



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

Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo del 2023

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

Índice de contenido

Cuadro

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	6	4.927.025.406	5.042.286.155	3.302.989.747
Efectivo		1.361.058.262	1.325.078.716	1.474.367.119
Banco Central de Costa Rica		2.236.268.597	2.807.904.499	1.606.704.838
Entidades financieras del país		901.648.819	673.426.836	142.775.087
Entidades financieras del exterior		428.049.728	235.876.104	79.142.703
Inversiones en instrumentos financieros	3	237.762.238.418	241.661.545.088	245.740.620.652
Al valor razonable con cambios en resultados		1.672.576.008	2.080.822.637	4.424.279.626
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		221.323.593.733	225.177.741.366	208.125.601.446
Al costo amortizado		11.549.241.306	10.926.275.248	30.785.595.655
Productos por cobrar		3.767.281.248	4.006.197.855	3.050.994.317
(Estimación por deterioro)		(550.453.877)	(529.492.018)	(645.850.392)
Cartera de créditos	3	456.083.325.226	449.391.394.028	415.745.864.790
Créditos vigentes		439.766.307.426	441.036.978.408	422.387.883.233
Créditos vencidos		37.858.722.197	30.607.071.464	20.439.183.443
Créditos en cobro judicial		5.449.598.317	5.785.947.440	4.210.172.120
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(10.438.726.550)	(10.577.193.146)	(12.920.585.688)
Productos por cobrar		4.889.686.549	4.809.500.386	4.842.298.503
(Estimación por deterioro)	3	(21.442.262.713)	(22.270.910.524)	(23.213.086.821)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	815.355.188	618.865.839	321.037.971
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.620.300	18.759.031	18.759.030
Otras cuentas por cobrar		797.451.238	600.823.158	302.995.291
(Estimación por deterioro)		(716.350)	(716.350)	(716.350)
Bienes mantenidos para la venta	9	889.742.889	535.380.720	718.360.213
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.274.257.798	1.086.465.132	1.252.459.846
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(384.514.909)	(551.084.412)	(534.099.633)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	556.487.371	556.487.371	681.770.371
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10	10.607.388.704	10.973.824.135	12.254.715.412
Otros activos	11	3.834.888.925	3.427.551.682	2.367.498.571
Activos intangibles		128.545.455	135.720.848	142.020.489
Otros activos		3.706.343.470	3.291.830.834	2.225.478.082
TOTAL DE ACTIVOS		715.476.452.127	712.207.335.018	681.132.857.727

(Continúa)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	12	489.394.212.380	490.032.976.603	463.429.876.690
A la vista		26.848.243.012	28.948.069.454	25.467.040.975
A plazo		452.166.544.968	450.206.558.598	429.095.357.894
Cargos financieros por pagar		10.379.424.400	10.878.348.551	8.867.477.821
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	15.687.368.891	15.895.883.265	16.263.000.000
A plazo		15.687.368.891	15.895.883.265	16.263.000.000
Obligaciones con entidades	14	68.450.799.645	68.094.062.709	58.414.130.643
A la vista		560.473.300	250.177.712	816.002.527
A plazo		60.117.101.416	59.616.070.661	53.916.711.889
Otras obligaciones con entidades		7.233.369.861	7.665.770.699	3.393.621.549
Cargos financieros por pagar		539.855.068	562.043.637	287.794.678
Cuentas por pagar y provisiones		13.109.862.357	10.471.409.684	12.689.797.015
Provisiones	15	40.000.000	-	-
Otras cuentas por pagar	16	13.069.862.357	10.471.409.684	12.689.797.015
Otros pasivos		329.160.916	816.787.333	119.493.695
Otros pasivos		329.160.916	816.787.333	119.493.695
Aportaciones de capital por pagar		80.681.771	69.484.556	77.477.559
TOTAL DE PASIVOS		<u>587.052.085.960</u>	<u>585.380.604.150</u>	<u>550.993.775.602</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		94.754.100.710	94.563.642.080	91.634.721.735
Capital pagado	17	94.754.100.710	94.563.642.080	91.634.721.735
Ajustes al patrimonio		(3.118.070.661)	(6.665.129.912)	4.615.177.766
Superávit por revaluación de inmuebles	17	3.483.553.067	3.483.553.067	3.483.553.067
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable		(2.530.014.019)	(4.238.674.473)	1.996.908.524
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(1.219.755.797)	(2.613.748.698)	(574.355.257)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2.992.205.239)	(3.436.611.135)	(431.279.895)
Ajuste por revaluación de otros activos	17	140.351.327	140.351.327	140.351.327
Reservas patrimoniales		35.219.719.655	35.206.155.070	30.405.222.258
Resultado del año		1.568.616.463	3.722.063.630	3.483.960.366
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>128.424.366.167</u>	<u>126.826.730.868</u>	<u>130.139.082.125</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>715.476.452.127</u>	<u>712.207.335.018</u>	<u>681.132.857.727</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		7.176.195.029	6.819.174.229	5.759.560.665
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25	760.022.313.640	747.205.271.915	705.926.733.757
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	25	759.443.223.213	746.942.387.818	705.389.264.274
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		579.090.427	262.884.097	537.469.483

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Resultado acumulado a Marzo 2023	Resultado acumulado a Marzo 2022
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		12.989.789	58.462.081
Por inversiones en instrumentos financieros	18	2.800.550.109	2.270.281.014
Por cartera de créditos	19	15.988.826.581	16.121.229.540
Por ganancia por diferencias de cambios	20	11.574.885.427	4.608.410.481
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		208.551.795	575.184.332
Total de ingresos financieros		30.585.803.701	23.633.567.448
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	21	10.207.332.590	8.683.414.781
Por obligaciones con entidades financieras	22	1.590.129.681	932.722.302
Por pérdidas por diferencias de cambio	20	10.579.373.032	4.809.299.457
Por otros gastos financieros		170.361.272	33.730.032
Total de gastos financieros		22.547.196.575	14.459.166.572
Por estimación de deterioro de activos		2.088.084.681	1.721.870.262
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.042.866.725	946.996.500
RESULTADO FINANCIERO		6.993.389.170	8.399.527.114
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		454.208.944	393.365.772
Por bienes mantenidos para la venta		148.198.183	44.416.000
Por cambio y arbitraje de divisas		8.618.584	5.010.764
Por otros ingresos operativos		153.775.331	132.011.967
Total de ingresos de operación		764.801.042	574.804.503
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		109.129.852	142.526.556
Por bienes mantenidos para la venta		128.247.514	115.228.004
Por cambio y arbitraje de divisas		38.722.551	21.839.696
Por otros gastos operativos		991.555.506	1.037.081.920
Total otros gastos de operación		1.267.655.423	1.316.676.176
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.490.534.789	7.657.655.441
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	23	3.087.098.730	2.153.249.077
Por otros gastos de administración	24	1.760.905.730	1.856.280.327
Total gastos administrativos		4.848.004.460	4.009.529.404
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.642.530.329	3.648.126.037
Participaciones sobre la utilidad		(73.913.865)	(164.165.671)
RESULTADO DEL AÑO		1.568.616.464	3.483.960.366
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.708.660.454	1.028.784.850
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez		1.393.992.901	945.271.973
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		444.405.896	1.295.662.556
Total otros resultados integrales		3.547.059.251	3.269.719.379
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		5.115.675.715	6.753.679.745

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General

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



Coope Ande

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		1.568.616.464	3.483.960.366
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Pérdidas) ganancias por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas		(171.550.799)	(307.074.609)
Gasto por estimación de cartera de crédito		1.987.213.052	1.464.169.435
Gasto por estimación de deterioro de inversiones		(81.009.761)	248.694.376
Gasto por estimación de cuentas por cobrar		716.350	716.350
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta		98.561.966	86.821.185
Depreciaciones y amortizaciones		357.803.290	352.110.277
Retenciones sobre excedentes		73.913.865	164.165.671
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago, neto de estimación		(265.131.469)	(44.140.847)
Ganancia en retiro de mobiliario y equipo de cómputo		(15.043.547)	(51.516.543)
Gasto por aumento de provisiones		240.000.000	15.272.001
Ingreso por disminución de provisiones		(200.000.000)	(15.272.001)
Ingreso por intereses		(18.789.376.690)	(18.391.510.554)
Gasto por intereses		11.797.462.271	9.616.137.083
		(3.397.825.008)	(3.377.467.810)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(9.039.052.851)	(9.792.095.061)
Otras cuentas por cobrar		(200.543.222)	(28.351.814)
Otros activos		(414.512.636)	(681.845.107)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(3.290.779.946)	21.493.166.684
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.478.191.443	3.221.983.140
Otros pasivos		(487.626.417)	(406.993.332)
Aportaciones de capital por pagar		11.197.215	5.506.660
Intereses recibidos		18.948.107.134	19.467.908.872
Intereses pagados		(12.318.574.991)	(10.854.498.318)
Participaciones en la utilidad pagadas		21.826.871	(308.187.436)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		(7.689.592.408)	18.739.126.478
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(256.043.188.513)	89.597.289.043
Disminución en instrumentos financieros		265.567.425.641	(100.257.202.476)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(734.774.870)	(776.177.915)
Adquisición de software		(2.612.245)	(1.457.376)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		1.226.644.681	337.606.106
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		10.013.494.694	(11.099.942.618)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Nuevas obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		(208.514.374)	-
Otras obligaciones financieras nuevas		47.800.000.000	4.350.000.000
Pago de obligaciones financieras		(47.096.139.842)	(12.131.815.910)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1.182.832.893	436.675.520
Liquidaciones de asociados		(2.424.898.425)	(2.454.940.002)
Uso de reservas		13.564.585	41.683.637
Pago de excedentes a asociados		(2.289.539.469)	(1.611.196.811)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		(3.022.694.632)	(11.369.593.566)
Disminución (aumento) neto en el efectivo		5.042.286.155	7.033.399.453
Efectivo al inicio del año		(698.792.346)	(3.730.409.706)
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambios en el efectivo		583.531.596	23.812.388.305
Efectivo al final del año	6	4.927.025.405	3.302.989.747

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria Mata
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas
Auditora Interna General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No1, RL
(COOPE ANDE No1, RL)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)
Ajustes al patrimonio

<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
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	-	-	-	3.483.960.366	3.483.960.366
Total resultados integrales del año	-	-	-	3.483.960.366	3.483.960.366
Otros resultados integrales:					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(2.694.535.047)	-	-	(2.694.535.047)
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(575.184.332)	-	-	(575.184.332)
Total de otros resultados integrales del año	-	(3.269.719.379)	-	-	(3.269.719.379)
Total del resultado integral del año	-	(3.269.719.379)	-	3.483.960.366	214.240.987
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(1.611.196.811)	(1.611.196.811)
Capitalización de excedentes	2.428.624.627	-	-	(2.428.624.627)	-
Aportes de capital	436.675.520	-	-	-	436.675.520
Retiros de capital	(2.454.940.002)	-	-	-	(2.454.940.002)
Aplicación de reservas	-	-	41.683.637	-	41.683.637
Total de transacciones con los asociados	410.360.145	-	41.683.637	(4.039.821.438)	(3.587.777.656)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	91.634.721.735	4.615.177.766	30.405.222.258	3.483.960.366	130.139.082.125
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2022	-	-	-	8.101.007.139	8.101.007.139
Total resultados integrales del año	-	-	-	8.101.007.139	8.101.007.139
Otros resultados integrales:					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(13.867.647.647)	-	-	(13.867.647.647)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(682.379.410)	-	-	(682.379.410)
Total de otros resultados integrales del año	-	(14.550.027.057)	-	-	(14.550.027.057)
Total del resultado integral del año	-	(14.550.027.057)	-	8.101.007.139	(6.449.019.918)
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.607.297.278)	(2.607.297.278)
Capitalización de excedentes	1.432.524.162	-	-	(1.432.524.162)	-
Aportes de capital	10.155.892.517	-	-	-	10.155.892.517
Retiros de capital	(8.249.136.189)	-	-	-	(8.249.136.189)
Aplicación de reservas	-	-	92.287.656	371.385.285	463.672.941
Total de transacciones con los asociados	3.339.280.490	-	92.287.656	(3.668.436.155)	(236.868.009)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	4.750.328.793	(4.750.328.793)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	94.563.642.080	(6.665.129.912)	35.206.155.070	3.722.063.630	126.826.730.868
Resultados integrales del año					
Resultado del año 2023	-	-	-	1.568.616.464	1.568.616.464
Total resultados integrales del año	-	-	-	1.568.616.464	1.568.616.464
Otros resultados integrales:					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	3.755.611.046	-	-	3.755.611.046
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(208.551.795)	-	-	(208.551.795)
Total de otros resultados integrales del año	-	3.547.059.251	-	-	3.547.059.251
Total del resultado integral del año	-	3.547.059.251	-	1.568.616.464	5.115.675.715
Transacciones con los asociados:					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.289.539.469)	(2.289.539.469)
Capitalización de excedentes	1.432.524.162	-	-	(1.432.524.162)	-
Aportes de capital	1.182.832.893	-	-	-	1.182.832.893
Retiros de capital	(2.424.898.425)	-	-	-	(2.424.898.425)
Aplicación de reservas	-	-	13.564.585	-	13.564.585
Total de transacciones con los asociados	190.458.630	-	13.564.585	(3.722.063.631)	(3.518.040.416)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	94.754.100.710	(3.118.070.661)	35.219.719.655	1.568.616.463	128.424.366.167

Alexandra Márquez- Massino Rojas
Gerente General

Norman Chavarria 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 31 de marzo de 2023
(En colones sin céntimos)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de marzo de 2023

1. Resumen de operaciones

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

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

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa cuenta con 460, 456 y 400 colaboradores respectivamente, con veinticuatro agencias ubicadas en: San José, Liberia, Ciudad Neily, Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón, Alajuela, Heredia, Nicoya, Cartago, Guápiles, San Carlos, Torre Mercedes, Desamparados, San Ramón, Guadalupe, Escazú, Turrialba, Cañas, Santa Cruz, Quepos, Colypro, Buenos Aires y TEC (I.T.C.R). Adicionalmente hay dieciséis cajeros automáticos ubicados en las Agencias de: San José, San Ramón, Ciudad Neily, Guápiles, Turrialba, Cañas, Limón, Cartago, Santa Cruz, Quepos, Pérez Zeledón, Colypro, Nicoya, Heredia, S.S.V.M y San Carlos. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: www.coopeandel.com.

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

Notas a los Estados Financieros

2. Políticas contables significativas

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

i. Declaración de conformidad

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

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

Los estados financieros de la Cooperativa al 31 de marzo de 2023 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 27 de abril mediante acuerdo 05-CAu-004-2023.

ii. Bases de medición

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

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

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

iii. Moneda de presentación

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

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Uso de estimaciones y juicios

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

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

i. Juicios

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

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

ii. Supuestos e incertidumbres en estimados

Información acerca de los supuestos e incertidumbre en las estimaciones que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 31 de marzo de 2023 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

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

(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 31 de marzo de 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢540,39 y ¢545,95 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢594,17 y ¢601,99 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente y al 31 de marzo de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢660,48 y ¢667,10 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

(d) Instrumentos financieros

i. *Reconocimiento y medición inicial*

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

Los activos 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.

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

al valor razonable más los costos de originación y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

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

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

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

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

ii. Clasificación

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

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

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

Notas a los Estados Financieros

iii. *Evaluación del modelo de negocio*

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

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

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

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

La Tesorería de la Cooperativa mantiene otros títulos de deuda en carteras separadas para cumplir necesidades diarias de liquidez. La Tesorería busca minimizar los costes de gestionar estas necesidades de liquidez y, por tanto, gestiona

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

Notas a los Estados Financieros

activamente la rentabilidad de la cartera. Ese retorno consiste en cobrar los flujos de efectivo contractuales, así como las ganancias y pérdidas por la venta de activos. La estrategia de inversión a menudo da como resultado una actividad de ventas de monto significativo. La Cooperativa considera que estos activos financieros se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza recaudando flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.

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

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

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

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

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal

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

Notas a los Estados Financieros

contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

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

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

iv. Principios de medición del valor razonable

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

v. Deterioro

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

Si el riesgo crediticio de la inversión activo ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo, o, si el riesgo crediticio de la inversión no se ha incrementado de forma significativa desde

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

Notas a los Estados Financieros

su reconocimiento inicial, se reconocerá por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas de los próximos doce meses. La Cooperativa revisa estas inversiones al menos anual o semestralmente, en función del tipo de entidad de que se trate, sin perjuicio que se revisen a nivel individual o de sectores situaciones que impacten las calidades crediticias de las contrapartes.

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

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

vi. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

vii. *Liquidación de activos y pasivos financieros*

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

viii. *Compensación de saldos*

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

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

Notas a los Estados Financieros

(e) Disponibilidades

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

(f) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de pago (deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (deudores Grupo 2)
Al día	5%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Más de 90 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Fecha de aplicación	Porcentaje (%)
A partir de la entrada en vigencia de esta modificación	1.00%
A partir del 01 de junio de 2019	1.25%
A partir del 01 de junio de 2020	1.50%

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Estimación específica para cartera	¢	15.775.442.485	16.604.090.296	17.546.266.593
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
	¢	21.442.262.713	22.270.910.524	23.213.086.821

Estimaciones contracíclicas

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

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

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

Donde:

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

(g) Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Medición de pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

Activos financieros con deterioro crediticio

En cada fecha de reporte, la Cooperativa evalúa si los activos financieros registrados a costo amortizado y los activos financieros de deuda registrados valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio (referido como activos financieros de la etapa 3).

Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados han ocurrido.

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Activos financieros POCI

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

– Modelo General de Pérdidas Crediticias Esperadas:

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

Base de evaluación de riesgo crediticio

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

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

Metodología

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Este análisis aplica tanto para soberanos como para los bancos centrales asociados. El LGD (pérdida dado impago) se especifica (para efectos de este 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%.

Pérdida crediticia esperada

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

(h) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

i. Reconocimiento y medición

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

ii. Desembolsos posteriores

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

iii. Depreciación y amortización

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

iv. Superávit por revaluación

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

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

(i) Arrendamientos

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

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

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

Obligación por derecho de uso

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

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

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Cooperativa puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Cooperativa está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

(j) Activos intangibles

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

i. Desembolsos posteriores

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

ii. Amortización

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

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

Notas a los Estados Financieros

(k) Deterioro de activos no financieros

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

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(l) Valor razonable

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación.

Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Cooperativa determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente con el fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

(m) Bienes mantenidos para la venta

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

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

De conformidad con el Acuerdo CONASSIF 6-18, Reglamento de Información Financiera se requiere que la Cooperativa realice una estimación por deterioro a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

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

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

Notas a los Estados Financieros

(n) Provisiones

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

(o) Participación sobre los excedentes

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

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

(p) Reserva legal

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

(q) Reservas patrimoniales

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

- i. 10% para la formación de la reserva legal.
- ii. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

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

Notas a los Estados Financieros

- iii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iv. 25% para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial, llamada Reserva de Fortalecimiento Económico Institucional.
- v. 10% para la formación de una reserva para Responsabilidad Social.

(r) Impuesto sobre la renta

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

(s) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Por intereses

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

ii. *Ingreso por comisiones*

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

(t) Beneficios a empleados

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

i. *Beneficios por despido o finalización de relación laboral*

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

ii. *Beneficios a empleados en el corto plazo*

Vacaciones

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

Aguinaldo

La Cooperativa registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado.

Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia a la Cooperativa antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

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

Notas a los Estados Financieros

3. Administración de riesgos

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

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

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

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

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

(a) Riesgo crediticio

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

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

Notas a los Estados Financieros

/

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

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

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

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢21.442.270.547, ¢20.451.718.237 y ¢17.316.202.547, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural, la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedo establecida en un monto total de ¢21.442.262.713, ¢22.270.910.524 y ¢23.213.086.821, respectivamente.

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Disponibilidades	¢ 4.927.025.406	5.042.286.155	3.302.989.747
Inversiones en instrumentos financieros	237.762.238.418	241.661.545.088	245.740.620.652
Cartera de crédito	456.083.325.226	449.391.394.028	415.745.864.790
Cuentas y comisiones por cobrar	815.355.188	618.865.839	321.037.971
	<u>¢ 699.587.944.238</u>	<u>696.714.091.110</u>	<u>665.110.513.160</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Inversiones mantenidas para negociar	¢	1.672.576.008	2.080.822.637	4.424.279.626
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		185.828.298.190	194.898.019.774	184.811.156.166
Inversiones al costo amortizado		11.549.241.306	10.926.275.248	30.785.595.655
Inversiones restringidas		35.495.295.543	30.279.721.592	23.314.445.280
Productos por cobrar		3.767.281.248	4.006.197.855	3.050.994.317
Estimación por deterioro		(550.453.877)	(529.492.018)	(645.850.392)
	¢	237.762.238.418	241.661.545.088	245.740.620.652

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 se mantienen ₡87.599.278.005, ₡79.919.310.884 y ₡69.347.140.799, correspondientes a inversiones del BCCR y bancos privados como respaldo de reserva de liquidez, valorados al costo amortizado, sin embargo, clasificados contablemente dentro de las inversiones al valor razonable con otros resultados integrales, esto debido a la limitante del catálogo SUGEF, el cual no hay clasificación contable para estos instrumentos dentro del costo amortizado.

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Colones costarricenses</u>				
Gobierno de Costa Rica	₡	77.998.709.345	79.880.051.967	99.184.496.360
Banco Central de Costa Rica		81.488.763.372	81.558.142.403	65.590.007.116
Bancos del estado y creados por ley		9.337.035.017	10.436.943.441	5.766.266.858
Bancos privados		1.822.438.900	1.772.341.340	1.998.743.680
Entidad financiera no bancaria		2.011.216.720	2.007.707.590	-
<u>Dólares estadounidenses</u>				
Gobierno de Costa Rica		9.691.074.827	15.268.408.577	9.378.075.776
Banco Central de Costa Rica		1.692.445.000	1.619.353.100	923.933.500
Bancos privados		1.786.615.009	2.355.071.356	1.969.632.876
	₡	<u>185.828.298.190</u>	<u>194.898.019.774</u>	<u>184.811.156.166</u>

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las tasas de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,48% y 11,75%, 3,45% y 11,75% y 1,69% y 10,95% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 3,06% y 9,20%, 2,90% y 9,20% y 0,55% y 9,20% respectivamente.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

La Cooperativa efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, 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 ₡3.755.611.046, ₡(13.867.647.647) y ₡(2.694.535.047), respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las inversiones al costo amortizado, por emisor, se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	-	-	2.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	3.000.000.000	3.500.000.000	-
Bancos del estado y creados por ley	500.000.000	500.000.000	6.609.209.278
Bancos privados	-	-	18.167.074.224
Cooperativas	2.067.375.876	2.058.072.182	689.475.978
Entidad financiera no bancaria	-	-	508.892.855
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Banco Central de Costa Rica	764.330.000	2.769.154.000	-
Bancos privados	5.217.535.430	2.099.049.066	2.656.632.950
Entidad financiera no bancaria	-	-	154.310.370
	<u>₡ 11.549.241.306</u>	<u>10.926.275.248</u>	<u>30.785.595.655</u>

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 6,00% y 8,83%, 5,30% y 8,83% y 1,00% y 3,23% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,17% y 6,00 % y 2,94%, 5,65% y 1,10% y 1,75% respectivamente.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las inversiones restringidas, por emisor, se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 31.512.429.842	26.164.253.473	18.658.893.302
Banco Central de Costa Rica	2.760.853.820	2.740.338.512	2.917.384.980
Bancos del estado y creados por ley	66.600.000	66.600.000	66.500.000
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	366.056.707	402.073.635	467.093.407
Bancos del estado y creados por ley	11.376.424	12.500.822	13.800.091
Bancos privados	777.978.750	893.955.150	1.190.773.500
¢	<u>35.495.295.543</u>	<u>30.279.721.592</u>	<u>23.314.445.280</u>

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,45% y 9,66%, 5,10% y 9,66% y 1,79% y 9,66%, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 3,96% y 9,20%, 2,00% y 9,20% y 2,00% y 9,20%, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las inversiones restringidas se encuentran clasificadas en su totalidad al costo amortizado.

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢123.094.573.542, ¢116.419.511.967 y ¢92.661.586.079 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

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

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el movimiento de la ganancia y pérdida no realizada en los valores con otros resultados integrales se detalla como sigue:

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Saldo inicial	¢	(10.289.034.307)	4.260.992.751	4.260.992.751
Ganancia (pérdida) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones		3.755.611.046	(13.867.647.647)	(2.694.535.047)
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones		(208.551.795)	(682.379.410)	(575.184.332)
Saldo final	¢	<u>(6.741.975.056)</u>	<u>(10.289.034.307)</u>	<u>991.273.372</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones por calificación

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla cómo sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Calificación de riesgo-A	¢	2.386.574.858	2.407.712.754	1.068.989.008
Calificación de riesgo-AA		12.829.931.857	10.620.737.803	30.357.121.476
Calificación de riesgo-AAA		219.328.904.332	225.156.388.694	211.909.366.243
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>234.545.411.047</u>	<u>238.184.839.251</u>	<u>243.335.476.727</u>

Cartera de créditos

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cartera de crédito	¢	483.074.627.940	477.429.997.312	447.037.238.796
Productos por cobrar		4.889.686.549	4.809.500.386	4.842.298.503
Ingresos diferidos cartera crédito		(10.438.726.550)	(10.577.193.146)	(12.920.585.688)
		<u>477.525.587.939</u>	<u>471.662.304.552</u>	<u>438.958.951.611</u>
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(21.442.262.713)	(22.270.910.524)	(23.213.086.821)
	¢	<u>456.083.325.226</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>415.745.864.790</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, todos los préstamos son originados por la Cooperativa. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las tasas de interés anual que devengan los préstamos oscilan entre 3,00% y 27,00%, 3,00% y 27,00% y 3,00% y 27,00%, en colones costarricenses, y entre 3,50% y 15,00%, 3,50% y 15,00% y 3,50% y 15,00%, respectivamente en dólares estadounidenses.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 31 de marzo de 2023 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Bruto</u>	<u>Neto</u>
A1	¢ 445.300.583.064	442.868.727.944
A2	7.114.218.375	7.066.459.607
B1	12.011.300.819	11.433.675.315
B2	1.996.583.429	1.820.605.028
C1	3.333.259.567	2.586.166.314
C2	741.640.102	392.757.387
D	1.628.233.173	482.958.418
E	15.838.495.960	2.850.014.157
	¢ <u>487.964.314.489</u>	<u>469.501.364.170</u>
Menos comisiones diferidas		(10.438.726.550)
Menos estimación contracíclica		(2.959.320.228)
Menos exceso estimación		<u>(19.992.166)</u>
Total cartera	¢	<u><u>456.083.325.226</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 el detalle de la cartera de crédito con los productos por cobrar acumulados, bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

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

Al 31 de marzo 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	¢	421.850.040.696	419.480.892.554
A2		6.102.643.137	6.062.645.538
B1		4.991.611.487	4.760.912.139
B2		2.180.646.587	2.003.575.642
C1		1.997.960.686	1.542.205.952
C2		771.049.946	443.108.851
D		1.397.038.560	438.259.847
E		12.588.546.200	2.791.054.457
	¢	<u>451.879.537.299</u>	<u>437.522.654.980</u>
Menos comisiones diferidas			(12.920.585.688)
Menos estimación contracíclica			(2.959.320.228)
Menos exceso estimación			(5.896.884.274)
Total cartera	¢		<u><u>415.745.864.790</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Categoría de riesgo		Principal	Productos por cobrar	Estimación
<u>Grupo 1</u>				
A1	¢	7.051.907.030	11.675.289	35.317.912
A2		253.226.862	9.364.614	3.911.243
Total Grupo 1	¢	<u>7.305.133.892</u>	<u>21.039.903</u>	<u>39.229.155</u>
<u>Grupo 2</u>				
A1	¢	435.544.695.984	2.692.304.761	2.396.537.209
A2		6.594.087.319	257.539.580	43.847.525
B1		11.503.016.516	508.284.303	577.625.504
B2		1.885.271.026	111.312.403	175.978.401
C1		3.188.840.694	144.418.872	747.093.253
C2		697.457.506	44.182.597	348.882.715
D		1.536.749.087	91.484.086	1.145.274.755
E		14.819.375.916	1.019.120.044	12.988.481.802
Total Grupo 2	¢	<u>475.769.494.048</u>	<u>4.868.646.646</u>	<u>18.423.721.164</u>
Contracíclica		-	-	2.959.320.228
Exceso		-	-	19.992.166
Total cartera	¢	<u>483.074.627.940</u>	<u>4.889.686.549</u>	<u>21.442.262.713</u>

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 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	¢	3.565.019.225	11.062.158	17.880.407
B2		137.361.867	7.225.690	7.738.747
D		122.468.567	6.150.825	60.988.784
E		102.188.840	6.105.594	65.930.224
Total Grupo 1	¢	<u>3.927.038.499</u>	<u>30.544.267</u>	<u>152.538.162</u>
Grupo 2				
A1	¢	414.910.822.116	3.363.137.197	2.351.267.734
A2		5.908.900.863	193.742.274	39.997.599
B1		4.819.587.909	172.023.578	230.699.348
B2		1.951.300.436	84.758.593	169.332.198
C1		1.899.639.835	98.320.851	455.754.734
C2		727.365.945	43.684.001	327.941.095
D		1.197.196.847	71.222.322	897.789.930
E		11.695.386.346	784.865.420	9.731.561.519
Total Grupo 2	¢	<u>443.110.200.297</u>	<u>4.811.754.236</u>	<u>14.204.344.157</u>
Contracíclica		-	-	2.959.320.228
Exceso		-	-	5.896.884.274
Total cartera	¢	<u>447.037.238.796</u>	<u>4.842.298.503</u>	<u>23.213.086.821</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 4,51%, 4,34% y 6,22%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 23,93%, 23,00% y 22,57%, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 71,24%, 66,41% y 70,58%. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Pagaré colones	¢	324.913.573.435	318.788.040.500	293.446.419.609
Garantía valores-pasivo colones		120.284.345	129.585.803	151.475.667
Fiduciaria		20.591.790.715	21.814.178.989	25.858.549.154
Capital social		4.293.199.536	4.279.869.623	4.680.079.354
Hipotecaria		109.154.485.945	107.335.452.939	93.833.485.348
Títulos valores		10.611.292.409	10.569.115.987	11.119.651.486
Prendaria		426.792.682	461.105.693	640.044.352
Pignoración póliza (*)		12.963.208.873	14.052.647.778	17.307.533.826
Total		483.074.627.940	477.429.997.312	447.037.238.796
Productos por cobrar		4.889.686.549	4.809.500.386	4.842.298.503
Ingresos diferidos cartera crédito		(10.438.726.550)	(10.577.193.146)	(12.920.585.688)
Estimación por deterioro		(21.442.262.713)	(22.270.910.524)	(23.213.086.821)
Total cartera	¢	456.083.325.226	449.391.394.028	415.745.864.790

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 es de 50,93%, 50,66% y 51,32%, 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 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Consumo	¢ 397.667.219.632	394.613.779.686	376.062.033.181
Vivienda	82.086.092.481	79.724.112.327	68.496.210.330
Vehículo	570.221.061	670.520.928	1.048.091.266
Tarjeta de crédito	1.981.116.510	1.912.298.997	1.237.809.232
Pymes	769.978.256	509.285.374	193.094.787
Total	483.074.627.940	477.429.997.312	447.037.238.796
Productos por cobrar	4.889.686.549	4.809.500.386	4.842.298.503
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.438.726.550)	(10.577.193.146)	(12.920.585.688)
Estimación por deterioro	(21.442.262.713)	(22.270.910.524)	(23.213.086.821)
Total cartera	¢ 456.083.325.226	449.391.394.028	415.745.864.790

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Cartera de crédito por morosidad

Al 31 de marzo de 2023 el 91,03% (92,39% y 94,49% a diciembre y marzo de 2022, respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Al día	¢ 439.766.307.426	441.036.978.408	422.387.883.233
De 0 a 30 días	16.248.587.071	12.774.157.970	8.836.898.625
De 31 a 60 días	12.137.353.158	8.645.134.631	3.972.402.014
De 61 a 90 días	3.096.366.611	3.495.094.447	2.380.458.810
De 91 a 120 días	1.316.469.708	1.655.457.361	1.230.368.526
De 121 a 180 días	2.009.040.904	1.606.788.731	1.707.840.997
Más de 181 días	3.050.904.745	2.430.438.324	2.311.214.471
Cobro judicial	5.449.598.317	5.785.947.440	4.210.172.120
Total	<u>483.074.627.940</u>	<u>477.429.997.312</u>	<u>447.037.238.796</u>
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.889.686.549	4.809.500.386	4.842.298.503
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.438.726.550)	(10.577.193.146)	(12.920.585.688)
Estimación por incobrables	(21.442.262.713)	(22.270.910.524)	(23.213.086.821)
Total cartera	<u>¢ 456.083.325.226</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>415.745.864.790</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa totaliza 868, 709 y 438 préstamos por ¢2.979.642.079, ¢2.390.711.871 y ¢2.276.664.803, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa tiene 674, 685 y 500 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1,13% de la cartera) por ¢5.449.598.317, (1,21% de la cartera) por ¢5.785.947.440 y (0,94% de la cartera) por ¢4.210.172.120 respectivamente.

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

Al 31 de marzo de 2023 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	42.754 ¢	483.074.627.940
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	12.084	4.889.686.549
Ingresos diferidos cartera crédito	42.754	(10.438.726.550)
Estimación por incobrables	42.754	(21.442.262.713)
Total de cartera	<u>42.754 ¢</u>	<u>456.083.325.226</u>

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	39.635	¢ 447.037.238.796
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.183	4.842.298.503
Ingresos diferidos cartera crédito	39.635	(12.920.585.688)
Estimación por incobrables	39.635	(23.213.086.821)
Total de cartera	39.635	¢ 415.745.864.790

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, un detalle del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del año	¢ 22.270.910.524	23.970.291.124	23.970.291.124
Más:			
Estimación (gasto) cargada a los resultados del año	1.990.624.744	8.140.593.794	1.464.169.435
Menos:			
Créditos dados de baja	(2.819.272.555)	(9.839.974.394)	(2.221.373.738)
Saldo al final del año	¢ 21.442.262.713	22.270.910.524	23.213.086.821

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Al 31 de marzo de 2023 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 442.596.603.013	2.431.855.120	-	-	¢ 440.164.747.893
A2	6.847.314.181	47.758.768	-	-	6.799.555.413
B1	11.503.016.516	-	575.076.666	2.548.838	10.925.391.012
B2	1.885.271.026	-	174.689.033	1.289.368	1.709.292.625
C1	3.188.840.694	-	745.333.628	1.759.625	2.441.747.441
C2	697.457.506	-	348.661.126	221.589	348.574.791
D	1.536.749.087	-	1.144.765.358	509.397	391.474.332
E	14.819.375.916	-	12.982.464.712	6.017.090	1.830.894.114
Valor en libros	¢ 483.074.627.939	2.479.613.888	15.970.990.523	12.345.907	464.611.677.621
Ingresos diferidos cartera crédito					(10.438.726.550)
Productos por cobrar					4.889.686.549
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(19.992.166)
				¢	<u>456.083.325.226</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 y el acuerdo 19-16, se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación descubierta directa	Estimación cubierta directa	Total
A1	¢ 440.070.998.491	2.428.106.146	-	-	¢ 437.642.892.345
A2	6.179.363.049	43.345.168	-	-	6.136.017.881
B1	9.580.163.435	-	481.582.524	2.122.955	9.096.457.956
B2	1.465.449.257	-	138.708.533	815.192	1.325.925.532
C1	3.677.485.420	-	868.137.049	1.904.374	2.807.443.997
C2	1.026.309.807	-	521.298.269	242.627	504.768.911
D	2.297.058.861	-	1.775.730.644	245.221	521.082.996
E	13.133.168.992	-	11.223.887.082	6.272.225	1.903.009.685
Valor en libros	¢ 477.429.997.312	2.471.451.314	15.009.344.101	11.602.594	459.937.599.303
Ingresos diferidos cartera crédito					(10.577.193.146)
Productos por cobrar					4.809.500.386
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(1.819.192.287)
					¢ <u>449.391.394.028</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 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	¢ 418.475.841.341	2.369.148.141	-	-	416.106.693.200
A2	5.908.900.863	39.997.599	-	-	5.868.903.264
B1	4.819.587.909	-	228.601.434	2.097.914	4.588.888.561
B2	2.088.662.304	-	174.913.381	2.157.564	1.911.591.359
C1	1.899.639.835	-	454.862.174	892.560	1.443.885.101
C2	727.365.945	-	327.359.440	581.655	399.424.850
D	1.319.665.413	-	958.181.397	597.317	360.886.699
E	11.797.575.186	-	9.791.375.374	6.116.369	2.000.083.443
Valor en libros	¢ 447.037.238.796	2.409.145.740	11.935.293.200	12.443.379	432.680.356.477
Ingresos diferidos cartera crédito					(12.920.585.688)
Productos por cobrar					4.842.298.503
Contracíclica					(2.959.320.228)
Exceso de estimación					(5.896.884.274)
					¢ <u>415.745.864.790</u>

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,59	2,43	4,36	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,50	1,12	1,98	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 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el flujo nominal de los pasivos financieros de la Cooperativa es el siguiente:

		Marzo 2023						
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	26.381.652.041	26.539.160.781	26.539.160.781	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo	452.633.135.939	462.855.051.600	272.400.962.434	95.546.206.193	40.071.411.585	18.775.474.069	29.664.733.806	6.396.263.512
Obligaciones con entidades financieras	83.598.313.467	84.138.168.535	8.203.844.508	20.364.586.606	7.630.558.365	6.255.665.880	7.924.473.111	33.759.040.065
	<u>562.613.101.447</u>	<u>573.532.380.916</u>	<u>307.143.967.723</u>	<u>115.910.792.799</u>	<u>47.701.969.950</u>	<u>25.031.139.949</u>	<u>37.589.206.917</u>	<u>40.155.303.577</u>
		Diciembre 2022						
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	28.379.342.973	28.670.500.056	28.670.500.056	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo	450.775.285.079	461.362.476.547	283.477.643.886	90.964.053.436	40.102.441.879	17.965.632.147	22.703.720.312	6.148.984.887
Obligaciones con entidades financieras	83.427.902.337	83.989.945.974	4.629.783.753	5.342.147.826	22.081.994.841	10.373.632.986	7.248.614.165	34.313.772.404
	<u>562.582.530.389</u>	<u>574.022.922.577</u>	<u>316.777.927.695</u>	<u>96.306.201.262</u>	<u>62.184.436.720</u>	<u>28.339.265.133</u>	<u>29.952.334.477</u>	<u>40.462.757.291</u>
		Marzo 2022						
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	25.116.218.193	25.358.463.884	25.358.463.884	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo	429.446.180.676	438.071.412.806	258.926.185.067	88.948.198.633	46.969.003.042	20.267.030.053	15.692.433.206	7.268.562.804
Obligaciones con entidades financieras	74.389.335.965	74.677.130.643	7.766.292.759	5.128.100.682	23.196.119.311	4.496.508.341	7.654.772.674	26.435.336.876
	<u>528.951.734.834</u>	<u>538.107.007.333</u>	<u>292.050.941.710</u>	<u>94.076.299.315</u>	<u>70.165.122.353</u>	<u>24.763.538.394</u>	<u>23.347.205.880</u>	<u>33.703.899.680</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazos de activos y pasivos de la Cooperativa en colones es como sigue:

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	3.497.319.635	-	-	-	-	-	-	3.497.319.635
Inversiones	1.272.245.008	15.692.384.169	719.498.338	1.883.568.283	370.440.566	33.413.927.418	164.047.070.639	217.399.134.421
Cartera de créditos	-	3.817.444.812	2.191.404.069	2.217.803.757	6.740.084.859	13.831.555.846	445.188.816.931	473.987.110.274
Total de recuperaciones de activos	4.769.564.643	19.509.828.981	2.910.902.407	4.101.372.040	7.110.525.425	47.245.483.264	609.235.887.570	694.883.564.330
Obligaciones con el público	23.237.202.254	19.850.300.355	18.893.990.160	21.543.315.030	58.625.689.695	125.936.456.730	182.318.279.484	450.405.233.708
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	15.687.368.891	15.687.368.891
Obligaciones con entidades financieras	560.400.808	1.178.242.199	1.199.431.052	1.202.481.953	3.667.203.571	6.724.441.179	47.324.921.551	61.857.122.313
Cargos por pagar	18.084.733	1.529.425.949	1.010.630.222	679.551.466	1.843.759.463	3.068.931.203	2.239.579.449	10.389.962.485
Total vencimiento de pasivos	23.815.687.795	22.557.968.503	21.104.051.434	23.425.348.449	64.136.652.729	135.729.829.112	247.570.149.375	538.339.687.397
Diferencia	(19.046.123.152)	(3.048.139.522)	(18.193.149.027)	(19.323.976.409)	(57.026.127.304)	(88.484.345.848)	361.665.738.195	156.543.876.933
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	1.429.705.771	-	-	-	-	-	-	1.429.705.771
Inversiones	406.247.952	8.794.695.911	453.934.484	740.447.576	357.166.179	1.858.769.219	8.302.296.553	20.913.557.874
Cartera de créditos	-	33.541.243	22.433.148	23.300.881	64.755.185	105.700.061	3.288.747.148	3.538.477.666
Total de recuperaciones de activos	1.835.953.723	8.828.237.154	476.367.632	763.748.457	421.921.364	1.964.469.280	11.591.043.701	25.881.741.311
Obligaciones con el público	3.611.040.757	1.501.119.432	1.719.349.733	2.268.532.445	4.524.656.363	9.177.650.890	5.807.204.652	28.609.554.272
Obligaciones con entidades financieras	72.491	75.701.617	64.327.659	64.327.659	204.356.936	1.432.370.121	4.512.745.056	6.353.901.539
Cargos por pagar	-	77.653.946	38.929.625	41.461.851	99.486.842	179.900.647	91.884.073	529.316.984
Total vencimiento de pasivos	3.611.113.248	1.654.474.995	1.822.607.017	2.374.321.955	4.828.500.141	10.789.921.658	10.411.833.781	35.492.772.795
Diferencia	(1.775.159.525)	7.173.762.159	(1.346.239.385)	(1.610.573.498)	(4.406.578.777)	(8.825.452.378)	1.179.209.920	(9.611.031.484)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Moneda nacional	A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Disponibilidades	2.833.752.134	-	-	-	-	-	-	2.833.752.134
Inversiones	4.424.279.626	13.004.663.868	6.779.289.271	7.676.785.370	632.584.951	15.008.033.249	181.949.042.719	229.474.679.054
Cartera de créditos	-	4.633.209.743	2.059.522.897	2.098.314.598	6.381.839.028	13.195.398.898	408.406.600.440	436.774.885.604
Total de recuperaciones de activos	7.258.031.760	17.637.873.611	8.838.812.168	9.775.099.968	7.014.423.979	28.203.432.147	590.355.643.159	669.083.316.792
Obligaciones con el público	23.395.777.541	17.331.748.556	16.413.477.355	20.438.156.051	54.818.782.035	125.428.104.896	171.689.380.418	429.515.426.852
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	16.263.000.000	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	815.913.949	1.292.940.469	1.287.625.728	1.254.515.128	3.493.589.664	5.339.052.367	41.170.522.723	54.654.160.028
Cargos por pagar	6.806.996	1.222.104.040	543.674.709	851.966.258	1.327.710.913	2.359.853.864	2.437.088.267	8.749.205.047
Total vencimiento de pasivos	24.218.498.486	19.846.793.065	18.244.777.792	22.544.637.437	59.640.082.612	133.127.011.127	231.559.991.408	509.181.791.927
Diferencia	(16.960.466.726)	(2.208.919.454)	(9.405.965.624)	(12.769.537.469)	(52.625.658.633)	(104.923.578.980)	358.795.651.751	159.901.524.865
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	469.237.613	-	-	-	-	-	-	469.237.613
Inversiones	7.129.158	2.267.089.891	1.808.710.058	1.375.479.327	670.271.780	1.202.873.133	9.580.238.643	16.911.791.990
Cartera de créditos	-	29.572.889	11.029.303	10.720.236	28.639.806	50.554.111	2.053.549.663	2.184.066.008
Total de recuperaciones de activos	476.366.771	2.296.662.780	1.819.739.361	1.386.199.563	698.911.586	1.253.427.244	11.633.788.306	19.565.095.611
Obligaciones con el público	2.071.263.433	1.296.229.288	1.149.111.591	2.094.055.999	4.158.332.814	9.444.880.805	4.833.098.086	25.046.972.016
Obligaciones con entidades financieras	88.578	132.720.715	118.822.798	118.822.798	370.366.311	732.091.490	2.149.099.382	3.622.012.072
Cargos por pagar	-	42.163.675	25.353.749	46.577.976	75.480.797	120.583.015	95.908.240	406.067.452
Total vencimiento de pasivos	2.071.352.011	1.471.113.678	1.293.288.138	2.259.456.773	4.604.179.922	10.297.555.310	7.078.105.708	29.075.051.540
Diferencia	(1.594.985.240)	825.549.102	526.451.223	(873.257.210)	(3.905.268.336)	(9.044.128.066)	4.555.682.598	(9.509.955.929)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(c) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

A1 31 de marzo de 2023, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 31 de Marzo 2023	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<u>Moneda nacional</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	16.964.629.177	2.603.066.622	370.440.566	33.413.927.418	164.047.070.639	-	217.399.134.422
Cartera de créditos	3.903.753.321	4.581.824.844	6.999.010.386	14.349.406.900	28.698.813.801	380.919.271.779	439.452.081.031
Total	20.868.382.498	7.184.891.466	7.369.450.952	47.763.334.318	192.745.884.440	380.919.271.779	656.851.215.453
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	22.776.711.909	46.639.355.240	65.317.429.576	141.987.894.716	103.933.022.363	110.206.131.070	490.860.544.874
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	15.687.368.891	-	15.687.368.891
Obligaciones con entidades financieras	61.857.122.314	-	-	-	-	-	61.857.122.314
Total	84.633.834.223	46.639.355.240	65.317.429.576	141.987.894.716	119.620.391.254	110.206.131.070	568.405.036.079
Brecha en moneda nacional	(63.765.451.725)	(39.454.463.774)	(57.947.978.624)	(94.224.560.398)	73.125.493.186	270.713.140.709	88.446.179.374
<u>Moneda extranjera</u>							
<u>Activos sensibles a tasas</u>							
Inversiones en instrumentos financieros	9.200.943.863	1.194.382.060	357.166.179	1.858.769.219	8.302.296.553	-	20.913.557.874
Cartera de créditos	35.846.449	47.679.397	67.673.238	111.536.165	223.072.331	3.127.030.090	3.612.837.670
Total	9.236.790.312	1.242.061.457	424.839.417	1.970.305.384	8.525.368.884	3.127.030.090	24.526.395.544
<u>Pasivos sensibles a tasas</u>							
Obligaciones con el público	1.554.686.572	4.111.306.131	4.738.317.717	9.689.961.225	3.942.862.567	2.411.169.618	26.448.303.830
Obligaciones con entidades financieras	6.353.901.539	-	-	-	-	-	6.353.901.539
Total	7.908.588.111	4.111.306.131	4.738.317.717	9.689.961.225	3.942.862.567	2.411.169.618	32.802.205.369
Brecha en moneda extranjera	1.328.202.201	(2.869.244.674)	(4.313.478.300)	(7.719.655.841)	4.582.506.317	715.860.472	(8.275.809.825)
Brecha total de activos y pasivos	(62.437.249.524)	(42.323.708.448)	(62.261.456.924)	(101.944.216.239)	77.707.999.503	271.429.001.181	80.170.369.549

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Al 31 de Marzo 2022	De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Moneda nacional							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	17.428.943.495	14.456.074.641	632.584.951	15.008.033.249	181.949.042.719	-	229.474.679.055
Cartera de créditos	4.740.480.606	4.372.379.220	6.703.651.616	13.839.024.075	27.678.048.151	366.973.297.915	424.306.881.583
Total	22.169.424.101	18.828.453.861	7.336.236.567	28.847.057.324	209.627.090.870	366.973.297.915	653.781.560.638
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	19.769.099.139	42.100.156.387	59.489.712.137	137.159.471.221	95.386.056.130	101.367.129.069	455.271.624.083
Obligaciones con el BCCR.MN	-	-	-	-	16.263.000.000	-	16.263.000.000
Obligaciones con entidades financieras	54.654.160.028	-	-	-	-	-	54.654.160.028
Total	74.423.259.167	42.100.156.387	59.489.712.137	137.159.471.221	111.649.056.130	101.367.129.069	526.188.784.111
Brecha en moneda nacional	(52.253.835.066)	(23.271.702.526)	(52.153.475.570)	(108.312.413.897)	97.978.034.740	265.606.168.846	127.592.776.527
Moneda extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones en instrumentos financieros	2.274.219.049	3.184.189.385	670.271.780	1.202.873.133	9.580.238.643	-	16.911.791.990
Cartera de créditos	31.898.874	22.894.352	30.357.026	53.988.550	107.977.100	1.978.455.821	2.225.571.723
Total	2.306.117.923	3.207.083.737	700.628.806	1.256.861.683	9.688.215.743	1.978.455.821	19.137.363.713
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	1.331.864.503	3.339.420.547	4.297.824.291	9.872.221.029	4.314.529.222	994.714.791	24.150.574.383
Obligaciones con entidades financieras	3.622.012.072	-	-	-	-	-	3.622.012.072
Total	4.953.876.575	3.339.420.547	4.297.824.291	9.872.221.029	4.314.529.222	994.714.791	27.772.586.455
Brecha en moneda extranjera	(2.647.758.652)	(132.336.810)	(3.597.195.485)	(8.615.359.346)	5.373.686.521	983.741.030	(8.635.222.742)
Brecha total de activos y pasivos	(54.901.593.718)	(23.404.039.336)	(55.750.671.055)	(116.927.773.243)	103.351.721.261	266.589.909.876	118.957.553.785

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

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

A continuación, se presenta el efecto en resultados del periodo que tendría sobre las partidas sujetas a variaciones de tasas de interés, un aumento o disminución en 1% sobre la tasa promedio de cada una de las carteras. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022:

	Marzo 2023	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>601.115.454</u>	<u>(596.664.247)</u>
	Diciembre 2022	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>409.275.823</u>	<u>(404.529.533)</u>
	Marzo 2022	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>376.827.787</u>	<u>(371.497.162)</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”.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Al 31 de marzo de 2023, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢545,95 (¢601,99 y ¢667,10 para diciembre y marzo de 2022, respectivamente), y se detalla como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Activos:</u>				
Efectivo	US\$	120.236	137.936	143.982
Depósitos en bancos		2.498.513	831.124	559.417
Inversiones		37.929.743	42.943.917	25.115.054
Productos por cobrar inversiones		376.985	551.643	236.156
Cartera de crédito		6.602.584	3.684.151	3.318.977
Estimaciones de inversiones		(124.987)	(64.378)	(87.367)
Productos cartera crédito		28.395	27.941	27.070
Comisiones e intereses diferidos		(149.657)	(76.269)	(72.076)
Estimaciones de Cartera de Crédito		(90.568)	(90.568)	(4.061)
Otros activos		64	33	41.561
Depósito de garantía		1.225.082	680.082	680.082
Total de activos		<u>48.416.390</u>	<u>48.625.612</u>	<u>29.958.795</u>
<u>Pasivo:</u>				
Obligaciones con el público		52.403.250	48.932.198	37.546.053
Obligaciones con entidades financieras		8.208.466	8.229.299	791.800
Cargos por pagar		969.534	1.099.594	608.706
Otros pasivos		124.615	108.054	180.991
Obligaciones por derecho de uso		3.429.782	3.654.451	4.637.689
Gastos financieros diferidos		(125.645)	(153.390)	-
Total de pasivos		<u>65.010.002</u>	<u>61.870.206</u>	<u>43.765.239</u>
Posición neta en moneda extranjera	US\$	<u>(16.593.612)</u>	<u>(13.244.594)</u>	<u>(13.806.444)</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$16.593.612, US\$13.244.594 y US\$13.806.444. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢16.593.612, ¢13.244.594 y ¢13.806.444 en el gasto por diferencias de cambio.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Moneda extranjera		A la vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	US\$	2.618.749	-	-	-	-	-	-	2.618.749
Inversiones		744.112	16.108.977	831.458	1.356.255	654.210	3.404.651	15.207.064	38.306.727
Cartera de créditos		-	61.436	41.090	42.680	118.610	193.608	6.023.898	6.481.322
Total de recuperaciones de activos		3.362.861	16.170.413	872.548	1.398.935	772.820	3.598.259	21.230.962	47.406.798
Pasivos									
Obligaciones con el público		6.614.233	2.749.555	3.149.281	4.155.202	8.287.675	16.810.424	10.636.880	52.403.250
Obligaciones con entidades financieras		133	138.660	117.827	117.827	374.314	2.623.629	8.265.858	11.638.248
Cargos por pagar		-	142.236	71.306	75.944	182.227	329.519	168.301	969.533
Total vencimiento de pasivos		6.614.366	3.030.451	3.338.414	4.348.973	8.844.216	19.763.572	19.071.039	65.011.031
Diferencia	US\$	(3.251.505)	13.139.962	(2.465.866)	(2.950.038)	(8.071.396)	(16.165.313)	2.159.923	(17.604.233)

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 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\$ 703.399	-	-	-	-	-	-	703.399
Inversiones	10.687	3.398.426	2.711.303	2.061.879	1.004.755	1.803.138	14.361.023	25.351.211
Cartera de créditos	-	44.331	16.533	16.070	42.932	75.782	3.078.324	3.273.972
Total de recuperaciones de activos	714.086	3.442.757	2.727.836	2.077.949	1.047.687	1.878.920	17.439.347	29.328.582
Pasivos								
Obligaciones con el público	3.104.877	1.943.081	1.722.548	3.139.044	6.233.447	14.158.118	7.244.938	37.546.053
Obligaciones con entidades financieras	133	198.952	178.118	178.118	555.189	1.097.424	3.221.555	5.429.489
Cargos por pagar	-	63.204	38.006	69.822	113.148	180.757	143.769	608.706
Total vencimiento de pasivos	3.105.010	2.205.237	1.938.672	3.386.984	6.901.784	15.436.299	10.610.262	43.584.248
Diferencia	US\$ (2.390.924)	1.237.520	789.164	(1.309.035)	(5.854.097)	(13.557.379)	6.829.085	(14.255.666)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(d) Riesgo operativo

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

Modelo de autoevaluación:

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

(e) Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración.

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, es de 18,25%, 17,49% y 21,63%, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Tipo de restricción	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	€ 89.651.426.804	88.183.532.826	71.545.508.031
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restrineidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	€ 33.443.146.738	28.235.979.141	21.116.078.048
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	€ 80.362.010.336	85.276.747.507	91.696.122.107

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 724.949.180	761.203.510	780.620.517
Productos por cobrar	983.687	983.687	2.719.823
Cuentas por cobrar empleados	18.620.300	18.759.031	18.759.030
Total activos	744.553.167	780.946.228	802.099.370
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.392.923.123	2.155.388.564	2.061.480.991
Total pasivos	2.392.923.123	2.155.388.564	2.061.480.991
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	486.174.752	461.961.937	476.625.647
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ 44.399.819	50.992.644	84.002.495

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢247.597.441, ¢880.147.659 y ¢194.982.461, respectivamente.

Durante el año terminado al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢4.951.949, ¢13.202.215 y ¢2.924.736, 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 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo	¢	1.361.058.262	1.325.078.716	1.474.367.119
Depósitos a la vista en el BCCR		2.236.268.597	2.807.904.499	1.606.704.838
Depósitos a la vista entidades financieras del país		901.648.819	673.426.836	142.775.087
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		428.049.728	235.876.104	79.142.703
	¢	<u>4.927.025.406</u>	<u>5.042.286.155</u>	<u>3.302.989.747</u>

Los depósitos a la vista devengan un interés determinado por el banco correspondiente. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, dicha tasa de interés anual es de un 4,00%, 4,25% y 2,75%, respectivamente, para las cuentas en colones costarricense y un 1,75%, 2,00% y 1,30%, respectivamente, para las cuentas en dólares estadounidense.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Disponibilidades	¢	4.927.025.406	5.042.286.155	3.302.989.747
Inversiones con vencimientos menores a dos meses		14.595.994.387	18.496.532.543	23.812.388.305
	¢	19.523.019.793	23.538.818.698	27.115.378.052

7. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cuentas por cobrar empleados	¢	18.620.300	18.759.031	18.759.030
Cuenta por cobrar sobregiros		-	-	144.126
Parámetros tesorería		-	-	467.509
Cuentas por cobrar reclamos INS		508.000	508.000	508.000
Cuentas por cobrar instituciones		-	-	100.131
Cuentas por cobrar CENECOOP		20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuenta por cobrar CATALINA		1.869.448	1.869.448	1.869.448
Póliza saldos deudores		233.740.109	114.103.465	202.290.125
Cuentas por cobrar pólizas créditos		89.654.571	73.695.855	38.405.591
Cuenta por cobrar SINART		6.966.995	10.450.492	20.900.985
Cuentas por cobrar asociados		325.180.031	256.913.813	3.774.497
Cuenta por cobrar BAC		2.774.561	2.774.561	2.774.561
Cuenta por cobrar bufete Ramírez		11.760.318	11.760.318	11.760.318
IVA deducible		5	6	-
Otros		104.997.200	108.747.200	-
		816.071.538	619.582.189	321.754.321
Estimación por deterioro		(716.350)	(716.350)	(716.350)
	¢	815.355.188	618.865.839	321.037.971

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

8. Participación en el capital de otras empresas

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Acciones CATSA	105.600	105.600	105.600
CENECOOP R.L.	2.291.222	2.291.222	2.291.222
COST, S.A.	-	-	125.283.000
FECCOPSE	100.000	100.000	100.000
FEDEAC	880.000	880.000	880.000
NECOOP, S.A.	2.219.549	2.219.549	2.219.549
Proyecto caja central FINANCOOP SC	550.500.000	550.500.000	550.500.000
UNCOOCAR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOOSUR R.L.	100.000	100.000	100.000
UNCOZON R.L.	150.000	150.000	150.000
URCOGUA R.L.	41.000	41.000	41.000
¢	<u>556.487.371</u>	<u>556.487.371</u>	<u>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 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	1.274.257.798	1.086.465.132	1.252.459.846
Estimación por deterioro	(384.514.909)	(551.084.412)	(534.099.633)
¢	<u>889.742.889</u>	<u>535.380.720</u>	<u>718.360.213</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del año	¢	535.380.720	703.439.202	703.439.202
Más:				
Bienes recibidos		646.199.150	502.601.304	183.269.400
Venta de bienes adjudicados		(458.406.484)	(610.994.669)	(125.668.051)
Menos:			-	
Pérdida en venta		265.131.469	350.605.552	44.140.847
Deterioro de bienes		(98.561.966)	(410.270.669)	(86.821.185)
Saldo al final del año	¢	889.742.889	535.380.720	718.360.213

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta se detalla como sigue:

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del año	¢	551.084.412	491.419.295	491.419.295
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta		98.561.966	410.270.669	86.821.185
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta		(265.131.469)	(350.605.552)	(44.140.847)
Saldo al final del año	¢	384.514.909	551.084.412	534.099.633

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de marzo de 2023 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.443.927.863	109.437.370	142.721.070	7.143.320.672
Adiciones (DEBITO)	192.163.459	-	67.397.009	-	-	259.560.468
Retiros (CREDITO)	(192.163.459)	-	(18.897.786)	(1.902.005)	-	(212.963.250)
Saldo al 31 de marzo 2023	750.129.288	3.697.105.081	2.492.427.086	107.535.365	142.721.070	7.189.917.890
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Saldo al 31 de marzo 2023	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.402.171.520	144.864.106	982.937.885	46.846.580	5.576.820.092
Adiciones	-	362.858.340	2.401.982	109.954.080	-	475.214.402
Ajuste por retiros	-	(511.662.584)	(14.348.064)	(109.221.093)	-	(635.231.741)
Saldo al 31 de marzo 2023	-	4.253.367.276	132.918.024	983.670.872	46.846.580	5.416.802.753
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(852.541.144)	(1.531.405.565)	(97.966.923)	(70.703.090)	(2.552.616.722)
Ajuste por retiros	-	-	13.141.550	1.901.997	-	15.043.547
Gasto por depreciación	-	(23.237.818)	(50.105.583)	(1.270.495)	(3.480.477)	(78.094.373)
Saldo al 31 de marzo 2023	-	(875.778.962)	(1.568.369.598)	(97.335.421)	(74.183.567)	(2.615.667.548)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.553.858.516)	-	-	-	(1.553.858.516)
Gasto por depreciación	-	(111.437.974)	-	-	-	(111.437.974)
Saldo al 31 de marzo 2023	-	(1.665.296.490)	-	-	-	(1.665.296.490)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.813.624.603)	(83.634.580)	(412.195.205)	(41.329.852)	(2.350.784.240)
Ajuste por retiros	-	79.956.794	-	-	-	79.956.794
Gasto por depreciación	-	(155.039.151)	-	-	(3.444.154)	(158.483.305)
Saldo al 31 de marzo 2023	-	(1.888.706.960)	(83.634.580)	(412.195.205)	(44.774.006)	(2.429.310.751)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	2.870.434.542	6.111.327.541	973.340.932	581.675.611	70.610.077	10.607.388.704

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e	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	-	119.009.925	12.031.208	546.500	323.751.092
Retiros	(192.163.459)	(266.357.051)	(102.918.771)	(5.048.480)	(41.157.000)	(607.644.761)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	750.129.288	3.697.105.081	2.443.927.863	109.437.370	142.721.070	7.143.320.672
<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 31 de diciembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.045.325.323	129.705.073	1.095.514.619	46.846.580	5.317.391.595
Adiciones	-	356.846.197	96.859.638	536.339.769	-	990.045.604
Ajuste por retiros	-	-	(81.700.605)	(648.916.503)	-	(730.617.108)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	4.402.171.520	144.864.106	982.937.885	46.846.580	5.576.820.091
<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	99.050.448	5.161.643	28.123.950	262.233.747
Gasto por depreciación	-	(210.903.680)	(199.319.062)	(4.075.034)	(17.301.561)	(431.599.337)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(852.541.144)	(1.531.405.565)	(97.966.923)	(70.703.090)	(2.552.616.722)
<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	-	(515.747.236)	-	-	-	(515.747.236)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.553.858.516)	-	-	-	(1.553.858.516)
<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	-	(652.088.470)	-	-	(13.776.618)	(665.865.088)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.813.624.603)	(83.634.580)	(412.195.205)	(41.329.852)	(2.350.784.240)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	2.870.434.542	6.469.889.934	973.751.824	582.213.127	77.534.708	10.973.824.135

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Edificios e	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehiculos	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	750.129.288	3.963.462.132	2.427.836.709	102.454.642	183.331.570	7.427.214.341
Adiciones	-	-	18.854.700	1.358.088	-	20.212.788
Retiros	-	(56.499.898)	(5.169.652)	(2.360.251)	-	(64.029.801)
Saldo al 31 de marzo de 2022	750.129.288	3.906.962.234	2.441.521.757	101.452.479	183.331.570	7.383.397.328
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.120.305.254	2.538.948.197	-	-	-	4.659.253.451
Adiciones	-	51.689.399	-	-	-	51.689.399
Retiros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Derecho de uso						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	4.045.325.323	129.705.073	1.095.514.619	46.846.580	5.317.391.595
Adiciones	-	231.985.084	82.073.159	390.217.485	-	704.275.728
Ajuste por retiros	-	-	(22.780.491)	(125.127.763)	-	(147.908.254)
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	4.277.310.407	188.997.741	1.360.604.341	46.846.580	5.873.759.069
Depreciación acumulada - costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(771.535.170)	(1.431.136.951)	(99.053.532)	(81.525.479)	(2.383.251.132)
Ajuste por retiros	-	8.599.816	4.571.948	2.360.251	-	15.532.015
Gasto por depreciación	-	(23.588.235)	(49.068.276)	(588.624)	(4.495.739)	(77.740.874)
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	(786.523.589)	(1.475.633.279)	(97.281.905)	(86.021.218)	(2.445.459.991)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.207.240.306)	-	-	-	(1.207.240.306)
Ajuste por retiros	-	35.984.528	-	-	-	35.984.528
Gasto por depreciación	-	(80.997.641)	-	-	-	(80.997.641)
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	(1.252.253.419)	-	-	-	(1.252.253.419)
Depreciación acumulada - derecho de Uso						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.161.536.133)	(83.634.580)	(564.936.680)	(27.553.234)	(1.837.660.627)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-
Gasto por depreciación	-	(174.565.643)	-	-	(3.444.155)	(178.009.798)
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	(1.336.101.776)	(83.634.580)	(564.936.680)	(30.997.389)	(2.015.670.425)
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	2.870.434.542	7.400.031.453	1.071.251.639	799.838.235	113.159.543	12.254.715.412

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

11. Otros activos

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los otros activos se detallan como sigue:

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Activos intangibles</u>				
Programas de cómputo	¢	1.493.155.364	1.490.543.119	1.445.917.742
Amortización		(1.420.333.523)	(1.410.545.885)	(1.359.620.866)
Otros		55.723.614	55.723.614	55.723.614
Subtotal activos intangibles		<u>128.545.455</u>	<u>135.720.848</u>	<u>142.020.490</u>
<u>Otros activos:</u>				
Gastos pagados por anticipado		123.429.991	103.551.223	191.881.489
Bienes diversos		1.982.798.671	2.015.583.626	1.261.168.695
Operaciones pendientes de imputación		931.281.290	763.293.422	294.688.973
Cuentas recíprocas internas		-	-	24.056.222
Depósitos efectuados en entidades públicas		668.833.518	409.402.563	453.682.702
Subtotal otros activos		<u>3.706.343.470</u>	<u>3.291.830.834</u>	<u>2.225.478.081</u>
	¢	<u><u>3.834.888.925</u></u>	<u><u>3.427.551.682</u></u>	<u><u>2.367.498.571</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Costo:			
Saldo al inicio del año	1.490.543.119	1.444.460.366	1.444.460.366
Adiciones	3.762.000	48.809.553	1.457.376
Retiros	(1.149.755)	(2.726.800)	-
Saldo al final del año	1.493.155.364	1.490.543.119	1.445.917.742
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.410.545.885)	(1.344.258.903)	(1.344.258.903)
Adiciones	1.149.754	2.726.796	-
Retiros	(10.937.392)	(69.013.778)	(15.361.963)
Saldo al final del año	(1.420.333.523)	(1.410.545.885)	(1.359.620.866)
	72.821.841	79.997.234	86.296.877

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los bienes diversos corresponden a:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Papelería, útiles y otros materiales	234.605.618	242.722.931	162.566.529
Bienes entregados en alquiler	209.857.153	209.857.153	
Biblioteca y obras de arte	5.503.367	5.503.367	5.503.367
Construcciones en proceso	600.852.173	633.942.215	296.674.055
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	487.503.892	480.833.052	353.725.078
Otros bienes diversos	444.476.468	442.724.908	442.699.666
Total	1.982.798.671	2.015.583.626	1.261.168.695

Las operaciones pendientes de imputación por cobrar, corresponden a los cobros realizados por terceros a nombre de la Cooperativa y que al cierre de cada mes no han efectuado los depósitos correspondientes. Estos cobros realizados por terceros según convenio de deducción, corresponden a deducciones directas a las planillas de instituciones del sector público, cooperativo y otros

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

aprobados según estatuto, para las cuales laboran los asociados de la Cooperativa, por concepto de créditos y ahorros. Los depósitos recibidos por parte de terceros quedan aplicados a inicios del mes siguiente.

12. Obligaciones con el público

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 22.561.500.508	23.546.153.036	20.847.296.843
Captaciones a plazo vencidas	3.820.151.534	4.833.189.937	4.268.921.350
Otras obligaciones con el público	<u>466.590.970</u>	<u>568.726.481</u>	<u>350.822.782</u>
Total de depósitos de ahorros a la vista	26.848.243.012	28.948.069.454	25.467.040.975
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	1.069.363.434	853.610.506	1.203.099.923
Coopeandino colones costarricenses	2.812.933.846	2.748.806.419	2.603.424.525
Coopeandino dólares estadounidenses	397.880.274.440	396.741.246.273	377.144.553.562
Otros depósitos de ahorro a plazo	24.752.517.971	24.878.234.771	22.815.541.242
Total de depósitos de ahorros a plazo	<u>2.694.090.434</u>	<u>2.268.000.558</u>	<u>3.103.301.582</u>
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	429.209.180.125	427.489.898.527	406.869.920.834
Otras captaciones a plazo	21.905.092.636	21.430.665.595	20.816.988.825
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.052.272.207	1.285.994.476	1.408.448.235
	<u>10.379.424.400</u>	<u>10.878.348.551</u>	<u>8.867.477.821</u>
¢	<u><u>489.394.212.380</u></u>	<u><u>490.032.976.603</u></u>	<u><u>463.429.876.690</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(a) Por número de clientes

Al 31 de marzo de 2023, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	65.788 ¢	26.381.652.041
Otras obligaciones con el público	1	466.590.970
Depósitos del público a plazo	75.534	452.166.544.968
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	10.379.424.401
	<u>141.323 ¢</u>	<u>489.394.212.380</u>

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

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

Al 31 de marzo 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	64.015 ¢	25.116.218.193
Otras obligaciones con el público	1	350.822.782
Depósitos del público a plazo	72.498	429.095.357.894
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	8.867.477.821
	<u>136.514 ¢</u>	<u>463.429.876.690</u>

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla, están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los certificados denominados en colones devengan intereses anuales que oscilan entre 1,75% y 16,75%, 1,75% y 16,75% y 1,75% y 16,75%. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,75% y 5,47%, 0,75% y 5,00% y 0,75% y 5,00%, respectivamente.

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢ 15.687.368.891	15.895.883.265	16.263.000.000
Total	¢ 15.687.368.891	15.895.883.265	16.263.000.000

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 tienen tasas de interés anuales entre el 0,80%, 0,80% y 0,80%, respectivamente.

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de marzo de 2023, los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica corresponden de 1 a 2 años, a diciembre y marzo de 2022, corresponden de 2 a 3 años.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

14. Obligaciones con entidades

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos comerciales del estado	¢ 21.550.139.337	21.767.335.233	15.239.068.253
Bancos creados por leyes específicas	29.252.626.672	29.779.130.838	25.260.802.882
Bancos privados	9.849.335.700	8.238.017.632	12.707.076.018
Cuentas corrientes	560.473.300	250.177.712	816.002.527
Total	<u>61.212.575.009</u>	<u>60.034.661.415</u>	<u>54.022.949.680</u>
Cargos financieros por pagar	239.775.791	247.215.108	137.958.542
Obligaciones por derecho de uso (nota)	2.903.823.845	3.297.261.186	4.253.222.421
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>64.356.174.645</u>	<u>63.579.137.709</u>	<u>58.414.130.643</u>
Obligaciones con entidades no financieras del exterior	4.094.625.000	4.514.925.000	-
Total obligaciones con entidades	¢ <u>68.450.799.645</u>	<u>68.094.062.709</u>	<u>-</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 tienen tasas de interés anuales entre el 6,90% y 10,27%, 6,90% y 10,24% y 4,55% y 8,40%, respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 tienen tasas de interés anuales entre 6,00% y 12,57%, 6,00% y 12,07% y 3,05% y 10,00%, respectivamente.

Los préstamos con entidades financieras del estado al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 tienen tasas de interés anual entre 9,99% y 10,88%, 9,52% y 10,52% y 6,45% y 7,55%, respectivamente.

Los préstamos con entidades no financieras del exterior al 31 de marzo de 2023, tienen tasas de interés anual de 5,90%, al 31 de diciembre de 2022 de 5,90% y al 31 de marzo de 2022 no existen préstamos con entidades no financieras del exterior.

Al 31 de marzo de 2023, los activos dados en garantía de las obligaciones fueron por un monto de ¢15.687.368.891 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢32.972.975.000, para el 31 de diciembre de 2022 y al 31 de marzo de 2022 las obligaciones fueron por un monto de ¢15.895.883.265 y ¢16.263.000.000 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢28.050.995.000 y ¢836.404.000 y la cartera de crédito al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 por ¢80.362.010.336, ¢85.276.747.507 y ¢91.696.122.107, respectivamente. (Véase nota 4).

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

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de obligaciones con entidades

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Bancos comerciales del estado			
Menos de un año	1.343.483.190	-	274.957.361
De 1 a 2 años	-	1.659.746.715	2.580.924.395
De 2 a 3 años	3.493.137.967	-	-
De 3 a 4 años	3.982.863.196	3.741.487.792	4.478.854.191
De 4 a 5 años	7.911.049.144	11.436.459.575	4.846.390.750
Más de 5 años	4.819.605.840	4.929.641.151	3.057.941.556
	<u>21.550.139.337</u>	<u>21.767.335.233</u>	<u>15.239.068.253</u>
Bancos creados por leyes específicas			
Menos de un año	10.193.047	44.855.469	1.096.239.604
De 1 a 2 años	858.300.094	951.360.190	173.531.115
De 2 a 3 años	-	-	1.228.021.254
De 3 a 4 años	-	-	-
De 4 a 5 años	-	-	-
Más de 5 años	28.384.133.531	28.782.915.179	22.763.010.909
	<u>29.252.626.672</u>	<u>29.779.130.838</u>	<u>25.260.802.882</u>
Bancos privados			
Menos de un año	3.662.086.966	1.349.402.758	1.463.977.806
De 1 a 2 años	3.562.005.498	2.705.231.743	2.359.534.178
De 2 a 3 años	-	1.369.557.463	5.574.295.444
De 3 a 4 años	2.238.528.627	2.374.874.599	-
De 4 a 5 años	-	-	2.781.147.734
Más de 5 años	386.714.609	438.951.069	528.120.856
	<u>9.849.335.700</u>	<u>8.238.017.632</u>	<u>12.707.076.018</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras	560.473.300	250.177.712	816.002.527
Productos por pagar	239.775.791	247.215.108	137.958.542
Obligaciones por derecho de uso	2.903.823.845	3.297.261.186	4.253.222.421
Total obligaciones con entidades financieras	<u>64.356.174.645</u>	<u>63.579.137.709</u>	<u>58.414.130.643</u>
Entidades no financieras extranjeras			
De 2 a 3 años	4.094.625.000	4.514.925.000	-
Total obligaciones con entidades	<u>68.450.799.645</u>	<u>68.094.062.709</u>	<u>58.414.130.643</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades financieras se detallan como sigue:

		Marzo 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.426.553.522	6.445.355.960
De 1 a 2 años		253.382.116	4.738.869.775
De 2 a 3 años		105.467.305	3.652.786.751
De 3 a 4 años		158.470.571	6.874.138.087
De 4 a 5 años		155.214.191	8.079.187.485
Más de 5 años		291.547.779	34.565.836.587
	¢	<u>2.390.635.484</u>	<u>64.356.174.645</u>
		Diciembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.066.417.359	2.518.307.119
De 1 a 2 años		318.811.906	5.686.987.237
De 2 a 3 años		64.088.050	1.710.354.678
De 3 a 4 años		161.933.870	6.502.153.669
De 4 a 5 años		228.255.935	11.821.266.142
Más de 5 años		291.778.849	35.340.068.864
	¢	<u>2.131.285.969</u>	<u>63.579.137.709</u>
		Marzo 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.415.476.879	3.840.304.165
De 1 a 2 años		256.516.520	5.397.768.648
De 2 a 3 años		248.008.490	7.852.243.642
De 3 a 4 años		104.281.706	4.844.535.948
De 4 a 5 años		154.377.591	8.569.518.035
Más de 5 años		230.420.905	27.909.760.205
	¢	<u>2.409.082.091</u>	<u>58.414.130.643</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023 y diciembre 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades no financieros del exterior se detallan como sigue:

		Marzo 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 2 a 3 años	¢	138.957.862	4.094.625.000
	¢	138.957.862	4.094.625.000
		Diciembre 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 2 a 3 años	¢	139.063.398	4.514.925.000
	¢	139.063.398	4.514.925.000

Al 31 de marzo de 2022 no existen préstamos con entidades no financieras del exterior

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldos al 01 de enero	¢ 68.094.062.709	59.263.566.667	59.263.566.667
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>			
Desembolsos	(47.096.139.842)	(53.886.189.745)	(12.131.815.910)
Amortización	47.800.000.000	48.545.400.000	4.350.000.000
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	703.860.158	(5.340.789.745)	(7.781.815.910)
Efecto en variación en tipo de cambio	(347.123.222)	14.171.285.786	6.932.379.886
Saldo final	¢ 68.450.799.645	68.094.062.709	58.414.130.643

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las obligaciones por derecho de uso de la Cooperativa se detallan a continuación:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Colones Costarricenses</u>			
Edificios	¢ 1.031.334.407	1.097.318.367	1.159.419.782
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Edificios	1.323.112.265	1.590.280.493	2.088.220.017
Mobiliario y equipo	50.853.113	62.346.503	120.433.029
Equipo de cómputo	496.022.998	540.143.558	863.896.221
Vehículos	2.501.062	7.172.265	21.253.372
Total	¢ <u>2.903.823.845</u>	<u>3.297.261.186</u>	<u>4.253.222.421</u>

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 7,50% y 11,00%, 9,40% y 11,00% y 9,40% y 11,00% anual, respectivamente y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 3,50% y 20,10%, 3,50% y 20,10% y 3,50% y 20,10% anual, respectivamente; con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/05/2030. Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢56.152.114, ¢257.727.280 y ¢76.726.829, respectivamente.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

15. Provisiones

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Provisión gasto de personal	¢ 40.000.000	-	-
	<u>¢ 40.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 31 de marzo de 2023, el movimiento de las provisiones se detalla así:

		Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Provisión gasto de personal	¢	-	240.000.000	(200.000.000)	40.000.000
	¢	-	240.000.000	(200.000.000)	40.000.000

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

Al 31 de marzo 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	¢	-	3.389	(3.389)	-
Provisión fondo de garantía depósitos		-	15.268.612	(15.268.612)	-
	¢	-	15.272.001	(15.272.001)	-

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

16. Otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Aportes patronales	¢ 194.752.964	122.434.910	107.012.611
Impuestos retenidos	299.059.177	227.341.499	186.022.982
Aportaciones laborales retenidas	94.948.068	62.577.723	52.442.578
Otras retenciones a terceros	95.628.263	97.199.779	96.969.587
Excedentes por pagar	3.911.255.559	244.139.960	4.144.164.252
Participaciones sobre utilidad	441.252.096	536.992.832	327.627.533
Vacaciones por pagar	293.447.420	292.367.211	217.074.393
Aguinaldo por pagar	207.020.281	44.939.651	151.604.372
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	502.954.389	874.300.826	439.865.819
Contabilidad nacional	21.615.985	21.615.985	21.626.222
Transferencias bancarias	100.048.955	95.782.802	139.377.449
Cuotas sobre préstamos	1.473.255.780	1.379.889.399	1.285.617.525
Tarjeta de débito	430.346.836	745.840.191	1.317.409
Ahorro a plazo FOSOM	1.058.264.512	1.097.351.322	1.201.379.271
Ahorro vivienda	624.338.488	889.086.303	435.231.143
Póliza incendio vivienda	423.495.177	391.210.574	431.460.004
AJ-pago parcial a créditos	584.596.357	666.650.296	666.054.439
Cobro marchamos	-	261.711.788	-
Saldos depuración base de datos	121.470.047	121.470.047	121.470.047
Comisión cartera con pignoración de póliza	214.909.587	214.909.587	214.909.587
Impuestos por pagar por cuenta de la renta	14	-	-
Otras	1.977.202.402	2.083.596.999	2.448.569.792
	¢ 13.069.862.357	10.471.409.684	12.689.797.015

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la cuenta de ahorro a plazo FOSOM se presenta como sigue:

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Saldo inicial	¢	1.097.351.322	1.850.290.869	1.850.290.869
Aportes		12.612.109	31.378.683	10.610.587
Aplicaciones y usos		(51.698.919)	(784.318.230)	(659.522.185)
Saldo final	¢	<u>1.058.264.512</u>	<u>1.097.351.322</u>	<u>1.201.379.271</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 31 de marzo de 2023 está constituido por un monto de ¢94.754.100.710 (a diciembre y setiembre de 2022 ¢94.563.642.080 y ¢91.634.721.735, respectivamente).

(b) Superávit por reevaluación

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, el monto del superávit por reevaluación de inmuebles es de ¢3.623.904.394.

18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
Por inversiones al valor razonable	¢	2.121.486.965	1.789.877.457
Por inversiones al costo Amortizado		79.738.671	130.747.761
Por inversiones en valores comprometidos		599.324.473	349.655.796
	¢	<u>2.800.550.109</u>	<u>2.270.281.014</u>

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

Notas a los Estados Financieros

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
Por créditos vigentes	¢	15.427.141.891	15.702.200.738
Por créditos vencidos o en cobro judicial		561.684.690	419.028.802
	¢	<u>15.988.826.581</u>	<u>16.121.229.540</u>

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢	4.367.453.877	1.144.966.692
Obligaciones financieras		1.049.620.543	138.879.564
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.612.965.976	831.199.749
Disponibilidades		2.099.922.168	827.543.374
Depósitos a plazo e inversión en valores		2.142.970.429	1.372.174.642
Créditos vigentes		295.598.263	291.703.361
Comisiones por cobrar		6.354.171	1.943.099
		<u>11.574.885.427</u>	<u>4.608.410.481</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público		12.644.086	4.131.831
Otras obligaciones financieras		2.578.425.114	2.213.445.712
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.588.445.482	776.841.757
Disponibilidades		1.516.390.570	721.357.741
Inversiones en valores y depósitos		4.378.748.483	869.434.071
Créditos vigentes		501.702.649	220.954.538
Comisiones por cobrar		3.016.648	3.133.807
		<u>10.579.373.032</u>	<u>4.809.299.457</u>
Diferencial cambiario, neto	¢	<u>995.512.396</u>	<u>(200.888.976)</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
Por obligaciones a la vista	¢	109.441.887	89.213.334
Por obligaciones a plazo		10.097.890.703	8.594.201.447
	¢	<u>10.207.332.590</u>	<u>8.683.414.781</u>

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
<u>Entidades financieras del país:</u>			
Financieras leyes específicas	¢	647.170.291	363.518.561
Financieras públicas		591.488.981	277.060.794
Financieras privadas		219.122.914	215.416.118
<u>Entidades no financieras del país:</u>			
Derecho de uso		56.152.114	76.726.829
<u>Entidades no financieras del exterior</u>			
No financieras del exterior		76.195.381	-
	¢	<u>1.590.129.681</u>	<u>932.722.302</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

23. Gastos de personal

Al 31 de marzo, los gastos de personal se detallan como sigue:

		31 de marzo de	
		2023	2022
Sueldos ordinarios	¢	1.975.459.411	1.369.163.529
Remuneraciones a directores y fiscales		136.174.778	117.102.973
Viáticos		12.900.605	11.393.288
Décimo tercer sueldo		168.878.523	117.829.475
Vacaciones		106.975.266	61.921.460
Otras retribuciones		60.000	496.958
Preaviso y cesantía		118.494.899	81.504.854
Cargas sociales patronales		533.162.064	371.996.434
Refrigerio		5.149.972	2.873.667
Vestimenta		327.047	-
Seguros para el personal		7.384.507	3.887.244
Otros gastos		22.131.658	15.079.195
	¢	<u>3.087.098.730</u>	<u>2.153.249.077</u>

24. Otros gastos de administración

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
Gastos servicios externos	¢	587.307.326	637.445.995
Gastos de movilidad y comunicaciones		86.384.805	157.152.591
Gastos de infraestructura		752.235.010	666.868.950
Gastos generales		334.978.589	394.812.791
	¢	<u>1.760.905.730</u>	<u>1.856.280.327</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 7.176.195.029	6.819.174.229	5.759.560.665
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	474.024.219.678	461.416.368.787	424.549.308.379
Garantías recibidas en poder de terceros	225.840.936.235	227.971.998.595	229.217.273.378
Líneas de crédito pendientes de utilizar	92.250.000	94.750.000	104.728.001
Cuentas castigadas	58.119.562.058	56.223.234.899	50.477.428.650
Productos por cobrar en suspenso	1.366.255.242	1.236.035.537	1.040.525.866
	<u>759.443.223.213</u>	<u>746.942.387.818</u>	<u>705.389.264.274</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	¢ 579.090.427	262.884.097	537.469.483

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

26. Comisiones de confianza

Al 31 de marzo de 2023, diciembre y marzo de 2022, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢579.090.427, ¢262.884.097 y ¢537.469.483, respectivamente.

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

27. Valor razonable

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

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

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

(a) Inversiones en instrumentos financieros

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Cartera de créditos

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

(c) Depósitos a plazo

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

(d) Obligaciones con entidades

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

	Marzo 2023		
	Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	€ 4.927.025.406	4.927.025.406	
Cartera de crédito	452.633.135.939	501.146.955.233	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado	11.549.241.306	11.285.298.030	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el público:			
A la vista	26.848.243.012	26.848.243.012	Nivel 3
A plazo	452.166.544.968	417.827.332.763	Nivel 3
Obligaciones con entidades:			
A la vista	560.473.300	560.473.300	Nivel 3
A plazo	€ 60.117.101.416	56.195.402.818	Nivel 3
<u>Diciembre 2022</u>			
	Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	€ 5.042.286.155	5.042.286.155	
Cartera de crédito	450.775.285.079	515.873.234.426	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado	10.926.275.248	10.716.516.618	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el público:			
A la vista	28.948.069.454	28.948.069.454	Nivel 3
A plazo	450.206.558.598	420.425.790.067	Nivel 3
Obligaciones con entidades:			
A la vista	250.177.712	250.177.712	Nivel 3
A plazo	€ 59.616.070.661	59.716.942.823	Nivel 3
<u>Marzo 2022</u>			
	Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	€ 3.302.989.747	3.302.989.747	
Cartera de crédito	429.446.180.676	458.529.300.094	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado	30.785.595.655	30.470.824.604	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el público:			
A la vista	25.467.040.975	25.467.040.975	Nivel 3
A plazo	429.095.357.894	397.485.355.721	Nivel 3
Obligaciones con entidades:			
A la vista	816.002.527	816.002.527	Nivel 3
A plazo	€ 56.644.167.047	46.456.374.870	Nivel 3

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Marzo 2023			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	221.323.593.733	1.200.000.000	216.328.620.492	3.794.973.241
		Diciembre 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	225.177.741.366	5.000.000.000	215.827.881.586	4.349.859.780
		Marzo 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	208.125.601.446	923.933.500	203.960.961.479	3.240.706.467

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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 deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

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

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

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

a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las ganancias

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

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

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

- a. Contra resultados del periodo en tractos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de setiembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo CONASSIF-6-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.