



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

Estados Financieros Intermedios

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

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	6	5.516.074.679	7.033.399.453	5.674.514.094
Efectivo		1.347.930.806	1.379.875.509	1.356.831.104
Banco Central de Costa Rica		2.464.369.137	5.104.499.135	4.040.770.966
Entidades financieras del país		1.479.430.086	448.332.127	213.950.470
Entidades financieras del exterior		224.344.650	100.692.682	62.961.554
Inversiones en instrumentos financieros	3	233.954.588.793	240.081.847.193	239.060.749.516
Al valor razonable con cambios en resultados		1.478.548.694	-	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		219.500.385.852	198.143.527.531	198.345.305.482
Al costo amortizado		9.784.858.444	38.465.232.986	37.557.827.311
Productos por cobrar		3.608.672.801	4.030.979.965	3.193.183.375
(Estimación por deterioro)		(417.876.998)	(557.893.289)	(35.566.652)
Cartera de créditos	3	440.345.211.133	407.768.370.057	399.831.132.629
Créditos vigentes		434.139.651.012	418.630.851.301	406.454.436.121
Créditos vencidos		30.973.478.942	17.060.392.978	22.030.207.488
Créditos en cobro judicial		5.483.335.375	4.418.973.664	4.663.224.397
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(11.781.802.400)	(13.310.267.935)	(13.301.879.646)
Productos por cobrar		4.822.878.459	4.938.711.173	5.058.595.053
(Estimación por deterioro)	3	(23.292.330.255)	(23.970.291.124)	(25.073.450.784)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	310.675.327	292.211.799	254.762.828
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.759.031	18.759.031	18.759.030
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		1.613.669	-	-
Otras cuentas por cobrar		291.018.977	274.169.119	236.720.149
(Estimación por deterioro)		(716.350)	(716.351)	(716.351)
Bienes mantenidos para la venta	9	519.937.784	703.439.202	557.216.591
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.176.516.082	1.194.858.497	1.040.979.942
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(656.578.298)	(491.419.295)	(483.763.351)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	556.487.371	681.770.371	681.770.371
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10	11.374.538.974	11.975.707.322	10.027.810.021
Otros activos	11	6.624.993.007	1.699.558.052	1.937.246.692
Activos intangibles		118.732.815	152.055.077	168.714.979
Otros activos		6.506.260.192	1.547.502.975	1.768.531.713
TOTAL DE ACTIVOS		699.202.507.068	670.236.303.449	658.025.202.742

(Continúa)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	12	483.568.992.744	451.041.182.414	447.504.550.359
A la vista		28.103.768.490	26.077.844.162	21.062.726.842
A plazo		445.415.236.414	414.849.444.664	416.291.550.431
Cargos financieros por pagar		10.049.987.840	10.113.893.588	10.150.273.086
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	16.161.236.545	16.263.000.000	16.263.000.000
A plazo		16.161.236.545	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades	14	64.607.406.501	59.263.566.667	52.451.317.908
A la vista		411.075.385	363.580.596	489.919.576
A plazo		55.845.548.154	55.198.135.834	48.234.881.193
Otras obligaciones con entidades		7.956.914.347	3.422.110.091	3.516.362.936
Cargos financieros por pagar		393.868.615	279.740.146	210.154.203
Cuentas por pagar y provisiones		10.043.476.447	9.557.477.648	11.817.159.561
Provisiones	15	-	-	2.215.079.775
Otras cuentas por pagar	16	10.043.476.447	9.557.477.648	9.602.079.786
Otros pasivos		370.286.297	526.487.027	460.881.477
Otros pasivos		370.286.297	526.487.027	460.881.477
Aportaciones de capital por pagar		74.956.058	71.970.899	62.361.332
TOTAL DE PASIVOS		574.826.354.592	536.723.684.655	528.559.270.637
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		93.919.756.551	91.224.361.590	90.368.360.538
Capital pagado	17	93.919.756.551	91.224.361.590	90.368.360.538
Ajustes al patrimonio		(7.982.393.553)	7.884.897.145	8.480.682.974
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		(5.249.014.307)	3.025.693.374	4.649.424.191
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(3.167.954.163)	370.916.715	1.027.733.321
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(3.189.329.477)	864.382.662	1.023.085.154
Ajuste por revaluación de otros activos		140.351.327	140.351.327	140.351.327
Reservas patrimoniales		30.786.291.637	30.363.538.621	25.102.949.942
Resultado del año		7.652.497.841	4.039.821.438	5.513.938.651
TOTAL DEL PATRIMONIO		124.376.152.476	133.512.618.794	129.465.932.105
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		699.202.507.068	670.236.303.449	658.025.202.742
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		6.593.730.269	5.170.472.863	4.459.924.279
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25	730.130.744.665	691.370.556.865	675.452.254.471
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	25	729.827.326.300	691.013.100.554	675.348.363.454
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		303.418.365	357.456.311	103.891.017

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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



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

	Nota	Resultado acumulado a Setiembre 2022	Para el trimestre terminado en Setiembre 2022	Resultado acumulado a Setiembre 2021	Para el trimestre terminado en Setiembre 2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		108.980.053	14.639.093	174.544.930	57.901.309
Por inversiones en instrumentos financieros	18	7.210.429.548	2.700.985.275	6.532.704.605	2.276.981.945
Por cartera de créditos	19	48.655.465.314	16.017.109.564	46.020.549.908	15.512.721.127
Por ganancia por diferencias de cambios	20	19.485.714.842	9.714.822.797	4.870.210.755	1.564.184.671
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		672.741.654	11.696.904	5.558.465.562	3.220.562.821
Total de ingresos financieros		76.133.331.411	28.459.253.633	63.156.475.760	22.632.351.873
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	21	26.099.594.834	8.740.712.587	27.597.762.927	9.045.184.053
Por obligaciones con entidades financieras	22	2.983.124.468	1.097.264.318	2.664.760.920	908.931.990
Por pérdidas por diferencias de cambio	20	19.154.427.008	8.874.159.497	4.924.126.321	1.628.545.392
Por otros gastos financieros		105.796.187	35.460.759	133.807.458	33.555.819
Total de gastos financieros		48.342.942.497	18.747.597.161	35.320.457.626	11.616.217.254
Por estimación de deterioro de activos		6.433.994.192	2.642.962.387	10.045.700.487	3.115.856.493
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2.959.836.489	940.833.907	2.697.489.458	1.150.193.809
RESULTADO FINANCIERO		24.316.231.211	8.009.527.992	20.487.807.105	9.050.471.935
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		1.162.471.407	460.039.588	1.142.768.453	304.062.526
Por bienes mantenidos para la venta		272.819.000	174.628.000	80.383.500	74.000
Por cambio y arbitraje de divisas		16.230.170	6.968.593	4.728.300	1.379.969
Por otros ingresos operativos		365.895.402	120.403.545	186.577.060	91.234.534
Total de ingresos de operación		1.817.415.979	762.039.726	1.414.457.313	396.751.029
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		374.881.082	108.753.251	552.742.159	147.346.450
Por bienes mantenidos para la venta		458.681.927	158.074.895	198.007.118	53.125.218
Por cambio y arbitraje de divisas		71.865.722	28.706.636	36.140.114	10.947.678
Por otros gastos operativos		3.207.928.851	1.147.793.102	3.648.758.789	770.857.468
Total otros gastos de operación		4.113.357.582	1.443.327.884	4.435.648.180	982.276.814
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		22.020.289.608	7.328.239.834	17.466.616.238	8.464.946.150
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	7.728.570.983	2.921.117.754	6.497.688.235	2.233.521.186
Por otros gastos de administración	24	6.278.631.880	2.629.645.469	5.195.170.252	1.970.711.622
Total gastos administrativos		14.007.202.863	5.550.763.223	11.692.858.487	4.204.232.808
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		8.013.086.745	1.777.476.611	5.773.757.751	4.260.713.342
Participaciones sobre la utilidad		(360.588.903)	(79.986.448)	(259.819.100)	(191.732.102)
RESULTADO DEL AÑO		7.652.497.842	1.697.490.163	5.513.938.651	4.068.981.240
OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.274.707.681	3.983.137.349	(3.639.388.894)	(1.422.309.045)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez		3.538.870.879	1.031.283.602	(221.960.954)	(293.994.204)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		4.053.712.139	2.419.775.715	(946.119.227)	(553.511.262)
Total otros resultados integrales		15.867.290.699	7.434.196.666	(4.807.469.075)	(2.269.814.511)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		23.519.788.541	9.131.686.829	706.469.576	1.799.166.729

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de setiembre de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del año	7.652.497.842	5.513.938.651
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas	(16.333.603)	(198.909.255)
Gasto por estimación de cartera de crédito	5.888.474.228	9.500.000.000
Gasto por estimación de deterioro de inversiones	77.273.762	-
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	716.350	716.350
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	367.748.062	114.361.340
Depreciaciones y amortizaciones	1.316.857.434	1.150.243.979
Retenciones sobre excedentes	360.588.903	259.819.100
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago neto de estimación	(202.589.060)	(60.000.496)
Pérdida en retiro de mobiliario y equipo de cómputo	(361.035.745)	(14.725.298)
Gasto por provisiones	46.091.542	3.137.241.499
Otras provisiones	(46.091.542)	(2.041.794.689)
Ingreso por intereses	(55.865.894.862)	(52.553.254.513)
Gasto por intereses	29.082.719.302	30.262.523.847
Uso de reservas	422.753.016	251.621.626
	(11.276.224.371)	(4.678.217.859)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Inversiones en instrumentos financieros	107.887.003.885	1.280.197.541.917
Créditos y avances de efectivo	(38.946.503.247)	(26.063.462.633)
Otras cuentas por cobrar	(19.861.539)	(168.603.565)
Otros activos	(4.962.627.216)	(629.447.638)
Participaciones en el capital de otras empresas	125.283.000	(820.000)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	46.383.258.588	14.352.405.467
Otras cuentas por pagar y provisiones	285.971.084	(1.284.512.995)
Otros pasivos	(156.200.730)	58.191.462
Aportaciones de capital por pagar	2.985.159	11.999.342
Intereses recibidos	56.404.034.740	52.314.735.923
Intereses pagados	(29.032.496.581)	(31.152.364.210)
Participaciones en la utilidad pagadas	(296.379.316)	(116.322.963)
Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación	126.398.243.456	1.282.841.122.248
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros	(396.783.778.157)	(692.702.293.081)
Disminución en instrumentos financieros	279.364.013.124	(608.014.321.112)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(1.248.692.749)	(705.145.934)
Adquisición de software	(19.007.092)	5.463.438
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	1.362.261.844	318.663.184
Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión	(117.325.203.030)	(1.301.097.633.505)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	(101.763.455)	16.263.000.000
Otras obligaciones financieras nuevas	34.745.400.000	37.163.000.000
Pago de obligaciones financieras	(43.889.575.267)	(39.145.546.263)
Aportes de capital recibidos en efectivo	7.759.754.738	7.900.506.531
Liquidaciones de asociados	(6.496.883.939)	(5.107.858.373)
Pago de excedentes a asociados	(2.607.297.277)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	(10.590.365.200)	17.073.101.895
Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	(1.517.324.774)	(1.183.409.362)
Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo	7.033.399.453	6.857.923.456
Efectivo y equivalentes al inicio del año	26.274.987.712	42.416.357.686
Efectivo y equivalentes al final del año	5.516.074.679	5.674.514.094

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No1, RL
(COOPE ANDE No1, RL)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de setiembre 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	17	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		-	-	-	5.513.938.651	5.513.938.651
Otros resultados integrales:						
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	10.365.934.637	-	-	10.365.934.637
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(5.558.465.562)	-	-	(5.558.465.562)
Total de otros resultados integrales del año		-	4.807.469.075	-	-	4.807.469.075
Total del resultado integral del año		-	4.807.469.075	-	5.513.938.651	10.321.407.726
Transacciones con los asociados:						
Distribución de excedentes		-	-	-	(1.236.330.753)	(1.236.330.753)
Capitalización de excedentes		615.363.180	-	-	(615.363.180)	-
Aportes de capital		7.285.143.351	-	-	-	7.285.143.351
Retiros de capital		(5.107.858.373)	-	-	-	(5.107.858.373)
Aplicación de reservas		-	-	251.621.626	-	251.621.626
Total de transacciones con los asociados		2.792.648.158	-	251.621.626	(1.851.693.933)	1.192.575.851
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2021		90.368.360.538	8.480.682.974	25.102.949.942	5.513.938.651	129.465.932.105
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		-	-	-	7.652.497.842	7.652.497.842
Total resultados integrales del año		-	-	-	7.652.497.842	7.652.497.842
Otros resultados integrales:						
Superávit por revaluación de inmuebles		-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(15.194.549.045)	-	-	(15.194.549.045)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados		-	(672.741.654)	-	-	(672.741.654)
Total de otros resultados integrales del año		-	(15.867.290.699)	-	-	(15.867.290.699)
Total del resultado integral del año		-	(15.867.290.699)	-	7.652.497.842	(8.214.792.857)
Transacciones con los asociados:						
Distribución de excedentes		-	-	-	(2.607.297.277)	(2.607.297.277)
Capitalización de excedentes		1.432.524.162	-	-	(1.432.524.162)	-
Aportes de capital		7.759.754.738	-	-	-	7.759.754.738
Retiros de capital		(6.496.883.939)	-	-	-	(6.496.883.939)
Aplicación de reservas		-	-	422.753.016	-	422.753.016
Total de transacciones con los asociados		2.695.394.961	-	422.753.016	(4.039.821.439)	(921.673.462)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2022	17	93.919.756.551	(7.982.393.553)	30.786.291.637	7.652.497.841	124.376.152.476

Alexandra Márquez-Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarría Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 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 setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la Cooperativa cuenta con 428, 367 y 363 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 setiembre 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 setiembre de 2022 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 27 de octubre mediante acuerdo 04-CAu-010-2022.

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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢624,62 y ¢632,72 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, 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 setiembre de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢623,24 y ¢629,71 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2022

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Estimación específica para cartera	¢	17.625.510.027	18.303.470.897	19.406.630.557
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
	¢	<u>23.292.330.255</u>	<u>23.970.291.125</u>	<u>25.073.450.785</u>

Estimaciones contracíclicas

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

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

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

Donde:

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 fórmula 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 setiembre 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 setiembre 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:
 - (a) Tiene el derecho de operar el activo; o
 - (b) 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢19.448.987.283, ¢17.249.893.778 y ¢17.607.624.452, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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 quedo establecida en un monto total de ¢23.292.330.255, ¢23.970.291.125 y ¢25.073.450.785, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Disponibilidades	φ 5.516.074.679	7.033.399.453	5.674.514.094
Inversiones en instrumentos financieros	233.954.588.793	240.081.847.193	239.060.749.516
Cartera de crédito	440.345.211.133	407.768.370.057	399.831.132.629
Cuentas y comisiones por cobrar	310.675.327	292.211.799	254.762.828
	<u>φ 680.126.549.932</u>	<u>655.175.828.502</u>	<u>644.821.159.067</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 setiembre de 2022

Inversiones en instrumentos financieros

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 1.478.548.694	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	193.779.556.845	174.819.978.942	179.426.069.814
Inversiones al costo amortizado	9.784.858.444	38.465.232.986	37.557.827.311
Inversiones restringidas	25.720.829.007	23.323.548.589	18.919.235.668
Productos por cobrar	3.608.672.801	4.030.979.965	3.193.183.375
Estimación por deterioro	(417.876.998)	(557.893.289)	(35.566.652)
	¢ 233.954.588.793	240.081.847.193	239.060.749.516

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre de 2022 se mantienen ₡82.346.594.872 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	₡ 84.317.118.528	91.763.422.934	166.636.858.653
Banco Central de Costa Rica	78.456.673.441	71.415.452.513	-
Bancos del estado y creados por ley	10.726.587.085	2.779.166.753	5.115.354.860
Bancos privados	1.750.536.060	-	-
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	15.385.031.260	6.553.303.762	6.010.308.618
Banco Central de Costa Rica	1.300.239.600	471.032.500	-
Bancos privados	1.843.370.871	1.837.600.480	1.663.547.683
	₡ 193.779.556.845	174.819.978.942	179.426.069.814

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,45% y 10,94%, 1,69% y 10,95% y 2,93% y 10,95% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 1,29% y 5,98%, 1% y 9,20% y 0,85% y 9,32% respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia (pérdida) no realizada neta del deterioro de crédito, por un monto de ¢(15.194.549.045), ¢10.007.297.488 y ¢10.365.934.637, respectivamente.

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 1.000.000.000	-	700.000.000
Banco Central de Costa Rica	3.000.000.000	-	-
Bancos del estado y creados por ley	-	9.875.384.323	14.821.191.630
Bancos privados	-	22.749.893.786	17.643.688.819
Cooperativas	1.997.028.686	2.751.563.762	2.735.504.872
Entidad financiera no bancaria	-	1.004.035.265	600.415.223
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Banco Central de Costa Rica	1.581.800.000	-	-
Bancos privados	2.206.029.758	1.935.750.000	913.079.500
Entidad financiera no bancaria	-	148.605.850	143.947.267
	¢ 9.784.858.444	38.465.232.986	37.557.827.311

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 2,90% y 7,78%, 1,17% y 3,41% y 1,06% y 4,02% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,52% y 4 % y 1,18%, 2,06% y 1,52 y 3,52% respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 21.600.279.982	18.135.147.193	17.230.193.093
Banco Central de Costa Rica	2.738.358.496	3.219.015.941	-
Bancos del estado y creados por ley	1.600.000	66.500.000	1.500.000
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	427.892.357	724.871.204	726.826.893
Bancos del estado y creados por ley	13.108.972	13.338.001	13.002.132
Bancos privados	939.589.200	1.164.676.250	947.713.550
¢	<u>25.720.829.007</u>	<u>23.323.548.589</u>	<u>18.919.235.668</u>

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 4,30% y 9,66%, 3,30% y 10,12% y 3,75% y 10,12% 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las inversiones y restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢108.611.657.673, ¢94.557.583.166 y ¢87.276.653.744 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

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

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 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		(15.194.549.045)	8.163.833.402	10.365.934.637
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones		(672.741.654)	(5.795.614.242)	(5.558.465.562)
Saldo final	¢	<u>(11.606.297.949)</u>	<u>4.260.992.751</u>	<u>6.700.242.666</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Inversiones por calificación

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Calificación de riesgo-A	¢	2.362.008.327	3.116.191.653	3.088.875.606
Calificación de riesgo-AA		7.009.211.440	28.152.554.155	27.346.984.663
Calificación de riesgo-AAA		221.392.573.223	205.340.014.709	205.467.272.524
Productos por cobrar		3.608.672.801	4.030.979.965	3.193.183.375
Estimación por deterioro		(417.876.998)	(557.893.289)	(35.566.652)
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>233.954.588.793</u>	<u>240.081.847.193</u>	<u>239.060.749.516</u>

Cartera de créditos

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Cartera de crédito	¢	470.596.465.329	440.110.217.943	433.147.868.006
Productos por cobrar		4.822.878.459	4.938.711.173	5.058.595.053
Ingresos diferidos cartera crédito		(11.781.802.400)	(13.310.267.935)	(13.301.879.646)
		463.637.541.388	431.738.661.181	424.904.583.413
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(23.292.330.255)	(23.970.291.124)	(25.073.450.784)
	¢	<u>440.345.211.133</u>	<u>407.768.370.057</u>	<u>399.831.132.629</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 3% y 27%, 3% y 27% y 3% 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 setiembre de 2022 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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
	¢	<u>445.048.929.116</u>		<u>430.758.355.567</u>
Menos comisiones diferidas				(13.310.267.935)
Menos estimación contracíclica				(2.959.320.228)
Menos exceso estimación				(6.720.397.347)
Total cartera	¢		¢	<u><u>407.768.370.057</u></u>

Al 30 de setiembre 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	¢	406.758.496.172	¢	404.436.642.561
A2		5.665.145.644		5.629.725.250
B1		5.475.756.964		5.233.040.105
B2		1.935.427.146		1.764.637.388
C1		3.047.543.003		2.362.157.643
C2		1.025.752.626		611.435.810
D		2.989.604.445		865.927.032
E		11.308.737.059		2.654.593.046
	¢	<u>438.206.463.059</u>		<u>423.558.158.835</u>
Menos comisiones diferidas				(13.301.879.646)
Menos estimación contracíclica				(2.959.320.228)
Menos exceso estimación				(7.465.826.332)
Total cartera	¢		¢	<u><u>399.831.132.629</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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	3.447.647.832	28.400.427	91.625.953
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	436.662.570.111	4.910.310.746	14.198.947.596
Contracíclica	-	-	2.959.320.228
Exceso	-	-	6.720.397.347
Total cartera	440.110.217.943	4.938.711.173	23.970.291.124

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 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	3.208.984.539	14.985.125	17.376.908
C2	139.644.251	8.769.907	40.546.909
E	103.336.811	6.105.594	66.737.253
Total Grupo 1	3.451.965.601	29.860.626	124.661.070
Grupo 2			
A1	400.001.890.853	3.532.635.655	2.304.476.702
A2	5.501.034.498	164.111.146	35.420.394
B1	5.258.980.940	216.776.024	242.716.859
B2	1.863.808.646	71.618.500	170.789.758
C1	2.909.379.444	138.163.559	685.385.360
C2	836.117.845	41.220.623	373.769.907
D	2.805.517.183	184.087.262	2.123.677.413
E	10.519.172.996	680.121.658	8.587.406.761
Total Grupo 2	429.695.902.405	5.028.734.427	14.523.643.154
Contracíclica	-	-	2.959.320.228
Exceso	-	-	7.465.826.332
Total cartera	433.147.868.006	5.058.595.053	25.073.450.784

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 4,70%, 6,78% y 7,32%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 22,40%, 22,87% y 23,12%, respectivamente, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 66,31%, 69,34% y 68,11%, respectivamente. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Pagaré colones	¢	313.627.340.832	282.766.137.203	272.306.137.141
Garantía valores-pasivo colones		133.677.643	179.027.830	202.082.263
Fiduciaria		23.051.640.346	27.654.477.098	29.273.151.664
Capital social		4.318.777.458	5.082.449.885	5.442.550.180
Hipotecaria		103.282.431.349	93.275.768.760	92.449.230.658
Títulos valores		10.601.531.419	11.706.721.647	12.369.563.927
Prendaria		507.572.737	734.597.279	760.663.627
Pignoración póliza		15.073.493.545	18.711.038.241	20.344.488.546
Total		470.596.465.329	440.110.217.943	433.147.868.006
Productos por cobrar		4.822.878.459	4.938.711.173	5.058.595.053
Ingresos diferidos cartera crédito		(11.781.802.400)	(13.310.267.935)	(13.301.879.646)
Estimación por deterioro		(23.292.330.255)	(23.970.291.124)	(25.073.450.784)
Total cartera	¢	440.345.211.133	407.768.370.057	399.831.132.629

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021 es de 51,11%, 51,29% y 51,75%, respectivamente.

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Consumo	¢	392.253.682.971	369.808.924.590	363.634.255.865
Vivienda		75.600.724.110	67.635.400.638	66.866.751.318
Vehículo		779.814.493	1.245.596.930	1.394.527.148
Tarjeta de crédito		1.542.621.589	1.227.691.074	1.091.223.675
Pymes		419.622.166	192.604.711	161.110.000
Total		470.596.465.329	440.110.217.943	433.147.868.006
Productos por cobrar		4.822.878.459	4.938.711.173	5.058.595.053
Ingresos diferidos cartera crédito		(11.781.802.400)	(13.310.267.935)	(13.301.879.646)
Estimación por deterioro		(23.292.330.255)	(23.970.291.124)	(25.073.450.784)
Total cartera	¢	440.345.211.133	407.768.370.057	399.831.132.629

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 92,26% al 30 de setiembre de 2022 (95,13% y 93,84% a diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	¢ 434.172.750.427	418.672.038.251	406.472.395.987
De 0 a 30 días	13.902.021.046	7.256.282.429	9.557.734.728
De 31 a 60 días	7.896.971.239	2.563.155.577	4.133.992.678
De 61 a 90 días	3.767.338.969	2.106.099.793	3.074.669.720
De 91 a 120 días	1.649.608.267	1.151.618.102	2.724.163.729
De 121 a 180 días	1.879.642.916	1.581.525.565	1.461.265.854
Más de 181 días	1.844.797.090	2.360.524.562	1.060.420.913
Cobro judicial	5.483.335.375	4.418.973.664	4.663.224.397
Total	470.596.465.329	440.110.217.943	433.147.868.006
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.822.878.459	4.938.711.173	5.058.595.053
Ingresos diferidos cartera crédito	(11.781.802.400)	(13.310.267.935)	(13.301.879.646)
Estimación por incobrables	(23.292.330.255)	(23.970.291.124)	(25.073.450.784)
Total cartera	¢ 440.345.211.133	407.768.370.057	399.831.132.629

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la Cooperativa totaliza 438, 433 y 192 préstamos por ¢1.796.933.979, ¢2.329.758.784 y ¢1.042.039.419, respectivamente, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la Cooperativa tiene 654, 514 y 533 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1,18% de la cartera) por ¢5.483.335.375, (1% de la cartera) por ¢4.418.973.664 y (1,08% de la cartera) por ¢4.663.224.397 respectivamente.

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	38.396	¢ 433.147.868.006
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.218	5.058.595.053
Ingresos diferidos cartera crédito	38.396	(13.301.879.646)
Estimación por incobrables	38.396	(25.073.450.784)
Total de cartera	38.396	¢ 399.831.132.629

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 setiembre de 2022

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 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	5.888.474.228	10.344.850.080	9.500.000.000
Menos:			
Créditos dados de baja	<u>(6.566.435.097)</u>	<u>(10.524.950.014)</u>	<u>(8.576.940.274)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 23.292.330.255</u>	<u>23.970.291.124</u>	<u>25.073.450.784</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Estimación de la cartera de crédito

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

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 435.479.530.195	2.418.019.850	-	-	¢ 433.061.510.345
A2	5.815.723.063	41.924.216	-	-	5.773.798.847
B1	8.286.534.813	-	410.302.766	2.459.153	7.873.772.894
B2	1.716.506.604	-	147.324.598	1.682.531	1.567.499.475
C1	4.018.874.854	-	933.944.403	2.415.966	3.082.514.485
C2	908.802.617	-	425.980.274	562.265	482.260.078
D	1.725.146.265	-	1.369.270.096	18.647	355.857.522
E	12.645.346.918	-	10.729.305.074	6.457.216	1.909.584.628
Valor en libros	¢ 470.596.465.329	2.459.944.066	14.016.127.211	13.595.778	454.106.798.274
Ingresos diferidos cartera crédito					(11.781.802.400)
Productos por cobrar					4.822.878.459
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(3.843.342.972)
					¢ 440.345.211.133

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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)
					¢ 407.768.370.057

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 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	€ 403.210.875.392	2.321.853.611	-	-	€ 400.889.021.781
A2	5.501.034.498	35.420.394	-	-	5.465.614.104
B1	5.258.980.940	-	239.264.527	3.452.332	5.016.264.081
B2	1.863.808.646	-	169.592.234	1.197.524	1.693.018.888
C1	2.909.379.444	-	683.824.127	1.561.232	2.223.994.085
C2	975.762.096	-	413.321.265	995.551	561.445.280
D	2.805.517.183	-	2.122.881.937	795.476	681.839.770
E	10.622.509.807	-	8.647.586.066	6.557.948	1.968.365.793
Valor en libros	€ 433.147.868.006	2.357.274.005	12.276.470.156	14.560.063	418.499.563.782
Ingresos diferidos cartera crédito					(13.301.879.646)
Productos por cobrar					5.058.595.053
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(7.465.826.332)
					€ 399.831.132.629

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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	
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,78	3,08	3,73	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,53	1,73	1,87	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

		Setiembre 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	24.527.102.116	24.712.068.183	24.712.068.183	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		448.991.902.787	458.856.924.561	282.984.881.800	94.888.321.705	41.639.958.681	17.188.076.293	16.196.865.830	5.958.820.252
Obligaciones con entidades financieras		80.374.774.430	80.768.643.046	4.173.556.937	4.915.366.070	25.497.278.799	5.586.522.034	10.098.956.610	30.496.962.596
	€	<u>553.893.779.333</u>	<u>564.337.635.790</u>	<u>311.870.506.920</u>	<u>99.803.687.775</u>	<u>67.137.237.480</u>	<u>22.774.598.327</u>	<u>26.295.822.440</u>	<u>36.455.782.848</u>
		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>
		Setiembre 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	21.013.439.161	21.167.888.854	21.167.888.854	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		416.340.838.112	426.336.661.505	246.264.866.252	86.203.904.956	39.949.727.550	28.707.821.978	16.217.951.298	8.943.101.790
Obligaciones con entidades financieras		68.504.163.705	68.714.317.908	6.967.889.640	3.754.635.274	8.086.601.677	18.739.167.231	6.873.253.418	24.292.770.669
	€	<u>505.858.440.978</u>	<u>516.218.868.267</u>	<u>274.400.644.746</u>	<u>89.958.540.230</u>	<u>48.036.329.227</u>	<u>47.446.989.209</u>	<u>23.091.204.716</u>	<u>33.235.872.459</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 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 5.445.700.930	-	-	-	-	-	-	5.445.700.930
Inversiones	-	24.275.859.818	16.299.486.665	4.622.566.899	18.812.742.337	1.507.570	164.547.105.086	228.559.268.375
Cartera de créditos	-	4.666.129.177	1.970.810.596	2.002.307.725	6.122.099.533	12.712.135.483	395.373.402.279	422.846.884.793
Total de recuperaciones de activos	5.445.700.930	28.941.988.995	18.270.297.261	6.624.874.624	24.934.841.870	12.713.643.053	559.920.507.365	656.851.854.098
Obligaciones con el público	19.554.476.595	23.461.457.620	17.591.988.426	28.330.452.150	67.564.278.223	87.822.872.217	175.362.637.813	419.688.163.044
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	482.986.438	1.235.778.973	1.212.353.916	1.179.868.890	3.307.260.029	6.189.138.188	35.611.399.113	49.218.785.547
Cargos por pagar	5.831.747	1.451.796.664	582.940.288	879.560.565	2.727.810.353	1.691.002.509	2.664.269.100	10.003.211.226
Total vencimiento de pasivos	20.043.294.780	26.149.033.257	19.387.282.630	30.389.881.605	73.599.348.605	95.703.012.914	229.901.306.026	495.173.159.817
Diferencia	e (14.597.593.850)	2.792.955.738	(1.116.985.369)	(23.765.006.981)	(48.664.506.735)	(82.989.369.861)	330.019.201.339	161.678.694.281
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 228.813.164	-	-	-	-	-	-	228.813.164
Inversiones	6.705.058	571.022.514	1.755.191.376	1.462.635.276	1.464.451.076	393.025.732	4.884.016.762	10.537.047.794
Cartera de créditos	-	26.479.870	18.006.221	17.889.517	32.828.979	44.062.828	1.918.431.204	2.057.698.619
Total de recuperaciones de activos	235.518.222	597.502.384	1.773.197.597	1.480.524.793	1.497.280.055	437.088.560	6.802.447.966	12.823.559.577
Obligaciones con el público	1.508.250.247	1.308.328.001	1.216.302.226	2.274.784.076	4.440.162.444	4.399.404.231	2.518.883.003	17.666.114.228
Obligaciones con entidades financieras	6.933.139	102.256.223	89.137.264	89.137.264	280.530.752	561.061.504	1.970.119.034	3.099.175.180
Cargos por pagar	-	65.354.666	31.592.104	46.995.799	104.506.804	57.658.345	51.108.347	357.216.065
Total vencimiento de pasivos	1.515.183.386	1.475.938.890	1.337.031.594	2.410.917.139	4.825.200.000	5.018.124.080	4.540.110.384	21.122.505.473
Diferencia	e (1.279.665.164)	(878.436.506)	436.166.003	(930.392.346)	(3.327.919.945)	(4.581.035.520)	2.262.337.582	(8.298.945.896)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022

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

Al 30 de Setiembre 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
Moneda nacional							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	24.275.859.818	20.922.053.564	18.812.742.337	1.507.570	164.547.105.086	-	228.559.268.375
Cartera de créditos	4.776.583.888	4.194.027.743	6.453.463.667	13.374.863.751	26.749.727.501	353.252.716.979	408.801.383.529
Total	29.052.443.706	25.116.081.307	25.266.206.004	13.376.371.321	191.296.832.587	353.252.716.979	637.360.651.904
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	26.376.237.471	45.151.892.255	76.553.883.730	100.453.262.379	95.209.330.855	107.668.513.769	451.413.120.459
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	49.218.785.547	-	-	-	-	-	49.218.785.547
Total	75.595.023.018	45.151.892.255	76.553.883.730	100.453.262.379	111.472.330.855	107.668.513.769	516.894.906.006
Brecha en moneda nacional	(46.542.579.312)	(20.035.810.948)	(51.287.677.726)	(87.076.891.058)	79.824.501.732	245.584.203.210	120.465.745.898
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	577.727.572	3.217.826.651	1.464.451.076	393.025.732	4.884.016.762	-	10.537.047.793
Cartera de créditos	24.056.641	37.022.269	34.518.775	47.442.421	94.884.841	1.670.299.585	1.908.224.532
Total	601.784.213	3.254.848.920	1.498.969.851	440.468.153	4.978.901.603	1.670.299.585	12.445.272.325
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	1.369.067.404	3.592.767.937	4.608.810.306	4.600.772.423	2.001.429.786	780.771.144	16.953.619.000
Obligaciones con entidades financieras	3.099.175.180	-	-	-	-	-	3.099.175.180
Total	4.468.242.584	3.592.767.937	4.608.810.306	4.600.772.423	2.001.429.786	780.771.144	20.052.794.180
Brecha en moneda extranjera	(3.866.458.371)	(337.919.017)	(3.109.840.455)	(4.160.304.270)	2.977.471.817	889.528.441	(7.607.521.855)
Brecha total de activos y pasivos	(50.409.037.683)	(20.373.729.965)	(54.397.518.181)	(91.237.195.328)	82.801.973.549	246.473.731.651	112.858.224.043

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021:

		Setiembre 2022	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	<u>(729.382.232)</u>	<u>749.084.412</u>
		Diciembre 2021	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	<u>530.246.697</u>	<u>(526.415.191)</u>
		Setiembre 2021	
		Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado	¢	<u>542.490.922</u>	<u>(541.175.607)</u>

ii. *Riesgo cambiario*

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

Al 30 de setiembre de 2022, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢632,72 (¢645,25 y ¢629,71 para diciembre y setiembre de 2021, respectivamente), y se detalla como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Activos:</u>				
Efectivo	US\$	144.314	141.312	151.590
Depósitos en bancos		2.629.550	909.002	211.773
Inversiones		38.148.464	19.913.488	16.544.800
Productos por cobrar inversiones		424.006	243.589	188.376
Cartera de crédito		3.429.149	3.367.536	3.326.176
Estimaciones de inversiones		(83.962)	(61.777)	(11.839)
Productos cartera crédito		27.357	27.548	16.653
Comisiones e intereses diferidos		(70.206)	(74.820)	(75.137)
Estimaciones de Cartera de Crédito		(90.568)	(4.061)	(4.061)
Otros activos		6.974	-	16.427
Depósito de garantía		680.082	240.082	100.082
Total de activos		<u>45.245.160</u>	<u>24.701.899</u>	<u>20.464.840</u>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		44.565.455	32.276.932	28.054.365
Obligaciones con entidades financieras		8.250.133	812.633	844.343
Cargos por pagar		937.621	576.313	567.271
Otros pasivos		60.659	218.774	302.611
Obligaciones por derecho de uso		3.932.943	3.953.104	4.077.248
Gastos financieros diferidos		(150.000)	-	-
Total de pasivos		<u>57.596.811</u>	<u>37.837.756</u>	<u>33.845.838</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>(12.351.651)</u>	<u>(13.135.857)</u>	<u>(13.380.998)</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$12.351.651, US\$13.135.857 y US\$13.380.998, respectivamente. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢12.351.651, ¢13.135.857 y ¢13.380.998 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 setiembre de 2022

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

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\$ 2.773.864	-	-	-	-	-	-	2.773.864
Inversiones	706.499	7.999.567	2.869.059	870.109	3.593.898	406.971	22.126.369	38.572.472
Cartera de créditos	-	46.847	21.266	21.181	56.441	102.514	3.138.052	3.386.301
Total de recuperaciones de activos	3.480.363	8.046.414	2.890.325	891.290	3.650.339	509.485	25.264.421	44.732.637
Pasivos								
Obligaciones con el público	4.591.569	3.071.696	3.150.982	4.155.993	10.296.053	11.280.912	8.018.250	44.565.455
Obligaciones con entidades financieras	133	259.678	238.845	238.845	727.372	1.116.340	9.601.863	12.183.076
Cargos por pagar	-	148.606	82.459	99.300	222.954	173.626	210.677	937.622
Total vencimiento de pasivos	4.591.702	3.479.980	3.472.286	4.494.138	11.246.379	12.570.878	17.830.790	57.686.153
Diferencia	US\$ (1.111.339)	4.566.434	(581.961)	(3.602.848)	(7.596.040)	(12.061.393)	7.433.631	(12.953.516)

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 setiembre de 2022

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

Moneda extranjera	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	US\$ 363.363	-	-	-	-	-	-	363.363
Inversiones	10.648	906.802	2.787.301	2.322.712	2.325.596	624.138	7.755.978	16.733.175
Cartera de créditos	-	42.051	28.594	28.409	52.133	69.973	3.046.531	3.267.691
Total de recuperaciones de activos	374.011	948.853	2.815.895	2.351.121	2.377.729	694.111	10.802.509	20.364.229
Obligaciones con el público	2.395.151	2.077.667	1.931.528	3.612.431	7.051.123	6.986.397	4.000.068	28.054.365
Obligaciones con entidades financieras	11.010	162.386	141.553	141.553	445.492	890.984	3.128.613	4.921.591
Cargos por pagar	-	103.785	50.169	74.631	165.960	91.563	81.162	567.270
Total vencimiento de pasivos	2.406.161	2.343.838	2.123.250	3.828.615	7.662.575	7.968.944	7.209.843	33.543.226
Diferencia	US\$ (2.032.150)	(1.394.985)	692.645	(1.477.494)	(5.284.846)	(7.274.833)	3.592.666	(13.178.997)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, es de 17,53%, 21,75% y 23,15%, 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 setiembre de 2022

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	¢ 84.939.166.061	72.851.058.681	69.999.519.381
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restringidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	¢ 23.672.491.612	21.706.524.485	17.277.134.363
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	¢ 90.302.717.186	82.213.940.741	76.590.463.634

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 771.939.485	820.605.174	824.276.101
Productos por cobrar	983.687	2.719.823	2.643.290
Cuentas por cobrar empleados	18.759.031	18.759.031	18.759.030
Total activos	791.682.203	842.084.028	845.678.421
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	1.694.084.184	2.039.148.624	2.119.533.321
Total pasivos	1.694.084.184	2.039.148.624	2.119.533.321
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	450.941.120	468.413.851	450.847.942
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ 58.332.364	89.849.729	92.175.034

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢667.921.282, ¢782.039.088 y ¢558.696.191, respectivamente.

Durante el año terminado al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢10.018.819, ¢11.731.336 y ¢8.380.443, respectivamente.

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

6. Disponibilidades

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	¢	1.347.930.806	1.379.875.509	1.356.831.104
Depósitos a la vista en el BCCR		2.464.369.137	5.104.499.135	4.040.770.966
Depósitos a la vista entidades financieras del país		1.479.430.086	448.332.127	213.950.470
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		224.344.650	100.692.682	62.961.554
	¢	5.516.074.679	7.033.399.453	5.674.514.094

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, dicha tasa de interés es de un 2,75%, 2,75% y 2,75% 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 setiembre de 2022

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	¢	5.516.074.679	7.033.399.453	5.674.514.094
Inversiones con vencimientos menores a dos meses		26.274.987.712	50.183.825.628	42.416.357.686
	¢	<u>31.791.062.391</u>	<u>57.217.225.081</u>	<u>48.090.871.780</u>

7. Cuentas y comisiones por cobrar

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cuentas por cobrar empleados	¢	18.759.031	18.759.031	18.759.031
IVA deducible		1.613.670	-	-
Cuenta por cobrar sobregiros		8.126	8.127	8.126
Parámetros tesorería		-	-	246.511
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		94.168.629	185.816.466	144.899.061
Cuentas por cobrar pólizas créditos		59.871.707	33.567.371	26.602.278
Cuenta por cobrar SINART		13.933.990	25.545.648	27.867.980
Cuentas por cobrar asociados		3.374.497	6.854.058	4.374.497
Cuenta por cobrar BAC		2.774.561	-	-
Cuenta por cobrar bufete Ramírez		11.760.318	-	-
Parámetros tesorería USD		-	-	10.344.246
Otros		82.749.700	1.869.448	-
		<u>311.391.677</u>	<u>292.928.149</u>	<u>255.479.178</u>
Estimación por deterioro		(716.350)	(716.350)	(716.350)
	¢	<u>310.675.327</u>	<u>292.211.799</u>	<u>254.762.828</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

8. Participación en el capital de otras empresas

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 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
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 FINANCOOP SC	550.500.000	550.500.000	550.500.000
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
ϕ	<u>556.487.371</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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	1.176.516.082	1.194.858.497	1.040.979.941
Estimación por deterioro	(656.578.298)	(491.419.295)	(483.763.350)
ϕ	<u>519.937.784</u>	<u>703.439.202</u>	<u>557.216.591</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢	703.439.202	393.889.174	393.889.174
Más:				
Bienes recibidos		393.680.667	526.326.855	312.210.581
Venta de bienes adjudicados		(412.023.083)	(154.760.038)	(94.522.320)
Menos:				
Pérdida en venta		202.589.060	103.568.599	60.000.496
Deterioro de bienes		(367.748.062)	(165.585.388)	(114.361.340)
Saldo al final del año	¢	<u>519.937.784</u>	<u>703.439.202</u>	<u>557.216.591</u>

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 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		367.748.063	165.585.387	114.361.340
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta		(202.589.060)	(103.568.599)	(60.000.496)
Saldo al final del año	¢	<u>656.578.298</u>	<u>491.419.295</u>	<u>483.763.351</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

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

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<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	192.163.459	-	99.307.547	12.031.208	-	303.502.214
Retiros	(192.163.459)	(266.357.051)	(56.941.312)	(3.260.149)	-	(518.721.971)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.470.202.944	111.225.701	183.331.570	7.211.994.584
<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 Setiembre 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	-	356.846.198	96.859.638	439.795.300	-	893.501.136
Ajuste por retiros	-	-	(63.954.765)	(520.303.500)	-	(584.258.265)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	4.402.171.521	162.609.946	1.015.006.419	46.846.580	5.626.634.466
<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	-	129.897.706	58.635.691	3.373.322	-	191.906.719
Gasto por depreciación	-	(187.665.861)	(149.163.454)	(2.785.629)	(13.487.218)	(353.102.162)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(829.303.325)	(1.521.664.714)	(98.465.839)	(95.012.697)	(2.544.446.575)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
Ajuste por retiros	-	169.129.026	-	-	-	169.129.026
Gasto por depreciación	-	(404.309.262)	-	-	-	(404.309.262)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(1.442.420.542)	-	-	-	(1.442.420.542)
<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	-	-	-	152.741.475	-	152.741.475
Gasto por depreciación	-	(492.914.193)	-	-	(10.332.464)	(503.246.657)
Saldo al 30 de Setiembre de 2022	-	(1.654.450.326)	(83.634.580)	(412.195.205)	(37.885.698)	(2.188.165.809)
Saldo neto al 30 de Setiembre de 2022	€ 2.870.434.542	6.763.740.005	1.027.513.596	615.571.076	97.279.755	11.374.538.974

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 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	-	-	114.060.789	1.358.088	-	115.418.877
Retiros	-	-	(9.898.040)	(10.532.247)	-	(20.430.287)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	750.129.288	3.753.604.979	2.407.730.911	101.728.564	183.331.570	7.196.525.312
<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 setiembre 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	-	418.675.792	4.459.238	166.592.027	-	589.727.057
Ajuste por retiros	-	(256.859.527)	(27.260.560)	(274.862.730)	-	(558.982.817)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	-	3.943.979.371	134.208.116	985.921.046	46.846.580	5.110.955.113
<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	-	-	8.655.611	6.069.687	-	14.725.298
Gasto por depreciación	-	(69.011.843)	(151.492.118)	(1.595.829)	(13.749.868)	(235.849.658)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	-	(747.991.985)	(1.382.681.235)	(98.644.888)	(76.942.190)	(2.306.260.298)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(627.244.821)	-	-	-	(627.244.821)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(15.717.809)	-	-	-	(15.717.809)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	-	(642.962.630)	-	-	-	(642.962.630)
<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	190.645.780	-	355.272.240
Gasto por depreciación	-	(461.033.954)	(42.046.220)	(354.550.864)	(10.332.463)	(867.963.501)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	-	(994.027.818)	(74.501.384)	(494.560.152)	(24.109.080)	(1.587.198.434)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2021	€ 1.896.975.290	6.422.506.873	1.084.756.408	494.444.570	129.126.880	10.027.810.021

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, los otros activos se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Programas de cómputo	¢ 1.463.467.457	1.444.460.366	1.461.533.696
Amortización	(1.400.458.255)	(1.344.258.903)	(1.344.672.331)
Otros	55.723.613	51.853.614	51.853.614
Subtotal activos intangibles	<u>118.732.815</u>	<u>152.055.077</u>	<u>168.714.979</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	393.217.541	137.771.297	287.349.211
Bienes diversos	1.720.421.652	1.030.979.397	1.049.023.542
Operaciones pendientes de imputación	3.962.319.516	223.839.370	369.136.324
Cuentas recíprocas internas	-	-	-
Depósitos efectuados en entidades públicas	430.301.483	154.912.911	63.022.636
Subtotal otros activos	<u>6.506.260.192</u>	<u>1.547.502.975</u>	<u>1.768.531.713</u>
	<u>¢ 6.624.993.007</u>	<u>1.699.558.052</u>	<u>1.937.246.692</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Costo:			
Saldo al inicio del año	¢ 1.444.460.365	1.466.997.134	1.466.997.134
Adiciones	19.565.622	-	-
Retiros	(558.530)	(22.536.768)	(5.463.438)
Saldo al final del año	1.463.467.457	1.444.460.366	1.461.533.696
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.344.258.902)	(1.298.241.512)	(1.298.241.512)
Adiciones	558.530	46.017.391	5.463.438
Retiros	(56.757.883)	-	(51.894.258)
Saldo al final del año	(1.400.458.255)	(1.344.258.903)	(1.344.672.332)
	¢ 63.009.202	100.201.463	116.861.364

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 183.609.727	174.745.313	188.425.996
Bienes entregados en alquiler	209.857.153	-	-
Biblioteca y obras de arte	5.503.367	5.503.367	5.503.367
Construcciones en proceso	442.676.083	79.455.220	134.191.248
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	433.244.051	326.226.214	274.345.289
Otros bienes diversos	445.531.271	445.049.283	446.557.642
Total	¢ 1.720.421.652	1.030.979.397	1.049.023.542

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 setiembre de 2022

12. Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Depósitos de ahorro a la vista			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 19.508.772.543	21.430.623.889	17.893.957.344
Captaciones a plazo vencidas	5.018.329.573	4.587.364.149	3.119.481.817
Otras obligaciones con el público	<u>3.576.666.374</u>	<u>59.856.124</u>	<u>49.287.681</u>
Total de depósitos de ahorros a la vista	28.103.768.490	26.077.844.162	21.062.726.842
Depósitos de ahorro a plazo			
Ahorro Incentivo	659.754.266	929.385.857	680.599.414
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.688.270.053	2.555.554.047	2.631.001.484
Coopeandino colones	388.952.562.590	367.683.636.794	368.538.319.916
Coopeandino dólares	25.105.056.245	18.662.999.584	15.860.335.106
Otros depósitos de ahorro a plazo	<u>5.063.468.393</u>	<u>2.305.406.020</u>	<u>5.087.663.731</u>
Total de depósitos de ahorros a plazo	422.469.111.547	392.136.982.302	392.797.919.651
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	21.130.024.451	21.245.140.869	21.434.020.438
Otras captaciones a plazo	1.816.100.416	1.467.321.493	2.059.610.342
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>10.049.987.840</u>	<u>10.113.893.588</u>	<u>10.150.273.086</u>
	¢ <u><u>483.568.992.744</u></u>	<u><u>451.041.182.414</u></u>	<u><u>447.504.550.359</u></u>

(a) Por número de clientes

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	64.566	¢	21.013.439.161
Otras obligaciones con el público	1		49.287.681
Depósitos del público a plazo	71.007		416.291.550.431
Cargos por pagar por obligaciones con el público			10.150.273.086
	<u>135.574</u>	¢	<u>447.504.550.359</u>

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢	16.161.236.545	16.263.000.000	16.263.000.000
Total	¢	<u>16.161.236.545</u>	<u>16.263.000.000</u>	<u>16.263.000.000</u>

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

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Menos de un año	¢	-	-	-
De 1 a 2 años		-	-	-
De 2 a 3 años		16.161.236.545	16.263.000.000	16.263.000.000
De 3 a 4 años		-	-	-
De 4 a 5 años		-	-	-
Más de 5 años		-	-	-
Total	¢	<u>16.161.236.545</u>	<u>16.263.000.000</u>	<u>16.263.000.000</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

14. Obligaciones con entidades

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos comerciales del estado	¢ 23.013.837.037	16.139.171.665	11.845.022.268
Bancos creados por leyes específicas	23.299.324.962	26.440.344.482	24.692.785.986
Bancos privados	9.416.754.947	12.454.975.789	11.518.230.175
Cuentas corrientes	411.075.385	363.580.596	489.919.576
Total	56.140.992.331	55.398.072.532	48.545.958.005
Cargos financieros por pagar	113.367.117	133.327.694	133.357.181
Obligaciones por derecho de uso	3.607.647.053	3.732.166.441	3.772.002.722
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 59.862.006.501	59.263.566.667	52.451.317.908

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, las obligaciones con entidades no financieras del exterior se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones con entidades no financieras del exterior	¢ 4.745.400.000	-	-
Total obligaciones con entidades no financieras del exterior	¢ 4.745.400.000	-	-

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

- Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021 tienen tasas de interés anuales entre el 6,58% y 9,77%, 4,40% y 8,40% y 4,50% y 8,95%, respectivamente.
- Los préstamos con bancos privados del país al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021 tienen tasas de interés anuales entre 5,90% y 11,42%, 4,95% y 10% y 5,04% y 10%, respectivamente.
- Los préstamos con entidades financieras del estado al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021 tienen tasas de interés anual entre 7,84% y 9,18%, 6,15% y 7,25% y 6,30% y 7,60%, respectivamente.
- Los préstamos con entidades no financieras del exterior al 30 de setiembre de 2022, tienen tasas de interés anual de 5,90%, a diciembre y setiembre de 2021 no existen préstamos con entidades no financieras del exterior.
- Al 30 de setiembre de 2022, las obligaciones fueron por un monto de ¢16.161.236.545 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢23.566.360.000, 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 el 30 de setiembre de 2021, las obligaciones fueron por un monto de ¢8.761.400 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢853.620.769. La cartera de crédito al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021 por ¢90.302.717.186, ¢82.213.940.741 y ¢76.590.463.634, respectivamente. (Véase nota 4).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

Vencimientos de obligaciones con entidades

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bancos comerciales del estado			
Menos de un año	93.527.802	363.337.255	13.357.806
De 1 a 2 años	1.969.180.368	-	450.074.966
De 2 a 3 años	-	2.881.661.020	3.177.548.342
De 3 a 4 años	3.985.182.728	-	-
De 4 a 5 años	9.132.093.524	4.723.701.130	4.923.498.839
Más de 5 años	7.833.852.615	8.170.472.260	3.280.542.315
	<u>23.013.837.037</u>	<u>16.139.171.665</u>	<u>11.845.022.268</u>
Bancos creados por leyes específicas			
Menos de un año	169.106.834	1.307.443.258	723.444.324
De 1 a 2 años	-	711.246.481	2.154.648.526
De 2 a 3 años	1.043.116.388	-	-
De 3 a 4 años	-	1.319.244.917	1.409.375.669
De 4 a 5 años	-	-	-
Mas de 5 años	22.087.101.740	23.102.409.826	20.405.317.467
	<u>23.299.324.962</u>	<u>26.440.344.482</u>	<u>24.692.785.986</u>
Bancos privados			
Menos de un año	170.720.840	2.204.003.287	2.034.335.912
De 1 a 2 años	2.929.986.638	2.689.112.767	1.134.614.068
De 2 a 3 años	3.332.499.484	4.121.709.715	4.887.010.129
De 3 a 4 años	1.576.829.943	-	1.010.278.887
De 4 a 5 años	932.178.017	2.915.884.376	1.927.232.829
Mas de 5 años	474.540.025	524.265.644	524.758.350
	<u>9.416.754.947</u>	<u>12.454.975.789</u>	<u>11.518.230.175</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras	411.075.385	363.580.596	489.919.576
Productos por pagar	113.367.117	133.327.694	133.357.181
Obligaciones por derecho de uso	3.607.647.053	3.732.166.441	3.772.002.722
Total obligaciones con entidades financieras	<u>59.862.006.501</u>	<u>59.263.566.667</u>	<u>52.451.317.908</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

	Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢ 1.337.805.202	1.637.519.246
De 1 a 2 años	324.500.985	5.366.846.785
De 2 a 3 años	170.492.165	4.637.742.312
De 3 a 4 años	144.395.217	6.098.582.110
De 4 a 5 años	197.878.246	10.481.677.163
Más de 5 años	281.824.347	31.639.638.885
	¢ <u>2.456.896.162</u>	<u>59.862.006.501</u>

Al 30 de setiembre de 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades no financieras del exterior se detallan como sigue:

	Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢ -	-
De 1 a 2 años	-	-
De 2 a 3 años	133.547.842	4.745.400.000
De 3 a 4 años	-	-
De 4 a 5 años	-	-
Más de 5 años	-	-
	¢ <u>133.547.842</u>	<u>4.745.400.000</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	(43.889.575.267)
Amortización	<u>34.745.400.000</u>
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	(17.704.031.803)
Efecto en variación en tipo de cambio	<u>22.519.306.342</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ <u>64.607.406.501</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Colones Costarricenses</u>			
Edificios	¢ 1.119.195.224	1.181.426.199	1.204.519.031
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Edificios	1.777.961.245	1.884.122.229	1.922.909.996
Mobiliario y equipo	84.162.102	55.566.752	70.158.624
Equipo de cómputo	614.374.022	586.611.011	546.956.623
Vehículos	11.954.460	24.440.250	27.458.448
Total	¢ 3.607.647.053	3.732.166.441	3.772.002.722

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢204.112.118, ¢319.919.823 y ¢241.700.209, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

15. Provisiones

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Protección préstamos asociados ¢	-	-	758.847.120
Saldo deudores de créditos vivienda	-	-	3.093.730
Provisión gasto de personal	-	-	300.000.000
Provisión fondo de garantía depósitos	-	-	1.125.000.000
Provisión reclamos tarjetas	-	-	-
Provisión campaña publicitaria	-	-	28.138.925
Provisión por facturas de cobro de CoopeNae	-	-	-
¢	-	-	2.215.079.775

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 setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 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	-	46.085.865	(46.085.865)	-
¢	-	46.091.542	(46.091.542)	-

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 setiembre de 2022

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

	<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo al final</u>
Protección préstamos asociados	¢ 511.066.008	727.241.499	(479.460.388)	758.847.119
Provisión saldos deudores crédito de vivienda	3.093.730	-	-	3.093.730
Provisión gasto de personal	-	450.000.000	(150.000.000)	300.000.000
Provisión campaña publicitaria	40.473.227	-	(12.334.301)	28.138.926
Provisión fondo de garantía depósitos	565.000.000	1.960.000.000	(1.400.000.000)	1.125.000.000
	<u>¢ 1.119.632.965</u>	<u>3.137.241.499</u>	<u>(2.041.794.689)</u>	<u>2.215.079.775</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

16. Otras cuentas por pagar

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Aportes patronales	190.897.482	105.682.263	110.404.434
Impuestos retenidos	226.906.166	186.332.251	354.577.770
Aportaciones laborales retenidas	88.422.455	50.830.701	51.499.741
Otras retenciones a terceros	97.183.144	96.927.029	541.203
Excedentes por pagar	386.346.971	135.263.817	365.646.125
Participaciones sobre utilidad	535.858.885	375.265.540	337.741.487
Vacaciones por pagar	271.786.103	209.623.971	182.011.598
Aguinaldo por pagar	319.079.114	35.896.566	237.265.415
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	669.634.638	757.167.770	510.326.579
Contabilidad nacional	21.615.985	21.626.222	21.626.223
Transferencias bancarias	99.179.254	118.696.553	145.165.658
Cuotas sobre préstamos	1.468.197.358	994.325.498	1.042.521.126
Tarjeta de débito	18.814.642,00	821.993.611	769.925.310
Ahorro a plazo FOSOM	1.126.105.884	1.850.290.869	1.921.599.510
Ahorro vivienda	702.688.623	393.981.587	307.702.763
Póliza incendio vivienda	375.647.698	400.109.612	401.300.917
AJ-pago parcial a créditos	650.302.380	538.045.694	587.370.156
Cobro marchamos	-	135.207.525	-
Saldos depuración base de datos	121.470.047	121.470.046	21.385.740
Comisión cartera con pignoración de póliza	214.909.587	214.909.587	214.909.587
Impuestos por pagar por cuenta de la renta	1.088.949	-	-
Otras	2.457.341.082	1.993.830.936	2.018.558.444
	<u>10.043.476.447</u>	<u>9.557.477.648</u>	<u>9.602.079.786</u>

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

- a) Al cumplir los 65 años de edad un asociado, se le entrega en los dos primeros años un 25% y el restante 75% se invierte en un plan de ahorros (ahorro FOSOM) con el pago de interés mensual, a 10 años plazo.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo inicial	¢	1.850.290.869	2.044.778.903	2.044.778.903
Aportes		22.794.571	158.753.077	113.466.087
Aplicaciones y usos		(746.979.556)	(353.241.111)	(236.645.480)
Saldo final	¢	1.126.105.884	1.850.290.869	1.921.599.510

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 30 de setiembre de 2022 está constituido por un monto de ¢93.919.756.551 (a diciembre y setiembre de 2021 ¢91.224.361.590 y ¢90.368.360.538, respectivamente).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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 setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Por inversiones al valor razonable	¢ 5.769.615.002	4.973.915.489	2.215.228.031	1.726.121.417
Por inversiones al costo Amortizado	332.989.287	891.270.137	86.981.042	251.820.170
Por inversiones en valores comprometidos	1.107.825.259	667.518.979	398.776.202	299.040.358
	¢ <u>7.210.429.548</u>	<u>6.532.704.605</u>	<u>2.700.985.275</u>	<u>2.276.981.945</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Por créditos vigentes	¢ 47.326.912.924	43.858.446.170	15.584.540.185	14.893.183.883
Por créditos vencidos o en cobro judicial	1.328.552.390	2.162.103.738	432.569.379	619.537.244
	¢ <u>48.655.465.314</u>	<u>46.020.549.908</u>	<u>16.017.109.564</u>	<u>15.512.721.127</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

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

	30 de setiembre de		Trimestre del	
			1 de julio al 30 de setiembre	
	2022	2021	2022	2021
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	¢ 6.624.663.856	1.324.802.855	4.188.042.360	385.785.275
Obligaciones financieras	985.158.771	255.917.084	687.192.607	66.670.912
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.072.672.903	799.130.603	1.399.531.717	250.764.647
Disponibilidades	3.299.117.563	1.121.258.595	1.541.545.061	355.144.258
Depósitos a plazo e inversión en valores	4.615.493.269	918.805.444	1.598.814.856	356.874.954
Créditos vigentes	879.503.292	446.669.844	294.333.416	147.990.734
Comisiones por cobrar	9.105.189	3.626.330	5.362.781	953.891
	<u>19.485.714.843</u>	<u>4.870.210.755</u>	<u>9.714.822.798</u>	<u>1.564.184.671</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	102.659.545	13.407.448	83.494.551	6.831.155
Otras obligaciones financieras	6.924.818.960	2.004.181.133	2.158.176.547	704.061.286
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.936.854.775	776.816.898	1.329.838.213	247.650.474
Disponibilidades	2.951.496.126	976.264.905	1.412.295.897	295.868.270
Inversiones en valores y depósitos	5.322.345.345	739.461.139	3.418.248.437	248.460.380
Créditos vigentes	907.828.730	409.802.787	469.985.601	124.388.629
Comisiones por cobrar	8.423.527	4.192.011	2.120.251	1.285.198
	<u>19.154.427.008</u>	<u>4.924.126.321</u>	<u>8.874.159.497</u>	<u>1.628.545.392</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>331.287.835</u>	<u>(53.915.566)</u>	<u>840.663.301</u>	<u>(64.360.721)</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	30 de setiembre de		Trimestre del	
	2022	2021	1 de julio al 30 de setiembre	
			2022	2021
Por obligaciones a la vista ¢	237.503.037	241.180.466	71.421.782	71.132.285
Por obligaciones a plazo	25.862.091.797	27.356.582.461	8.669.290.805	8.974.051.768
¢	<u>26.099.594.834</u>	<u>27.597.762.927</u>	<u>8.740.712.587</u>	<u>9.045.184.053</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

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

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre	
	2022	2021	2022	2021
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras leyes específicas	¢ 1.099.428.197	1.161.917.574	393.731.551	375.571.856
Financieras públicas	1.035.265.978	523.124.999	426.037.010	205.442.996
Financieras privadas	620.958.153	738.018.138	199.645.222	250.815.781
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
Derecho de uso	204.112.118	241.700.209	54.490.513	77.101.357
<u>Entidades no financieras del exterior</u>				
No financieras del exterior	23.360.022	-	23.360.022	-
	¢ <u>2.983.124.468</u>	<u>2.664.760.920</u>	<u>1.097.264.318</u>	<u>908.931.990</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

23. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Sueldos ordinarios	¢ 4.951.122.029	4.273.325.222	1.873.924.820	1.484.933.058
Remuneraciones a directores y fiscales	368.125.080	355.411.614	129.447.607	117.238.852
Viáticos	37.125.454	19.688.901	17.291.410	1.197.957
Décimo tercer sueldo	423.480.660	331.549.634	159.868.970	111.527.905
Vacaciones	218.324.798	173.802.656	82.860.689	58.144.983
Otras retribuciones	5.123.225	6.075.421	3.859.400	5.679.421
Preaviso y cesantía	289.883.128	229.087.814	105.836.346	81.300.737
Cargas sociales patronales	1.336.959.988	1.046.726.906	504.718.239	352.101.907
Refrigerio	12.566.521	7.152.670	5.413.633	2.608.607
Vestimenta	21.727.530	-	13.318.630	-
Capacitación	-	577.823	-	338.250
Seguros para el personal	13.367.739	12.360.694	4.766.730	3.887.244
Otros gastos	50.764.831	41.928.880	19.811.280	14.562.265
	¢ <u>7.728.570.983</u>	<u>6.497.688.235</u>	<u>2.921.117.754</u>	<u>2.233.521.186</u>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

24. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de setiembre de		Trimestre del	
	2022	2021	1 de julio al 30 de setiembre	
			2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 2.144.367.815	2.106.496.911	830.768.305	763.362.244
Gastos de movilidad y comunicaciones	368.498.646	229.083.011	123.203.004	86.001.901
Gastos de infraestructura	2.458.121.115	2.016.350.691	1.146.521.136	782.395.008
Gastos generales	1.307.644.304	843.239.639	529.153.024	338.952.469
	¢ 6.278.631.880	5.195.170.252	2.629.645.469	1.970.711.622

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 6.593.730.269	5.170.472.863	4.459.924.279
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	446.238.323.382	426.847.706.082	424.675.932.918
Garantías recibidas en poder de terceros	228.773.314.665	213.859.286.228	201.452.261.378
Líneas de crédito pendientes de utilizar	96.250.000	107.750.000	112.750.000
Cuentas castigadas	53.554.507.834	49.167.087.891	48.098.975.121
Productos por cobrar en suspenso	1.164.930.419	1.031.270.353	1.008.444.037
	<u>729.827.326.300</u>	<u>691.013.100.554</u>	<u>675.348.363.454</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	¢ 303.418.365	357.456.311	103.891.017

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2022

26. Comisiones de confianza

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre de 2021, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢303.418.365, ¢357.456.311 y ¢103.891.017, 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 setiembre 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 setiembre de 2022

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

		Setiembre 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	€	5.516.074.679	5.516.074.679	
Cartera de crédito		448.991.902.787	453.997.542.221	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		9.784.858.444	9.662.082.118	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		28.103.768.490	28.103.768.490	Nivel 3
A plazo		445.415.236.414	406.623.276.756	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		411.075.385	411.075.385	Nivel 3
A plazo	€	60.064.241.561	49.333.401.544	Nivel 3
		Diciembre 2021		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	€	7.033.399.453	7.033.399.453	
Cartera de crédito		414.909.300.789	470.019.901.265	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		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	€	58.403.077.781	47.983.642.772	Nivel 3
		Setiembre 2021		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	€	5.674.514.094	5.674.514.094	
Cartera de crédito		416.340.838.112	452.870.876.847	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		37.557.827.311	36.919.169.086	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		21.062.726.842	21.062.726.842	Nivel 3
A plazo		416.291.550.431	383.374.509.856	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		489.919.576	489.919.576	Nivel 3
A plazo	€	51.338.121.575	42.252.337.300	Nivel 3

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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.

		Setiembre 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	104.361.576.573.494	19.160.000.000	104.330.498.770.343	11.917.803.151
		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
		Setiembre 2021			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	101.920.104.218.771	700.000.000	101.879.056.241.823	40.347.976.948

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 setiembre 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 setiembre de 2022

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

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

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 setiembre 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 setiembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- 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 setiembre 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.