



Coope Ande

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

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de setiembre del 2019 - 2018

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

Índice de contenido

Cuadro

Balance general	2
Estado de resultados integral	4
Estado de flujos de efectivo	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Notas a los estados financieros	7



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre 2019, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2018
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	5	2,114,123,412	4,204,605,348	2,788,621,151
Efectivo		1,385,924,248	1,486,043,286	1,167,841,951
Banco Central		551,123,697	904,523,434	445,414,464
Entidades financieras del país		177,075,467	1,814,038,628	1,175,364,736
Inversiones en instrumentos financieros	2	181,780,772,200	160,815,743,619	162,071,814,455
Disponibles para la venta		179,343,846,820	159,220,051,850	160,440,467,751
Productos por cobrar		2,436,925,380	1,595,691,769	1,631,346,704
Cartera de créditos	2	412,615,041,563	405,102,388,554	400,420,946,621
Créditos vigentes		409,870,547,919	404,143,841,658	397,740,208,652
Créditos vencidos		20,373,967,133	18,380,632,061	19,194,057,409
Créditos en cobro judicial		1,607,372,822	1,730,575,946	1,866,245,907
Productos por cobrar		1,686,413,000	1,688,831,656	1,845,722,389
(Estimación por deterioro)	2	(20,923,259,311)	(20,841,492,767)	(20,225,287,736)
Cuentas y comisiones por cobrar	6	299,234,832	39,111,841	40,343,042
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		24,665,309	1,605,336	2,685,574
Otras cuentas por cobrar		316,143,219	38,222,855	38,373,818
(Estimación por deterioro)		(41,573,696)	(716,350)	(716,350)
Bienes realizables	8	392,550,490	257,757,915	185,763,973
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		712,668,748	485,553,959	490,008,940
(Estimación por deterioro)		(320,118,258)	(227,796,044)	(304,244,967)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	7	680,909,371	680,419,871	420,419,871
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9	5,468,433,079	5,651,612,803	5,717,194,757
Otros activos	10	2,638,682,316	1,746,543,260	1,950,839,408
Cargos diferidos		168,776,540	206,571,337	221,251,598
Activos intangibles		245,665,706	277,311,955	230,298,294
Otros activos		2,224,240,070	1,262,659,968	1,499,289,516
TOTAL DE ACTIVOS		605,989,747,263	578,498,183,211	573,595,943,278

(Continúa)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre 2019, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2018
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	11	427,057,174,526	402,553,598,715	403,131,193,640
A la vista		14,377,315,058	17,727,321,585	12,633,441,932
A plazo		402,151,612,239	375,376,703,141	380,649,850,502
Cargos financieros por pagar		10,528,247,229	9,449,573,989	9,847,901,206
Obligaciones con entidades	12	42,837,092,719	44,625,117,338	43,106,367,959
A la vista		590,628,672	158,933,651	242,051,862
A plazo		42,029,548,863	27,533,399,508	25,923,612,586
Otras obligaciones con entidades		-	16,699,163,787	16,723,940,682
Cargos financieros por pagar		216,915,184	233,620,392	216,762,829
Cuentas por pagar y provisiones		9,781,805,166	10,038,440,445	9,823,464,345
Provisiones	13	1,150,289,282	950,494,453	1,172,317,316
Otras cuentas por pagar diversas	14	8,631,515,884	9,087,945,992	8,651,147,029
Otros pasivos		14,701,931,830	15,768,398,949	14,467,048,350
Ingresos diferidos		14,671,644,508	14,541,406,677	14,466,326,910
Otros pasivos		30,287,322	1,226,992,272	721,440
TOTAL DE PASIVOS		494,378,004,241	472,985,555,447	470,528,074,294
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		83,529,698,103	80,985,305,719	79,539,426,676
Capital pagado	15	83,529,698,103	80,985,305,719	79,539,426,676
Ajustes al patrimonio		2,996,669,977	1,114,330,735	1,072,109,192
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	15	1,640,088,981	1,640,088,981	1,640,088,981
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		741,955,931	(70,204,776)	(47,628,322)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		450,256,255	(517,743,852)	(612,093,525)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		24,017,483	(78,160,946)	(48,609,269)
Ajuste por revaluación de otros activos		140,351,327	140,351,328	140,351,327
Reservas patrimoniales		19,370,120,496	19,827,338,307	16,529,409,575
Resultado del año		5,715,254,446	3,585,653,003	5,926,923,541
TOTAL DEL PATRIMONIO		111,611,743,022	105,512,627,764	103,067,868,984
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		605,989,747,263	578,498,183,211	573,595,943,278
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		3,465,015,122	3,567,378,891	3,385,551,515
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23	616,745,352,861	584,261,248,550	575,172,304,828
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		616,479,626,100	584,087,083,544	575,040,713,478
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		265,726,761	174,165,006	131,591,350

ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 15:27:46 -06'00'

Alexandra Márquez-Massino Rojas
 Gerente General

NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 11:53:57 -06'00'

Norman Chavarria Mata
 Contador

KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 13:36:25 -06'00'

Karolina E. Vargas Arguedas
 Auditora Interna

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Para los periodos terminados al 30 de Setiembre de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		161,499,751	217,167,725
Por inversiones en instrumentos financieros	16	7,866,499,358	6,985,649,924
Por cartera de créditos	17	50,737,300,762	49,913,020,605
Por ganancia por diferencias de cambios, neto	18	6,972,678,202	6,548,212,516
Por ganancia por instrumentos financieros disponibles para la venta		787,373,469	81,088,404
Total de ingresos financieros		66,525,351,542	63,745,139,174
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	19	31,634,054,709	29,098,907,177
Por obligaciones con entidades financieras	20	2,987,442,507	3,060,296,279
Por pérdidas por diferencias de cambio	18	6,782,705,673	6,495,346,814
Por otros gastos financieros		97,512,016	72,285,486
Total de gastos financieros		41,501,714,905	38,726,835,756
Por estimación de deterioro de activos		6,603,263,496	8,482,363,770
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,254,451,734	1,381,285,071
RESULTADO FINANCIERO		19,674,824,875	17,917,224,719
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		1,129,076,945	1,039,498,706
Por bienes realizables		122,959,445	166,583,700
Por cambio y arbitraje de divisas		33,133,904	25,094,311
Por otros ingresos operativos		189,748,696	272,099,819
Total de ingresos de operación		1,474,918,990	1,503,276,536
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		588,200,837	550,865,069
Por bienes realizables		290,889,054	239,088,089
Por cambio y arbitraje de divisas		31,969,585	25,985,128
Por otros gastos operativos		1,903,250,095	1,422,167,127
Total otros gastos de operación		2,814,309,571	2,238,105,413
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		18,335,434,294	17,182,395,842
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	21	6,711,539,089	6,316,482,642
Por otros gastos de administración	22	5,639,336,212	4,659,765,941
Total gastos administrativos		12,350,875,301	10,976,248,583
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,984,558,993	6,206,147,259
Participaciones sobre la utilidad		(269,304,547)	(279,223,718)
RESULTADO DEL AÑO		5,715,254,446	5,926,923,541
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajuste por cambio en el valor inversiones			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		812,160,707	87,261,287
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva		968,000,107	286,418,119
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		102,178,429	(10,288,170)
Total otros resultados integrales		1,882,339,243	363,391,236
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		7,597,593,689	6,290,314,777

ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
Firmado digitalmente por ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 15:28:31 -06'00'

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
Firmado digitalmente por NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 11:54:28 -06'00'

Norman Chavarria Mata
Contador

KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 13:37:14 -06'00'

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados al 30 de Setiembre de 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del año	5,715,254,446	5,926,923,541
Ajustes para conciliar el resultado del año y el efectivo de las actividades de operación		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas	565,765,914	(649,790,526)
Estimación por deterioro cartera de créditos	(6,603,263,496)	(8,482,363,771)
Estimación de cuentas por cobrar	41,573,696	716,350
Estimación por deterioro de bienes realizables	173,334,202	152,897,318
Depreciación y amortización de activos	122,117,760	352,155,973
Participación sobre excedentes	269,304,547	279,223,718
Pérdida (ganancia) por venta de venta de activos recibidos en dación de pago neto de estimación	81,011,988	166,110,903
Retiros de inmuebles mobiliario y equipo de depreciación acumulada	(80,260,380)	(97,666,689)
Gasto por provisiones	553,959,617	1,847,529,417
Participaciones en el capital de otras empresas	(489,500)	(364,162,600)
Otras provisiones	(354,164,788)	1,865,036,862
Ingreso por intereses	(58,603,800,120)	(56,898,670,529)
Gasto por intereses	34,621,497,216	32,159,203,456
	(23,498,158,898)	(23,742,856,577)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Inversiones en instrumentos financieros	(78,467,332,590)	2,130,700,660,570
Créditos y avances de efectivo	(1,338,803,925)	(743,680,745)
Bienes realizables	(162,023,998)	(332,221,828)
Otras cuentas por cobrar	(301,696,687)	39,194,037
Otros activos	(750,782,355)	(273,703,438)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	32,298,492,236	29,720,816,756
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3,380,077,903)	(6,737,432,799)
Otros pasivos	(1,066,467,119)	(289,931,320)
	(76,666,851,239)	2,128,340,844,656
Intereses recibidos	57,764,985,165	56,934,746,853
Intereses pagados	(33,559,529,184)	(31,365,457,060)
Participaciones en la utilidad pagadas	(933,069,665)	(196,188,400)
	(53,394,464,923)	2,153,713,946,049
Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación		
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(1,051,106,077,672)	(1,053,333,679,663)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1,111,149,444,330	(1,089,683,999,536)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	(20,988,411)	(124,823,466)
Adquisición de software	(60,500,269)	(73,368,392)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	223,157,925	323,198,578
	60,185,035,903	(2,142,892,672,479)
Flujos de efectivo provistos (usados) por las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	6,583,354,000	4,802,591,863
Pago de obligaciones financieras	(17,551,581,490)	(17,986,612,055)
Aportes de capital recibidos en efectivo	8,458,744,365	8,557,652,059
Liquidaciones de asociados	(5,914,351,981)	(6,330,009,148)
Uso de reservas	(457,217,811)	(614,281,710)
	(8,881,052,917)	(11,570,658,991)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento		
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes	(2,090,481,936)	(749,385,421)
Efectivo al inicio del año	4,204,605,348	3,538,006,572
Efectivo al final del año	2,114,123,412	2,788,621,151

ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 15:29:24 -06'00'
 Alexandra Márquez-Massino Rojas
 Gerente General

NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 13:09:23 -06'00'
 Norman Chavarría Mata.
 Contador

KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
 Fecha: 2019.10.30 13:37:45 -06'00'
 Karolina E. Vargas Arguedas.
 Auditora Interna

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

Nota	Ajustes al patrimonio						Resultados acumulados al principio del período	Total
	Capital social	Por revaluación de bienes	Por cambio en el valor razonable de las inversiones	Total ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales			
Saldos al 31 de diciembre de 2017	77,311,785,765	1,780,440,309	(1,071,722,352)	708,717,957	17,143,691,285	3,353,753,651	98,517,948,658	
Total resultados integrales del año								
Resultado del año 2016	-	-	-	-	-	5,926,923,541	5,926,923,541	
Otros resultados integrales:								
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	-	(1)	-	(1)	-	-	-	
Ganancia realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta.	-	-	(81,088,404)	(81,088,404)	-	-	(81,088,404)	
Pérdida no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta.	-	-	444,479,640	444,479,640	-	-	444,479,640	
Total de otros resultados integrales del año	-	(1)	363,391,236	363,391,235	-	-	363,391,236	
Total del resultado integral del año	-	(1)	363,391,236	363,391,235	-	5,926,923,541	6,290,314,777	
Transacciones con los asociados:								
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	(2,256,016,301)	(2,256,016,301)	
Capitalización de excedentes	1,097,737,350	-	-	-	-	(1,097,737,350)	-	
Aportes de capital	7,459,912,709	-	-	-	-	-	7,459,912,709	
Retiros de capital	(6,330,009,148)	-	-	-	-	-	(6,330,009,148)	
Aplicación de reservas	-	-	-	-	(614,281,710)	-	(614,281,710)	
Total de transacciones con los asociados	2,227,640,911	-	-	-	(614,281,710)	(3,353,753,651)	(1,740,394,450)	
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos al 30 de setiembre de 2018	79,539,426,676	1,780,440,308	(708,331,116)	1,072,109,192	16,529,409,575	5,926,923,541	103,067,868,986	
Total resultados integrales del año								
Resultado del año 2017	-	-	-	-	-	1,133,485,980	1,133,485,980	
Otros resultados integrales:								
Pérdida realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta.	-	-	599,276,927	599,276,927	-	-	599,276,927	
Ganancia no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta.	-	-	(557,055,385)	(557,055,385)	-	-	(557,055,385)	
Total de otros resultados integrales del año	-	-	42,221,542	42,221,542	-	1,133,485,980	1,175,707,522	
Total del resultado integral del año	-	-	42,221,542	42,221,542	-	1,133,485,980	1,175,707,522	
Transacciones con los asociados:								
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	(91,611,256)	(91,611,256)	
Capitalización de excedentes	(91,611,255)	-	-	-	-	91,611,255	-	
Aportes de capital	2,502,479,942	-	-	-	-	-	2,502,479,942	
Retiros de capital	(964,989,644)	-	-	-	-	-	(964,989,644)	
Aplicación de reservas	-	-	-	-	(176,827,785)	-	(176,827,785)	
Total de transacciones con los asociados	1,445,879,043	-	-	-	(176,827,785)	(1)	1,269,051,257	
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	3,474,756,517	(3,474,756,517)	-	
Saldos al 31 de diciembre de 2018	80,985,305,719	1,780,440,308	(666,109,574)	1,114,330,734	19,827,338,307	3,585,653,003	105,512,627,764	
Total resultados integrales del año								
Resultado del año 2018	-	-	-	-	-	5,715,254,446	5,715,254,446	
Superávit por revaluación de activos	-	(1)	-	(1)	-	-	(1)	
Ganancia realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta.	-	-	(787,373,469)	(787,373,469)	-	-	(787,373,469)	
Ganancia no realizada por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	2,669,712,712	2,669,712,712	-	-	2,669,712,712	
Total de otros resultados integrales del año	-	(1)	1,882,339,243	1,882,339,242	-	-	7,597,593,688	
Total del resultado integral del año	-	(1)	1,882,339,243	1,882,339,242	-	5,715,254,446	7,597,593,688	
Transacciones con los asociados:								
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	(2,423,051,036)	(2,423,051,036)	
Capitalización de excedentes	1,162,601,967	-	-	-	-	(1,162,601,967)	-	
Aportes de capital	7,296,142,398	-	-	-	-	-	7,296,142,398	
Retiros de capital	(5,914,351,981)	-	-	-	-	-	(5,914,351,981)	
Aplicación de reservas	-	-	-	-	(457,217,811)	-	(457,217,811)	
Total de transacciones con los asociados	2,544,392,384	-	-	-	(457,217,811)	(3,585,653,003)	(1,498,478,430)	
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos al 30 de setiembre de 2019	83,529,698,103	1,780,440,307	1,216,229,669	2,996,669,976	19,370,120,496	5,715,254,446	111,611,743,022	

ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO
MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
Rojas (Firma)
Firmado digitalmente por ALEXANDRA MARQUEZ MASSINO ROJAS (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 15:29:56 -06'00'

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA
CHAVARRIA MATA (FIRMA)
Firma
Firmado digitalmente por NORMAN ANDRES CHAVARRIA MATA (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 11:55:16 -06'00'

Norman Chavarria Mata
Contador

KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
Firma
Firmado digitalmente por KAROLINA ELENA VARGAS ARGUEDAS (FIRMA)
Fecha: 2019.10.30 13:38:23 -06'00'

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna

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

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de Setiembre de 2019
(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 2019

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1. R.L. (Coope-Ande), en adelante “la Cooperativa”, con domicilio en Barrio La California, San José, Costa Rica, se constituyó en noviembre de 1965 de conformidad con la legislación costarricense. Está regulada por la Ley de Asociaciones Cooperativas número 6756 promulgada el 5 de mayo de 1982 con duración indefinida y la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. Está formada por a) profesionales y funcionarios (as) Administrativos de instituciones educativas que laboren en instituciones públicas o privadas autorizadas por el Ministerio de Educación Pública o por el CONESUP, b) funcionarios (as) de la Cooperativa, c) funcionarios (as) de entidades gremiales y de instituciones afines al sector educación, d) Pensionados (as) o jubilados (as), de los sectores que por su naturaleza se mencionan en los incisos anteriores, e) Funcionarios del Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) y del Sistema Nacional de Radio y Televisión (SINART), como entidades dedicadas a la promoción de la cultura y la formación de la sociedad costarricense, f) Personas jurídicas que la Ley de Asociaciones Cooperativas permita y de entidades que promuevan la formación y la cultura de la sociedad costarricense; tal como se establece en el artículo del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

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).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa cuenta con 314, 350 y 357 colaboradores respectivamente, con veintitrés agencias ubicadas en: San José, Liberia, Ciudad Neily, Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón, Alajuela, Heredia, Nicoya, Cartago, Guápiles, San Carlos, Rofas, Desamparados, San Ramón, Guadalupe, Escazú, Turrialba, Cañas, Santa Cruz, Quepos, Colypro y Buenos Aires. Adicionalmente hay dieciséis cajeros automáticos ubicados en las Agencias de: San José, Edificio Rofas, San Ramón, Ciudad Neily, Guápiles, Turrialba, Cañas, Limón, Cartago, Santa Cruz, Quepos, Perez Zeledón, Colypro, Nicoya, Heredia y S.S.V.M. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: www.coopeandel.com

(b) Bases para la preparación de los estados financieros

i. Declaración de conformidad

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

ii. Bases de medición

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

- los activos mantenidos para negociar y disponibles para la venta son medidos al valor razonable.
- los inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

Los métodos usados para medir los valores razonables son discutidos en la nota 25.

(c) Uso de estimaciones y juicios

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Deterioro de activos no financieros
- Reevaluación de los activos fijos
- Estimación por deterioro de la cartera de crédito

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2019, ese tipo de cambio se estableció en ¢577,93 y ¢583,88 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2018, ese tipo de cambio se estableció en ¢604,39 y ¢611,75 por US \$1,00, al 30 de setiembre de 2018 ese tipo de cambio se estableció en ¢579,12 y ¢585,80 por US \$1,00, para la compra y venta de divisas, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre de 2019, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢577,93 por US\$1,00 (¢604,39 por US\$1,00 en diciembre 2018 y ¢579,12 en setiembre 2018). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(e) Instrumentos financieros

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, b, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Las inversiones en instrumentos financieros son inversiones en valores disponibles para la venta, que se valoran a precio de mercado utilizando un vector de precios. El producto de estas valoraciones es llevado al estado de resultados como una ganancia o pérdida.

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

i. Clasificación

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.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Cooperativa ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.

ii. Reconocimiento

La Cooperativa reconoce los activos disponibles para la venta en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

v. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta 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.

vi. *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.

vii. *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.

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas, bóvedas y depósitos a la vista en entidades financieras cuyo vencimiento original es de dos meses o menos. Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa no mantiene equivalentes de efectivo.

(g) 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 ¢65.000.000 se clasifican como Grupo 1 y cuyo saldo total adeudado sea menor o igual a ¢65.000.000 se clasifican como Grupo 2.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

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

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

A partir del 2016 se incluyen las estimaciones adicionales, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo original. En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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:

<u>Morosidad en la entidad</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>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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 diciembre 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

No generadores de divisas: a partir del mes de setiembre de 2017, se debe reservar un 1.5% adicional a los créditos nuevos que se otorguen en dólares de clientes no generadores de divisas.

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.

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Estimacion Especifica para Cartera	(11.507.630.625)	16.866.477.663	(16.326.034.756)
Estimacion Generica	(7.245.086.511)	2.707.500.000	(2.707.500.000)
Estimacion Contracíclica	<u>(2.170.542.175)</u>	<u>1.267.515.104</u>	<u>(1.191.752.980)</u>
Saldo	<u>(20.923.259.311)</u>	<u>20.841.492.767</u>	<u>(20.225.287.736)</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

i. 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 categorías 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).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

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

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

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

(h) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

i. *Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. 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.

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

ii. *Activos arrendados*

Los arrendamientos que tiene la Cooperativa son operativos principalmente por el alquiler de locales para sucursales. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

iii. *Desembolsos posteriores*

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

iv. *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:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	3 años
Equipo cómputo móvil	2 años
Licencias (Dependerá del experto de TI)	1 a 3 años
Software	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	Duración del contrato o vida útil, el menor

v. *Superávit por revaluación*

El valor de propiedad planta y equipo se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales deben efectuarse al menos una vez cada cinco años. El último avalúo realizado fue en el año 2015.

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.

(i) 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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.

(j) 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.

(k) 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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.

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

(1) Bienes realizables

Los bienes realizables 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 realizables se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

Para los bienes realizables 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.

Mediante el comunicado C.N.S 413-10 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se establece sin excepción, que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, y su registro iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o dejado de utilizar.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(m) 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.

(n) 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%

(o) 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(p) Reservas patrimoniales

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

- i. 10% para la formación de la reserva legal.
- ii. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- iii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iv. 20% para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial, llamada Reserva de Fortalecimiento Económico Institucional.
- v. 6% para la formación de una reserva de ayuda y subsidio para el Fondo de Solidaridad y Mutualidad por cumplir 65 años de edad y el fallecimiento de asociados y sus familias. Esto mediante acuerdo de la Asamblea General Ordinaria celebrada el 28 de abril de 2007.

(q) 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 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

(r) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Por intereses*

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en instrumentos financieros, otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

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

ii. Ingreso por comisiones

Las comisiones se originan por servicios que presta la Cooperativa. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. Hasta el 31 de diciembre de 2013, las comisiones cobradas por los créditos otorgados se diferían en la vida del crédito cuando la comisión fuera mayor que los costos incurridos para el otorgamiento del crédito.

A partir del 1 de enero de 2014, 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.

Beneficios a empleados

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

i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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.

2. 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 8204. 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, la Auditoría Externa y Comités Internos.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(a) Riesgo crediticio

El riesgo crediticio surge de la eventualidad de pérdidas por incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los acreditados; así como, pérdidas de valor por el simple deterioro en la calidad crediticia.

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

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 2019, diciembre y setiembre 2018, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢15.576.541.035, ¢17.398.139.615 y ¢15.672.119.192, respectivamente.

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, 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 ¢ 20.923.259.311, ¢20.841.492.767 y ¢20.225.287.736

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Disponibilidades	€ 2.114.123.412	4.204.605.348	2.788.621.151
Inversiones en instrumentos financieros	181.780.772.200	160.815.743.619	162.071.814.455
Cartera de crédito	412.615.041.563	405.102.388.554	400.420.946.621
Cuentas y comisiones por cobrar	299.234.832	39.111.841	40.343.042
	€ <u>596.809.172.007</u>	<u>570.161.849.362</u>	<u>565.321.725.269</u>

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

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Inversiones mantenidas para venta	€ 174.730.827.284	155.754.880.241	157.276.132.444
Inversiones vencidas y restringidas	4.613.019.536	3.465.171.609	3.164.335.307
Productos por cobrar	2.436.925.380	1.595.691.769	1.631.346.704
	€ <u>181.780.772.200</u>	<u>160.815.743.619</u>	<u>162.071.814.455</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	c 136.785.892.330	120.154.840.211	115.125.485.464
Bancos del estado y creados por Ley	15.421.940.051	15.025.490.462	19.278.666.750
Bancos privados	19.154.380.244	15.830.867.739	17.518.372.981
Cooperativas	3.053.805.417	2.922.497.345	2.880.726.806
Entidad financiera no bancaria	724.218.248	500.000.000	402.608.330
<i>Dólares</i>			
Gobierno de Costa Rica	3.549.120.254	3.716.018.766	4.217.384.177
Bancos del estado y creados por Ley	70.672.216	73.037.987	69.871.980
Bancos privados	458.525.466	744.329.204	707.209.327
Entidad financiera no bancaria	125.292.594	252.970.136	240.141.936
	c <u>179.343.846.820</u>	<u>159.220.051.850</u>	<u>160.440.467.751</u>

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Al 30 de setiembre de 2019, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2018, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢65.539.162.734 ¢76.139.306.000 y ¢ 75.822.842.604 respectivamente, que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez. (Véase nota 3).

Los valores razonables para la cartera de inversiones disponibles para la venta 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.

El movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Saldo inicial	c (666.109.574)	(1.071.722.352)	(1.071.722.352)
Ganancia (pérdida) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones	7.983.679.859	2.205.347.205	(1.255.928.668)
(Ganancia) pérdida realizada por liquidaciones de inversiones	(6.101.340.616)	(1.799.734.427)	1.619.319.904
Saldo final	c <u>1.216.229.669</u>	<u>(666.109.574)</u>	<u>(708.331.116)</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Inversiones por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Calificación de riesgo- AAA	¢ 151.479.506.341	131.977.332.178	127.747.243.112
Calificación de riesgo- AA	24.503.317.224	23.938.686.646	29.449.928.418
Calificación de riesgo- A	3.361.023.255	3.304.033.026	3.243.296.221
Productos por cobrar	2.436.925.380	1.595.691.769	1.631.346.704
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ 181.780.772.200	160.815.743.619	162.071.814.455

Cartera de créditos

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

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Cartera de crédito	¢ 431.851.887.874	424.255.049.665	418.800.511.968
Productos por cobrar	1.686.413.000	1.688.831.656	1.845.722.389
	433.538.300.874	425.943.881.321	420.646.234.357
Estimación por deterioro de cartera de crédito	(20.923.259.311)	(20.841.492.767)	(20.225.287.736)
	¢ 412.615.041.563	405.102.388.554	400.420.946.621

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, todos los préstamos son originados por la Cooperativa.

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre 5% y 27%, 5% y 27% y 5% y 27%, en colones respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre 7,50% y 15%, 7,50% y 15% y 7,50% y 15 % en dólares respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Cartera de crédito por categoría de riesgo

El detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	30 de Setiembre 2019	
	Bruto	Neto
A1	¢ 410.668.697.619	408.205.590.837
A2	5.128.700.756	5.098.255.349
B1	401.855.914	379.753.870
B2	88.192.425	78.932.220
C1	6.319.881.630	4.727.983.259
C2	1.863.191.266	969.124.278
D	1.566.718.420	388.505.659
E	7.501.062.844	284.156.540
	¢ 433.538.300.874	420.132.302.012
Menos Estimación Contracíclica		(2.170.542.175)
Menos exceso estimación		(5.346.718.274)
Total cartera		¢ 412.615.041.563

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Categoria de riesgo	31 de Diciembre 2018	
	Bruto	Neto
A1	€ 383.048.989.784	380.704.147.088
A2	2.243.365.298	2.230.912.744
B1	5.435.463.010	5.206.795.102
B2	762.391.108	708.787.737
C1	4.388.157.974	3.346.558.171
C2	1.201.011.557	671.668.793
D	943.603.598	337.007.020
E	27.920.898.992	16.607.380.155
	€ 425.943.881.321	409.813.256.810
Menos estimación contracíclica		(1.267.515.104)
Menos exceso estimación		(3.443.353.152)
Total cartera		€ 405.102.388.554

Categoria de riesgo	30 de Setiembre 2018	
	Bruto	Neto
A1	€ 385.785.837.044	383.404.515.968
A2	3.149.720.527	3.132.067.048
B1	163.758.171	155.789.244
C1	4.633.379.597	3.544.235.848
C2	1.326.879.520	800.775.332
D	1.523.653.789	662.367.872
E	24.063.005.709	14.466.116.832
	€ 420.646.234.357	406.165.868.144
Menos Estimación Contracíclica		(1.191.752.980)
Menos exceso estimación		(4.553.168.543)
Total cartera		€ 400.420.946.621

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

Categoría de riesgo	30 de setiembre 2019		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	1.780.308.241	3.242.501	11.515.324
E	106.978.635	6.105.594	113.649.650
Total Grupo 1	1.887.286.876	9.348.095	125.164.974
Grupo 2			
A1	408.022.510.126	862.636.751	2.451.591.458
A2	5.077.269.995	51.430.761	30.445.407
B1	393.343.319	8.512.595	22.102.044
B2	86.299.074	1.893.351	9.260.205
C1	6.100.696.120	219.185.510	1.591.898.372
C2	1.799.003.185	64.188.081	894.066.988
D	1.497.622.346	69.096.074	1.178.212.761
E	6.987.856.833	400.121.782	7.103.256.653
Total Grupo 2	429.964.600.998	1.677.064.905	13.280.833.888
Contracíclica	-	-	2.170.542.175
Exceso	-	-	5.346.718.274
Total cartera	431.851.887.874	1.686.413.000	20.923.259.311

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Categoría de riesgo	31 de diciembre de 2018		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	6.779.362.342	13.752.381	51.417.337
E	178.674.176	6.105.594	100.819.547
Total Grupo 1	6.958.036.518	19.857.975	152.236.884
Grupo 2			
A1	375.542.451.199	713.423.862	2.293.425.359
A2	2.232.029.131	11.336.167	12.452.554
B1	5.310.697.043	124.765.967	228.667.908
B2	743.844.250	18.546.858	53.603.371
C1	4.235.987.752	152.170.222	1.041.599.803
C2	1.157.878.203	43.133.354	529.342.764
D	909.798.356	33.805.242	606.596.578
E	27.164.327.213	571.792.009	11.212.699.290
Total Grupo 2	417.297.013.147	1.668.973.681	15.978.387.627
Contracíclica	-	-	1.267.515.104
Exceso	-	-	3.443.353.152
Total cartera	424.255.049.665	1.688.831.656	20.841.492.767

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Categoría de riesgo	30 de setiembre 2018		
	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	5.983.662.924	17.160.801	47.185.872
E	179.043.806	6.105.594	100.893.473
Total Grupo 1	6.162.706.730	23.266.395	148.079.345
Grupo 2			
A1	378.811.660.044	973.353.275	2.334.135.205
A2	3.115.642.346	34.078.181	17.653.479
B1	162.839.088	919.083	7.968.927
C1	4.469.251.199	164.128.398	1.089.143.749
C2	1.279.588.677	47.290.843	526.104.188
D	1.464.921.547	58.732.242	861.285.917
E	23.333.902.337	543.953.972	9.495.995.403
Total Grupo 2	412.637.805.238	1.822.455.994	14.332.286.868
Contracíclica	-	-	1.191.752.980
Exceso	-	-	4.553.168.543
Total cartera	418.800.511.968	1.845.722.389	20.225.287.736

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018 los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 9,64%, 9,56% y 9,57%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 21,11%, 20,36% y 19,81%; y luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 60,63%, 61,16% y 61,42%. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Pagaré colones	€ 250.149.500.317	247.792.222.118	245.947.037.574
Garantía valores-pasivo colones	2.310.980.898	2.610.332.152	2.696.376.167
Fiduciaria	39.793.968.919	38.711.062.394	38.317.083.122
Capital social	14.206.204.497	14.846.827.801	14.862.568.488
Hipotecaria	87.082.806.875	82.478.638.979	79.341.646.919
Titulos valores	15.021.939.721	12.611.731.792	11.904.530.963
Prendaria	965.562.478	1.023.785.028	1.081.157.385
Pignoración póliza	22.320.924.169	24.180.449.401	24.650.111.350
Total	<u>431.851.887.874</u>	<u>424.255.049.665</u>	<u>418.800.511.968</u>
Productos por cobrar	1.686.413.000	1.688.831.656	1.845.722.389
Estimación por deterioro	(20.923.259.311)	(20.841.492.767)	(20.225.287.736)
Total cartera	<u>€ 412.615.041.563</u>	<u>405.102.388.554</u>	<u>400.420.946.621</u>

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) para setiembre 2019 es de 58,07%, para diciembre 2018 es de 58,66% y para Setiembre 2018 es de 58,42%%.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

		<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Consumo	€	367.335.356.634	364.243.447.587	361.659.881.614
Vivienda		62.599.994.368	57.694.470.213	54.652.057.461
MIPYME		1.916.536.872	2.317.131.865	2.488.572.893
Total		<u>431.851.887.874</u>	<u>424.255.049.665</u>	<u>418.800.511.968</u>
Productos por cobrar		1.686.413.000	1.688.831.656	1.845.722.389
Estimación por deterioro		<u>(20.923.259.311)</u>	<u>(20.841.492.767)</u>	<u>(20.225.287.736)</u>
Total cartera	€	<u><u>412.615.041.563</u></u>	<u><u>405.102.388.554</u></u>	<u><u>400.420.946.621</u></u>

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

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, aproximadamente el 95% del saldo de la cartera se encuentra al día:

		<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Al día	€	410.051.386.110	404.150.858.188	397.845.498.440
De 0 a 30 días		8.128.586.215	152.769.210	7.852.284.937
De 31 a 60 días		337.582.946	7.380.139.721	6.607.938
De 61 a 90 días		7.347.184.900	7.219.038.549	7.351.153.032
De 91 a 120 días		1.150.025.386	929.831.450	1.398.796.999
De 121 a 180 días		1.038.378.934	895.737.017	761.464.547
Más de 181 días		2.191.370.561	1.796.098.229	1.718.460.171
Cobro Judicial		<u>1.607.372.822</u>	<u>1.730.577.302</u>	<u>1.866.245.904</u>
Total		<u>431.851.887.874</u>	<u>424.255.049.665</u>	<u>418.800.511.968</u>
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito		1.686.413.000	1.688.831.656	1.845.722.389
Estimación por incobrables		<u>(20.923.259.311)</u>	<u>(20.841.492.767)</u>	<u>(20.225.287.736)</u>
Total cartera	€	<u><u>412.615.041.563</u></u>	<u><u>405.102.388.554</u></u>	<u><u>400.420.946.621</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa totaliza 794, 714 y 646 préstamos por ¢3.649.287.729, ¢3.343.154.537 y ¢3.140.826.848 respectivamente, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa tiene 103, 102 y 110 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢1.607.372.822 (0,37% de la cartera), ¢1.730.575.946 (0,42% de la cartera) y ¢1.866.245.904 (0,45 % de la cartera), respectivamente.

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

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

Rango	Setiembre 2019	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	38.873	431.851.887.874
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	9.984	1.686.413.000
Estimación por incobrables	38.873	(20.923.259.311)
Total de cartera	38.873	412.615.041.563

Rango	Diciembre 2018	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	38.224	424.255.049.665
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	15.525	1.688.831.656
Estimación por incobrables	38.224	(20.841.492.767)
Total de cartera	38.224	405.102.388.554

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Rango	Setiembre 2018	
	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	37.773	418.800.511.968
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	11.164	1.845.722.389
Estimación por incobrables	37.773	(20.225.287.736)
Total de cartera	37.773	400.420.946.621

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.

Un análisis del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Saldo al inicio del año	20.841.492.767	17.471.994.200	17.471.994.200
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	6.603.263.496	11.158.125.894	8.482.363.771
Menos:			
Créditos dados de baja	(6.521.496.952)	(7.788.627.327)	(5.729.070.235)
Saldo al final del año	20.923.259.311	20.841.492.767	20.225.287.736

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, no se tienen en cuentas de orden saldos correspondientes a productos en suspenso, correspondientes a intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

Estimación de la cartera de crédito

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:

Al 30 de setiembre 2019						
Categoría de riesgo		Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	c	409.802.818.367	2.463.106.782	-	-	407.339.711.585
A2		5.077.269.995	30.445.407	-	-	5.046.824.588
B1		393.343.319	-	20.092.767	2.009.277	371.241.275
B2		86.299.074	-	8.819.243	440.962	77.038.869
C1		6.100.696.120	-	1.560.469.885	31.428.485	4.508.797.750
C2		1.799.003.185	-	884.991.697	9.075.291	904.936.197
D		1.497.622.346	-	1.170.420.015	7.792.747	319.409.584
E		7.094.835.468	-	7.181.447.770	35.458.534	(122.070.836)
Valor en libros	c	431.851.887.874	2.493.552.189	10.826.241.377	86.205.296	418.445.889.012
Productos por cobrar						1.686.413.000
Contracíclica						(2.170.542.175)
Exceso de estimación						(5.346.718.274)
					c	<u>412.615.041.563</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 31 de diciembre de 2018					
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	382.321.813.542	2.344.842.696	-	-	379.976.970.846
A2	2.232.029.131	12.452.554	-	-	2.219.576.577
B1	5.310.697.043	-	223.878.437	4.789.472	5.082.029.134
B2	743.844.250	-	52.412.016	1.191.355	690.240.879
C1	4.235.987.752	-	1.040.468.381	1.131.422	3.194.387.949
C2	1.157.878.203	-	528.623.946	718.818	628.535.439
D	909.798.356	-	605.918.013	678.565	303.201.778
E	27.343.001.388	-	11.300.063.022	13.455.814	16.029.482.552
Valor en libros	424.255.049.665	2.357.295.250	13.751.363.815	21.965.446	408.124.425.154
Productos por cobrar					1.688.831.656
Estimación contracíclica					(1.267.515.104)
Exceso de estimación					(3.443.353.152)
				c	405.102.388.554
Al 30 de setiembre 2018					
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	384.795.322.968	2.381.321.076	-	-	382.414.001.892
A2	3.115.642.346	17.653.479	-	-	3.097.988.867
B1	162.839.088	-	7.947.413	21.514	154.870.161
C1	4.469.251.199	-	1.088.164.146	979.603	3.380.107.450
C2	1.279.588.677	-	524.847.004	1.257.184	753.484.489
D	1.464.921.547	-	859.549.753	1.736.165	603.635.629
E	23.512.946.143	-	9.586.434.906	10.453.970	13.916.057.267
Valor en libros	418.800.511.968	2.398.974.555	12.066.943.222	14.448.436	404.320.145.755
Productos por cobrar					1.845.722.389
Contracíclica					1.191.752.980
Exceso de estimación					4.553.168.543
				c	400.420.946.621

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(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			Limite SUGEF	
	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3.19	2.55	2.86	1,00 V	1,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1.74	1.53	1.42	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre y setiembre 2018, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		Setiembre 2019							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	14.350.759.559	14.409.647.360	14.409.647.360	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		402.151.612.239	412.647.527.167	226.234.359.124	75.458.435.773	45.583.450.649	22.367.883.096	26.250.812.804	16.726.030.222
Obligaciones financieras		42.620.177.536	42.837.092.719	2.176.271.729	5.670.413.700	14.631.888.644	3.047.051.082	-	17.311.467.564
	c	<u>459.122.549.334</u>	<u>469.894.267.246</u>	<u>242.820.278.213</u>	<u>81.128.849.473</u>	<u>60.215.339.293</u>	<u>25.414.934.178</u>	<u>26.250.812.804</u>	<u>34.037.497.786</u>
		Diciembre 2018							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	17.727.321.584	17.801.190.480	17.801.190.480	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		375.376.703.141	384.752.408.235	230.085.824.431	63.785.497.254	30.300.242.318	26.205.531.252	21.332.636.493	13.042.676.487
Obligaciones financieras		44.391.496.946	44.625.117.337	1.190.055.749	5.900.125.383	9.860.941.532	10.299.136.813	597.034.975	16.777.822.885
	c	<u>437.495.521.671</u>	<u>447.178.716.052</u>	<u>249.077.070.660</u>	<u>69.685.622.637</u>	<u>40.161.183.850</u>	<u>36.504.668.065</u>	<u>21.929.671.468</u>	<u>29.820.499.372</u>
		Setiembre 2018							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	12.633.441.932	12.671.937.169	12.671.937.169	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		380.649.850.502	390.459.256.470	243.609.348.896	58.107.094.124	27.541.281.659	27.212.363.810	21.918.107.185	12.071.060.796
Obligaciones financieras		42.889.605.130	43.106.367.960	1.526.739.354	3.589.041.871	8.768.150.979	8.609.091.165	3.808.827.687	16.804.516.904
	c	<u>436.172.897.564</u>	<u>446.237.561.599</u>	<u>257.808.025.419</u>	<u>61.696.135.995</u>	<u>36.309.432.638</u>	<u>35.821.454.975</u>	<u>25.726.934.872</u>	<u>28.875.577.700</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2019, 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	1.943.196.188	-	-	-	-	-	-	1.943.196.188
Inversiones	69.406.948	58.550.899.051	43.303.321.977	3.033.471.473	3.572.094.842	4.918.469.595	64.064.470.696	177.512.134.582
Cartera de créditos	-	2.854.748.402	1.943.976.993	1.974.350.314	6.182.704.969	12.559.733.039	406.644.686.846	432.160.200.563
Total de recuperaciones de activos	2.012.603.136	61.405.647.453	45.247.298.970	5.007.821.787	9.754.799.811	17.478.202.634	470.709.157.542	611.615.531.333
Obligaciones con el público	13.142.356.900	21.928.103.290	22.200.472.536	23.557.207.604	55.543.081.329	87.514.805.106	183.504.032.956	407.390.059.721
Obligaciones con entidades financieras	590.551.933	1.028.931.247	1.020.850.918	1.030.403.638	3.051.752.712	6.069.648.650	28.857.164.716	41.649.303.814
Cargos por pagar	1.727.224	1.555.563.253	1.006.938.803	844.159.567	2.304.117.363	1.973.799.800	2.881.814.667	10.568.120.677
Total vencimiento de pasivos	13.734.636.057	24.512.597.790	24.228.262.257	25.431.770.809	60.898.951.404	95.558.253.556	215.243.012.339	459.607.484.212
Diferencia	(11.722.032.921)	36.893.049.663	21.019.036.713	(20.423.949.022)	(51.144.151.593)	(78.080.050.922)	255.466.145.203	152.008.047.121
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	170.927.224	-	-	-	-	-	-	170.927.224
Inversiones	5.997.324	397.118.283	375.420.427	58.962.100	40.258.141	312.981.193	3.077.900.150	4.268.637.618
Cartera de créditos	-	12.041.258	6.734.503	6.612.224	19.559.330	38.244.200	1.294.908.796	1.378.100.311
Total de recuperaciones de activos	176.924.548	409.159.541	382.154.930	65.574.324	59.817.471	351.225.393	4.372.808.946	5.817.665.153
Obligaciones con el público	1.234.958.158	716.426.879	895.326.844	774.740.594	2.155.508.411	2.785.156.210	576.750.480	9.138.867.576
Obligaciones con entidades financieras	76.738	28.831.436	16.908.167	17.025.921	63.832.751	130.957.691	713.241.017	970.873.721
Cargos por pagar	-	33.670.486	18.463.130	21.166.108	47.919.066	42.968.627	12.854.319	177.041.736
Total vencimiento de pasivos	1.235.034.896	778.928.801	930.698.141	812.932.623	2.267.260.228	2.959.082.528	1.302.845.816	10.286.783.033
Diferencia	(1.058.110.348)	(369.769.260)	(548.543.211)	(747.358.299)	(2.207.442.757)	(2.607.857.135)	3.069.963.130	(4.469.117.880)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 31 de diciembre de 2018, 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	4.025.602.974	-	-	-	-	-	-	4.025.602.974
Inversiones	-	83.399.773.335	13.099.167.746	13.216.691.133	2.014.478.311	16.965.143.321	27.290.086.065	155.985.339.911
Cartera de créditos	-	3.554.316.419	1.803.128.735	1.829.728.375	5.605.960.562	11.719.376.496	400.100.406.322	424.612.916.909
Total de recuperaciones de activos	4.025.602.974	86.954.089.754	14.902.296.481	15.046.419.508	7.620.438.873	28.684.519.817	427.390.492.387	584.623.859.794
Obligaciones con el público	16.714.409.298	32.238.144.741	20.826.785.886	18.911.706.855	48.078.822.071	96.586.423.085	151.540.600.579	384.896.892.515
Obligaciones con entidades financieras	158.823.181	964.583.170	971.641.060	989.151.357	2.885.725.667	5.468.828.436	32.952.633.605	44.391.386.476
Cargos por pagar	1.311.079	1.736.624.973	994.568.103	872.249.018	1.925.463.653	1.896.934.988	2.146.726.033	9.573.877.847
Total vencimiento de pasivos	16.874.543.558	34.939.352.884	22.792.995.049	20.773.107.230	52.890.011.391	103.952.186.509	186.639.960.217	438.862.156.838
Diferencia	(12.848.940.584)	52.014.736.870	(7.890.698.568)	(5.726.687.722)	(45.269.572.518)	(75.267.666.692)	240.750.532.170	145.761.702.956

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	179.002.374	-	-	-	-	-	-	179.002.374
Inversiones	6.146.900	316.610.934	721.867.587	91.959.715	-	484.649.166	3.209.169.406	4.830.403.708
Cartera de créditos	-	96.240.191	3.952.064	3.977.333	12.085.292	24.875.200	1.189.834.332	1.330.964.412
Total de recuperaciones de activos	185.149.274	412.851.125	725.819.651	95.937.048	12.085.292	509.524.366	4.399.003.738	6.340.370.494
Obligaciones con el público	1.012.912.287	1.200.345.133	576.466.578	539.251.263	1.373.738.580	2.681.524.311	822.894.059	8.207.132.211
Obligaciones con entidades financieras	110.470	-	-	-	-	-	-	110.470
Cargos por pagar	-	26.245.636	11.920.384	9.580.186	20.608.490	28.871.620	12.090.218	109.316.534
Total vencimiento de pasivos	1.013.022.757	1.226.590.769	588.386.962	548.831.449	1.394.347.070	2.710.395.931	834.984.277	8.316.559.215
Diferencia	(827.873.483)	(813.739.644)	137.432.689	(452.894.401)	(1.382.261.778)	(2.200.871.565)	3.564.019.461	(1.976.188.721)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2018, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	2.530.939.014	-	-	-	-	-	-	2.530.939.014
Inversiones	-	73.675.266.668	17.077.043.280	10.886.377.457	13.111.385.188	8.169.928.682	33.848.466.520	156.768.467.795
Cartera de créditos	-	3.590.089.388	1.749.080.294	1.767.268.927	5.415.495.369	11.332.142.397	395.881.922.699	419.735.999.074
Total de recuperaciones de activos	2.530.939.014	77.265.356.056	18.826.123.574	12.653.646.384	18.526.880.557	19.502.071.079	429.730.389.219	579.035.405.883
Obligaciones con el público	11.607.084.692	25.570.328.781	19.331.269.288	29.582.153.506	62.194.900.212	93.095.425.912	144.610.809.220	385.991.971.611
Obligaciones con entidades financieras	241.972.471	927.442.693	910.275.786	881.925.072	2.596.866.332	4.982.792.052	32.348.251.332	42.889.525.738
Cargos por pagar	1.812.110	1.629.959.704	966.424.523	1.085.252.745	2.264.972.459	1.930.421.415	2.096.064.834	9.974.907.790
Total vencimiento de pasivos	11.850.869.273	28.127.731.178	21.207.969.597	31.549.331.323	67.056.739.003	100.008.639.379	179.055.125.386	438.856.405.139
Diferencia	(9.319.930.259)	49.137.624.878	(2.381.846.023)	(18.895.684.939)	(48.529.858.446)	(80.506.568.300)	250.675.263.833	140.179.000.744

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	257.682.137	-	-	-	-	-	-	257.682.137
Inversiones	5.858.007	787.584.130	861.323.178	-	35.398.739	174.136.288	3.439.046.318	5.303.346.660
Cartera de créditos	-	63.057.053	4.122.315	4.148.572	12.605.051	25.942.283	800.360.009	910.235.283
Total de recuperaciones de activos	263.540.144	850.641.183	865.445.493	4.148.572	48.003.790	200.078.571	4.239.406.327	6.471.264.080
Obligaciones con el público	1.026.357.240	628.203.316	301.518.828	1.079.421.768	1.851.378.883	1.622.526.874	781.913.914	7.291.320.823
Obligaciones con entidades financieras	79.392	-	-	-	-	-	-	79.392
Cargos por pagar	-	16.797.376	5.899.495	8.848.374	30.875.783	16.840.983	10.494.234	89.756.245
Total vencimiento de pasivos	1.026.436.632	645.000.692	307.418.323	1.088.270.142	1.882.254.666	1.639.367.857	792.408.148	7.381.156.460
Diferencia	(762.896.488)	205.640.491	558.027.170	(1.084.121.570)	(1.834.250.876)	(1.439.289.286)	3.446.998.179	(909.892.380)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(c) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Setiembre 2019	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 e	58.620.305.999	46.336.793.450	3.572.094.842	4.918.469.595	64.064.470.696	-	177.512.134.582
Cartera de créditos	414.005.534.936	-	-	-	-	-	414.005.534.936
Total	472.625.840.935	46.336.793.450	3.572.094.842	4.918.469.595	64.064.470.696	-	591.517.669.518
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	25.418.422.866	46.906.972.486	65.307.877.436	103.294.642.023	88.726.924.296	135.353.935.757	465.008.774.864
Obligaciones con entidades financieras	41.649.303.814	-	-	-	-	-	41.649.303.814
Total	67.067.726.680	46.906.972.486	65.307.877.436	103.294.642.023	88.726.924.296	135.353.935.757	506.658.078.678
Brecha en moneda nacional	405.558.114.255	(570.179.036)	(61.735.782.594)	(98.376.172.428)	(24.662.453.600)	(135.353.935.757)	84.859.590.840
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	403.115.607	434.382.527	40.258.141	312.981.193	3.077.900.150	-	4.268.637.618
Cartera de créditos	1.391.015.516	-	-	-	-	-	1.391.015.516
Total	1.794.131.123	434.382.527	40.258.141	312.981.193	3.077.900.150	-	5.659.653.134
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	738.246.135	1.718.258.617	2.233.010.748	2.918.739.685	468.877.036	168.836.222	8.245.968.443
Obligaciones con el público	970.873.721	-	-	-	-	-	970.873.721
Total	1.709.119.856	1.718.258.617	2.233.010.748	2.918.739.685	468.877.036	168.836.222	9.216.842.164
Brecha en moneda extranjera	85.011.267	(1.283.876.090)	(2.192.752.607)	(2.605.758.492)	2.609.023.114	(168.836.222)	(3.557.189.030)
Brecha total de activos y pasivos e	405.643.125.522	(1.854.055.126)	(63.928.535.201)	(100.981.930.920)	(22.053.430.486)	(135.522.771.979)	81.302.401.810

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 31 de diciembre de 2018	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	83.399.773.335	26.315.858.879	2.014.478.311	16.965.143.321	27.290.086.065	-	155.985.339.910
Cartera de créditos	408.225.099.938	-	-	-	-	-	408.225.099.938
Total	491.624.873.273	26.315.858.879	2.014.478.311	16.965.143.321	27.290.086.065	-	564.210.439.847
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	32.244.630.995	45.949.732.541	56.756.534.019	110.599.576.267	73.866.412.743	111.493.550.262	430.910.436.827
Obligaciones con entidades financieras	44.228.366.403	-	-	-	-	-	44.228.366.403
Total	76.472.997.398	45.949.732.541	56.756.534.019	110.599.576.267	73.866.412.743	111.493.550.262	475.138.803.230
Brecha en moneda nacional	415.151.875.875	(19.633.873.662)	(54.742.055.708)	(93.634.432.946)	(46.576.326.678)	(111.493.550.262)	89.071.636.617
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	322.757.835	813.827.302	-	484.649.166	3.209.169.406	-	4.830.403.709
Cartera de créditos	1.324.026.129	-	-	-	-	-	1.324.026.129
Total	1.646.783.964	813.827.302	-	484.649.166	3.209.169.406	-	6.154.429.838
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	2.032.821	1.891.417	2.336.675	4.605.590	1.374.091	107.286	12.347.880
Total	2.032.821	1.891.417	2.336.675	4.605.590	1.374.091	107.286	12.347.880
Brecha en moneda extranjera	1.644.751.143	811.935.885	(2.336.675)	480.043.576	3.207.795.315	(107.286)	6.142.081.958
Brecha total de activos y pasivos	416.796.627.018	(18.821.937.777)	(54.744.392.383)	(93.154.389.370)	(43.368.531.363)	(111.493.657.548)	95.213.718.575

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de Setiembre 2018	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	73.675.266.668	27.963.420.738	13.111.385.188	8.169.928.682	33.848.466.520	-	156.768.467.795
Cartera de créditos	402.113.863.185	-	-	-	-	-	402.113.863.185
Total	475.789.129.853	27.963.420.738	13.111.385.188	8.169.928.682	33.848.466.520	-	558.882.330.980
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	28.951.185.756	49.091.986.172	71.116.169.078	107.712.622.254	67.663.452.748	108.991.584.380	433.527.000.388
Obligaciones con entidades financieras	42.637.753.818	-	-	-	-	-	42.637.753.818
Total	71.588.939.575	49.091.986.172	71.116.169.078	107.712.622.254	67.663.452.748	108.991.584.380	476.164.754.206
Brecha en moneda nacional	404.200.190.279	(21.128.565.434)	(58.004.783.890)	(99.542.693.572)	(33.814.986.228)	(108.991.584.380)	82.717.576.774
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	793.442.137	861.323.178	35.398.739	174.136.288	3.439.046.318	-	5.303.346.660
Cartera de créditos	906.308.863	-	-	-	-	-	906.308.863
Total	1.699.751.000	861.323.178	35.398.739	174.136.288	3.439.046.318	-	6.209.655.522
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público	644.586.974	1.401.607.559	1.905.267.626	1.685.514.479	832.059.335	10.577.916	6.479.613.889
Total	644.586.974	1.401.607.559	1.905.267.626	1.685.514.479	832.059.335	10.577.916	6.479.613.889
Brecha en moneda extranjera	1.055.164.026	(540.284.381)	(1.869.868.887)	(1.511.378.191)	2.606.986.983	(10.577.916)	(269.958.367)
Brecha total de activos y pasivos	405.255.354.305	(21.668.849.815)	(59.874.652.778)	(101.054.071.763)	(31.207.999.245)	(109.002.162.296)	82.447.618.407

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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.

	Efecto en el valor razonable						
	Setiembre 2019		Diciembre 2018		Setiembre 2018		
	Cambio de + alza	Cambio de - baja	Cambio de + alza	Cambio de - baja	Cambio de + alza	Cambio de - baja	
Cartera activa	e	<u>3.545.443.092</u>	<u>(3.575.241.667)</u>	<u>3.486.518.937</u>	<u>(3.515.756.402)</u>	<u>3.437.496.660</u>	<u>(3.466.363.649)</u>
Depósito a plazo	e	<u>(3.557.937.661)</u>	<u>3.597.841.038</u>	<u>(3.331.165.648)</u>	<u>3.368.381.530</u>	<u>(3.326.298.414)</u>	<u>3.363.284.939</u>
Obligaciones con entidades	e	<u>(175.363.019)</u>	<u>179.039.908</u>	<u>(37.053.993)</u>	<u>37.341.040</u>	<u>(179.948.858)</u>	<u>183.677.241</u>

ii. Riesgo cambiario

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2019, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de compra de ¢577,93 (¢604,39 y ¢579,12, para diciembre y setiembre del 2018), y se detalla como sigue:

		Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Activos:				
Efectivo	US\$	158.799	140.999	150.332
Depósitos en bancos		136.959	155.172	294.623
Inversiones		7.273.564	7.919.315	9.038.899
Productos por cobrar		112.517	72.880	118.696
Cartera de Crédito		2.378.250	2.197.496	1.566.494
Productos por cobrar		6.295	4.666	5.262
Otros activos		3.538	24.260	41.120
Total de activos		<u>10.069.922</u>	<u>10.514.788</u>	<u>11.215.426</u>
Pasivo:				
Obligaciones con el público		15.813.105	13.579.199	12.590.346
Obligaciones con Entidades Finan.		1.679.916	183	137
Cargos por pagar		306.337	180.871	154.987
Ingresos Financieros Diferidos		53.980	52.022	42.383
Otras Cuentas y comisiones		9	-	-
Cuenta Reciproca		14.852	91.795	-
Total de pasivos		<u>17.868.199</u>	<u>13.904.070</u>	<u>12.787.853</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>(7.798.277)</u>	<u>(3.389.282)</u>	<u>(1.572.427)</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$7.798.277, US\$3.389.282 y US\$1.572.427. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢7.798.277, ¢3.389.282 y ¢1.572.427 en el gasto por diferencias de cambio, neto del año.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

El calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Setiembre 2019								
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$ 295.758	-	-	-	-	-	-	295.758
Inversiones	10.377	687.139	649.595	102.023	69.659	541.556	5.325.732	7.386.081
Cartera de créditos	-	20.835	11.653	11.441	33.844	66.174	2.240.598	2.384.545
Total de recuperaciones de activos	306.135	707.974	661.248	113.464	103.503	607.730	7.566.330	10.066.384
Obligaciones con el público	2.136.865	1.239.643	1.549.196	1.340.544	3.729.705	4.819.193	997.959	15.813.105
Obligaciones con entidades financieras	133	49.887	29.256	29.460	110.451	226.598	1.234.130	1.679.915
Cargos por pagar	-	58.260	31.947	36.624	82.915	74.349	22.242	306.337
Total vencimiento de pasivos	2.136.998	1.347.790	1.610.399	1.406.628	3.923.071	5.120.140	2.254.331	17.799.357
Diferencia	US\$ (1.830.863)	(639.816)	(949.151)	(1.293.164)	(3.819.568)	(4.512.410)	5.311.999	(7.732.973)

Diciembre 2018								
Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$ 296.170	-	-	-	-	-	-	296.170
Inversiones	10.170	523.852	1.194.374	152.153	-	801.882	5.309.766	7.992.197
Cartera de créditos	-	159.235	6.539	6.581	19.996	41.158	1.968.653	2.202.162
Total de recuperaciones de activos	306.341	683.087	1.200.913	158.734	19.996	843.039	7.278.419	10.490.528
Obligaciones con el público	1.675.925	1.986.044	953.799	892.224	2.272.934	4.436.745	1.361.528	13.579.199
Obligaciones con entidades financieras	183	-	-	-	-	-	-	183
Cargos por pagar	-	43.425	19.723	15.851	34.098	47.770	20.004	180.871
Total vencimiento de pasivos	US\$ 1.676.108	2.029.469	973.522	908.075	2.307.032	4.484.515	1.381.532	13.760.253
Diferencia	(1.369.767)	(1.346.382)	227.391	(749.341)	(2.287.036)	(3.641.476)	5.896.887	(3.269.725)

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Setiembre 2018									
Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$	444.955	-	-	-	-	-	-	444.955
Inversiones		10.115	1.359.967	1.487.297	-	61.125	300.691	5.938.400	9.157.595
Cartera de créditos		-	108.884	7.118	7.164	21.766	44.796	1.382.028	1.571.756
Total de recuperaciones de activos		455.070	1.468.851	1.494.415	7.164	82.891	345.487	7.320.428	11.174.306
Obligaciones con el público		1.772.270	1.084.755	520.650	1.863.900	3.196.883	2.801.711	1.350.176	12.590.345
Obligaciones con entidades financieras		137	-	-	-	-	-	-	137
Cargos por pagar		-	29.005	10.187	15.279	53.315	29.080	18.121	154.987
Total vencimiento de pasivos		1.772.408	1.113.760	530.837	1.879.179	3.250.198	2.830.791	1.368.297	12.745.470
Diferencia	US\$	(1.317.337)	355.091	963.578	(1.872.015)	(3.167.307)	(2.485.304)	5.952.131	(1.571.164)

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(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 periódicamente por funcionarios específicos designados por la gerencia general a sugerencia de la auditoría interna. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(e) Administración de capital

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018 es de 21,40%, 21,28 % y 20,61% respectivamente.

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Inversiones en valores y depósitos disponibles para la venta	¢ 60.926.143.198	72.674.134.391	72.658.507.297	Reserva de liquidez
Inversiones en valores y depósitos vencidos o restringidos	¢ 4.613.019.536	3.465.171.609	3.164.335.307	Servicios públicos y obligaciones financieras
Cartera de crédito	¢ 67.547.439.438	71.000.413.483	61.921.307.699	Servicios públicos y obligaciones financieras
Total	133.086.602.172	147.139.719.483	137.744.150.303	

4. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	787.031.766	852.909.759	864.931.395
Productos por Cobrar	¢ 243.634	1.605.336	814.436
Total activos	787.275.400	854.515.095	865.745.831
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	¢ 1.831.170.984	1.692.960.292	1.649.699.230
Total pasivos	1.831.170.984	1.692.960.292	1.649.699.230
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	¢ 452.995.995	404.449.571	375.144.875
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ 81.214.040	67.165.223	69.080.575

Al 30 de setiembre 2019, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2018, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢585.109.330, ¢217.261.848, ¢555.448.421, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Durante el año terminado al 30 de setiembre de 2019, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2018, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢8.776.640, ¢3.258.928 y ¢8.331.726 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 calidad y proyectos, gerente de servicios comerciales, jefe de operaciones de crédito, contador, auditor, así como los integrantes del consejo de administración, comité de educación y comité de vigilancia.

5. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Efectivo	¢ 1.385.924.248	1.486.043.286	1.167.841.951
Depósitos a la vista en el BCCR	551.123.697	904.523.434	445.414.464
Depósitos a la vista entidades financieras del país	177.075.467	1.814.038.628	1.175.364.736
	<u>¢ 2.114.123.412</u>	<u>4.204.605.348</u>	<u>2.788.621.151</u>

6. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Cuentas por cobrar diversas			
Cuentas por cobrar empleados	¢ 24.665.309	1.605.336	2.685.574
Cuentas por cobrar cheques devueltos	-	16.348.728	15.970.728
Cuentas por cobrar instituciones	-	4.679	533.642
Cuentas por cobrar reclamos INS	508.000	-	-
Cuentas por cobrar CENECOOP	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuentas por cobrar CATALINA	1.869.448	1.869.448	1.869.448
Cuenta por cobrar póliza saldo D	287.182.550	-	-
Cuentas por cobrar pólizas créditos	6.583.221	-	-
	<u>340.808.528</u>	<u>39.828.191</u>	<u>41.059.392</u>
Estimación por deterioro	<u>(41.573.696)</u>	<u>(716.350)</u>	<u>(716.350)</u>
	<u>¢ 299.234.832</u>	<u>39.111.841</u>	<u>40.343.042</u>

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

7. Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

		<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
NECOOP, S.A.	€	2.219.549	2.219.549	2.219.549
CENECOOP R.L.		2.291.222	2.291.222	2.291.222
Acciones CATSA		105.600	105.600	105.600
Fecoopse		100.000	-	-
Confederación de FEDEAC		110.000	110.000	110.000
Proyecto Caja General		550.500.000	550.500.000	330.500.000
UNCOOSUR R.L.		100.000	100.000	100.000
UNCOZON R.L.		100.000	100.000	100.000
UNCOOCAR R.L.		100.000	100.000	100.000
COST, S.A.		125.283.000	124.893.500	84.893.500
	€	<u>680.909.371</u>	<u>680.419.871</u>	<u>420.419.871</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.

8. Bienes realizables

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, los bienes realizables, se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	€	712.668.748	485.553.959	490.008.940
		<u>712.668.748</u>	<u>485.553.959</u>	<u>490.008.940</u>
Estimación por deterioro		<u>(320.118.258)</u>	<u>(227.796.044)</u>	<u>(304.244.967)</u>
	€	<u>392.550.490</u>	<u>257.757.915</u>	<u>185.763.973</u>

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, el movimiento de la estimación para bienes realizables se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Saldo al inicio del año	c 227.796.044	317.458.552	317.458.552
Deterioro por valuación de bienes	173.334.202	203.819.366	152.897.318
Cargos por venta o retiro de bienes realizables contra estimación	<u>(81.011.988)</u>	<u>(293.481.874)</u>	<u>(166.110.903)</u>
Saldo al final del año	c <u>320.118.258</u>	<u>227.796.044</u>	<u>304.244.967</u>

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

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Saldo al inicio del año	c 257.757.915	341.030.883	341.030.883
Más:			
Bienes recibidos	368.818.390	210.599.430	55.684.451
Bienes fuera de uso	(141.703.601)	-	(224.164.946)
Menos:			
Pérdida en venta	81.011.989	(383.534.906)	166.110.903
Deterioro de bienes	<u>(173.334.202)</u>	<u>89.662.508</u>	<u>(152.897.318)</u>
Saldo al final del año	c <u>392.550.490</u>	<u>257.757.915</u>	<u>185.763.973</u>

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

9. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2019 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e instalaciones</u>	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	749.894.288	2.872.843.590	2.138.493.960	183.196.458	109.697.431	6.054.125.727
Adiciones	-	-	18.061.540	2.926.871	-	20.988.411
Retiros	-	-	(52.936.583)	(28.517.741)	-	(81.454.324)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	749.894.288	2.872.843.590	2.103.618.917	157.605.588	109.697.431	5.993.659.814
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2018	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2019	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	(501.484.076)	(1.157.183.106)	(164.933.422)	(41.252.836)	(1.864.853.440)
Ajuste por retiros	-	-	51.805.927	28.454.453	-	80.260.380
Gasto por depreciación	-	(45.772.750)	(129.306.634)	(6.985.534)	(8.227.307)	(190.292.225)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	-	(547.256.826)	(1.234.683.813)	(143.464.503)	(49.480.143)	(1.974.885.285)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	(489.599.507)	-	-	-	(489.599.507)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(12.681.967)	-	-	-	(12.681.967)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	-	(502.281.474)	-	-	-	(502.281.474)
Saldo neto al 30 de Setiembre 2018	1.732.332.922	2.792.806.680	868.935.104	14.141.085	60.217.288	5.468.433.079

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 31 de diciembre de 2018 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehiculos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	749.894.288	2.872.843.590	2.099.733.615	206.185.776	109.697.431	6.038.354.700
Adiciones	-	-	122.992.947	6.708.647	-	129.701.594
Retiros	-	-	(84.232.603)	(29.697.965)	-	(113.930.568)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	749.894.288	2.872.843.590	2.138.493.959	183.196.458	109.697.431	6.054.125.726
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	(443.266.466)	(1.064.505.377)	(177.068.292)	(31.203.575)	(1.716.043.710)
Ajuste por retiros	-	2.812.724	78.081.476	29.667.819	920.482	111.482.501
Gasto por depreciación	-	(61.030.334)	(170.759.205)	(17.532.949)	(10.969.743)	(260.292.231)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	-	(501.484.076)	(1.157.183.106)	(164.933.422)	(41.252.836)	(1.864.853.440)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	(472.690.218)	-	-	-	(472.690.218)
Ajuste por Retiro	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(16.909.289)	-	-	-	(16.909.289)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	-	(489.599.507)	-	-	-	(489.599.507)
Saldo neto al 31 de Diciembre 2018	1.732.332.922	2.851.261.397	981.310.853	18.263.036	68.444.595	5.651.612.803

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2018, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e instalaciones</u>	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	749.894.288	2.872.843.590	2.099.733.616	206.185.776	109.697.431	6.038.354.700
Adiciones	-	-	118.114.819	6.708.647	-	124.823.466
Retiros	-	-	(73.036.271)	(25.997.361)	-	(99.033.632)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	749.894.288	2.872.843.590	2.144.812.164	186.897.062	109.697.431	6.064.144.534
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2018	982.438.634	969.501.390	-	-	-	1.951.940.024
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	(443.266.466)	(1.064.505.377)	(177.068.293)	(31.203.575)	(1.716.043.711)
Ajuste por retiros	-	2.812.724	67.966.262	25.967.222	920.482	97.666.689
Gasto por depreciación	-	(45.772.750)	(127.773.586)	(13.366.952)	(8.227.307)	(195.140.596)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	-	(486.226.492)	(1.124.312.701)	(164.468.023)	(38.510.401)	(1.813.517.617)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	(472.690.218)	-	-	-	(472.690.218)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(12.681.967)	-	-	-	(12.681.967)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	-	(485.372.185)	-	-	-	(485.372.185)
Saldo neto al 30 de Setiembre 2018	1.732.332.922	2.870.746.303	1.020.499.463	22.429.038	71.187.031	5.717.194.757

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2019 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo menor, es como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Armas</u>	<u>Equipo de computo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	76.023.133	872.274	4.453.204	81.348.611
Adiciones	15.913.397	3	137.870	16.051.270
Retiros	(7.747.221)	(4)	(925.262)	(8.672.487)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	84.189.309	872.273	3.665.812	88.727.394
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2019	-	-	-	-
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	(33.369.717)	(136.790)	(1.686.572)	(35.193.079)
Ajuste por retiros	2.511.421	-	440.574	2.951.995
Gasto por depreciación	(5.290.328)	(63.007)	(828.081)	(6.181.416)
Saldo al 30 de setiembre de 2019	(36.148.624)	(199.797)	(2.074.079)	(38.422.500)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	-
Ajuste por retiros	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2019	-	-	-	-
Saldo neto al 30 de Setiembre 2018	48.040.685	672.476	1.591.733	50.304.894

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de diciembre de 2018, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo menor, es como sigue:

	Equipo y mobiliario	Armas	Equipo de computo	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	c 73.183.672	315.758	2.536.507	76.035.937
Adiciones	8.005.234	556.519	2.890.949	11.452.702
Retiros	(5.165.773)	(3)	(974.252)	(6.140.028)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	<u>76.023.133</u>	<u>872.274</u>	<u>4.453.204</u>	<u>81.348.611</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(31.373.320)	(75.258)	(1.976.525)	(33.425.103)
Ajuste por retiros	4.187.166	-	887.374	5.074.540
Gasto por depreciación	(6.183.563)	(61.532)	(597.421)	(6.842.516)
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	<u>(33.369.717)</u>	<u>(136.790)</u>	<u>(1.686.572)</u>	<u>(35.193.079)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	-
Ajuste por Retiro	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	c <u>42.653.416</u>	<u>735.484</u>	<u>2.766.632</u>	<u>46.155.532</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre de 2018, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo menor, es como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Equipo y mobiliario</u>	<u>Armas</u>	<u>Equipo de computo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	73.183.672	315.758	2.536.507	76.035.937
Adiciones	7.700.163	556.503	1.190.475	9.447.141
Retiros	(4.118.253)	(3)	(912.591)	(5.030.847)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	76.765.582	872.258	2.814.391	80.452.231
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2018	-	-	-	-
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(31.373.320)	(75.258)	(1.976.525)	(33.425.103)
Ajuste por retiros	3.351.518	-	825.741	4.177.259
Gasto por depreciación	(4.652.967)	(40.530)	(342.351)	(5.035.848)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	(32.674.769)	(115.788)	(1.493.135)	(34.283.692)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	-
Ajuste por retiros	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2018	-	-	-	-
Saldo neto al 30 de Setiembre 2018	44.090.813	756.470	1.321.256	46.168.539

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

10. Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
<u>Cargos diferidos</u>			
Cargos diferidos	c 168.776.540	206.571.337	221.251.598
Subtotal cargos diferidos	<u>168.776.540</u>	<u>206.571.337</u>	<u>221.251.598</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Programas de cómputo	1.399.602.410	1.407.301.026	1.330.256.272
Amortización	(1.204.351.722)	(1.180.404.090)	(1.150.372.997)
Otros	50.415.018	50.415.019	50.415.019
Subtotal activos intangibles	<u>245.665.706</u>	<u>277.311.955</u>	<u>230.298.294</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	114.153.161	89.116.917	465.032.296
Bienes diversos	1.979.699.736	874.586.137	905.166.312
Operaciones pendientes de imputación	130.387.173	298.956.914	129.090.908
Cuentas recíprocas internas	-	-	-
Subtotal otros activos	<u>2.224.240.070</u>	<u>1.262.659.968</u>	<u>1.499.289.516</u>
	<u>c 2.638.682.316</u>	<u>1.746.543.260</u>	<u>1.950.839.408</u>

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Costo:			
Saldo al inicio del año	c 1.407.301.027	1.257.232.123	1.257.232.123
Adiciones	60.500.269	154.657.468	73.368.392
Retiros	(68.198.886)	(4.588.564)	(344.243)
Saldo al final del año	<u>1.399.602.410</u>	<u>1.407.301.027</u>	<u>1.330.256.272</u>
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.180.404.090)	(996.008.874)	(996.008.874)
Adiciones	68.174.465	(191.290.790)	(157.015.377)
Retiros	(92.122.097)	6.895.574	2.651.254
Saldo al final del año	<u>(1.204.351.722)</u>	<u>(1.180.404.090)</u>	<u>(1.150.372.997)</u>
	<u>c 195.250.688</u>	<u>226.896.937</u>	<u>179.883.275</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2019

Los bienes diversos corresponden al saldo de construcciones en proceso para los periodos setiembre, diciembre y setiembre para los años 2019 y 2018 respectivamente es por los montos de ¢ 1.102.526.960, ¢ 45.262.151 y ¢ 37.645.096, aplicaciones automatizadas en desarrollo, el saldo para los periodos setiembre, diciembre y setiembre para los años 2019 y 2018 respectivamente es por los montos de ¢ 21.668.500, ¢ 15.493.800 y ¢ 5.850.975, obras de arte, el saldo para los periodos setiembre, diciembre y setiembre para los años 2019 y 2018 respectivamente es por los montos de ¢ 5.621.367, ¢ 5.621.367 y ¢ 5.621.367, papelería y útiles de oficina, el saldo para los periodos setiembre, diciembre y setiembre para los años 2019 y 2018 respectivamente es por los montos de, ¢ 191.183.246, ¢ 148.701.682 y ¢ 194.731.327.

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.

Los cobros realizados por terceros según convenio de deducción, corresponden a deducciones directas a las planillas de instituciones del sector público, cooperativo y otros aprobados según estatuto, para las cuales laboran los asociados de la Cooperativa, por concepto de créditos y ahorros.

Los depósitos recibidos por parte de terceros quedan aplicados a inicios del mes siguiente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

11. Obligaciones con el público

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 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	e 13.188.283.237	16.423.954.726	11.694.066.255
Captaciones a plazo vencidas	1.162.476.322	1.264.481.124	930.142.150
Otras obligaciones con el público	26.555.499	38.885.735	9.233.527
Total de depósitos de ahorros a la vista	14.377.315.058	17.727.321.585	12.633.441.932
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo	696.906.012	1.028.237.076	764.366.647
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.617.047.248	2.454.140.258	2.403.778.505
Coopeandino Colones	363.186.207.002	342.382.064.812	347.160.640.110
Coopeandino Dólares	7.870.567.203	7.159.507.388	6.259.962.997
Otros depósitos de ahorro a plazo	4.338.217.822	1.553.401.221	3.843.469.804
Total de depósitos de ahorros a plazo	378.708.945.287	354.577.350.755	360.432.218.063
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	20.618.588.175	17.382.302.136	16.258.121.028
Otras captaciones a plazo	2.824.078.777	3.417.050.250	3.959.511.411
Cargos por pagar por obligaciones con el público	10.528.247.229	9.449.573.989	9.847.901.206
Total	e 427.057.174.526	402.553.598.715	403.131.193.640

(a) Por número de clientes

Al 30 de setiembre de 2019, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	59.174	14.350.759.559
Otras Obligaciones con el Público	1	26.555.499
Depósitos del público a plazo	71.433	402.151.612.239
Cargos por pagar por obligaciones con el público		10.528.247.229
Total	130.608	e 427.057.174.526

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 31 de diciembre de 2018, 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	57.443 c	17.688.435.850
Otras Obligaciones con el público	1	38.885.735
Depósitos del público a plazo	70.452	375.376.703.141
Cargos por pagar por obligaciones con el público		9.449.573.989
	<u>127.896 c</u>	<u>402.553.598.715</u>

Al 30 de setiembre de 2018, 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	55.471	12.624.208.405
Otras Obligaciones con el Público	1	9.233.527
Depósitos del público a plazo	69.786	380.649.850.502
Cargos por pagar por obligaciones con el público		9.847.901.206
	<u>125.258 c</u>	<u>403.131.193.640</u>

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

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla, están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 30 de setiembre 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1.75% y 16.60% anual, entre 1.75% y 16.60% anual y entre 1.75% y 16.60% respectivamente, aquellos denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.75% y 5.15% anual, entre 0.75% y 5.15% anual y entre 0.75% y 5.15% respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

12. Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Obligaciones con entidades financieras del país:			
Bancos comerciales del estado	1.235.958.207	1.482.370.682	1.560.785.497
Bancos creados por Leyes Específicas	26.623.122.532	29.462.635.179	30.378.635.817
Bancos privados	14.170.468.124	13.287.557.434	10.708.131.954
Cuentas corrientes	590.628.672	158.933.651	242.051.862
	42.620.177.535	44.391.496.946	42.889.605.130
Cargos financieros por pagar	216.915.184	233.620.392	216.762.829
Total obligaciones con entidades financieras	42.837.092.719	44.625.117.338	43.106.367.959

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas tienen tasas de interés anuales al 30 de septiembre del 2019, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2018, los datos son entre el 7.35% y 10.25%, entre el 7.35% y 10.25% y entre 7.45% y 10.35% respectivamente.

Los préstamos con bancos del estado tienen tasas de interés anuales al 30 de septiembre del 2019, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2018, los datos son entre el 10.30% y 10.40%, entre el 10.15% y 10,40% y de 10,45% respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país tienen tasas de interés anuales al 30 de septiembre del 2019, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2018, los datos son entre 9.20% y el 14%, entre 9.81% y 15% y entre 8.97% y 12.25% respectivamente. Las tasas de interés anuales en dólares al 30 de septiembre del 2019, el dato es entre 7% y 8.75%, en el año 2018 no había líneas formalizadas en esta moneda.

No existen préstamos con entidades financieras no bancarias para setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 en obligaciones con entidades financieras.

Al 30 de septiembre del 2019, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2018, las obligaciones son por un monto de ¢93.686.614, ¢142.070.552 y ¢157.623.708 respectivamente, se encuentra garantizadas por inversiones por un monto de ¢838.642.571, ¢819.538.949 y ¢806.434.388, y cartera de crédito es por ¢67.547.439.438, ¢71.000.413.483 y 61.921.307.699 (Véase nota 3).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Vencimientos de obligaciones con entidades

Los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

Obligaciones con entidades financieras del país:	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Bancos Comerciales del estado			
Menos de un año	c -	-	-
De 1 a 2 años	-	-	-
De 2 a 3 años	159.536.067	206.654.263	-
De 3 a 4 años	1.076.422.140	1.275.716.420	221.646.047
De 4 a 5 años	-	-	1.339.139.450
Más de 5 años	-	-	-
	<u>1.235.958.207</u>	<u>1.482.370.682</u>	<u>1.560.785.497</u>
Bancos creados por Leyes Específicas			
Menos de un año	70.817.803	80.307.070	105.789.678
De 1 a 2 años	1.754.507.545	497.766.300	270.866.701
De 2 a 3 años	5.743.413.692	2.346.058.876	2.717.179.399
De 3 a 4 años	2.409.413.646	8.988.992.932	8.112.843.240
De 4 a 5 años	-	850.346.214	2.448.016.117
Más de 5 años	16.644.969.846	16.699.163.787	16.723.940.682
	<u>26.623.122.532</u>	<u>29.462.635.179</u>	<u>30.378.635.817</u>
Bancos privados			
Menos de un año	1.508.032.061	946.196.730	1.173.527.282
De 1 a 2 años	3.885.403.873	5.372.904.754	3.302.317.391
De 2 a 3 años	8.199.102.190	5.468.455.950	6.009.275.038
De 3 a 4 años	-	1.500.000.000	223.012.243
De 4 a 5 años	-	-	-
Más de 5 años	577.930.000	-	-
	<u>14.170.468.124</u>	<u>13.287.557.434</u>	<u>10.708.131.954</u>
Empresas financieras no bancarias			
Más de 5 años	-	-	-
Cuentas corrientes de entidades financieras	590.628.672	158.933.651	242.051.862
Productos por pagar	216.915.184	233.620.392	216.762.829
Total obligaciones con entidades financieras	<u>c 42.837.092.719</u>	<u>44.625.117.338</u>	<u>43.106.367.959</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

		Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Protección préstamos asociados	e	626.700.343	772.787.897	749.296.243
Saldo deudores de créditos vivienda		19.025.191	19.025.191	19.025.191
Provisión Gasto de Personal		350.000.000	-	250.000.000
Provisión reclamos tarjetas		598.321	2.715.938	30.455
Provisión Campaña Publicitaria		153.965.427	155.965.427	153.965.427
	e	<u>1.150.289.282</u>	<u>950.494.453</u>	<u>1.172.317.316</u>

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

La provisión para saldos deudores de crédito de vivienda se registra con base en 1% que se retiene a los créditos de vivienda otorgados para cubrir los saldos en caso de fallecimiento del deudor.

El movimiento de las provisiones por el año terminado el 30 de setiembre 2019, se detalla así:

	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Protección préstamos asociados	772.787.896	203.959.617	(350.047.170)	626.700.343
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	19.025.191	-	-	19.025.191
Provisión gasto de personal	-	350.000.000	-	350.000.000
Provisión reclamos tarjeta	2.715.939	-	(2.117.618)	598.321
Provisión para proyectos	155.965.427	-	(2.000.000)	153.965.427
	<u>950.494.453</u>	<u>553.959.617</u>	<u>(354.164.788)</u>	<u>1.150.289.282</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

El movimiento de las provisiones por el un año terminado el 31 de diciembre de 2018, 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	912.687.874	2.065.976.435	(2.205.876.413)	772.787.896
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	19.025.191	-	-	19.025.191
Provisión Remodelación y Mejoras Edificios	-	200.000.000	(200.000.000)	-
Provisión gasto de personal	-	500.000.000	(500.000.000)	-
Provisión reclamos tarjeta	3.258.156	10.658.947	(11.201.164)	2.715.939
Provisión campaña publicitaria	254.853.540	2.000.000	(100.888.113)	155.965.427
	<u>1.189.824.761</u>	<u>2.778.635.382</u>	<u>(3.017.965.690)</u>	<u>950.494.453</u>

El movimiento de las provisiones por el año terminado el 30 de setiembre 2018, 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	912.687.874	1.391.870.470	(1.555.262.100)	749.296.244
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	19.025.191	-	-	19.025.191
Provisión gasto de personal	-	450.000.000	(200.000.000)	250.000.000
Provisión reclamos tarjeta	3.258.156	5.658.947	(8.886.649)	30.454
Provisión para proyectos	254.853.540	-	(100.888.113)	153.965.427
	<u>1.189.824.761</u>	<u>1.847.529.417</u>	<u>(1.865.036.862)</u>	<u>1.172.317.316</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

14. Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Aportes patronales	99.589.285	109.456.150	110.035.793
Impuestos retenidos	39.956.863	29.320.699	27.055.190
Aportaciones laborales retenidas	39.293.313	43.013.755	43.211.483
Otras retenciones a terceros	543.461	80.788.325	675.994
Excedentes por pagar	340.693.001	188.980.130	334.391.347
Participaciones sobre utilidad	347.973.497	315.791.621	356.256.876
Vacaciones por pagar	325.438.929	362.901.407	392.393.452
Aguinaldo por pagar	175.354.053	34.040.349	215.955.952
Acreedores y Proveedores	628.603.377	797.954.687	489.484.971
Contabilidad Nacional	27.834.075	31.759.009	32.896.606
Transferencias Bancarias	458.442.673	771.195.822	738.818.214
Cuotas sobre préstamos	544.441.475	430.332.500	450.785.637
Tarjeta de débito	1.119.661.563	1.318.853.674	1.337.186.952
Ahorro a plazo FOSOM	1.943.447.667	1.927.376.188	1.925.265.165
Otras	2.540.242.652	2.646.181.675	2.196.733.394
	€ 8.631.515.884	9.087.945.992	8.651.147.029

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

15. 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 asociados. Al 30 de setiembre de 2019 está constituido por un monto de ¢83.529.698.103 (para diciembre y setiembre 2018 ¢80.985.305.719 y ¢79.539.426.676 respectivamente).

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢1.780.440.308, ¢1.780.440.309 y ¢1.780.440.308 respectivamente.

16. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
Por inversiones en valores negociables	2.536.150.395	3.537.508.377	656.559.887	1.144.163.499
Por inversiones en valores disponibles para la venta	4.577.746.443	3.111.936.272	1.632.518.281	1.199.976.513
Por inversiones en valores comprometidos	752.602.520	336.205.275	423.687.623	171.497.756
c	7.866.499.358	6.985.649.924	2.712.765.791	2.515.637.768

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

17. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
Por créditos vigentes	c 50.630.607.585	49.844.040.345	16.992.344.081	16.719.454.299
Por créditos vencidos o en cobro judicial	106.693.177	68.980.260	39.107.178	29.876.422
	c 50.737.300.762	49.913.020.605	17.031.451.259	16.749.330.721

18. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	c 2.174.477.677	990.881.256	724.728.568	582.858.586
Otras Obligaciones con Financieras	91.741.735	12.422	37.533.542	7.229
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.822.857.938	1.113.843.407	621.106.011	706.407.083
Disponibilidades	1.476.839.321	2.868.049.829	462.240.062	1.458.282.430
Depósitos a plazo e inversión en valores	1.081.828.758	1.465.820.831	380.134.157	669.280.351
Cartera de Credito	324.932.773	109.604.771	122.916.900	109.434.414
	6.972.678.202	6.548.212.516	2.348.659.240	3.526.270.093
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	35.618.468	49.360.041	14.630.611	39.139.741
Otras obligaciones financieras	1.907.282.531	1.428.996.040	772.090.300	916.977.000
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.821.098.008	1.118.022.549	620.709.546	709.208.145
Disponibilidades	1.371.257.564	2.481.679.141	448.408.479	1.251.529.261
Inversiones en valores y depósitos	1.264.338.963	1.307.180.531	376.379.056	535.890.698
Cartera de Credito	383.110.139	110.108.512	119.932.034	85.139.846
	6.782.705.673	6.495.346.814	2.352.150.026	3.537.884.691
Diferencial cambiario, neto	c 189.972.529	52.865.702	(3.490.786)	(11.614.598)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

19. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
Por obligaciones a la vista	c 167.806.358	152.191.507	49.493.115	46.904.071
Por obligaciones a plazo	31.466.248.351	28.946.715.670	10.756.793.764	9.940.556.008
	<u>c 31.634.054.709</u>	<u>29.098.907.177</u>	<u>10.806.286.879</u>	<u>9.987.460.079</u>

20. Gastos financieros por obligaciones financieras

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
<u>Entidades financieras del país:</u>				
<u>Financieras Leves Especificas</u>	1.877.373.145	2.029.695.775	599.844.913	670.482.226
Financieras públicas MN	c 109.370.889	123.320.999	34.879.741	42.042.140
Financieras privadas MN	1.000.698.473	907.279.505	339.907.785	265.384.225
	<u>c 2.987.442.507</u>	<u>3.060.296.279</u>	<u>974.632.439</u>	<u>977.908.591</u>

21. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
Sueldos ordinarios	c 4.084.541.735	3.932.325.632	1.101.889.744	1.331.452.223
Remuneraciones a directores y fiscales	343.080.382	299.412.757	117.720.821	95.007.862
Viáticos	111.207.108	160.993.469	38.187.470	38.973.595
Décimo tercer sueldo	322.155.441	322.737.906	94.461.998	103.280.538
Vacaciones	261.683.051	246.076.226	92.656.545	83.431.453
Otras retribuciones	635.333	4.472.166	261.900	2.346.923
Preaviso y cesantia	433.670.218	223.166.093	249.583.202	69.427.838
Cargas sociales patronales	1.017.068.733	1.013.651.738	298.223.565	326.064.353
Refrigerio	31.220.311	23.972.543	9.210.403	8.795.256
Vestimenta	45.688.273	3.853.974	15.366.193	316.590
Capacitacion	6.773.106	30.281.416	-	28.572.063
Seguros para el personal	14.764.473	17.505.111	4.869.770	5.024.933
Otros gastos	39.050.925	38.033.610	12.040.900	15.956.135
	<u>c 6.711.539.089</u>	<u>6.316.482.642</u>	<u>2.034.472.511</u>	<u>2.108.649.762</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

22. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 setiembre del 2019	
	2019	2018	2019	2018
Gastos servicios externos	2.079.909.449	1.503.286.850	797.198.824	565.815.846
Gastos movilidad comunicaciones	310.930.305	372.545.076	94.751.949	131.831.339
Gastos de infraestructura	2.079.548.497	1.665.321.169	723.580.653	595.750.599
Gastos generales	1.168.947.961	1.118.612.846	471.743.517	462.598.436
	<u>5.639.336.212</u>	<u>4.659.765.941</u>	<u>2.087.274.943</u>	<u>1.755.996.219</u>

23. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Lineas de crédito de utilización Automática	3.465.015.122	3.567.378.891	3.385.551.515
	<u>3.465.015.122</u>	<u>3.567.378.891</u>	<u>3.385.551.515</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	405.893.933.984	390.363.427.237	391.402.125.044
Garantías recibidas en poder de terceros	175.181.976.516	163.578.003.289	155.089.761.310
Lineas de crédito pendientes de utilizar	297.250.000	327.750.000	332.750.000
Cuentas castigadas	35.106.465.600	29.817.903.018	28.216.077.124
	<u>616.479.626.100</u>	<u>584.087.083.544</u>	<u>575.040.713.478</u>
<u>Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros</u>			
	<u>265.726.761</u>	<u>174.165.006</u>	<u>131.591.350</u>

Comisiones de confianza

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢265.726.761, ¢174.165.006 ¢131.591.350 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).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

24. Arrendamientos operativos

La Cooperativa arrienda la mayoría del espacio en donde ubica las sucursales donde realiza sus operaciones.

Al 30 de setiembre 2019 y diciembre, setiembre 2018, los arrendamientos operativos serán pagados de la siguiente forma:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Menos de un año	e 472.884.834	554.436.298	412.667.051
Entre uno y cinco años	2.769.458.694	3.392.392.838	2.416.479.117
	<u>e 3.242.343.528</u>	<u>3.946.829.136</u>	<u>2.829.146.168</u>

25. Valor razonable

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

(a) Inversiones en instrumentos financieros

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

(b) Cartera de créditos

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

(c) Depósitos a plazo

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

	<u>Setiembre 2019</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	<u>430.244.515.052</u>	<u>462.572.896.301</u>
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	<u>383.804.795.178</u>	<u>354.379.102.678</u>
Obligaciones Financieras	<u>42.620.177.535</u>	<u>36.134.174.282</u>

	<u>Diciembre 2018</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	<u>422.524.473.719</u>	<u>454.483.942.133</u>
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	<u>366.923.874.337</u>	<u>333.505.430.428</u>
Obligaciones Financieras	<u>44.391.496.947</u>	<u>37.470.152.043</u>

	<u>Setiembre 2018</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	<u>416.934.266.061</u>	<u>448.340.531.306</u>
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	<u>369.678.724.135</u>	<u>335.723.275.529</u>
Obligaciones Financieras	<u>42.889.605.131</u>	<u>36.193.343.453</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Al 30 de setiembre 2019, diciembre y setiembre 2018, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		Setiembre 2019					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones disponibles para la venta	€		86.702.167.869	35.472.065.551	57.169.613.400		179.343.846.820
Inversiones para negociar	€	-	-	-	-	-	-
		Diciembre 2018					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones disponibles para la venta	€	-	59.317.691.357	31.091.921.493	68.810.439.000	-	159.220.051.850
Inversiones para negociar	€	-	-	-	-	-	-
		Setiembre 2018					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones disponibles para la venta	€		59.387.684.011	37.942.619.740	63.110.164.000		160.440.467.751
Inversiones para negociar	€	-	-	-	-	-	-

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido 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 no-observables importantes para el activo o pasivo.

El detalle de las mediciones de los instrumentos financieros medidos al valor razonable, clasificados por su nivel de jerarquía en el Nivel 3, se presenta como sigue:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Saldo inicial	€ 31.091.921.493	43.592.080.110	43.592.080.110
Compras	131.609.129.067	184.315.102.852	140.922.809.360
Vencimientos	(127.228.985.009)	(196.815.261.469)	(146.572.269.730)
Saldo final	€ 35.472.065.551	31.091.921.493	37.942.619.740

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “*Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros*”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “*Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros*” (la Normativa), en el cual se adoptaron las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Posteriormente, en la circular C.N.S. 1034-08 del 4 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), publicó algunas modificaciones al Acuerdo SUGEF 31-04 “*Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*” para la presentación de los estados financieros anuales, internos no auditados individuales y consolidados, preparados por la entidad, e individuales y consolidados auditados; así como algunas modificaciones al Acuerdo 34-02 “*Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE*”, dentro de las cuales, se adoptaron los textos vigentes al 1 de enero de 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera (con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la ese Acuerdo). Estas modificaciones entraron en vigencia para los estados financieros de los periodos que iniciaron el 1 de enero de 2014.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Cuando las disposiciones emitidas por el Consejo difieren de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera, se debe informar sobre las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

Como parte de la Normativa, la adopción de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

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 ó CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el ingreso y gasto por diferencias de cambio, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza, las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Asimismo, los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

El Plan de Cuentas SUGEF, presenta las partidas de activos, pasivos e ingresos y gastos por impuesto de renta diferido de manera separada. La NIC 12 permite presentar los activos y pasivos de manera neta cuando surgen de una misma entidad fiscal. El ingreso o gasto de acuerdo con NIC 12, se debe presentar como parte del impuesto sobre la renta total, de manera neta.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

Adicionalmente, la SUGEF ha permitido a algunas entidades reguladas convertir (capitalizar) el superávit por revaluación en capital acciones, mientras que la NIC 16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, para los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, se elimina la opción de capitalizar el superávit por revaluación de activos.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos ordinarios

El Consejo permitió a las entidades financieras supervisadas el reconocimiento como ingresos ganados de las comisiones por formalización de operaciones de crédito que hayan sido cobradas antes del 1 de enero de 2003. Adicionalmente, permitió diferir el 25% de la comisión por formalización de operaciones de crédito para las operaciones formalizadas durante el año 2003, el 50% para las formalizadas en el 2004 y el 100% para las formalizadas en el año 2005. La NIC 18 requiere del diferimiento del 100% de estas comisiones por el plazo del crédito.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Adicionalmente, hasta el 31 de diciembre de 2013, permitió diferir el exceso del neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos ya que se deben diferir el 100% de los ingresos y solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos.

Esto provoca que eventualmente podrían no estarse difiriendo el 100% de los ingresos por comisiones originadas antes del 31 de diciembre de 2013, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, el Consejo ha adoptado la contabilización de las comisiones y costos de transacción de acuerdo con lo establecido en NIC 18 y NIC 39 a partir del 1º de enero de 2014. Sin embargo, se mantienen algunas diferencias en la forma de realizar algunos registros relacionados, tal y como se explica a continuación:

- Los ingresos por comisiones se reconocen como pasivos y se registran en la cuenta de ingresos diferidos (pasivo) y los costos directos incrementales se amortizan en la cuenta de cargos diferidos (activo). NIC 39 considera tales comisiones y costos incrementales como parte del costo amortizado del instrumento financiero y no como un activo y pasivo separado.
- El ingreso por comisiones se difiere en la cuenta de otros ingresos y los costos se amortizan en la cuenta de otros gastos. De acuerdo con la NIC 18 y 39, tanto los ingresos como los costos, deben presentarse como parte de los ingresos por intereses del instrumento financiero.
- De acuerdo con la NIC 39, la tasa de interés efectiva de los instrumentos financieros se calcula a lo largo de la vida esperada (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) del instrumento financiero. De acuerdo con la Normativa SUGEF, la tasa de interés efectiva se debe calcular a lo largo de la vida contractual del instrumento.
- De acuerdo con la Normativa SUGEF, en el eventual proceso de adjudicación de la garantía de un crédito, los ingresos diferidos y los costos incrementales pendientes de diferir o amortizar a la fecha, no son considerados dentro del costo amortizado del instrumento y no se toman en cuenta para el cálculo del valor en libros del bien realizable. De esta manera, al momento de la adjudicación, tales comisiones pendientes de diferir y los costos pendientes de amortizar, se reconocen en el resultado del año.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

f) 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 como moneda funcional.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Consolidados y Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 vigente al 2011 (reemplazada en esos aspectos por NIIF 10, con entrada en vigencia en 2012) requiere la presentación de estados financieros consolidados, y solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, según la NIC 27 vigente al 2011, la valoración de las inversiones debía ser al costo. Con las modificaciones a NIC 27 vigentes a partir del 2014, en la preparación de estados financieros separados, las inversiones en subsidiarias y asociadas pueden ser contabilizadas al costo, de acuerdo con NIIF 9 o usando el método de participación patrimonial descrito en NIC 28. No obstante, el Consejo no ha adoptado las modificaciones a NIC 27.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sean registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, las cooperativas de ahorro y crédito y la Caja de Ahorro y Préstamos para la Educación, como controladoras, no consolidarán los estados financieros intermedios y anuales auditados de las participaciones en empresas como funerarias y otras de índole diferente a la actividad financiera y bursátil, excepto las empresas propietarias o administradoras de los bienes muebles o inmuebles de la cooperativa, las cuales se consolidarán.

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas

El Consejo requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. Dicho tratamiento no está de acuerdo con las NIC 27 y 28.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar

La NIC 32 revisada provee de nuevos lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). La SUGEVAL autoriza si estas emisiones cumplen lo requerido para ser consideradas como capital social.

j) Las actualizaciones a la NIC 32: Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación.

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

k) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

l) 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 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

m) Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. Adicionalmente, el 17 de junio de 2016, mediante oficio SGF-1729-2016, el Consejo aprueba el Acuerdo SUGEF 19-16 *Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*, el cual obliga a las entidades supervisadas por SUGEF, al registro de una estimación genérica que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

La NIC 39 requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC 39 no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, debe ser reversada en el estado de resultados.

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados por el Consejo. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

- Se establece la denominada “opción de valor razonable” para designar cualquier instrumento financiero para medición a su valor razonable con cambios en utilidades o pérdidas, cumpliendo una serie de requisitos (por ejemplo que el instrumento se haya valorado a su valor razonable desde la fecha original de adquisición).
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando únicamente el método de la fecha de liquidación.

De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

- a) Carteras Mancomunadas.
Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.
- b) Inversiones propias de los entes supervisados.
Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

Los Bancos supervisados por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

Las clasificaciones mencionadas anteriormente no necesariamente concuerdan con lo establecido por la NIC.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

La reforma a la NIC 39, aclara los principios actuales que determinan si riesgos específicos o porciones de flujos de efectivo califican para ser designados dentro de una relación de cobertura. La enmienda pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y requerirá una aplicación retrospectiva. Esta reforma no ha sido adoptada por el Consejo.

n) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto en los casos que no exista clara evidencia que pueda determinarlo.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

NIIF 3 establece que la combinación de negocios entre entidades bajo control común, puede realizarse al costo o a su valor razonable. El Consejo solamente permite la contabilización de esas transacciones tomando los activos y pasivos a su valor razonable.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

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

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

r) Norma Internacional de Información Financiera No. 10: Estados Financieros Consolidados

La NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Sustituye a la NIC 27 (2008) y a la SIC 12 Consolidación - Entidades con cometido especial y se aplica a todas las participadas.

Se permite su adopción anticipada. Las entidades que adopten de forma anticipada la NIIF 10 tendrán que adoptar también las normas NIIF 11, NIIF 12, NIC 27 (2011) y NIC 28 (2011) al mismo tiempo y además deberán informar del hecho.

Cuando no se produce ningún cambio en la decisión de consolidar entre la NIC 27 (2008)/SIC-12 y la NIIF 10 para una participada, el inversor no está obligado a realizar ajustes en la contabilidad de su participación en la participada.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

s) Norma Internacional de Información Financiera No. 11: Acuerdos Conjuntos

En mayo de 2011 se emitió, la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Esta aborda las inconsistencias en los informes de negocios conjuntos, al exigir un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas en forma conjunta. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

t) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades

En mayo de 2011, se emitió la NIIF 12 Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Requiere que una entidad revele información que ayude a sus usuarios, a evaluar la naturaleza y los efectos financieros al tener una participación en otras entidades, incluidas las entidades controladas de forma conjunta y las entidades asociadas, los vehículos de propósito especial y otras formas de inversión que están fuera del balance. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

u) Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Mediciones al Valor Razonable

Proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir del 1° de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

v) Norma Internacional de Información Financiera No. 14: Cuentas Regulatorias Diferidas

Esta norma fue aprobada en enero 2014, el cual especifica la contabilidad para los saldos de las cuentas regulatorias diferidas que surjan de una regulación tarifaria. Será vigente a partir de 1 de enero de 2016, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

w) Norma Internacional de Información Financiera No. 15: Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes

Esta norma fue aprobada en mayo 2014, la cual proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 11, NIC 18, NIIF 13, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31. Será vigente a partir de 1 de enero de 2018, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

x) Norma Internacional de Información Financiera No. 16: Arrendamientos

Esta norma fue aprobada en enero 2016, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los arrendamientos. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 17, IFRIC 4, SIC 15 y SIC 27. Será vigente a partir de 1 de enero de 2019, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que aplicaran de forma anticipada la NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo

y) La CINIIF 10: Estados Financieros Interinos y el Deterioro

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

z) La CINIIF 21: Gravámenes

Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

aa) La CINIIF 21: Gravámenes

Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

bb) La CINIIF 22: Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas

Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2019

- cc) La CINIIF 23: Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias
- dd) Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigencia en 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.