509	2.248.359	2.621.718	6.411.516	11.655.086
Cargos por pagar		-	239.423	115.124	130.471	262.563	206.664	213.373	1.167.618
Total vencimiento de pasivos		5.599.714	4.265.245	4.715.802	4.377.539	12.935.005	16.040.615	18.127.305	66.061.225
Diferencia	US\$	(4.316.171)	1.516.725	(4.595.775)	(2.792.420)	(10.242.348)	(13.137.774)	19.206.136	(14.361.627)

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	US\$	969.060	-	-	-	-	-	-	969.060
Inversiones		728.789	13.442.825	3.624.597	1.514.022	-	409.624	23.775.703	43.495.560
Cartera de créditos		-	54.805	27.906	25.534	70.034	116.717	3.340.827	3.635.823
Total de recuperaciones de activos		1.697.849	13.497.630	3.652.503	1.539.556	70.034	526.341	27.116.530	48.100.443
Pasivos									
Obligaciones con el público		7.314.641	4.987.379	3.517.082	4.258.759	7.744.490	14.125.667	6.984.181	48.932.199
Obligaciones con entidades financieras		133	142.842	122.008	122.008	386.858	773.717	10.336.184	11.883.750
Cargos por pagar		-	321.801	81.864	108.831	152.052	282.580	152.466	1.099.594
Total vencimiento de pasivos		7.314.774	5.452.022	3.720.954	4.489.598	8.283.400	15.181.964	17.472.831	61.915.543
Diferencia	US\$	(5.616.925)	8.045.608	(68.451)	(2.950.042)	(8.213.366)	(14.655.623)	9.643.699	(13.815.100)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

<u>Moneda extranjera</u>		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30</u>	<u>De 31 a 60</u>	<u>De 61 a 90</u>	<u>De 91 a 180</u>	<u>De 181 a 365</u>	<u>Más de 365</u>	<u>Total</u>
Activos									
Disponibilidades	US\$	2.773.864	-	-	-	-	-	-	2.773.864
Inversiones		706.499	7.999.567	2.869.059	870.109	3.593.898	406.971	22.126.369	38.572.472
Cartera de créditos		-	46.847	21.266	21.181	56.441	102.514	3.138.052	3.386.301
Total de recuperaciones de activos		<u>3.480.363</u>	<u>8.046.414</u>	<u>2.890.325</u>	<u>891.290</u>	<u>3.650.339</u>	<u>509.485</u>	<u>25.264.421</u>	<u>44.732.637</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		4.591.569	3.071.696	3.150.982	4.155.993	10.296.053	11.280.912	8.018.250	44.565.455
Obligaciones con entidades financieras		133	259.678	238.845	238.845	727.372	1.116.340	9.601.863	12.183.076
Cargos por pagar		-	148.606	82.459	99.300	222.954	173.626	210.677	937.622
Total vencimiento de pasivos		<u>4.591.702</u>	<u>3.479.980</u>	<u>3.472.286</u>	<u>4.494.138</u>	<u>11.246.379</u>	<u>12.570.878</u>	<u>17.830.790</u>	<u>57.686.153</u>
Diferencia	US\$	<u>(1.111.339)</u>	<u>4.566.434</u>	<u>(581.961)</u>	<u>(3.602.848)</u>	<u>(7.596.040)</u>	<u>(12.061.393)</u>	<u>7.433.631</u>	<u>(12.953.516)</u>

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.

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

Notas a los Estados Financieros

(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 al Consejo y a la Administración.

A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo a la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras.

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, es de 17,96%, 17,49% y 17,53%, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Tipo de restricción	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	€ 91.167.551.435	88.183.532.826	84.939.166.061
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restringidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	€ 24.716.152.107	28.235.979.141	23.672.491.612
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	€ 81.497.291.725	85.276.747.507	90.302.717.186

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 718.694.012	761.203.510	771.939.485
Productos por cobrar	983.687	983.687	983.687
Cuentas por cobrar empleados	18.701.431	18.759.031	18.759.031
Total activos	<u>738.379.130</u>	<u>780.946.228</u>	<u>791.682.203</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.426.062.714	2.155.388.564	1.694.084.184
Total pasivos	<u>2.426.062.714</u>	<u>2.155.388.564</u>	<u>1.694.084.184</u>
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	<u>497.310.414</u>	<u>461.961.937</u>	<u>450.941.120</u>
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>54.792.577</u>	<u>50.992.644</u>	<u>58.332.364</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢703.456.347, ¢880.147.659 y ¢667.921.282, respectivamente.

Durante el año terminado al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢14.069.127, ¢13.202.215 y ¢10.018.819, respectivamente.

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

6. Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Efectivo	¢	1.245.202.454	1.325.078.716	1.347.930.806
Depósitos a la vista en el BCCR		1.880.103.288	2.807.904.499	2.464.369.137
Depósitos a la vista entidades financieras del país		1.456.987.286	673.426.836	1.479.430.086
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		108.196.726	235.876.104	224.344.650
	¢	<u>4.690.489.754</u>	<u>5.042.286.155</u>	<u>5.516.074.679</u>

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, dicha tasa de interés anual es de un 4,00%, 4,25% y 2,75%, respectivamente, para las cuentas en colones costarricense y un 1,75%, 2,00% y 2,00%, respectivamente, para las cuentas en dólares estadounidense.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Cuentas por cobrar empleados	¢ 18.701.431	18.759.031	18.759.031
Cuenta por cobrar sobregiros		-	8.126
Cuentas por cobrar reclamos INS	508.000	508.000	508.000
Cuentas por cobrar CENECOOP	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuenta por cobrar CATALINA	1.869.448	1.869.448	1.869.448
Póliza saldos deudores colones	328.787.300	114.103.465	94.168.629
Cuentas por cobrar pólizas créditos	133.114.290	73.695.855	59.871.707
Cuenta por cobrar SINART	-	10.450.492	13.933.990
Cuentas por cobrar asociados	287.511.184	256.913.813	3.374.497
Cuenta por cobrar BAC	2.774.561	2.774.561	2.774.561
Cuenta por cobrar bufete Ramírez	11.760.318	11.760.318	11.760.318
Póliza saldos deudores dólares	90.063	-	-
IVA deducible	5	6	1.613.670
Otros	104.997.200	108.747.200	82.749.700
	<u>910.113.800</u>	<u>619.582.189</u>	<u>311.391.677</u>
Estimación por deterioro	<u>(716.350)</u>	<u>(716.350)</u>	<u>(716.350)</u>
	<u>¢ 909.397.450</u>	<u>618.865.839</u>	<u>310.675.327</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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Acciones CATSA	105.600	105.600	105.600
CENECOOP R.L.	2.291.222	2.291.222	2.291.222
FECCOPSE	100.000	100.000	100.000
FEDEAC	880.000	880.000	880.000
NECOOP, S.A.	2.219.549	2.219.549	2.219.549
Proyecto caja central			
FINANCOOP SC	550.500.000	550.500.000	550.500.000
UNCOOCAR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOOSUR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOZON R.L.	150.000	150.000	150.000
URCOGUA R.L.	41.000	41.000	41.000
	<u>556.487.371</u>	<u>556.487.371</u>	<u>556.487.371</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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	1.313.043.071	1.086.465.132	1.176.516.082
Estimación por deterioro	(558.822.020)	(551.084.412)	(656.578.298)
	<u>754.221.051</u>	<u>535.380.720</u>	<u>519.937.784</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 535.380.720	703.439.202	703.439.202
Más:			
Bienes recibidos	896.315.565	502.601.304	393.680.667
Venta de bienes adjudicados	(669.737.626)	(610.994.669)	(412.023.083)
Menos:			
Pérdida en venta	407.408.105	350.605.552	202.589.060
Deterioro de bienes	(415.145.713)	(410.270.669)	(367.748.062)
Saldo al final del año	¢ <u>754.221.051</u>	<u>535.380.720</u>	<u>519.937.784</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldo al inicio del año	¢ 551.084.412	491.419.295	491.419.295
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta	415.145.713	410.270.669	367.748.063
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta	(407.408.105)	(350.605.552)	(202.589.060)
Saldo al final del año	¢ <u>558.822.020</u>	<u>551.084.412</u>	<u>656.578.298</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 30 de setiembre de 2023 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 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.443.927.863	109.437.370	142.721.070	7.143.320.672
Adiciones (DEBITO)	380.000.000	565.690.552	87.543.722	-	-	1.033.234.274
Retiros (CREDITO)	-	-	(28.451.810)	(2.591.572)	-	(31.043.382)
Saldo al 30 de Setiembre 2023	1.130.129.288	4.262.795.633	2.503.019.775	106.845.798	142.721.070	8.145.511.564
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Saldo al 30 de Setiembre 2023	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	4.402.171.520	144.864.106	982.937.885	46.846.580	5.576.820.091
Adiciones	-	579.760.140	9.114.243	294.183.131	110.702.279	993.759.793
Ajuste por retiros	-	(511.662.584)	(37.207.663)	(386.808.702)	(2.060.203)	(937.739.152)
Saldo al 30 de Setiembre 2023	-	4.470.269.076	116.770.686	890.312.314	155.488.656	5.632.840.732
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(852.541.144)	(1.531.405.565)	(97.966.923)	(70.703.090)	(2.552.616.722)
Ajuste por retiros	-	-	22.274.083	2.591.561	-	24.865.644
Gasto por depreciación	-	(71.599.091)	(149.054.262)	(3.811.486)	(10.441.430)	(234.906.269)
Saldo al 30 de Setiembre 2023	-	(924.140.235)	(1.658.185.744)	(99.186.848)	(81.144.520)	(2.762.657.347)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.553.858.516)	-	-	-	(1.553.858.516)
Gasto por depreciación	-	(334.313.921)	-	-	-	(334.313.921)
Saldo al 30 de Setiembre 2023	-	(1.888.172.437)	-	-	-	(1.888.172.437)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.813.624.603)	(83.634.580)	(412.195.205)	(41.329.852)	(2.350.784.240)
Ajuste por retiros	-	79.956.795	-	-	2.032.810	81.989.605
Gasto por depreciación	-	(460.791.834)	-	-	(17.473.522)	(478.265.356)
Saldo al 30 de Setiembre 2023	-	(2.194.459.642)	(83.634.580)	(412.195.205)	(56.770.564)	(2.747.059.991)
Saldo neto al 30 de Setiembre de 2023	3.250.434.542	6.316.929.991	877.970.137	485.776.059	160.294.642	11.091.405.371

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 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
Costo:						
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
Adiciones	192.163.459	-	119.009.925	12.031.208	546.500	323.751.092
Retiros	(192.163.459)	(266.357.051)	(102.918.771)	(5.048.480)	(41.157.000)	(607.644.761)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.443.927.863	109.437.370	142.721.070	7.143.320.672
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
Adiciones	-	51.689.399	-	-	-	51.689.399
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Derecho de uso						
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
Adiciones	-	356.846.197	96.859.638	536.339.769	-	990.045.604
Ajuste por retiros	-	-	(81.700.605)	(648.916.503)	-	(730.617.108)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	4.402.171.520	144.864.106	982.937.885	46.846.580	5.576.820.091
Depreciación acumulada - costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
Ajuste por retiros	-	129.897.706	99.050.448	5.161.643	28.123.950	262.233.747
Gasto por depreciación	-	(210.903.680)	(199.319.062)	(4.075.034)	(17.301.561)	(431.599.337)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(852.541.144)	(1.531.405.565)	(97.966.923)	(70.703.090)	(2.552.616.722)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
Ajuste por retiros	-	169.129.026	-	-	-	169.129.026
Gasto por depreciación	-	(515.747.236)	-	-	-	(515.747.236)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.553.858.516)	-	-	-	(1.553.858.516)
Depreciación acumulada - derecho de Uso						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Ajuste por retiros	-	-	-	152.741.475	-	152.741.475
Gasto por depreciación	-	(652.088.470)	-	-	(13.776.618)	(665.865.088)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.813.624.603)	(83.634.580)	(412.195.205)	(41.329.852)	(2.350.784.240)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	2.870.434.542	6.469.889.934	973.751.824	582.213.127	77.534.708	10.973.824.135

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022 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
Costo:						
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
Adiciones	192.163.459	-	99.307.547	12.031.208	-	303.502.214
Retiros	(192.163.459)	(266.357.051)	(56.941.312)	(3.260.149)	-	(518.721.971)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.470.202.944	111.225.701	183.331.570	7.211.994.584
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
Adiciones	-	51.689.399	-	-	-	51.689.399
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Derecho de uso						
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
Adiciones	-	356.846.198	96.859.638	439.795.300	-	893.501.136
Ajuste por retiros	-	-	(63.954.765)	(520.303.500)	-	(584.258.265)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	4.402.171.521	162.609.946	1.015.006.419	46.846.580	5.626.634.466
Depreciación acumulada - costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
Ajuste por retiros	-	129.897.706	58.635.691	3.373.322	-	191.906.719
Gasto por depreciación	-	(187.665.861)	(149.163.454)	(2.785.629)	(13.487.218)	(353.102.162)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(829.303.325)	(1.521.664.714)	(98.465.839)	(95.012.697)	(2.544.446.575)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
Ajuste por retiros	-	169.129.026	-	-	-	169.129.026
Gasto por depreciación	-	(404.309.262)	-	-	-	(404.309.262)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(1.442.420.542)	-	-	-	(1.442.420.542)
Depreciación acumulada - derecho de Uso						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Ajuste por retiros	-	-	-	152.741.475	-	152.741.475
Gasto por depreciación	-	(492.914.193)	-	-	(10.332.464)	(503.246.657)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(1.654.450.326)	(83.634.580)	(412.195.205)	(37.885.698)	(2.188.165.809)
Saldo neto al 30 de Setiembre de 2022	2.870.434.542	6.763.740.005	1.027.513.596	615.571.076	97.279.755	11.374.538.974

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Programas de cómputo	¢ 1.476.295.330	1.490.543.119	1.463.467.457
Amortización	(1.422.372.675)	(1.410.545.885)	(1.400.458.255)
Otros	63.089.484	55.723.614	55.723.613
Subtotal activos intangibles	<u>117.012.139</u>	<u>135.720.848</u>	<u>118.732.815</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	580.528.625	103.551.223	393.217.541
Bienes diversos	1.245.962.595	2.015.583.626	1.720.421.652
Operaciones pendientes de imputación	2.006.509.742	763.293.422	3.962.319.516
Depósitos efectuados en entidades públicas	<u>664.423.223</u>	<u>409.402.563</u>	<u>430.301.483</u>
Subtotal otros activos	<u>4.497.424.185</u>	<u>3.291.830.834</u>	<u>6.506.260.192</u>
	<u>¢ 4.614.436.324</u>	<u>3.427.551.682</u>	<u>6.624.993.007</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Costo:			
Saldo al inicio del año	1.490.543.119	1.444.460.366	1.444.460.365
Adiciones	3.762.000	48.809.553	19.565.622
Retiros	(18.009.789)	(2.726.800)	(558.530)
Saldo al final del año	<u>1.476.295.330</u>	<u>1.490.543.119</u>	<u>1.463.467.457</u>
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.410.545.885)	(1.344.258.903)	(1.344.258.902)
Adiciones	18.009.776	2.726.796	558.530
Retiros	(29.836.566)	(69.013.778)	(56.757.883)
Saldo al final del año	<u>(1.422.372.675)</u>	<u>(1.410.545.885)</u>	<u>(1.400.458.255)</u>
	<u>¢ 53.922.655</u>	<u>79.997.234</u>	<u>63.009.202</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los bienes diversos corresponden a:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Papelería, útiles y otros materiales	240.729.055	242.722.931	183.609.727
Bienes entregados en alquiler	209.857.153	209.857.153	209.857.153
Biblioteca y obras de arte	5.503.367	5.503.367	5.503.367
Construcciones en proceso	174.564.926	633.942.215	442.676.083
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	547.523.037	480.833.052	433.244.051
Otros bienes diversos	67.785.057	442.724.908	445.531.271
Total	<u>¢ 1.245.962.595</u>	<u>2.015.583.626</u>	<u>1.720.421.652</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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 24.239.181.425	23.546.153.036	19.508.772.543
Captaciones a plazo vencidas	1.546.280.534	4.833.189.937	5.018.329.573
Otras obligaciones con el público	<u>665.689.570</u>	<u>568.726.481</u>	<u>3.576.666.374</u>
Total de depósitos de ahorros a la vista	26.451.151.529	28.948.069.454	28.103.768.490
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo	514.216.997	853.610.506	659.754.266
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.951.604.391	2.748.806.419	2.688.270.053
Coopeandino colones costarricenses	410.111.923.105	396.741.246.273	388.952.562.590
Coopeandino dólares estadounidenses	25.263.644.041	24.878.234.771	25.105.056.245
Otros depósitos de ahorro a plazo	<u>4.500.992.482</u>	<u>2.268.000.558</u>	<u>5.063.468.393</u>
Total de depósitos de ahorros a plazo	443.342.381.016	427.489.898.527	422.469.111.547
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	22.815.486.979	21.430.665.595	21.130.024.451
Otras captaciones a plazo	1.430.495.071	1.285.994.476	1.816.100.416
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>12.573.159.998</u>	<u>10.878.348.551</u>	<u>10.049.987.840</u>
¢	<u><u>506.612.674.593</u></u>	<u><u>490.032.976.603</u></u>	<u><u>483.568.992.744</u></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 30 de setiembre de 2023, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	73.739 ¢	25.785.461.959
Otras obligaciones con el público	1	665.689.570
Depósitos del público a plazo	77.683	467.588.363.066
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	12.573.159.998
	<u>151.423 ¢</u>	<u>506.612.674.593</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	65.281 ¢	28.379.342.973
Otras obligaciones con el público	1	568.726.481
Depósitos del público a plazo	75.059	450.206.558.598
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	10.878.348.551
	<u>140.341 ¢</u>	<u>490.032.976.603</u>

Al 30 de setiembre de 2022, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	64.961 ¢	24.527.102.116
Otras obligaciones con el público	1	3.576.666.374
Depósitos del público a plazo	73.868	445.415.236.414
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	10.049.987.840
	<u>138.830 ¢</u>	<u>483.568.992.744</u>

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla, están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los certificados denominados en colones devengan intereses anuales que oscilan entre 1,75% y 16,75%, 1,75% y 16,75% y 1,75% y 16,75%. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,75% y 5,47%, 0,75% y 5,00% y 0,75% y 5,00%, respectivamente.

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢ 14.921.707.854	15.895.883.265	16.161.236.545
Total	¢ <u>14.921.707.854</u>	<u>15.895.883.265</u>	<u>16.161.236.545</u>

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 tienen tasas de interés anuales entre el 0,80%, 0,80% y 0,80%, respectivamente.

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de setiembre de 2023, los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica corresponden de 1 a 2 años, a diciembre y setiembre de 2022, corresponden de 2 a 3 años.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

14. Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las obligaciones con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos comerciales del estado	¢ 22.264.019.692	21.767.335.233	23.013.837.037
Bancos creados por leyes específicas	28.233.224.264	29.779.130.838	23.299.324.962
Bancos privados	7.643.361.147	8.238.017.632	9.416.754.947
Cuentas corrientes	119.648.682	250.177.712	411.075.385
Total	<u>58.260.253.785</u>	<u>60.034.661.415</u>	<u>56.140.992.331</u>
Cargos financieros por pagar	320.542.153	247.215.108	113.367.117
Obligaciones por derecho de uso (nota)	2.848.221.293	3.297.261.186	3.607.647.053
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>61.429.017.231</u>	<u>63.579.137.709</u>	<u>59.862.006.501</u>
Obligaciones con entidades del exterior	<u>17.212.985.000</u>	<u>4.514.925.000</u>	<u>4.745.400.000</u>
Total obligaciones con entidades	¢ <u>78.642.002.231</u>	<u>68.094.062.709</u>	<u>64.607.406.501</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 tienen tasas de interés anuales entre el 6,90% y 10,03%, 6,90% y 10,24% y 6,58% y 9,77%, respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 tienen tasas de interés anuales entre 6,90% y 12,58%, 6,00% y 12,07% y 5,90% y 11,42%, respectivamente.

Los préstamos con entidades financieras del estado al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 tienen tasas de interés anual entre 9,60% y 11,03%, 9,52% y 10,52% y 7,84% y 9,18%, respectivamente.

Los préstamos con entidades del exterior al 30 de setiembre de 2023, tienen tasas de interés anual entre 5,90% y 11,65%. Para diciembre y setiembre de 2022 tienen tasas de interés anual de 5,90%.

Al 30 de setiembre de 2023, los activos dados en garantía de las obligaciones fueron por un monto de ¢14.921.707.854 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢23.584.147.250, para el 31 de diciembre de 2022 y al 30 de setiembre de 2022 las obligaciones fueron por un monto de ¢15.895.883.265 y ¢16.161.236.545 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢28.050.995.000 y ¢23.566.360.000 y la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 por ¢81.497.291.725, ¢85.276.747.507 y ¢90.302.717.186, respectivamente. (Véase nota 4).

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

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bancos comerciales del estado			
Menos de un año	¢ 688.725.224	-	93.527.802
De 1 a 2 años	-	1.659.746.715	1.969.180.368
De 2 a 3 años	2.981.972.466	-	-
De 3 a 4 años	7.394.806.449	3.741.487.792	3.985.182.728
De 4 a 5 años	6.603.663.843	11.436.459.575	9.132.093.524
Más de 5 años	4.594.851.710	4.929.641.151	7.833.852.615
	<u>22.264.019.692</u>	<u>21.767.335.233</u>	<u>23.013.837.037</u>
Bancos creados por leyes específicas			
Menos de un año	-	44.855.469	169.106.834
De 1 a 2 años	666.225.111	951.360.190	-
De 2 a 3 años	-	-	1.043.116.388
Mas de 5 años	27.566.999.153	28.782.915.179	22.087.101.740
	<u>28.233.224.264</u>	<u>29.779.130.838</u>	<u>23.299.324.962</u>
Bancos privados			
Menos de un año	2.085.447.041	1.349.402.758	170.720.840
De 1 a 2 años	1.941.110.396	2.705.231.743	2.929.986.638
De 2 a 3 años	2.513.798.917	1.369.557.463	3.332.499.484
De 3 a 4 años	741.438.097	2.374.874.599	1.576.829.943
De 4 a 5 años	-	-	932.178.017
Mas de 5 años	361.566.696	438.951.069	474.540.025
	<u>7.643.361.147</u>	<u>8.238.017.632</u>	<u>9.416.754.947</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras	119.648.682	250.177.712	411.075.385
Productos por pagar	320.542.153	247.215.108	113.367.117
Obligaciones por derecho de uso	2.848.221.293	3.297.261.186	3.607.647.053
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>61.429.017.231</u>	<u>63.579.137.709</u>	<u>59.862.006.501</u>
Entidades extranjeras			
De 1 a 2 años	¢ 4.067.625.000	-	-
De 2 a 3 años	2.146.560.000	4.514.925.000	4.745.400.000
Mas de 5 años	10.998.800.000	-	-
Total obligaciones con entidades	¢ <u>78.642.002.231</u>	<u>68.094.062.709</u>	<u>64.607.406.501</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades financieros se detallan como sigue:

		Setiembre 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.218.625.609	4.046.523.499
De 1 a 2 años		178.765.115	2.657.225.385
De 2 a 3 años		197.108.521	5.995.831.120
De 3 a 4 años		208.592.766	8.520.067.281
De 4 a 5 años		135.869.157	6.761.832.616
Más de 5 años		297.010.797	33.447.537.330
	¢	<u>2.235.971.965</u>	<u>61.429.017.231</u>
		Diciembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.066.417.359	2.518.307.119
De 1 a 2 años		318.811.906	5.686.987.237
De 2 a 3 años		64.088.050	1.710.354.678
De 3 a 4 años		161.933.870	6.502.153.669
De 4 a 5 años		228.255.935	11.821.266.142
Más de 5 años		291.778.849	35.340.068.864
	¢	<u>2.131.285.969</u>	<u>63.579.137.709</u>
		Setiembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.337.805.202	1.637.519.246
De 1 a 2 años		324.500.985	5.366.846.785
De 2 a 3 años		170.492.165	4.637.742.312
De 3 a 4 años		144.395.217	6.098.582.110
De 4 a 5 años		197.878.246	10.481.677.163
Más de 5 años		281.824.347	31.639.638.885
	¢	<u>2.456.896.162</u>	<u>59.862.006.501</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades del exterior se detallan como sigue:

		Setiembre 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 1 a 2 años	¢	320.970	4.067.625.000
De 2 a 3 años		68.434.431	2.146.560.000
Más de 5 años		158.256.115	10.998.800.000
	¢	<u>227.011.516</u>	<u>17.212.985.000</u>
		Diciembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 2 a 3 años	¢	<u>139.063.398</u>	<u>4.514.925.000</u>
	¢	<u>139.063.398</u>	<u>4.514.925.000</u>
		Setiembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 2 a 3 años	¢	<u>133.547.842</u>	<u>4.745.400.000</u>
	¢	<u>133.547.842</u>	<u>4.745.400.000</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldos al 01 de enero	¢ 68.094.062.709	59.263.566.667	51.232.275.426
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>			
Desembolsos	(57.425.978.173)	(53.886.189.745)	(43.889.575.267)
Amortización	65.845.360.000	48.545.400.000	34.745.400.000
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	8.419.381.827	(5.340.789.745)	(9.144.175.267)
Efecto en variación en tipo de cambio	2.128.557.695	14.171.285.786	22.519.306.342
Saldo final	¢ 78.642.002.231	68.094.062.709	64.607.406.501

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las obligaciones por derecho de uso de la Cooperativa se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Colones Costarricenses</u>			
Edificios	¢ 956.349.804	1.097.318.367	1.119.195.224
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Edificios	1.367.787.973	1.590.280.493	1.777.961.245
Mobiliario y equipo	38.989.124	62.346.503	84.162.102
Equipo de cómputo	388.357.050	540.143.558	614.374.022
Vehículos	96.737.342	7.172.265	11.954.460
Total	¢ <u>2.848.221.293</u>	<u>3.297.261.186</u>	<u>3.607.647.053</u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 7,50% y 11,00%, 9,40% y 11,00% y 9,40% y 11,00% anual, respectivamente y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 3,50% y 20,10%, 3,50% y 20,10% y 3,50% y 20,10% anual, respectivamente; con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/05/2030. Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢161.450.549, ¢257.727.280 y ¢204.112.118, respectivamente.

15. Provisiones

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las provisiones no poseen saldo.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, 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	¢	-	1.463	(1.463)	-
Provisión gasto de personal		-	650.000.000	(650.000.000)	-
	¢	-	650.001.463	(650.001.463)	-

Al 31 de diciembre de 2022, 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	¢	-	6.998	(6.998)	-
Provisión fondo de garantía depósitos		-	61.278.856	(61.278.856)	-
	¢	-	61.285.854	(61.285.854)	-

Al 30 de setiembre de 2022, 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	¢	-	5.677	(5.677)	-
Provisión fondo de garantía depósitos		-	46.085.865	(46.085.865)	-
	¢	-	46.091.542	(46.091.542)	-

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

16. Otras cuentas por pagar

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Aportes patronales	190.778.214	122.434.910	190.897.482
Impuestos retenidos	286.494.124	227.341.499	226.906.166
Aportaciones laborales retenidas	98.962.054	62.577.723	88.422.455
Otras retenciones a terceros	1.101.882	97.199.779	97.183.144
Excedentes por pagar	154.917.731	244.139.960	386.346.971
Participaciones sobre utilidad	345.477.006	536.992.832	535.858.885
Vacaciones por pagar	297.447.927	292.367.211	271.786.103
Aguinaldo por pagar	365.572.685	44.939.651	319.079.114
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	652.003.361	874.300.826	669.634.638
Contabilidad nacional	21.615.922	21.615.985	21.615.985
Transferencias bancarias	73.490.997	95.782.802	99.179.254
Cuotas sobre préstamos	1.651.364.283	1.379.889.399	1.468.197.358
Tarjeta de débito	439.982.436	745.840.191	18.814.642
Ahorro a plazo FOSOM	948.360.352	1.097.351.322	1.126.105.884
Ahorro vivienda	662.252.272	889.086.303	702.688.623
Póliza incendio vivienda	372.236.720	391.210.574	375.647.698
AJ-pago parcial a créditos	778.103.230	666.650.296	650.302.380
Cobro marchamos	-	261.711.788	-
Saldos depuración base de datos	121.470.047	121.470.047	121.470.047
Comisión cartera con pignoración de póliza	214.909.587	214.909.587	214.909.587
Impuestos por pagar por cuenta de la renta	12.669	-	1.088.949
Otras	2.080.676.017	2.083.596.999	2.457.341.082
	¢ 9.757.229.516	10.471.409.684	10.043.476.447

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Saldo inicial	¢	1.097.351.322	1.850.290.869	1.850.290.869
Aportes		42.926.740	31.378.683	22.794.571
Aplicaciones y usos		(191.917.710)	(784.318.230)	(746.979.556)
Saldo final	¢	<u>948.360.352</u>	<u>1.097.351.322</u>	<u>1.126.105.884</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 30 de setiembre de 2023 está constituido por un monto de ¢97.347.111.669 (a diciembre y setiembre de 2022 ¢94.563.642.080 y ¢93.919.756.551, respectivamente).

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢3.483.553.067.

18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Por inversiones al valor razonable	¢ 8.029.756.742	5.769.615.002	2.992.040.225	2.215.228.031
Por inversiones al costo Amortizado	249.306.853	332.989.287	98.745.623	86.981.042
Por inversiones en valores comprometidos	1.447.394.384	1.107.825.259	378.184.256	398.776.202
	¢ 9.726.457.979	7.210.429.548	3.468.970.104	2.700.985.275

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

Al 30 de setiembre, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por créditos vigentes	¢ 46.358.007.381	47.326.912.924	15.606.677.880	15.584.540.185
Por créditos vencidos o en cobro judicial	<u>2.543.317.169</u>	<u>1.328.552.390</u>	<u>1.041.689.095</u>	<u>432.569.379</u>
	<u>¢ 48.901.324.550</u>	<u>48.655.465.314</u>	<u>16.648.366.975</u>	<u>16.017.109.564</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

Al 30 de setiembre, el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	¢ 8.739.169.342	6.624.663.856	2.898.014.402	4.188.042.360
Obligaciones financieras	2.064.698.294	985.158.771	683.771.023	687.192.607
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.274.414.558	3.072.672.903	1.789.323.001	1.399.531.717
Disponibilidades	5.134.072.566	3.299.117.563	2.140.158.931	1.541.545.061
Depósitos a plazo e inversión en valores	5.907.806.928	4.615.493.269	2.229.146.826	1.598.814.856
Créditos vigentes	1.691.290.725	879.503.292	975.323.114	294.333.416
Comisiones por cobrar	25.407.664	9.105.189	14.658.419	5.362.781
	<u>27.836.860.077</u>	<u>19.485.714.843</u>	<u>10.730.395.716</u>	<u>9.714.822.798</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	91.942.331	102.659.545	63.101.047	83.494.551
Otras obligaciones financieras	7.917.597.009	6.924.818.960	3.241.519.872	2.158.176.547
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.237.735.100	2.936.854.775	1.780.876.626	1.329.838.213
Disponibilidades	4.502.774.956	2.951.496.126	2.146.982.533	1.412.295.897
Inversiones en valores y depósitos	8.259.328.894	5.322.345.345	2.476.514.632	3.418.248.437
Créditos vigentes	1.805.204.439	907.828.730	985.250.244	469.985.601
Comisiones por cobrar	23.187.534	8.423.527	13.600.750	2.120.251
	<u>26.837.770.263</u>	<u>19.154.427.008</u>	<u>10.707.845.704</u>	<u>8.874.159.497</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>999.089.814</u>	<u>331.287.835</u>	<u>22.550.012</u>	<u>840.663.301</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Por obligaciones a la vista	¢ 350.913.726	237.503.037	128.394.436	71.421.782
Por obligaciones a plazo	32.201.031.495	25.862.091.797	11.256.121.837	8.669.290.805
	¢ <u>32.551.945.221</u>	<u>26.099.594.834</u>	<u>11.384.516.273</u>	<u>8.740.712.587</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras leyes específicas	¢ 1.897.838.496	1.099.428.197	602.428.131	393.731.551
Financieras públicas	1.839.276.271	1.035.265.978	613.144.928	426.037.010
Financieras privadas	693.881.705	620.958.153	218.901.204	199.645.222
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
Derecho de uso	161.450.549	204.112.118	50.517.006	54.490.513
<u>Entidades no financieras del exterior</u>				
No financieras del exterior	325.173.947	23.360.022	134.341.326	23.360.022
<u>Entidades financieras del exterior</u>				
Financieras del exterior	265.045.036	-	265.045.036	-
	¢ <u>5.182.666.004</u>	<u>2.983.124.468</u>	<u>1.884.377.631</u>	<u>1.097.264.318</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

23. Gastos de personal

Al 30 de setiembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	2022
Sueldos ordinarios	¢ 5.755.470.221	4.951.122.029	2.016.963.757	1.873.924.820
Remuneraciones a directores y fiscales	401.927.121	368.125.080	132.876.172	129.447.607
Viáticos	38.146.659	37.125.454	11.317.308	17.291.410
Décimo tercer sueldo	499.022.454	423.480.660	178.583.769	159.868.970
Vacaciones	278.583.746	218.324.798	90.459.940	82.860.689
Otras retribuciones	7.335.410	5.123.225	5.042.308	3.859.400
Preaviso y cesantía	359.831.470	289.883.128	125.357.338	105.836.346
Cargas sociales patronales	1.575.451.006	1.336.959.988	563.802.239	504.718.239
Refrigerio	16.038.496	12.566.521	6.454.106	5.413.633
Vestimenta	4.211.521	21.727.530	2.432.964	13.318.630
Seguros para el personal	10.289.942	13.367.739	2.144.328	4.766.730
Otros gastos	68.104.150	50.764.831	23.554.263	19.811.280
	¢ <u>9.035.884.486</u>	<u>7.728.570.983</u>	<u>3.180.460.782</u>	<u>2.921.117.754</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

24. Otros gastos de administración

Al 30 de setiembre, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Gastos servicios externos	¢ 1.776.072.911	2.144.367.815	579.856.505	830.768.305
Gastos de movilidad y comunicaciones	266.410.368	368.498.646	104.687.802	123.203.004
Gastos de infraestructura	2.300.306.073	2.458.121.115	716.294.287	1.146.521.136
Gastos generales	1.189.453.261	1.307.644.304	456.695.014	529.153.024
	¢ <u>5.532.242.613</u>	<u>6.278.631.880</u>	<u>1.857.533.608</u>	<u>2.629.645.469</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 9.942.697.596	6.819.174.229	6.593.730.269
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	488.485.819.704	461.416.368.787	446.238.323.382
Garantías recibidas en poder de terceros	237.543.730.835	227.971.998.595	228.773.314.665
Líneas de crédito pendientes de utilizar	-	94.750.000	96.250.000
Cuentas castigadas	61.874.436.710	56.223.234.899	53.554.507.834
Productos por cobrar en suspenso	1.462.708.431	1.236.035.537	1.164.930.419
	<u>789.366.695.680</u>	<u>746.942.387.818</u>	<u>729.827.326.300</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	¢ 361.534.135	262.884.097	303.418.365

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

26. Comisiones de confianza

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre de 2022, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢361.534.135, ¢262.884.097 y ¢303.418.365, respectivamente.

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

27. Valor razonable

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

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

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

(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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Cartera de créditos

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

(c) Depósitos a plazo

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Setiembre 2023		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	4.690.489.754	4.690.489.754	
Cartera de crédito		468.254.052.636	518.111.382.617	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		17.442.751.890	12.202.885.760	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		26.451.151.529	26.451.151.529	Nivel 3
A plazo		467.588.363.066	427.597.981.550	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		119.648.681	119.648.681	Nivel 3
A plazo	¢	68.603.908.019	75.281.389.848	Nivel 3
		Diciembre 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	5.042.286.155	5.042.286.155	
Cartera de crédito		450.775.285.079	515.873.234.426	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		10.926.275.248	10.716.516.618	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		28.948.069.454	28.948.069.454	Nivel 3
A plazo		450.206.558.598	420.425.790.067	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		250.177.712	250.177.712	Nivel 3
A plazo	¢	58.516.480.665	59.716.942.823	Nivel 3
		Setiembre 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	5.516.074.679	5.516.074.679	
Cartera de crédito		448.991.902.787	453.997.542.221	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		9.784.858.444	9.662.082.118	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		28.103.768.490	28.103.768.490	Nivel 3
A plazo		445.415.236.414	406.623.276.756	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		411.075.385	411.075.385	Nivel 3
A plazo	¢	60.064.241.561	49.333.401.544	Nivel 3

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Setiembre 2023			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	235.736.542.614	1.241.000.000	230.903.488.060	3.592.054.554
		Diciembre 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	225.177.741.366	5.000.000.000	215.827.881.586	4.349.859.780
		Setiembre 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	219.500.385.852	19.160.000.000	104.330.498.770.343	11.917.803.151

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

28. 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.

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

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

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

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus 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.

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) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- 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. 12: Impuesto a las ganancias

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

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- 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 tractos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de setiembre 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.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo CONASSIF-6-18 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.