



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

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio del 2022

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

Índice de contenido

Cuadro

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



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

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	6	3,302,620,806	7,033,399,453	7,831,200,377
Efectivo		1,404,855,521	1,379,875,509	1,281,938,689
Banco Central de Costa Rica		1,400,626,459	5,104,499,135	6,141,824,460
Entidades financieras del país		442,341,597	448,332,127	345,254,557
Entidades financieras del exterior		54,797,229	100,692,682	62,182,671
Inversiones en instrumentos financieros	3	246,320,842,097	240,081,847,193	233,194,135,469
Al valor razonable con cambios en resultados		7,422,680,384	-	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		212,551,907,642	198,143,527,531	181,712,544,243
Al costo amortizado		23,073,869,479	38,465,232,986	48,089,962,783
Productos por cobrar		3,806,538,468	4,030,979,965	3,869,207,886
(Estimación por deterioro)		(534,153,876)	(557,893,289)	(477,579,443)
Cartera de créditos	3	423,893,970,492	407,768,370,057	390,224,368,614
Créditos vigentes		428,113,176,257	418,630,851,301	395,381,137,955
Créditos vencidos		21,066,690,515	17,060,392,978	24,356,195,940
Créditos en cobro judicial		5,368,431,414	4,418,973,664	4,743,798,038
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(12,275,151,233)	(13,310,267,935)	(13,165,772,307)
Productos por cobrar		4,776,137,640	4,938,711,173	5,289,907,623
(Estimación por deterioro)	3	(23,155,314,101)	(23,970,291,124)	(26,380,898,635)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	406,468,714	292,211,799	314,066,501
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18,759,031	18,759,031	23,884,081
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		770,393	-	41,640
Otras cuentas por cobrar		387,655,640	274,169,119	290,857,130
(Estimación por deterioro)		(716,350)	(716,351)	(716,350)
Bienes mantenidos para la venta	9	667,089,398	703,439,202	435,976,726
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1,320,562,661	1,194,858,497	878,133,507
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(653,473,263)	(491,419,295)	(442,156,781)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	681,770,371	681,770,371	681,770,371
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10	11,957,257,473	11,975,707,322	10,350,645,672
Otros activos	11	3,468,725,564	1,699,558,052	2,052,247,740
Activos intangibles		111,778,411	152,055,077	187,344,022
Otros activos		3,356,947,153	1,547,502,975	1,864,903,718
TOTAL DE ACTIVOS		690,698,744,915	670,236,303,449	645,084,411,470

(Continúa)



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

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	12	476,273,382,669	451,041,182,414	442,401,757,655
A la vista		24,427,274,494	26,077,844,162	22,147,506,896
A plazo		442,531,380,571	414,849,444,664	410,605,720,797
Cargos financieros por pagar		9,314,727,604	10,113,893,588	9,648,529,962
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	16,263,000,000	16,263,000,000	16,263,000,000
A plazo		16,263,000,000	16,263,000,000	16,263,000,000
Obligaciones con entidades	14	58,795,700,305	59,263,566,667	51,659,930,743
A la vista		191,361,124	363,580,596	352,861,949
A plazo		54,943,401,591	55,198,135,834	47,571,193,779
Otras obligaciones con entidades		3,349,960,894	3,422,110,091	3,559,702,683
Cargos financieros por pagar		310,976,696	279,740,146	176,172,332
Cuentas por pagar y provisiones		9,684,742,002	9,557,477,648	12,806,847,028
Provisiones	15	-	-	2,042,852,953
Otras cuentas por pagar	16	9,684,742,002	9,557,477,648	10,763,994,075
Otros pasivos		334,685,815	526,487,027	317,856,086
Otros pasivos		334,685,815	526,487,027	317,856,086
Aportaciones de capital por pagar		78,702,046	71,970,899	60,607,556
TOTAL DE PASIVOS		561,430,212,837	536,723,684,655	523,509,999,068
PATRIMONIO				
Capital social		93,381,639,327	91,224,361,590	88,894,704,763
Capital pagado	17	93,381,639,327	91,224,361,590	88,894,704,763
Ajustes al patrimonio		(548,196,888)	7,884,897,145	6,210,868,463
Superávit por revaluación de inmuebles	17	3,483,553,067	3,483,553,067	1,640,088,981
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable		(1,265,876,958)	3,025,693,374	3,227,115,146
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(2,136,670,561)	370,916,715	733,739,116
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(769,553,763)	864,382,662	469,573,893
Ajuste por revaluación de otros activos		140,351,327	140,351,327	140,351,327
Reservas patrimoniales		30,480,081,960	30,363,538,621	25,023,881,765
Resultado del año		5,955,007,679	4,039,821,438	1,444,957,411
TOTAL DEL PATRIMONIO		129,268,532,078	133,512,618,794	121,574,412,402
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		690,698,744,915	670,236,303,449	645,084,411,470
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		6,243,645,710	5,170,472,863	3,770,150,885
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25	716,753,451,951	691,370,556,865	662,007,331,204
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	25	716,437,757,405	691,013,100,554	661,844,496,774
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		315,694,546	357,456,311	162,834,430

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditoria Interna

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

Nota	Resultado acumulado a Junio 2022	Para el trimestre terminado en Junio 2022	Resultado acumulado a Junio 2021	Para el trimestre terminado en Junio 2021
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	94,340,960	35,878,879	116,643,621	54,152,713
Por inversiones en instrumentos financieros	18 4,509,444,273	2,239,163,259	4,255,722,660	2,248,561,725
Por cartera de créditos	19 32,638,355,750	16,517,126,210	30,507,828,781	16,063,859,096
Por ganancia por diferencias de cambios	20 9,770,892,045	5,162,481,564	3,306,026,084	1,787,963,046
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	661,044,750	85,860,418	2,337,902,741	1,478,876,812
Total de ingresos financieros	47,674,077,778	24,040,510,330	40,524,123,887	21,633,413,392
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	21 17,358,882,247	8,675,467,466	18,552,578,874	9,182,663,605
Por obligaciones con entidades financieras	22 1,885,860,150	953,137,848	1,755,828,930	862,563,905
Por pérdidas por diferencias de cambio	20 10,280,267,511	5,470,968,054	3,295,580,929	1,841,181,851
Por otros gastos financieros	70,335,428	36,605,396	100,251,639	37,608,329
Total de gastos financieros	29,595,345,336	15,136,178,764	23,704,240,372	11,924,017,690
Por estimación de deterioro de activos	3,791,031,805	2,069,161,543	6,929,843,994	6,156,653,867
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,019,002,582	1,072,006,082	1,547,295,649	446,215,454
RESULTADO FINANCIERO	16,306,703,219	7,907,176,105	11,437,335,170	3,998,957,289
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	702,431,819	309,066,047	838,705,927	434,128,525
Por bienes mantenidos para la venta	98,191,000	53,775,000	80,309,500	64,233,000
Por cambio y arbitraje de divisas	9,261,577	4,250,813	3,348,331	2,053,760
Por otros ingresos operativos	245,491,857	113,479,890	95,342,526	14,533,696
Total de ingresos de operación	1,055,376,253	480,571,750	1,017,706,284	514,948,981
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	266,127,831	123,601,275	405,395,709	161,372,274
Por bienes mantenidos para la venta	300,607,032	185,379,028	144,881,900	86,315,347
Por cambio y arbitraje de divisas	43,159,086	21,319,390	25,192,436	13,689,947
Por otros gastos operativos	2,060,135,749	1,023,053,829	2,877,901,321	(265,765,307)
Total otros gastos de operación	2,670,029,698	1,353,353,522	3,453,371,366	(4,387,739)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	14,692,049,774	7,034,394,333	9,001,670,088	4,518,294,009
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	23 4,807,453,229	2,654,204,152	4,264,167,049	2,129,559,725
Por otros gastos de administración	24 3,648,986,411	1,792,706,084	3,224,458,630	1,776,809,090
Total gastos administrativos	8,456,439,640	4,446,910,236	7,488,625,679	3,906,368,815
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	6,235,610,134	2,587,484,097	1,513,044,409	611,925,194
Participaciones sobre la utilidad	(280,602,455)	(116,436,784)	(68,086,998)	(27,536,634)
RESULTADO DEL AÑO	5,955,007,679	2,471,047,313	1,444,957,411	584,388,560
OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,291,570,332	3,262,785,482	(2,217,079,849)	(3,406,868,488)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez	2,507,587,277	1,562,315,304	72,033,250	294,774,705
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	1,633,936,424	338,273,868	(392,607,965)	(467,587,190)
Total otros resultados integrales	8,433,094,033	5,163,374,654	(2,537,654,564)	(3,579,680,973)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO	14,388,101,712	7,634,421,967	(1,092,697,153)	(2,995,292,413)

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditoría Interna

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del año	5,955,007,679	1,444,957,411
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas	(727,747,739)	(75,272,547)
Gasto por estimación de cartera de crédito	3,425,814,886	6,400,000,000
Gasto por estimación de deterioro de inversiones	158,658,034	-
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	716,350	716,350
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	236,690,583	72,754,770
Depreciaciones y amortizaciones	786,582,404	773,990,858
Retenciones sobre excedentes	280,602,455	68,086,998
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago neto de estimación	(74,636,615)	(60,000,496)
Pérdida en retiro de mobiliario y equipo de cómputo	(299,759,074)	(12,131,471)
Gasto por provisiones	30,741,761	2,660,729,511
Otras provisiones	(30,741,761)	(1,737,509,523)
Ingreso por intereses	(37,147,800,023)	(34,763,551,441)
Gasto por intereses	19,244,742,397	20,308,407,804
	(8,161,128,663)	(4,918,821,776)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Inversiones en instrumentos financieros	60,432,056,610	949,669,648,884
Créditos y avances de efectivo	(20,187,293,793)	(12,938,937,508)
Otras cuentas por cobrar	(112,412,397)	(228,238,546)
Otros activos	(1,813,314,178)	(733,028,053)
Participaciones en el capital de otras empresas	-	(820,000)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	40,996,479,690	5,928,533,579
Otras cuentas por pagar y provisiones	108,724,711	65,953,744
Otros pasivos	(191,801,212)	(84,833,929)
Aportaciones de capital por pagar	6,731,147	10,245,566
Intereses recibidos	37,534,815,053	33,617,695,770
Intereses pagados	(20,012,671,831)	(21,733,973,162)
Participaciones en la utilidad pagadas	(328,187,436)	(110,029,138)
Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación	88,271,997,701	948,543,395,431
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros	(240,076,282,884)	(512,068,069,812)
Disminución en instrumentos financieros	163,476,456,301	(453,739,412,727)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(986,429,764)	(583,093,658)
Adquisición de software	(1,178,111)	-
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	763,655,088	241,477,357
Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión	(76,823,779,370)	(966,149,098,840)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	16,263,000,000
Otras obligaciones financieras nuevas	6,350,000,000	32,663,000,000
Pago de obligaciones financieras	(19,762,996,616)	(31,838,565,502)
Aportes de capital recibidos en efectivo	5,289,130,072	4,741,341,886
Liquidaciones de asociados	(4,564,376,496)	(3,422,349,503)
Uso de reservas	116,543,339	172,553,449
Pago de excedentes a asociados	(2,607,297,277)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	(15,178,996,978)	18,578,980,330
Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	(3,730,778,647)	973,276,921
Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo	7,033,399,453	6,857,923,456
Efectivo y equivalentes al inicio del año	23,239,674,604	37,841,803,695
Efectivo y equivalentes al final del año	3,302,620,806	7,831,200,377

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditoría Interna

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No1, RL
(COOPE ANDE No1, RL)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio 2022
(En colones sin céntimos)
Ajustes al patrimonio

Nota	Capital social	Total ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	87,575,712,380	3,673,213,899	24,851,328,316	1,851,693,933	117,951,948,528
Total resultados integrales del año					
Resultado del año 2021	-	-	-	1,444,957,411	1,444,957,411
Otros resultados integrales:					
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	4,875,557,305	-	-	4,875,557,305
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(2,337,902,741)	-	-	(2,337,902,741)
Total de otros resultados integrales del año	-	2,537,654,564	-	-	2,537,654,564
Total del resultado integral del año	-	2,537,654,564	-	1,444,957,411	3,982,611,974
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(1,851,693,933)	(1,851,693,933)
Capitalización de excedentes	-	-	-	-	-
Aportes de capital	4,741,341,886	-	-	-	4,741,341,886
Retiros de capital	(3,422,349,503)	-	-	-	(3,422,349,503)
Aplicación de reservas	-	-	172,553,449	-	172,553,449
Total de transacciones con los asociados	1,318,992,383	-	172,553,449	(1,851,693,933)	(360,148,101)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2021	88,894,704,763	6,210,868,463	25,023,881,765	1,444,957,411	121,574,412,402
Total resultados integrales del año					
Resultado del año 2021	-	-	-	9,204,648,860	9,204,648,860
Total resultados integrales del año	-	-	-	9,204,648,860	9,204,648,860
Otros resultados integrales:					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	1,843,464,086	-	-	1,843,464,086
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	8,163,833,402	-	-	8,163,833,402
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(5,795,614,242)	-	-	(5,795,614,242)
Total de otros resultados integrales del año	-	4,211,683,246	-	-	4,211,683,246
Total del resultado integral del año	-	4,211,683,246	-	9,204,648,860	13,416,332,106
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(1,037,582,242)	(1,037,582,242)
Capitalización de excedentes	814,111,691	-	-	(814,111,691)	-
Aportes de capital	10,318,601,671	-	-	-	10,318,601,671
Retiros de capital	(7,484,064,152)	-	-	-	(7,484,064,152)
Aplicación de reservas	-	-	114,719,873	232,663,010	347,382,883
Total de transacciones con los asociados	3,648,649,210	-	114,719,873	(1,619,030,923)	2,144,338,160
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	5,397,490,432	(5,397,490,432)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	91,224,361,590	7,884,897,145	30,363,538,621	4,039,821,438	133,512,618,794
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2022	-	-	-	5,955,007,679	5,955,007,679
Total resultados integrales del año	-	-	-	5,955,007,679	5,955,007,679
Otros resultados integrales:					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(7,772,049,283)	-	-	(7,772,049,283)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(661,044,750)	-	-	(661,044,750)
Total de otros resultados integrales del año	-	(8,433,094,033)	-	-	(8,433,094,033)
Total del resultado integral del año	-	(8,433,094,033)	-	5,955,007,679	(2,478,086,354)
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2,607,297,277)	(2,607,297,277)
Capitalización de excedentes	1,432,524,161	-	-	(1,432,524,161)	-
Aportes de capital	5,289,130,072	-	-	-	5,289,130,072
Retiros de capital	(4,564,376,496)	-	-	-	(4,564,376,496)
Aplicación de reservas	-	-	116,543,339	-	116,543,339
Total de transacciones con los asociados	2,157,277,737	-	116,543,339	(4,039,821,438)	(1,766,000,362)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2022	93,381,639,327	(548,196,888)	30,480,081,960	5,955,007,679	129,268,532,078

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditoría Interna

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

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

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2022
(En colones sin céntimos)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

1. Resumen de operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande No.1. R.L. (la Cooperativa), con domicilio en Barrio La California, San José, Costa Rica, se constituyó en noviembre de 1965 de conformidad con la legislación costarricense. Está regulada por la Ley de Asociaciones Cooperativas número 6756 promulgada el 5 de mayo de 1982 con duración indefinida, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y la Ley 7391. Son asociados de la Cooperativa todas las personas físicas y personas jurídicas que cumplan con los requisitos establecidos en la Ley de Asociaciones Cooperativas y el Estatuto Social de Coope Ande N°1 R.L.

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

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa cuenta con 413, 367 y 359 colaboradores respectivamente, con veinticuatro agencias ubicadas en: San José, Liberia, Ciudad Neily, Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón, Alajuela, Heredia, Nicoya, Cartago, Guápiles, San Carlos, Torre Mercedes, Desamparados, San Ramón, Guadalupe, Escazú, Turrialba, Cañas, Santa Cruz, Quepos, Colypro, Buenos Aires y TEC (I.T.C.R). Adicionalmente hay dieciséis cajeros automáticos ubicados en las Agencias de: San José, San Ramón, Ciudad Neily, Guápiles, Turrialba, Cañas, Limón, Cartago, Santa Cruz, Quepos, Pérez Zeledón, Colypro, Nicoya, Heredia, S.S.V.M y San Carlos. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: www.coopeande1.com.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

2. Políticas contables significativas

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

i. Declaración de conformidad

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

Los estados financieros de la Cooperativa al 30 de junio de 2022 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 28 de julio mediante acuerdo 04-CAu-007-2022.

ii. Bases de medición

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

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

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

iii. Moneda de presentación

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(b) Uso de estimaciones y juicios

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

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

i. Juicios

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

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

ii. Supuestos e incertidumbres en estimados

Información acerca de los supuestos e incertidumbre en las estimaciones que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 30 de junio de 2022 es incluida en las siguientes notas:

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

iii. Medición de los valores razonables

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(c) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢684,76 y ¢692,25 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢639,06 y ¢645,25 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente y al 30 de junio de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢615,25 y ¢621,92 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(d) Instrumentos financieros

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

i. Reconocimiento y medición inicial

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

ii. Clasificación

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

iii. *Evaluación del modelo de negocio*

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

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de activos;
- Cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa a la gerencia de la Cooperativa;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores de negocio – por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos; y
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

iv. Principios de medición del valor razonable

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

v. *Deterioro*

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

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

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

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

vi. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

vii. *Liquidación de activos y pasivos financieros*

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

viii. *Compensación de saldos*

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

(e) Disponibilidades

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

(f) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Sin embargo, dicho registro se suspende según lo estipulado en acuerdo SGF-0971-2020, el cual dispone que el valor del factor M es 0% a partir del cierre mensual de marzo 2020.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Estimación específica para cartera	¢ 17.488.493.873	18.303.470.897	20.714.078.407
Estimación genérica	2.707.500.000	2.707.500.000	2.707.500.000
Estimación contracíclica	2.959.320.228	2.959.320.228	2.959.320.228
	¢ 23.155.314.101	23.970.291.125	26.380.898.635

Estimaciones contracíclicas

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

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

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

Donde:

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

(g) Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Medición de pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

Activos financieros con deterioro crediticio

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

Activos financieros POCI

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Modelo General de Pérdidas Crediticias Esperadas:

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

Base de evaluación de riesgo crediticio

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

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

Metodología:

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Emisores corporativos con CDS

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

Emisores corporativos sin CDS

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

Pérdida dado impago

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Pérdida crediticia esperada

La fórmula que incorpora el valor del dinero en el tiempo para la pérdida crediticia esperada (ECL) de un activo financiero, tal y como lo requiere IFRS 9, es:

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

- Donde n es el número de flujos del activo financiero r es la tasa efectiva asociada según la norma contable PD_t es la probabilidad de impago en tiempo t.
- EAD_t es la exposición en el momento de impago t.
- LGD_t es la pérdida dado impago en el momento t.
- Fa es el facial asociado al activo financiero.

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

(h) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

i. Reconocimiento y medición

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

ii. Desembolsos posteriores

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

iii. Depreciación y amortización

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

Descripción del activo	Vida útil estimada en meses
Armas de vigilancia	36,48,60, 120
Bienes en dación de pago	48
Bienes en remate	48
Edificios	600
Equipo de cómputo	24,36,48,60,120
Licencias	36,60,120
Mejoras a la propiedad arrendada	Tiempo restante del contrato en el momento de la mejora
Mobiliario y equipo	24, 36, 48,60,120
Revaluaciones, remodelaciones y mejoras	Por la vida útil que indique el avalúo
Software	12, 36, 60
Vehículos	120

iv. Superávit por revaluación

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(i) Arrendamientos

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

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

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

Obligación por derecho de uso

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(j) Activos intangibles

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

i. Desembolsos posteriores

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

ii. Amortización

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

(k) Deterioro de activos no financieros

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

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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(1) Valor razonable

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

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

Cuando existe uno disponible, la Cooperativa mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(m) Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

(n) Provisiones

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

(o) Participación sobre los excedentes

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022

(p) Reserva legal

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

(q) Reservas patrimoniales

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

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

(r) Impuesto sobre la renta

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(s) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Por intereses

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

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

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

ii. Ingreso por comisiones

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

(t) Beneficios a empleados

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

i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

ii. *Beneficios a empleados en el corto plazo*

Vacaciones

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

Aguinaldo

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

3. Administración de riesgos

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

(a) Riesgo crediticio

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢18.166.575.539, ¢17.249.893.778 y ¢20.054.442.018, respectivamente.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural, la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedó establecida en un monto total de ¢23.155.314.101, ¢23.970.291.125 y ¢26.380.898.635, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Disponibilidades	¢ 3.302.620.806	7.033.399.453	7.831.200.377
Inversiones en instrumentos financieros	246.320.842.097	240.081.847.193	233.194.135.469
Cartera de crédito	423.893.970.492	407.768.370.057	390.224.368.614
Cuentas y comisiones por cobrar	406.468.714	292.211.799	314.066.501
	<u>¢ 673.923.902.109</u>	<u>655.175.828.502</u>	<u>631.563.770.961</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 7.422.680.384	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	183.871.151.688	174.819.978.942	163.964.717.602
Inversiones al costo amortizado	23.073.869.479	38.465.232.986	48.089.962.783
Inversiones restringidas	28.680.755.954	23.323.548.589	17.747.826.641
Productos por cobrar	3.806.538.468	4.030.979.965	3.869.207.886
Estimación por deterioro	(534.153.876)	(557.893.289)	(477.579.443)
	¢ 246.320.842.097	240.081.847.193	233.194.135.469

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022 se mantienen ₡68.371.252.108 correspondientes a inversiones del BCCR como respaldo de reserva de liquidez, valorados al costo amortizado, sin embargo, clasificados contablemente dentro de las inversiones al valor razonable con otros resultados integrales, esto debido a la limitante del catálogo SUGEF, el cual no hay clasificación contable para estos instrumentos dentro del costo amortizado.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Colones costarricenses</u>				
Gobierno de Costa Rica	₡	90.579.030.183	91.763.422.934	152.472.192.084
Banco Central de Costa Rica		64.848.430.606	71.415.452.513	-
Bancos del estado y creados por ley		11.469.376.731	2.779.166.753	4.956.473.529
Bancos privados		1.823.957.920	-	-
<u>Dólares estadounidenses</u>				
Gobierno de Costa Rica		11.857.100.571	6.553.303.762	4.939.643.849
Banco Central de Costa Rica		1.280.662.500	471.032.500	-
Bancos privados		2.012.593.177	1.837.600.480	1.596.408.140
	₡	<u>183.871.151.688</u>	<u>174.819.978.942</u>	<u>163.964.717.602</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,69% y 11,27%, 1,69% y 10,95% y 1,10% y 10,95% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 1,10% y 9,20%, 1% y 9,20% y 0,90% y 9,32%, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

La Cooperativa efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia no realizada neta del deterioro de crédito, por un monto de ¢ (7.772.049.283), ¢10.007.297.488 y ¢4.875.557.305, respectivamente.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las inversiones al costo amortizado, por emisor, se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 2.350.000.000	-	4.200.000.000
Banco Central de Costa Rica	5.200.000.000	-	-
Bancos del estado y creados por ley	4.181.486.713	9.875.384.323	20.031.008.684
Bancos privados	6.381.799.718	22.749.893.786	20.015.040.161
Cooperativas	1.994.293.459	2.751.563.762	2.706.928.823
Entidad financiera no bancaria	-	1.004.035.265	93.565.720
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Bancos privados	2.966.289.589	1.935.750.000	901.784.000
Entidad financiera no bancaria	-	148.605.850	141.635.395
¢	<u>23.073.869.479</u>	<u>38.465.232.986</u>	<u>48.089.962.783</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,95% y 7,78%, 1,17% y 3,41% y 1,74% y 4,29% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,24% y 1,65% y 1,75%, 1,18% y 1,76% y 2,35%, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las inversiones restringidas, por emisor, se detallan como sigue:

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
<u>Colones</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	24.135.091.259	18.135.147.193	16.411.027.185
Banco Central de Costa Rica		2.819.912.336	3.219.015.941	-
Bancos del estado y creados por ley		1.600.000	66.500.000	1.500.000
<u>Dólares</u>				
Gobierno de Costa Rica		474.155.419	724.871.204	386.489.404
Bancos del estado y creados por ley		14.330.690	13.338.001	12.820.452
Bancos privados		1.235.666.250	1.164.676.250	935.989.600
	¢	<u>28.680.755.954</u>	<u>23.323.548.589</u>	<u>17.747.826.641</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 1,79% y 9,66%, 3,30% y 10,12% y 4,50% y 10,44% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 2,00% y 9,20%, 2,50% y 9,20% y 2,50% y 9,32%, respectivamente.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las inversiones y restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢97.052.008.062, ¢94.557.583.166 y ¢81.406.503.868 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores con otros resultados integrales se detalla como sigue:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Saldo inicial	¢ 4.260.992.751	1.892.773.591	1.892.773.591
Ganancia (pérdida) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones	(7.772.049.283)	8.163.833.402	4.875.557.305
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones	<u>(661.044.750)</u>	<u>(5.795.614.242)</u>	<u>(2.337.902.741)</u>
Saldo final	¢ <u><u>(4.172.101.282)</u></u>	<u><u>4.260.992.751</u></u>	<u><u>4.430.428.155</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Inversiones por calificación

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Calificación de riesgo-A	¢	2.390.886.031	3.116.191.653	3.053.541.662
Calificación de riesgo-AA		23.365.290.560	28.152.554.155	33.548.525.030
Calificación de riesgo-AAA		217.292.280.914	205.340.014.709	193.200.440.334
Productos por cobrar		3.806.538.468	4.030.979.965	3.869.207.886
Estimación por deterioro		(534.153.876)	(557.893.289)	(477.579.443)
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	246.320.842.097	240.081.847.193	233.194.135.469

Cartera de créditos

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

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Cartera de crédito	¢	454.548.298.186	440.110.217.943	424.481.131.933
Productos por cobrar		4.776.137.640	4.938.711.173	5.289.907.623
Ingresos diferidos cartera crédito		(12.275.151.233)	(13.310.267.935)	(13.165.772.307)
		447.049.284.593	431.738.661.181	416.605.267.249
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(23.155.314.101)	(23.970.291.124)	(26.380.898.635)
	¢	423.893.970.492	407.768.370.057	390.224.368.614

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, todos los préstamos son originados por la Cooperativa.

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 3% y 27%, 3% y 27% y 3,50% y 27% anual, respectivamente en colones costarricenses, y entre 3,50% y 15%, 3,50% y 15% y 3,50% y 15% anual, respectivamente en dólares estadounidenses.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 30 de junio de 2022 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Bruto</u>	<u>Neto</u>
A1	¢ 428.245.495.461	¢ 425.858.739.392
A2	7.070.963.630	7.023.322.843
B1	4.422.424.107	4.213.506.627
B2	849.918.905	773.559.535
C1	2.947.026.914	2.263.219.960
C2	960.319.727	588.873.896
D	1.885.473.830	601.155.807
E	12.942.813.252	2.794.802.455
	¢ <u>459.324.435.826</u>	¢ <u>444.117.180.515</u>
Menos comisiones diferidas		(12.275.151.233)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		(4.988.738.562)
Total cartera		¢ <u><u>423.893.970.492</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1				
A1	¢	4.382.272.828	14.195.982	23.016.924
A2		136.064.086	6.273.645	2.100.717
C2		122.468.567	3.090.969	3.851.911
E		101.572.262	6.105.594	65.313.646
Total Grupo 1	¢	<u>4.742.377.743</u>	<u>29.666.190</u>	<u>94.283.198</u>
Grupo 2				
A1		420.604.130.149	3.244.896.502	2.363.739.145
A2		6.706.857.571	221.768.328	45.540.070
B1		4.272.236.448	150.187.659	208.917.480
B2		804.942.912	44.975.993	76.359.370
C1		2.820.612.154	126.414.760	683.806.954
C2		790.004.191	44.756.000	367.593.920
D		1.783.646.144	101.827.686	1.284.318.023
E		12.023.490.874	811.644.522	10.082.697.151
Total Grupo 2		<u>449.805.920.443</u>	<u>4.746.471.450</u>	<u>15.112.972.113</u>
Contracíclica		-	-	2.959.320.228
Exceso		-	-	4.988.738.562
Total cartera	¢	<u>454.548.298.186</u>	<u>4.776.137.640</u>	<u>23.155.314.101</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2021 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 5,77%, 6,78% y 8,44%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 22,69%, 22,87% y 23,26%, respectivamente, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 71,24%, 69,34% y 66,35%, respectivamente. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Pagaré colones	¢	301.989.598.475	282.766.137.203	258.905.312.724
Garantía valores-pasivo colones		139.748.352	179.027.830	12.272.724
Fiduciaria		24.457.237.966	27.654.477.098	32.932.846.277
Capital social		4.446.689.074	5.082.449.885	22.783.999.710
Hipotecaria		96.174.434.417	93.275.768.760	90.781.369.429
Títulos valores		10.650.917.793	11.706.721.647	13.476.814.686
Prendaria		583.865.994	734.597.279	654.500.619
Pignoración póliza		16.105.806.115	18.711.038.241	4.934.015.764
Total		454.548.298.186	440.110.217.943	424.481.131.933
Productos por cobrar		4.776.137.640	4.938.711.173	5.289.907.623
Ingresos diferidos cartera crédito		(12.275.151.233)	(13.310.267.935)	(13.165.772.307)
Estimación por deterioro		(23.155.314.101)	(23.970.291.124)	(26.380.898.635)
Total cartera	¢	423.893.970.492	407.768.370.057	390.224.368.614

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 es de 51,38%, 51,29% y 54,15%, respectivamente.

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Consumo	¢	381.178.200.738	369.808.924.590	356.214.074.062
Vivienda		70.805.689.806	67.635.400.638	65.586.772.998
Vehículo		924.523.237	1.245.596.930	1.561.937.032
Tarjeta de crédito		1.359.124.618	1.227.691.074	1.118.347.841
Pymes		280.759.787	192.604.711	-
Total		<u>454.548.298.186</u>	<u>440.110.217.943</u>	<u>424.481.131.933</u>
Productos por cobrar		4.776.137.640	4.938.711.173	5.289.907.623
Ingresos diferidos cartera crédito		(12.275.151.233)	(13.310.267.935)	(13.165.772.307)
Estimación por deterioro		(23.155.314.101)	(23.970.291.124)	(26.380.898.635)
Total cartera	¢	<u>423.893.970.492</u>	<u>407.768.370.057</u>	<u>390.224.368.614</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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 94,19% al 30 de junio de 2022 (95,13% y 93,15% a diciembre y junio de 2021, respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al día	¢ 428.141.598.925	418.672.038.251	395.396.366.973
De 0 a 30 días	9.143.909.449	7.256.282.429	11.264.840.687
De 31 a 60 días	4.052.855.439	2.563.155.577	2.530.009.638
De 61 a 90 días	2.992.828.747	2.106.099.793	4.900.915.041
De 91 a 120 días	1.599.007.830	1.151.618.102	1.218.766.214
De 121 a 180 días	1.884.258.328	1.581.525.565	1.824.840.154
Más de 181 días	1.365.408.055	2.360.524.562	2.601.595.188
Cobro judicial	5.368.431.413	4.418.973.664	4.743.798.038
Total	454.548.298.186	440.110.217.943	424.481.131.933
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.776.137.640	4.938.711.173	5.289.907.623
Ingresos diferidos cartera crédito	(12.275.151.233)	(13.310.267.935)	(13.165.772.307)
Estimación por incobrables	(23.155.314.101)	(23.970.291.124)	(26.380.898.635)
Total cartera	¢ 423.893.970.492	407.768.370.057	390.224.368.614

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa totaliza 347, 433 y 632 préstamos por ¢1.323.084.992, ¢2.329.758.784 y ¢2.383.518.745, respectivamente, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa tiene 655, 514 y 517 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1,18% de la cartera) por ¢5.368.431.413, (1% de la cartera) por ¢4.418.973.664 y (1,12% de la cartera) por ¢4.743.798.038, respectivamente.

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

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

<u>Rango</u>	<u>Cantidad de deudores</u>	<u>Monto</u>
Menores al 5% del capital y reservas	39.500 ¢	454.548.298.186
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.081	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito	39.500	(12.275.151.233)
Estimación por incobrables	39.500	(23.155.314.101)
Total de cartera	<u>39.500 ¢</u>	<u>423.893.970.492</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2021 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado, se detalla como sigue:

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

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

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

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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, un detalle del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Saldo al inicio del año ¢	23.970.291.124	24.150.391.058	24.150.391.058
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	3.425.814.886	10.344.850.080	6.423.499.461
Menos:			
Créditos dados de baja	<u>(4.240.791.909)</u>	<u>(10.524.950.014)</u>	<u>(4.192.991.884)</u>
Saldo al final del año ¢	<u>23.155.314.101</u>	<u>23.970.291.124</u>	<u>26.380.898.635</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Estimación de la cartera de crédito

Al 30 de junio de 2022 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 424.986.402.977	2.386.756.069	-	-	422.599.646.908
A2	6.842.921.657	47.640.787	-	-	6.795.280.870
B1	4.272.236.448	-	207.561.510	1.355.970	4.063.318.968
B2	804.942.912	-	75.905.026	454.343	728.583.543
C1	2.820.612.154	-	682.726.346	1.080.608	2.136.805.200
C2	912.472.758	-	370.347.709	1.098.122	541.026.927
D	1.783.646.144	-	1.283.446.967	871.056	499.328.121
E	12.125.063.135	-	10.141.645.626	6.365.171	1.977.052.338
Valor en libros	¢ 454.548.298.185	2.434.396.856	12.761.633.184	11.225.270	439.341.042.875
Ingresos diferidos cartera crédito					(12.275.151.233)
Productos por cobrar					4.776.137.640
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(4.988.738.562)
					¢ 423.893.970.492

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2021 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 412.823.757.930	2.358.851.060	-	-	410.464.906.870
A2	6.086.261.682	41.401.446	-	-	6.044.860.236
B1	3.866.999.037	-	178.985.498	2.173.011	3.685.840.528
B2	1.868.991.426	-	162.481.842	1.599.163	1.704.910.421
C1	1.694.515.651	-	410.483.229	700.062	1.283.332.360
C2	599.385.338	-	199.777.702	1.126.193	398.481.443
D	1.259.993.006	-	940.360.368	446.838	319.185.800
E	11.910.313.874	-	9.986.089.653	6.097.485	1.918.126.736
Valor en libros	¢ 440.110.217.944	2.400.252.506	11.878.178.292	12.142.752	425.819.644.394
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.310.267.935)
Productos por cobrar					4.938.711.173
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(6.720.397.347)
				¢	<u>407.768.370.057</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(b) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021	Normal
ICP 1 mes	3,79	3,08	3,73	1,00 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal	
ICP 3 mes	1,68	1,73	1,93	0,85 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal	

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		Junio 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	23.714.065.038	23.872.020.521	23.872.020.521	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		443.244.590.027	452.401.362.147	274.497.353.739	92.471.949.026	44.802.478.698	18.101.369.100	16.594.389.863	5.933.821.721
Obligaciones con entidades financieras		74.747.723.609	75.058.700.305	5.592.072.436	5.058.680.475	21.945.668.365	5.074.788.657	11.406.382.426	25.981.107.947
	€	<u>541.706.378.674</u>	<u>551.332.082.973</u>	<u>303.961.446.696</u>	<u>97.530.629.501</u>	<u>66.748.147.063</u>	<u>23.176.157.757</u>	<u>28.000.772.289</u>	<u>31.914.929.668</u>
		Diciembre 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	26.017.988.037	26.292.496.571	26.292.496.571	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		414.909.300.789	424.748.685.843	243.641.127.346	88.382.919.465	42.839.856.877	25.442.555.335	16.382.226.577	8.060.000.243
Obligaciones con entidades financieras		75.246.826.521	75.526.566.667	7.840.538.777	3.406.989.071	8.350.535.892	16.342.846.898	12.704.010.895	26.881.645.135
	€	<u>516.174.115.347</u>	<u>526.567.749.081</u>	<u>277.774.162.694</u>	<u>91.789.908.536</u>	<u>51.190.392.769</u>	<u>41.785.402.233</u>	<u>29.086.237.472</u>	<u>34.941.645.378</u>
		Junio 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	22.113.924.145	22.247.945.575	22.247.945.575	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		410.639.303.548	420.153.812.080	241.006.352.674	84.835.126.272	35.362.833.317	30.008.803.763	17.949.043.337	10.958.069.965
Obligaciones con entidades financieras		67.746.758.411	67.922.930.744	5.754.914.937	7.164.389.350	7.927.923.259	18.858.429.277	3.517.865.512	24.699.408.410
	€	<u>500.499.986.104</u>	<u>510.324.688.399</u>	<u>269.009.213.186</u>	<u>91.999.515.622</u>	<u>43.290.756.576</u>	<u>48.867.233.040</u>	<u>21.466.908.849</u>	<u>35.657.478.375</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	2.632.636.965	-	-	-	-	-	-	2.632.636.965
Inversiones	6.944.585.391	11.894.243.695	6.532.592.907	2.326.711.941	16.797.028.390	20.712.276.026	161.068.779.585	226.276.217.935
Cartera de créditos	-	4.438.596.402	2.100.644.314	2.135.903.783	6.499.701.740	13.447.806.461	416.165.380.750	444.788.033.450
Total de recuperaciones de activos	9.577.222.356	16.332.840.097	8.633.237.221	4.462.615.724	23.296.730.130	34.160.082.487	577.234.160.335	673.696.888.350
Obligaciones con el público	22.139.384.424	20.315.420.404	20.279.933.741	20.901.321.698	62.507.539.488	122.359.781.739	170.143.806.806	438.647.188.300
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	191.269.207	1.310.307.536	1.229.801.066	1.164.170.039	3.057.090.802	5.508.853.467	42.703.246.647	55.164.738.764
Cargos por pagar	7.243.204	1.154.355.216	647.782.051	621.880.865	1.633.324.653	2.703.475.484	2.338.891.139	9.106.952.612
Total vencimiento de pasivos	22.337.896.835	22.780.083.156	22.157.516.858	22.687.372.602	67.197.954.943	130.572.110.690	231.448.944.592	519.181.879.676
Diferencia	(12.760.674.479)	(6.447.243.059)	(13.524.279.637)	(18.224.756.878)	(43.901.224.813)	(96.412.028.203)	345.785.215.743	154.515.008.674
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	669.983.841	-	-	-	-	-	-	669.983.841
Inversiones	485.503.217	3.240.206.863	2.111.525.193	1.156.602.744	371.840.994	1.043.363.769	12.169.735.257	20.578.778.037
Cartera de créditos	-	30.698.766	11.466.905	11.339.303	30.716.423	55.308.461	2.121.721.284	2.261.251.142
Total de recuperaciones de activos	1.155.487.058	3.270.905.629	2.122.992.098	1.167.942.047	402.557.417	1.098.672.230	14.291.456.541	23.510.013.020
Obligaciones con el público	2.287.890.070	2.062.775.321	1.596.897.599	1.749.185.136	6.151.998.565	9.223.656.413	5.239.063.661	28.311.466.765
Obligaciones con entidades financieras	91.917	159.237.756	144.815.881	144.815.881	448.848.099	880.039.836	1.710.132.550	3.487.981.920
Cargos por pagar	-	61.052.393	31.392.333	35.141.718	131.170.534	132.150.463	127.844.245	518.751.686
Total vencimiento de pasivos	2.287.981.987	2.283.065.470	1.773.105.813	1.929.142.735	6.732.017.198	10.235.846.712	7.077.040.456	32.318.200.371
Diferencia	(1.132.494.929)	987.840.159	349.886.285	(761.200.688)	(6.329.459.781)	(9.137.174.482)	7.214.416.085	(8.808.187.351)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	6.355.684.493	-	-	-	-	-	-	6.355.684.493
Inversiones	-	35.632.099.009	11.393.869.300	7.152.182.229	66.934.819	15.030.467.735	158.357.833.863	227.633.386.955
Cartera de créditos	-	4.684.739.062	2.047.744.523	2.079.889.755	6.341.802.746	13.080.264.933	401.361.819.738	429.596.260.757
Total de recuperaciones de activos	6.355.684.493	40.316.838.071	13.441.613.823	9.232.071.984	6.408.737.565	28.110.732.668	559.719.653.601	663.585.332.205
Obligaciones con el público	24.198.596.175	32.981.030.961	22.500.375.404	22.562.087.807	46.720.615.635	96.919.722.824	174.218.169.842	420.100.598.648
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	363.494.920	1.244.538.336	1.239.771.841	1.234.881.148	3.688.330.985	6.032.182.242	42.251.947.940	56.055.147.412
Cargos por pagar	6.279.977	2.319.196.386	1.042.649.255	820.052.106	1.445.109.968	1.723.437.389	2.665.042.805	10.021.767.886
Total vencimiento de pasivos	24.568.371.072	36.544.765.683	24.782.796.500	24.617.021.061	51.854.056.588	104.675.342.455	235.398.160.587	502.440.513.946
Diferencia	(18.212.686.579)	3.772.072.388	(11.341.182.677)	(15.384.949.077)	(45.445.319.023)	(76.564.609.787)	324.321.493.014	161.144.818.259
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	677.714.960	-	-	-	-	-	-	677.714.960
Inversiones	6.885.534	1.576.839.702	2.343.669.242	1.477.380.357	263.360.672	329.427.193	7.008.790.828	13.006.353.528
Cartera de créditos	-	27.454.723	10.371.020	9.981.405	25.937.515	46.163.896	2.022.491.865	2.142.400.424
Total de recuperaciones de activos	684.600.494	1.604.294.425	2.354.040.262	1.487.361.762	289.298.187	375.591.089	9.031.282.693	15.826.468.912
Obligaciones con el público	1.879.247.987	2.412.571.935	1.304.088.636	1.337.293.246	3.632.402.909	6.179.750.747	4.081.334.719	20.826.690.179
Obligaciones con entidades financieras	85.676	124.129.586	110.686.878	110.686.878	345.503.341	604.851.967	1.779.147.237	3.075.091.563
Cargos por pagar	-	89.518.359	36.101.144	34.582.574	65.598.141	80.255.156	65.810.474	371.865.848
Total vencimiento de pasivos	1.879.333.663	2.626.219.880	1.450.876.658	1.482.562.698	4.043.504.391	6.864.857.870	5.926.292.430	24.273.647.590
Diferencia	(1.194.733.169)	(1.021.925.455)	903.163.604	4.799.064	(3.754.206.204)	(6.489.266.781)	3.104.990.263	(8.447.178.678)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(c) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Al 30 de Junio 2022	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	18.838.829.086	8.859.304.848	16.797.028.390	20.712.276.026	161.068.779.585	-	226.276.217.935
Cartera de créditos	4.540.479.843	4.440.314.978	6.805.352.063	14.059.107.105	28.118.214.211	371.899.629.994	429.863.098.194
Total	23.379.308.929	13.299.619.826	23.602.380.453	34.771.383.131	189.186.993.796	371.899.629.994	656.139.316.129
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	21.129.078.928	44.710.792.296	66.139.277.558	136.466.010.501	97.914.276.225	95.431.944.409	461.791.379.917
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	55.164.738.763	-	-	-	-	-	55.164.738.763
Total	76.293.817.691	44.710.792.296	66.139.277.558	136.466.010.501	114.177.276.225	95.431.944.409	533.219.118.680
Brecha en moneda nacional	(52.914.508.762)	(31.411.172.470)	(42.536.897.105)	(101.694.627.370)	75.009.717.571	276.467.685.585	122.920.197.449
<u>Moneda extranjera</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	3.725.710.081	3.268.127.936	371.840.994	1.043.363.769	12.169.735.257	-	20.578.778.037
Cartera de créditos	33.314.213	23.976.169	32.471.364	58.818.343	117.636.687	2.040.886.140	2.307.102.916
Total	3.759.024.294	3.292.104.105	404.312.358	1.102.182.112	12.287.371.944	2.040.886.140	22.885.880.953
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	2.118.656.025	3.437.970.166	6.381.603.007	9.630.537.634	4.654.287.377	1.089.364.474	27.312.418.683
Obligaciones con entidades financieras	3.487.981.919	-	-	-	-	-	3.487.981.919
Total	5.606.637.944	3.437.970.166	6.381.603.007	9.630.537.634	4.654.287.377	1.089.364.474	30.800.400.602
Brecha en moneda extranjera	(1.847.613.650)	(145.866.061)	(5.977.290.649)	(8.528.355.522)	7.633.084.567	951.521.666	(7.914.519.649)
Brecha total de activos y pasivos	(54.762.122.412)	(31.557.038.531)	(48.514.187.754)	(110.222.982.892)	82.642.802.138	277.419.207.251	115.005.677.800

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Al 31 de Diciembre 2021	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	35.632.099.009	18.546.051.529	66.934.819	15.030.467.735	158.357.833.863	-	227.633.386.955
Cartera de créditos	4.795.255.650	4.348.667.455	6.673.352.511	13.743.364.462	27.486.728.924	363.739.434.714	420.786.803.716
Total	40.427.354.659	22.894.718.984	6.740.287.330	28.773.832.197	185.844.562.787	363.739.434.714	648.420.190.671
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	33.628.037.450	50.820.233.585	53.904.870.910	108.664.615.087	95.652.412.800	105.197.104.042	447.867.273.874
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	56.055.147.411	-	-	-	-	-	56.055.147.411
Total	89.683.184.861	50.820.233.585	53.904.870.910	108.664.615.087	111.915.412.800	105.197.104.042	520.185.421.285
Brecha en moneda nacional	(49.255.830.202)	(27.925.514.601)	(47.164.583.580)	(79.890.782.890)	73.929.149.987	258.542.330.672	128.234.769.386
<u>Moneda extranjera</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	1.583.725.236	3.821.049.600	263.360.672	329.427.193	7.008.790.828	-	13.006.353.529
Cartera de créditos	28.522.670	21.501.885	27.661.706	49.612.279	99.224.558	1.935.566.575	2.162.089.673
Total	1.612.247.906	3.842.551.485	291.022.378	379.039.472	7.108.015.386	1.935.566.575	15.168.443.202
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	2.498.941.002	2.732.188.044	3.757.304.952	6.472.956.896	3.724.350.208	747.451.483	19.933.192.585
Obligaciones con entidades financieras	3.075.091.563	-	-	-	-	-	3.075.091.563
Total	5.574.032.565	2.732.188.044	3.757.304.952	6.472.956.896	3.724.350.208	747.451.483	23.008.284.148
Brecha en moneda extranjera	(3.961.784.659)	1.110.363.441	(3.466.282.574)	(6.093.917.424)	3.383.665.178	1.188.115.092	(7.839.840.946)
Brecha total de activos y pasivos	(53.217.614.861)	(26.815.151.160)	(50.630.866.154)	(85.984.700.314)	77.312.815.165	259.730.445.764	120.394.928.440

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

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

A continuación, se presenta el efecto en resultados del periodo que tendría sobre las partidas sujetas a variaciones de tasas de interés, un aumento o disminución en 1% sobre la tasa promedio de cada una de las carteras. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021:

		Junio 2022	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	457.341.002	(453.025.724)
		Diciembre 2021	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	530.246.697	(526.415.191)
		Junio 2021	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	349.291.247	(343.941.519)

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 junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢692,25 (¢645,25 y ¢621,92 para diciembre y junio de 2021, respectivamente), y se detalla como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos:				
Efectivo	US\$	144.839	141.312	153.624
Depósitos en bancos		822.996	909.002	347.156
Inversiones		29.351.958	19.913.488	14.334.273
Productos por cobrar inversiones		375.421	243.589	127.795
Cartera de crédito		3.310.090	3.367.536	3.333.039
Estimaciones de inversiones		(90.570)	(61.777)	(57.722)
Productos cartera crédito		27.418	27.548	28.255
Comisiones e intereses diferidos		(70.984)	(74.820)	(77.340)
Estimaciones de Cartera de Crédito		(4.061)	(4.061)	-
Otros activos		-	-	2.044
Depósito de garantía		680.082	240.082	100.082
Total de activos		34.547.189	24.701.899	18.291.206
Pasivo:				
Obligaciones con el público		41.464.058	32.276.932	25.932.048
Obligaciones con entidades financieras		770.966	812.633	854.299
Cargos por pagar		749.371	576.313	470.654
Otros pasivos		1.150.569	218.774	107.960
Obligaciones por derecho de uso		4.267.650	3.953.104	4.409.326
Total de pasivos		48.402.614	37.837.756	31.774.287
Posición neta en moneda extranjera	US\$	(13.855.425)	(13.135.857)	(13.483.081)

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$13.855.425, US\$13.135.857 y US\$13.483.081, respectivamente. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢13.855.425, ¢13.135.857 y ¢13.483.081 en el gasto por diferencias de cambio.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	US\$ 967.835	-	-	-	-	-	-	967.835
Inversiones	701.341	4.680.689	3.050.235	1.670.788	537.148	1.507.207	17.579.971	29.727.379
Cartera de créditos	-	44.346	16.565	16.380	44.372	79.897	3.064.964	3.266.524
Total de recuperaciones de activos	1.669.176	4.725.035	3.066.800	1.687.168	581.520	1.587.104	20.644.935	33.961.738
Pasivos								
Obligaciones con el público	3.305.006	2.979.813	2.306.822	2.526.811	8.886.961	13.324.170	7.568.167	40.897.750
Obligaciones con entidades financieras	133	230.029	209.196	209.196	648.390	1.271.275	2.470.397	5.038.616
Cargos por pagar	-	88.194	45.348	50.764	189.484	190.900	184.679	749.369
Total vencimiento de pasivos	3.305.139	3.298.036	2.561.366	2.786.771	9.724.835	14.786.345	10.223.243	46.685.735
Diferencia	US\$ (1.635.963)	1.426.999	505.434	(1.099.603)	(9.143.315)	(13.199.241)	10.421.692	(12.723.997)

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

Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	US\$ 1.050.314	-	-	-	-	-	-	1.050.314
Inversiones	10.671	2.443.766	3.632.188	2.289.625	408.153	510.542	10.862.132	20.157.077
Cartera de créditos	-	42.549	16.073	15.469	40.198	71.544	3.134.431	3.320.264
Total de recuperaciones de activos	1.060.985	2.486.315	3.648.261	2.305.094	448.351	582.086	13.996.563	24.527.655
Pasivos								
Obligaciones con el público	2.912.434	3.738.972	2.021.059	2.072.520	5.629.450	9.577.297	6.325.199	32.276.931
Obligaciones con entidades financieras	133	192.374	171.541	171.541	535.457	937.392	2.757.299	4.765.737
Cargos por pagar	-	138.734	55.949	53.596	101.663	124.378	101.992	576.312
Total vencimiento de pasivos	2.912.567	4.070.080	2.248.549	2.297.657	6.266.570	10.639.067	9.184.490	37.618.980
Diferencia	US\$ (1.851.582)	(1.583.765)	1.399.712	7.437	(5.818.219)	(10.056.981)	4.812.073	(13.091.325)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(d) Riesgo operativo

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

Modelo de autoevaluación:

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(e) Administración de capital

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, es de 21,21%, 21,75% y 23,22%, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Tipo de restricción	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	¢ 70.498.147.664	72.851.058.681	65.327.908.817
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restringidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	¢ 26.553.860.398	21.706.524.485	16.078.595.051
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	¢ 91.518.849.614	82.213.940.741	75.267.147.343

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 779.171.019	820.605.174	841.754.250
Productos por cobrar	983.687	2.719.823	2.643.290
Cuentas por cobrar empleados	18.759.031	18.759.031	23.884.081
Total activos	798.913.737	842.084.028	868.281.621
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.132.832.005	2.039.148.624	2.321.196.649
Total pasivos	2.132.832.005	2.039.148.624	2.321.196.649
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	438.689.050	468.413.851	442.478.806
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ 80.261.826	89.849.729	82.788.500

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢421.986.809, ¢782.039.088 y ¢389.659.181, respectivamente.

Durante el año terminado al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢6.329.802, ¢11.731.336 y ¢5.844.888, respectivamente.

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

6. Disponibilidades

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo	¢	1.404.855.521	1.379.875.509	1.281.938.689
Depósitos a la vista en el BCCR		1.400.626.459	5.104.499.135	6.141.824.460
Depósitos a la vista entidades financieras del país		442.341.597	448.332.127	345.254.557
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		54.797.229	100.692.682	62.182.671
	¢	<u>3.302.620.806</u>	<u>7.033.399.453</u>	<u>7.831.200.377</u>

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, dicha tasa de interés es de un 2,75%, 2,75% y 3% anual, respectivamente, para las cuentas en colones costarricense y un 2%, 1,30% y 1,30% anual, respectivamente, para las cuentas en dólares estadounidense.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Disponibilidades	¢	3.302.620.806	7.033.399.453	7.831.200.377
Inversiones con vencimientos menores a dos meses		23.239.674.604	50.183.825.628	37.841.803.695
	¢	<u>26.542.295.410</u>	<u>57.217.225.081</u>	<u>45.673.004.072</u>

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas por cobrar empleados	¢	18.759.031	18.759.031	23.884.081
IVA deducible		770.393	-	41.641
Cuentas por cobrar cheques devueltos		-	-	40.284.944
Cuenta por cobrar sobregiros		8.127	8.127	-
Parámetros tesorería		24.976.788	-	-
Cuentas por cobrar reclamos INS		508.000	508.000	508.000
Cuentas por cobrar CENECOOP		20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuenta por cobrar CATALINA		1.869.448	-	1.869.448
Póliza saldos deudores		184.544.015	185.816.466	204.297.206
Cuentas por cobrar pólizas créditos		46.462.949	33.567.371	19.223.034
Cuenta por cobrar SINART		17.417.487	25.545.648	-
Cuentas por cobrar asociados		3.474.497	6.854.058	4.674.497
Cuenta por cobrar BAC		2.774.561	-	-
Cuenta por cobrar bufete Ramirez		11.760.318	-	-
Otros		73.859.450	1.869.448	-
		<u>407.185.064</u>	<u>292.928.149</u>	<u>314.782.851</u>
Estimación por deterioro		<u>(716.350)</u>	<u>(716.350)</u>	<u>(716.350)</u>
	¢	<u>406.468.714</u>	<u>292.211.799</u>	<u>314.066.501</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

8. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Acciones CATSA ¢	105.600	105.600	105.600
CENECOOP RL	2.291.222	2.291.222	2.291.222
COST, SA	125.283.000	125.283.000	125.283.000
FECCOPSE	100.000	100.000	100.000
FEDEAC	880.000	880.000	880.000
NECOOP, SA	2.219.549	2.219.549	2.219.549
Proyecto caja central	550.500.000	550.500.000	550.500.000
FINANCOOP SC			
UNCOOCAR RL	100.000	100.000	100.000
UNCOOSUR RL	100.000	100.000	100.000
UNCOZON RL	150.000	150.000	150.000
URCOGUA RL	41.000	41.000	41.000
¢	<u>681.770.371</u>	<u>681.770.371</u>	<u>681.770.371</u>

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

9. Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos ¢	1.320.562.661	1.194.858.497	878.133.507
Estimación por deterioro	(653.473.263)	(491.419.295)	(442.156.781)
¢	<u>667.089.398</u>	<u>703.439.202</u>	<u>435.976.726</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢	703.439.202	393.889.174	393.889.174
Más:				
Bienes recibidos		325.978.192	526.326.855	149.364.147
Venta de bienes adjudicados		(200.274.028)	(154.760.038)	(94.522.321)
Menos:				
Pérdida en venta		74.636.615	103.568.599	60.000.496
Deterioro de bienes		(236.690.583)	(165.585.388)	(72.754.770)
Saldo al final del año	¢	<u>667.089.398</u>	<u>703.439.202</u>	<u>435.976.726</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢	491.419.295	429.402.507	429.402.507
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta		236.690.583	165.585.387	72.754.770
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta		(74.636.615)	(103.568.599)	(60.000.496)
Saldo al final del año	¢	<u>653.473.263</u>	<u>491.419.295</u>	<u>442.156.781</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	750.129.288	3.963.462.132	2.427.836.709	102.454.642	183.331.570	7.427.214.341
Adiciones	-	-	80.258.147	8.479.802	-	88.737.949
Retiros	-	(266.357.051)	(7.891.504)	(2.360.251)	-	(276.608.806)
Saldo al 30 de Junio de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.500.203.352	108.574.193	183.331.570	7.239.343.484
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
Adiciones	-	51.689.399	-	-	-	51.689.399
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.045.325.323	129.705.073	1.095.514.619	46.846.580	5.317.391.595
Adiciones	-	356.846.197	96.647.886	392.508.333	-	846.002.416
Ajuste por retiros	-	-	(43.355.278)	(243.416.976)	-	(286.772.254)
Saldo al 30 de Junio de 2022	-	4.402.171.520	182.997.681	1.244.605.976	46.846.580	5.876.621.757
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
Ajuste por retiros	-	126.256.159	7.218.180	2.360.251	-	135.834.590
Gasto por depreciación	-	(163.240.962)	(98.874.958)	(1.456.347)	(8.991.478)	(272.563.745)
Saldo al 30 de Junio de 2022	-	(808.519.973)	(1.522.793.729)	(98.149.628)	(90.516.957)	(2.519.980.287)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
Ajuste por retiros	-	163.924.484	-	-	-	163.924.484
Gasto por depreciación	-	(128.065.655)	-	-	-	(128.065.655)
Saldo al 30 de Junio de 2022	-	(1.171.381.477)	-	-	-	(1.171.381.477)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(333.739.918)	-	-	(6.888.309)	(340.628.227)
Saldo al 30 de Junio de 2022	-	(1.495.276.051)	(83.634.580)	(564.936.680)	(34.441.543)	(2.178.288.854)
Saldo neto al 30 de Junio de 2021	2.870.434.542	7.214.736.696	1.076.772.724	690.093.861	105.219.650	11.957.257.473

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	750.129.288	3.753.604.979	2.303.568.162	110.902.723	183.331.570	7.101.536.722
Adiciones	-	261.546.552	135.149.098	2.180.720	-	398.876.370
Retiros	-	(51.689.399)	(10.880.551)	(10.628.801)	-	(73.198.751)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	750.129.288	3.963.462.132	2.427.836.709	102.454.642	183.331.570	7.427.214.341
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.146.846.002	1.109.904.956	-	-	-	2.256.750.958
Adiciones	973.459.252	1.429.043.241	-	-	-	2.402.502.493
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	3.782.163.106	157.009.438	1.094.191.749	46.846.580	5.080.210.873
Adiciones	-	520.021.744	4.501.609	327.568.310	-	852.091.663
Ajuste por retiros	-	(256.859.527)	(31.805.974)	(326.245.440)	-	(614.910.941)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.045.325.323	129.705.073	1.095.514.619	46.846.580	5.317.391.595
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(678.980.142)	(1.239.844.728)	(103.118.746)	(63.192.322)	(2.085.135.938)
Ajuste por retiros	-	5.287	9.548.755	6.166.240	-	15.720.282
Gasto por depreciación	-	(92.560.315)	(200.840.978)	(2.101.026)	(18.333.157)	(313.835.476)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(627.244.821)	-	-	-	(627.244.821)
Ajuste por retiros	-	(559.038.406)	-	-	-	(559.038.406)
Gasto por depreciación	-	(20.957.079)	-	-	-	(20.957.079)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(587.883.594)	(142.191.894)	(330.655.068)	(13.776.617)	(1.074.507.173)
Ajuste por retiros	-	54.889.730	109.736.730	198.016.486	-	362.642.946
Gasto por depreciación	-	(628.542.269)	(51.179.416)	(432.298.098)	(13.776.617)	(1.125.796.400)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	2.870.434.542	7.407.424.043	1.042.770.251	533.979.049	121.099.437	11.975.707.322

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

11. Otros activos

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los otros activos se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Activos intangibles</u>				
Programas de cómputo	¢	1.445.638.476	1.444.460.366	1.466.997.134
Amortización		(1.389.583.679)	(1.344.258.903)	(1.333.475.867)
Otros		55.723.614	51.853.614	53.822.755
Subtotal activos intangibles		<u>111.778.411</u>	<u>152.055.077</u>	<u>187.344.022</u>
<u>Otros activos:</u>				
Gastos pagados por anticipado		470.646.583	137.771.297	280.020.608
Bienes diversos		1.519.147.731	1.030.979.397	954.944.608
Operaciones pendientes de imputación		856.814.887	223.839.370	567.695.505
Cuentas recíprocas internas		39.551.187	-	-
Depósitos efectuados en entidades públicas		470.786.765	154.912.911	62.242.997
Subtotal otros activos		<u>3.356.947.153</u>	<u>1.547.502.975</u>	<u>1.864.903.718</u>
	¢	<u><u>3.468.725.564</u></u>	<u><u>1.699.558.052</u></u>	<u><u>2.052.247.740</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Costo:				
Saldo al inicio del año	¢	1,444,460,365	1,466,997,133	1,466,997,134
Adiciones		1,457,375	-	-
Retiros		(279,264)	(22,536,768)	-
Saldo al final del año		<u>1,445,638,476</u>	<u>1,444,460,365</u>	<u>1,466,997,134</u>
Amortización:				
Saldo al inicio del año		(1,344,258,902)	(1,298,241,511)	(1,298,241,512)
Adiciones		279,264	46,017,391	-
Retiros		(45,604,041)	-	(35,234,355)
Saldo al final del año		<u>(1,389,583,679)</u>	<u>(1,344,258,902)</u>	<u>(1,333,475,867)</u>
	¢	<u>56,054,797</u>	<u>100,201,463</u>	<u>133,521,267</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los bienes diversos corresponden a:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Papelería, útiles y otros materiales	¢	187,101,443	174,745,313	162,198,802
Bienes entregados en alquiler		209,857,152	-	-
Biblioteca y obras de arte		5,503,367	5,503,367	5,503,367
Construcciones en proceso		267,361,754	79,455,220	135,272,603
Aplicaciones automatizadas en desarrollo		408,343,379	326,226,214	208,595,876
Otros bienes diversos		440,980,636	445,049,283	443,373,960
Total	¢	<u>1,519,147,731</u>	<u>1,030,979,397</u>	<u>954,944,608</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

12. Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 19.144.264.209	21.430.623.889	19.255.963.234
Captaciones a plazo vencidas	4.569.800.829	4.587.364.149	2.857.960.911
Otras obligaciones con el público	<u>713.209.456</u>	<u>59.856.124</u>	<u>33.582.751</u>
Total de depósitos de ahorros a la vista	24.427.274.494	26.077.844.162	22.147.506.896
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo	1.475.597.233	929.385.857	1.518.918.999
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.653.222.667	2.555.554.047	3.072.229.262
Coopeandino colones	385.837.101.487	367.683.636.794	363.535.385.891
Coopeandino dólares	25.857.141.242	18.662.999.584	14.272.015.412
Otros depósitos de ahorro a plazo	<u>4.492.575.818</u>	<u>2.305.406.020</u>	<u>4.319.160.878</u>
Total de depósitos de ahorros a plazo	420.315.638.447	392.136.982.302	386.717.710.442
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	20.594.429.298	21.245.140.869	22.091.023.971
Otras captaciones a plazo	1.621.312.826	1.467.321.493	1.796.986.384
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>9.314.727.604</u>	<u>10.113.893.588</u>	<u>9.648.529.962</u>
	<u>¢ 476.273.382.669</u>	<u>451.041.182.414</u>	<u>442.401.757.655</u>

(a) Por número de clientes

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

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	64.794	¢ 23.714.065.038
Otras obligaciones con el público	1	713.209.456
Depósitos del público a plazo	73.192	442.531.380.571
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	9.314.727.604
	<u>137.987</u>	<u>¢ 476.273.382.669</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla, están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,75% y 16,75%, 1,75% y 16,75% y 1,75% y 16,75%, respectivamente. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,75% y 5%, 0,75% y 5% y 0,75% y 4,90%, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢	16.263.000.000	16.263.000.000	16.263.000.000
Total	¢	16.263.000.000	16.263.000.000	16.263.000.000

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 tienen tasas de interés anuales entre el 0,80% y 0,80% y 0% y 0%, respectivamente.

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Menos de un año	¢	-	-	-
De 1 a 2 años		-	-	-
De 2 a 3 años		16.263.000.000	16.263.000.000	16.263.000.000
De 3 a 4 años		-	-	-
De 4 a 5 años		-	-	-
Más de 5 años		-	-	-
Total	¢	16.263.000.000	16.263.000.000	16.263.000.000

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

14. Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos comerciales del estado	¢ 19.192.873.772	16.139.171.665	9.921.563.751
Bancos creados por leyes específicas	24.172.486.980	26.440.344.482	26.001.117.201
Bancos privados	11.001.783.323	12.454.975.789	11.295.763.367
Cuentas corrientes	191.361.124	363.580.596	352.861.950
Total	54.558.505.199	55.398.072.532	47.571.306.269
Cargos financieros por pagar	142.979.622	133.327.694	120.172.332
Obligaciones por derecho de uso	4.094.215.484	3.732.166.441	3.968.452.142
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 58.795.700.305	59.263.566.667	51.659.930.743

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 tienen tasas de interés anuales entre el 4,60% y 8,30%, 4,40% y 8,40% y 4,70% y 9,70%, respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 tienen tasas de interés anuales entre 2,95% y 10%, 4,95% y 10% y 5,04% y 10%, respectivamente.

Los préstamos con entidades financieras del estado al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 tienen tasas de interés anual entre 6,20% y 7,40%, 6,15% y 7,25% y 6,60% y 7,70%, respectivamente.

No existen préstamos con entidades financieras no bancarias al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021.

Al 30 de junio de 2022, las obligaciones fueron por un monto de ¢16.263.000.000 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢23.596.125.000, para el 31 de diciembre de 2021, las obligaciones fueron por un monto de ¢16.263.000.000 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢17.966.500.000, para junio 2021 no existen obligaciones garantizadas con inversiones. La cartera de crédito al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021 por ¢91.518.849.614, ¢82.213.940.741 y ¢75.267.147.343, respectivamente. (Véase nota 4).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Vencimientos de obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Bancos comerciales del estado			
Menos de un año	185.046.143	363.337.255	33.066.681
De 1 a 2 años	2.276.317.951	-	534.897.287
De 2 a 3 años	-	2.881.661.020	3.466.836.062
De 3 a 4 años	4.231.682.820	-	-
De 4 a 5 años	9.555.470.219	4.723.701.130	2.500.000.000
Más de 5 años	2.944.356.639	8.170.472.260	3.386.763.721
	<u>19.192.873.772</u>	<u>16.139.171.665</u>	<u>9.921.563.751</u>
Bancos creados por leyes específicas			
Menos de un año	562.905.535	1.307.443.258	447.129.213
De 1 a 2 años	54.598.479	711.246.481	3.247.328.878
De 2 a 3 años	1.135.628.684	-	111.653.629
De 3 a 4 años	-	1.319.244.917	1.497.803.890
De 4 a 5 años	-	-	-
Más de 5 años	22.419.354.282	23.102.409.826	20.697.201.591
	<u>24.172.486.980</u>	<u>26.440.344.482</u>	<u>26.001.117.201</u>
Bancos privados			
Menos de un año	720.677.947	2.204.003.287	1.003.076.465
De 1 a 2 años	2.714.223.757	2.689.112.767	3.351.817.810
De 2 a 3 años	4.388.056.988	4.121.709.715	3.330.011.515
De 3 a 4 años	-	-	2.079.634.230
De 4 a 5 años	2.645.215.231	2.915.884.376	-
Más de 5 años	533.609.400	524.265.644	1.531.223.347
	<u>11.001.783.323</u>	<u>12.454.975.789</u>	<u>11.295.763.367</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras			
Productos por pagar	191.361.124	363.580.596	352.861.950
Obligaciones por derecho de uso	142.979.622	133.327.694	120.172.332
	4.094.215.484	3.732.166.441	3.968.452.142
Total obligaciones con entidades financieras	<u>58.795.700.305</u>	<u>59.263.566.667</u>	<u>51.659.930.743</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>Pagos Mensuales</u>	<u>Saldo Principal</u>
Menos de un año ¢	1.007.156.416	2.669.989.007
De 1 a 2 años	287.504.139	5.444.666.347
De 2 a 3 años	193.559.949	5.672.323.591
De 3 a 4 años	107.812.912	4.742.861.835
De 4 a 5 años	233.373.365	12.803.400.583
Más de 5 años	232.836.741	27.462.458.942
¢	<u>2.062.243.522</u>	<u>58.795.700.305</u>

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

Saldo ajustado al 31 de diciembre de 2021	¢ <u>51.232.275.426</u>
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>	
Desembolsos	(19.762.996.616)
Amortización	<u>6.350.000.000</u>
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	(13.412.996.616)
Efecto en variación en tipo de cambio	<u>20.976.421.495</u>
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ <u>58.795.700.305</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las obligaciones por derecho de uso de la Cooperativa se detallan a continuación:

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Colones Costarricenses			
Edificios	¢ 1.139.934.881	1.181.426.199	1.226.204.141
Dólares estadounidenses			
Edificios	2.057.340.660	1.884.122.229	2.055.429.984
Mobiliario y equipo	116.031.214	55.566.752	80.783.558
Equipo de cómputo	763.230.948	586.611.011	575.525.210
Vehículos	17.677.781	24.440.250	30.509.250
Total	¢ <u>4.094.215.484</u>	<u>3.732.166.441</u>	<u>3.968.452.143</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 9,40% y 11%, 9,40% y 11% y 9,40% y 11% anual, respectivamente y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 3,50% y 20,10%, 4,80% y 20,10% y 4,80% y 20,10% anual, respectivamente; con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/05/2030. Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢149.621.605, ¢319.919.823 y ¢164.598.852, respectivamente.

15. Provisiones

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las provisiones se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Protección préstamos asociados	-	-	736.620.297
Saldos deudores de créditos vivienda	-	-	3.093.730
Provisión gasto de personal	-	-	150.000.000
Provisión fondo de garantía depósitos	-	-	1.125.000.000
Provisión campaña publicitaria	-	-	28.138.926
	-	-	2.042.852.953

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

- La provisión para protección préstamos asociados se registra con base en 2% que se retiene a los créditos otorgados (excepto vivienda) y se utiliza para cubrir los saldos de las operaciones de crédito que tengan los asociados a la fecha de su defunción.
- La provisión para saldos deudores de crédito de vivienda se registra con base en 1% que se retiene a los créditos de vivienda otorgados para cubrir los saldos en caso de fallecimiento del deudor, esta provisión no se aumenta o se registra desde enero 2013.
- La provisión para la campaña de publicidad, es para un patrocinio del convenio con el Instituto Tecnológico de Costa Rica y la campaña de imagen de la Cooperativa.
- La provisión para el Fondo de Garantía de Depósitos se crea como un patrimonio autónomo cuyo fin es garantizar, hasta cierto límite, los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en las Entidades contribuyentes, de conformidad con los términos y las condiciones establecidas en la ley 9816 “Ley de Creación del fondo de garantía de depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros”.
- La provisión de gastos de personal se utiliza para el registro de la tercera bisemana, dicho pago se presenta 2 veces cada año.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

Al 30 de junio de 2022, el movimiento de las provisiones se detalla así:

	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Protección préstamos asociados	¢ -	5.677	(5.677)	-
Provisión fondo de garantía depósitos	-	30.736.084	(30.736.084)	-
	¢ -	30.741.761	(30.741.761)	-

Al 31 de diciembre de 2021, el movimiento de las provisiones se detalla así:

	Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Protección préstamos asociados	¢ 511.066.008	727.243.917	(1.238.309.925)	-
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	3.093.730	-	(3.093.730)	-
Provisión gasto de personal	-	450.000.000	(450.000.000)	-
Provisión campaña publicitaria	40.473.227	-	(40.473.227)	-
Provisión fondo de garantía depósitos	565.000.000	1.960.000.000	(2.525.000.000)	-
	¢ 1.119.632.965	3.137.243.917	(4.256.876.882)	-

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

16. Otras cuentas por pagar

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Aportes patronales	113.137.713	105.682.263	100.125.228
Impuestos retenidos	176.677.918	186.332.251	157.698.910
Aportaciones laborales retenidas	56.187.516	50.830.701	45.054.451
Otras retenciones a terceros	97.077.541	96.927.029	36.877.027
Excedentes por pagar	613.887.955	135.263.817	1.952.952.605
Participaciones sobre utilidad	424.064.317	375.265.540	152.303.210
Vacaciones por pagar	241.628.458	209.623.971	139.367.252
Aguinaldo por pagar	289.923.866	35.896.566	239.302.196
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	638.608.268	757.167.770	563.605.684
Contabilidad nacional	21.615.985	21.626.222	21.626.222
Transferencias bancarias	81.633.354	118.696.553	197.276.701
Cuotas sobre préstamos	1.354.176.508	994.325.498	1.157.314.755
Tarjeta de débito	27.069.919,00	821.993.611	837.858.465
Ahorro a plazo FOSOM	1.163.637.193	1.850.290.869	1.968.749.816
Ahorro vivienda	428.080.756	393.981.587	179.775.673
Póliza incendio vivienda	428.244.102	400.109.612	407.485.820
AJ-pago parcial a créditos	646.008.048	538.045.694	626.129.630
Cobro marchamos	-	135.207.525	-
Saldos depuración base de datos	121.470.047	121.470.046	121.470.047
Comisión cartera con pignoración de póliza	214.909.587	214.909.587	214.909.587
Otras	2.546.702.951	1.993.830.936	1.644.110.796
	€ 9.684.742.002	9.557.477.648	10.763.994.075

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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

- 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.

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

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

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

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Saldo inicial	¢	1.850.290.869	2.044.778.903	2.044.778.903
Aportes		16.362.585	158.753.077	89.579.141
Aplicaciones y usos		(703.016.261)	(353.241.111)	(165.608.228)
Saldo final	¢	<u>1.163.637.193</u>	<u>1.850.290.869</u>	<u>1.968.749.816</u>

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 30 de junio de 2022 está constituido por un monto de ¢93.381.639.327 (a diciembre y junio de 2021 ¢91.224.361.590 y ¢88.894.704.763, respectivamente).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢3.623.904.394, ¢3.623.904.394 y ¢1.780.440.308, respectivamente.

18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
Por inversiones al valor razonable	¢ 3.554.386.971	3.247.794.072	1.764.509.514	1.702.841.792
Por inversiones al costo Amortizado	246.008.245	639.449.967	115.260.484	303.936.181
Por inversiones en valores comprometidos	709.049.057	368.478.621	359.393.261	241.783.752
	¢ 4.509.444.273	4.255.722.660	2.239.163.259	2.248.561.725

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
Por créditos vigentes	¢ 31.742.372.739	28.965.262.287	16.040.172.001	15.503.758.060
Por créditos vencidos o en cobro judicial	895.983.011	1.542.566.494	476.954.209	560.101.036
	¢ <u>32.638.355.750</u>	<u>30.507.828.781</u>	<u>16.517.126.210</u>	<u>16.063.859.096</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	2.436.621.496	939.017.580	1.291.654.804	488.567.519
Obligaciones financieras	297.966.164	189.246.172	159.086.600	94.644.187
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.673.141.186	548.365.956	841.941.437	288.236.158
Disponibilidades	1.757.572.502	766.114.337	930.029.128	398.791.217
Depósitos a plazo e inversión en valores	3.016.678.413	561.930.490	1.644.503.771	351.819.675
Créditos vigentes	585.169.876	298.679.110	293.466.515	164.618.907
Comisiones por cobrar	3.742.408	2.672.439	1.799.309	1.285.383
	<u>9.770.892.045</u>	<u>3.306.026.084</u>	<u>5.162.481.564</u>	<u>1.787.963.046</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	19.164.994	6.576.294	15.033.163	5.450.972
Otras obligaciones financieras	4.766.642.413	1.300.119.846	2.553.196.701	771.307.133
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.607.016.562	529.166.424	830.174.805	284.604.522
Disponibilidades	1.539.200.229	680.396.635	817.842.488	363.595.469
Inversiones en valores y depósitos	1.904.096.908	491.000.759	1.034.662.837	268.808.545
Créditos vigentes	437.843.129	285.414.158	216.888.591	145.774.801
Comisiones por cobrar	6.303.276	2.906.813	3.169.469	1.640.409
	<u>10.280.267.511</u>	<u>3.295.580.929</u>	<u>5.470.968.054</u>	<u>1.841.181.851</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>(509.375.466)</u>	<u>10.445.155</u>	<u>(308.486.490)</u>	<u>(53.218.805)</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
Por obligaciones a la vista ¢	166.081.255	170.048.181	76.867.921	78.897.669
Por obligaciones a plazo	17.192.800.992	18.382.530.693	8.598.599.545	9.103.765.936
¢	<u>17.358.882.247</u>	<u>18.552.578.874</u>	<u>8.675.467.466</u>	<u>9.182.663.605</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras leyes específicas	¢ 705.696.646	786.345.718	342.178.085	390.588.246
Financieras públicas	609.228.968	317.682.003	332.168.174	168.408.613
Financieras privadas	421.312.931	487.202.357	205.896.813	223.085.993
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
Derecho de uso	149.621.605	164.598.852	72.894.776	80.481.053
	¢ 1.885.860.150	1.755.828.930	953.137.848	862.563.905

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

23. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del	
	2022	2021	1 de abril al 30 de junio de	2021
Sueldos ordinarios	3.077.197.208	2.788.392.164	1.708.033.679	1.413.743.020
Remuneraciones a directores y fiscales	238.677.474	238.172.762	121.574.501	119.086.381
Viáticos	19.834.044	18.490.944	8.440.756	5.583.239
Décimo tercer sueldo	263.611.690	220.021.729	145.782.215	105.561.407
Vacaciones	135.464.109	115.657.673	73.542.649	56.758.423
Otras retribuciones	1.263.825	396.000	766.867	312.000
Preaviso y cesantía	184.046.782	147.787.077	102.541.928	74.070.999
Cargas sociales patronales	832.241.749	694.624.999	460.245.315	333.265.228
Refrigerio	7.152.888	4.544.063	4.279.221	2.904.984
Vestimenta	8.408.900	-	8.408.900	-
Capacitación	-	239.573	-	239.573
Seguros para el personal	8.601.009	8.473.450	4.713.765	3.937.641
Otros gastos	30.953.551	27.366.615	15.874.356	14.096.830
	<u>4.807.453.229</u>	<u>4.264.167.049</u>	<u>2.654.204.152</u>	<u>2.129.559.725</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

24. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 1.313.599.510	1.343.134.667	676.153.515	738.270.430
Gastos de movilidad y comunicaciones	245.295.642	143.081.110	88.143.051	68.573.479
Gastos de infraestructura	1.311.599.979	1.233.955.683	644.731.029	692.143.853
Gastos generales	778.491.280	504.287.170	383.678.489	277.821.328
	¢ 3.648.986.411	3.224.458.630	1.792.706.084	1.776.809.090

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 6,243,645,710	5,170,472,863	3,770,150,885
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	433,231,707,581	426,847,706,082	413,290,048,822
Garantías recibidas en poder de terceros	230,184,994,408	213,859,286,228	203,970,203,376
Líneas de crédito pendientes de utilizar	99,750,000	107,750,000	116,500,000
Cuentas castigadas	51,856,862,820	49,167,087,891	44,467,744,576
Productos por cobrar en suspenso	1,064,442,596	1,031,270,353	-
	<u>716,437,757,405</u>	<u>691,013,100,554</u>	<u>661,844,496,774</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	¢ 315,694,546	357,456,311	162,834,430

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

26. Comisiones de confianza

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio de 2021, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢315.694.546, ¢357.456.311 y ¢162.834.430, respectivamente.

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

27. Valor razonable

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

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

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

(a) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

(b) Cartera de créditos

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

(c) Depósitos a plazo

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

		Junio 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	e	3.302.620.806	3.302.620.806	
Cartera de crédito		443.244.590.027	465.624.298.255	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		23.073.869.479	22.803.426.948	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		27.524.149.172	27.524.149.172	Nivel 3
A plazo		442.531.380.571	410.611.605.950	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		191.361.124	191.361.124	Nivel 3
A plazo	e	58.269.998.434	47.956.359.533	Nivel 3
		Diciembre 2021		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	e	7.033.399.453	7.033.399.453	
Cartera de crédito		414.909.300.789	470.019.901.265	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		38.465.232.986	37.976.618.832	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		26.077.844.162	26.077.844.162	Nivel 3
A plazo		414.849.444.664	385.790.329.967	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		363.580.596	363.580.596	Nivel 3
A plazo	e	58.403.077.781	47.983.642.772	Nivel 3
		Junio 2021		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	e	7.831.200.377	7.831.200.377	
Cartera de crédito		403.774.673.905	451.935.473.950	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		48.089.962.783	19.615.717.017	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		22.147.506.896	22.147.506.896	Nivel 3
A plazo		410.605.720.797	376.465.288.708	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		352.861.949	352.861.949	Nivel 3
A plazo	e	67.097.034.513	56.139.567.582	Nivel 3

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

		Junio 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	243.048.457.505	8.830.662.500	208.007.055.026	26.210.739.979
		Diciembre 2021			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	236.608.760.517	194.590.380.299	41.547.347.718	471.032.500
		Junio 2021			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	224.358.972.626	-	177.922.291.652	46.436.680.974

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

28. Emergencia provocada por el COVID-19

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

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

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

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

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

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2022

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

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

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022

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