



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

**Estados Financieros Intermedios**

**Al 30 de junio del 2023**

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

**Índice de contenido**

**Cuadro**

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



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>4.033.702.040</b>	<b>5.042.286.155</b>	<b>3.302.620.806</b>
Efectivo		1.278.325.265	1.325.078.716	1.404.855.521
Banco Central de Costa Rica		1.671.393.323	2.807.904.499	1.400.626.459
Entidades financieras del país		796.130.541	673.426.836	442.341.597
Entidades financieras del exterior		287.852.911	235.876.104	54.797.229
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3</b>	<b>252.164.407.225</b>	<b>241.661.545.088</b>	<b>246.320.842.097</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		1.709.224.579	2.080.822.637	7.422.680.384
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		238.936.870.632	225.177.741.366	212.551.907.642
Al costo amortizado		7.911.239.088	10.926.275.248	23.073.869.479
Productos por cobrar		4.213.540.820	4.006.197.855	3.806.538.468
(Estimación por deterioro)		(606.467.894)	(529.492.018)	(534.153.876)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3</b>	<b>461.816.493.576</b>	<b>449.391.394.028</b>	<b>423.893.970.492</b>
Créditos vigentes		440.604.271.923	441.036.978.408	428.113.176.257
Créditos vencidos		40.486.454.098	30.607.071.464	21.066.690.515
Créditos en cobro judicial		6.930.047.332	5.785.947.440	5.368.431.414
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(10.248.097.988)	(10.577.193.146)	(12.275.151.233)
Productos por cobrar		4.927.652.771	4.809.500.386	4.776.137.640
(Estimación por deterioro)	<b>3</b>	(20.883.834.560)	(22.270.910.524)	(23.155.314.101)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>7</b>	<b>809.082.909</b>	<b>618.865.839</b>	<b>406.468.714</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		18.701.442	18.759.031	18.759.031
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		-	-	770.393
Otras cuentas por cobrar		791.097.817	600.823.158	387.655.640
(Estimación por deterioro)		(716.350)	(716.350)	(716.350)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>9</b>	<b>849.171.716</b>	<b>535.380.720</b>	<b>667.089.398</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.291.375.445	1.086.465.132	1.320.562.661
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(442.203.729)	(551.084.412)	(653.473.263)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>8</b>	<b>556.487.371</b>	<b>556.487.371</b>	<b>681.770.371</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>10</b>	<b>10.286.407.092</b>	<b>10.973.824.135</b>	<b>11.957.257.473</b>
<b>Otros activos</b>	<b>11</b>	<b>4.038.725.701</b>	<b>3.427.551.682</b>	<b>3.468.725.564</b>
Activos intangibles		126.138.712	135.720.848	111.778.411
Otros activos		3.912.586.989	3.291.830.834	3.356.947.153
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>734.554.477.630</b>	<b>712.207.335.018</b>	<b>690.698.744.915</b>

(Continúa)



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	12	<b>500.626.980.565</b>	<b>490.032.976.603</b>	<b>476.273.382.669</b>
A la vista		27.257.147.141	28.948.069.454	24.427.274.494
A plazo		461.807.172.241	450.206.558.598	442.531.380.571
Cargos financieros por pagar		11.562.661.183	10.878.348.551	9.314.727.604
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	13	<b>15.469.317.048</b>	<b>15.895.883.265</b>	<b>16.263.000.000</b>
A plazo		15.469.317.048	15.895.883.265	16.263.000.000
<b>Obligaciones con entidades</b>	14	<b>71.470.996.290</b>	<b>68.094.062.709</b>	<b>58.795.700.305</b>
A la vista		76.031.154	250.177.712	191.361.124
A plazo		61.378.303.834	59.616.070.661	54.943.401.591
Otras obligaciones con entidades		9.322.586.113	7.665.770.699	3.349.960.894
Cargos financieros por pagar		694.075.189	562.043.637	310.976.696
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>8.974.542.569</b>	<b>10.471.409.684</b>	<b>9.684.742.002</b>
Provisiones	15	80.000.000	-	-
Otras cuentas por pagar	16	8.894.542.569	10.471.409.684	9.684.742.002
<b>Otros pasivos</b>		<b>419.234.109</b>	<b>816.787.333</b>	<b>334.685.815</b>
Otros pasivos		419.234.109	816.787.333	334.685.815
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>70.420.406</b>	<b>69.484.556</b>	<b>78.702.046</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>597.031.490.987</b>	<b>585.380.604.150</b>	<b>561.430.212.837</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>		<b>96.038.468.392</b>	<b>94.563.642.080</b>	<b>93.381.639.327</b>
Capital pagado	17	96.038.468.392	94.563.642.080	93.381.639.327
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>3.408.950.868</b>	<b>(6.665.129.912)</b>	<b>(548.196.888)</b>
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		221.147.686	(4.238.674.473)	(1.265.876.958)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		261.659.857	(2.613.748.698)	(2.136.670.561)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(697.761.069)	(3.436.611.136)	(769.553.763)
Ajuste por revaluación de otros activos	17	140.351.327	140.351.328	140.351.327
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>35.394.210.041</b>	<b>35.206.155.070</b>	<b>30.480.081.960</b>
<b>Resultado del año</b>		<b>2.681.357.342</b>	<b>3.722.063.630</b>	<b>5.955.007.679</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>137.522.986.643</b>	<b>126.826.730.868</b>	<b>129.268.532.078</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>734.554.477.630</b>	<b>712.207.335.018</b>	<b>690.698.744.915</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>8.225.197.830</b>	<b>6.819.174.229</b>	<b>6.243.645.710</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	25	<b>775.452.363.595</b>	<b>747.205.271.915</b>	<b>716.753.451.951</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	25	774.929.493.251	746.942.387.818	716.437.757.405
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		522.870.344	262.884.097	315.694.546

Alexandra Márquez- Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora Interna General

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



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE No.1, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Al 30 de junio de 2023**

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

*(En colones sin céntimos)*

	<b>Nota</b>	<b>Resultado acumulado a Junio 2023</b>	<b>Para el trimestre terminado en Junio 2023</b>	<b>Resultado acumulado a Junio 2022</b>	<b>Para el trimestre terminado en Junio 2022</b>
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades		38.850.036	25.860.247	94.340.960	35.878.879
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>18</b>	6.257.487.875	3.456.937.766	4.509.444.273	2.239.163.259
Por cartera de créditos	<b>19</b>	32.252.957.575	16.264.130.994	32.638.355.750	16.517.126.210
Por ganancia por diferencias de cambios	<b>20</b>	17.106.464.361	5.531.578.934	9.770.892.045	5.162.481.564
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.440.494.223	1.231.942.428	661.044.750	85.860.418
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>57.096.254.070</b>	<b>26.510.450.369</b>	<b>47.674.077.778</b>	<b>24.040.510.330</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	<b>21</b>	21.167.428.948	10.960.096.358	17.358.882.247	8.675.467.466
Por obligaciones con entidades financieras	<b>22</b>	3.298.288.373	1.708.158.692	1.885.860.150	953.137.848
Por pérdidas por diferencias de cambio	<b>20</b>	16.129.924.559	5.550.551.527	10.280.267.511	5.470.968.054
Por otros gastos financieros		656.409.884	486.048.612	70.335.428	36.605.396
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>41.252.051.764</b>	<b>18.704.855.189</b>	<b>29.595.345.336</b>	<b>15.136.178.764</b>
Por estimación de deterioro de activos		4.479.283.919	2.391.199.238	3.791.031.805	2.069.161.543
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2.054.447.709	1.011.580.984	2.019.002.582	1.072.006.082
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>13.419.366.096</b>	<b>6.425.976.926</b>	<b>16.306.703.219</b>	<b>7.907.176.105</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		826.684.961	372.476.017	702.431.819	309.066.047
Por bienes mantenidos para la venta		181.249.863	33.051.680	98.191.000	53.775.000
Por cambio y arbitraje de divisas		14.957.793	6.339.209	9.261.577	4.250.813
Por otros ingresos operativos		369.988.562	216.213.231	245.491.857	113.479.890
<b>Total de ingresos de operación</b>		<b>1.392.881.179</b>	<b>628.080.137</b>	<b>1.055.376.253</b>	<b>480.571.750</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		202.987.939	93.858.087	266.127.831	123.601.275
Por bienes mantenidos para la venta		248.949.654	120.702.140	300.607.032	185.379.028
Por cambio y arbitraje de divisas		73.476.587	34.754.036	43.159.086	21.319.390
Por otros gastos operativos		1.955.687.462	964.131.956	2.060.135.749	1.023.053.829
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>2.481.101.642</b>	<b>1.213.446.219</b>	<b>2.670.029.698</b>	<b>1.353.353.522</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>12.331.145.633</b>	<b>5.840.610.844</b>	<b>14.692.049.774</b>	<b>7.034.394.333</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	<b>23</b>	5.855.423.704	2.768.324.974	4.807.453.229	2.654.204.152
Por otros gastos de administración	<b>24</b>	3.674.709.005	1.913.803.275	3.648.986.411	1.792.706.084
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>9.530.132.709</b>	<b>4.682.128.249</b>	<b>8.456.439.640</b>	<b>4.446.910.236</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2.801.012.924</b>	<b>1.158.482.595</b>	<b>6.235.610.134</b>	<b>2.587.484.097</b>
Participaciones sobre la utilidad		(119.655.582)	(45.741.717)	(280.602.455)	(116.436.784)
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>		<b>2.681.357.342</b>	<b>1.112.740.878</b>	<b>5.955.007.679</b>	<b>2.471.047.313</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.459.822.158	2.751.161.705	4.291.570.332	3.262.785.482
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo a la reserva de liquidez		2.875.408.556	1.481.415.655	2.507.587.277	1.562.315.304
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2.738.850.066	2.294.444.170	1.633.936.424	338.273.868
<b>Total otros resultados integrales</b>		<b>10.074.080.780</b>	<b>6.527.021.530</b>	<b>8.433.094.033</b>	<b>5.163.374.654</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO</b>		<b>12.755.438.122</b>	<b>7.639.762.408</b>	<b>14.388.101.712</b>	<b>7.634.421.967</b>

Alexandra Márquez- Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora Interna General



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPEANDE, R.L**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 30 de junio de 2023**  
*(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022)*  
 (En colones sin céntimos)

<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del periodo	2.681.357.342	5.955.007.679
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
(Pérdidas) ganancias por diferencias de cambio y unidades de desarrollo, netas	(299.702.621)	(727.747.739)
Gasto por estimación de cartera de crédito	4.167.278.120	3.425.814.886
Gasto por estimación de deterioro de inversiones	57.941.053	158.658.034
Gasto por estimación de cuentas por cobrar	716.350	716.350
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	190.781.806	236.690.583
Depreciaciones y amortizaciones	694.166.526	786.582.404
Retenciones sobre excedentes	119.655.582	280.602.455
Ganancia por venta de activos recibidos en dación de pago, neto de estimación	(299.662.489)	(74.636.615)
Ganancia en retiro de mobiliario y equipo de cómputo	(23.493.584)	(299.759.074)
Gasto por aumento de provisiones	280.001.463	30.741.761
Ingreso por disminución de provisiones	(200.001.463)	(30.741.761)
Ingreso por intereses	(38.510.445.450)	(37.147.800.023)
Gasto por intereses	24.465.717.321	19.244.742.397
	<b>(6.675.690.044)</b>	<b>(8.161.128.663)</b>
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Créditos y avances de efectivo	(17.078.039.432)	(20.187.293.793)
Otras cuentas por cobrar	(192.095.881)	(112.412.397)
Otros activos	(628.122.025)	(1.813.314.178)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	8.796.586.744	40.996.479.690
Otras cuentas por pagar y provisiones	(1.779.293.788)	108.724.711
Otros pasivos	(397.553.224)	(191.801.212)
Aportaciones de capital por pagar	935.850	6.731.147
Intereses recibidos	38.184.950.100	37.534.815.053
Intereses pagados	(23.649.373.137)	(20.012.671.831)
Participaciones en la utilidad pagadas	54.538.008	(328.187.436)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b>(3.363.156.829)</b>	<b>27.839.941.091</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en instrumentos financieros	(412.162.110.267)	(179.644.226.274)
Disminución en instrumentos financieros	413.986.884.983	163.476.456.301
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(912.742.315)	(986.429.764)
Adquisición de software	14.247.789	(1.178.111)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	1.435.077.053	763.655.088
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>2.361.357.243</b>	<b>(16.391.722.760)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Nuevas obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	(426.566.217)	-
Otras obligaciones financieras nuevas	54.846.560.000	6.350.000.000
Pago de obligaciones financieras	(53.005.717.176)	(19.762.996.616)
Aportes de capital recibidos en efectivo	5.113.349.560	5.289.130.072
Liquidaciones de asociados	(4.643.425.298)	(4.564.376.496)
Uso de reservas	188.054.971	116.543.339
Pago de excedentes a asociados	(2.717.161.580)	(2.607.297.277)
<b>Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento</b>	<b>(644.905.740)</b>	<b>(15.178.996.978)</b>
<b>Disminución (aumento) neto en el efectivo</b>	<b>5.042.286.155</b>	<b>(3.730.778.647)</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<b>(1.646.705.326)</b>	<b>7.033.399.453</b>
<b>Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambios en el efectivo</b>	<b>638.121.212</b>	<b>23.239.674.604</b>
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>6 4.033.702.041</b>	<b>3.302.620.806</b>

Alexandra Márquez- Massino Rojas  
Gerente General

Norman Chavarria Mata  
Contador General

Karolina E. Vargas Arguedas  
Auditora Interna General



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

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

<b>Nota</b>	<b>Capital social</b>	<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>91.224.361.590</b>	<b>7.884.897.145</b>	<b>30.363.538.621</b>	<b>4.039.821.438</b>	<b>133.512.618.794</b>
<b>Resultados integrales del año</b>					
Resultado del año 2022	-	-	-	5.955.007.679	5.955.007.679
Total resultados integrales del año	-	-	-	<b>5.955.007.679</b>	<b>5.955.007.679</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(7.772.049.283)	-	-	(7.772.049.283)
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(661.044.750)	-	-	(661.044.750)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>	-	<b>(8.433.094.033)</b>	-	-	<b>(8.433.094.033)</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>	-	<b>(8.433.094.033)</b>	-	<b>5.955.007.679</b>	<b>(2.478.086.354)</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.607.297.277)	(2.607.297.277)
Capitalización de excedentes	1.432.524.161	-	-	(1.432.524.161)	-
Aportes de capital	5.289.130.072	-	-	-	5.289.130.072
Retiros de capital	(4.564.376.496)	-	-	-	(4.564.376.496)
Aplicación de reservas	-	-	116.543.339	-	116.543.339
<b>Total de transacciones con los asociados</b>	<b>2.157.277.737</b>	-	<b>116.543.339</b>	<b>(4.039.821.438)</b>	<b>(1.766.000.362)</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2022</b>	<b>93.381.639.327</b>	<b>(548.196.888)</b>	<b>30.480.081.960</b>	<b>5.955.007.679</b>	<b>129.268.532.078</b>
<b>Resultados integrales del año</b>					
Resultado del año 2022	-	-	-	8.101.007.139	8.101.007.139
Total resultados integrales del año	-	-	-	<b>8.101.007.139</b>	<b>8.101.007.139</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>					
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)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>	-	<b>(14.550.027.057)</b>	-	-	<b>(14.550.027.057)</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>	-	<b>(14.550.027.057)</b>	-	<b>8.101.007.139</b>	<b>(6.449.019.918)</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>					
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
<b>Total de transacciones con los asociados</b>	<b>3.339.280.490</b>	-	<b>92.287.656</b>	<b>(3.668.436.155)</b>	<b>(236.868.009)</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	4.750.328.793	(4.750.328.793)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>94.563.642.080</b>	<b>(6.665.129.912)</b>	<b>35.206.155.070</b>	<b>3.722.063.630</b>	<b>126.826.730.868</b>
<b>Resultados integrales del año</b>					
Resultado del año 2023	-	-	-	2.681.357.342	2.681.357.342
Total resultados integrales del año	-	-	-	<b>2.681.357.342</b>	<b>2.681.357.342</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>					
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	11.514.575.003	-	-	11.514.575.003
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	(1.440.494.223)	-	-	(1.440.494.223)
<b>Total de otros resultados integrales del año</b>	-	<b>10.074.080.780</b>	-	-	<b>10.074.080.780</b>
<b>Total del resultado integral del año</b>	-	<b>10.074.080.780</b>	-	<b>2.681.357.342</b>	<b>12.755.438.122</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>					
Distribución de excedentes	-	-	-	(2.717.161.580)	(2.717.161.580)
Capitalización de excedentes	1.004.902.050	-	-	(1.004.902.050)	-
Aportes de capital	5.113.349.560	-	-	-	5.113.349.560
Retiros de capital	(4.643.425.298)	-	-	-	(4.643.425.298)
Aplicación de reservas	-	-	188.054.971	-	188.054.971
<b>Total de transacciones con los asociados</b>	<b>1.474.826.312</b>	-	<b>188.054.971</b>	<b>(3.722.063.630)</b>	<b>(2.059.182.347)</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>96.038.468.392</b>	<b>3.408.950.868</b>	<b>35.394.210.041</b>	<b>2.681.357.342</b>	<b>137.522.986.643</b>

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 30 de junio de 2023  
(En colones sin céntimos)



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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2023

1. Resumen de operaciones

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

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

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la Cooperativa cuenta con 471, 456 y 413 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](http://www.coopeandel.com).

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

Notas a los Estados Financieros

2. Políticas contables significativas

(a) Bases para la preparación de los estados financieros

*i. Declaración de conformidad*

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

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

Los estados financieros de la Cooperativa al 30 de junio de 2023 fueron analizados y aprobados por el Comité de Auditoría el 26 de julio mediante acuerdo 04-CAu-008-2023. Asimismo, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración, el 31 de julio del 2023, mediante el acuerdo 06-CA-3336-2023

*ii. Bases de medición*

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

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

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

*iii. Moneda de presentación*

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

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

Notas a los Estados Financieros

(b) Uso de estimaciones y juicios

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

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

*i. Juicios*

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

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

*ii. Supuestos e incertidumbres en estimados*

Información acerca de los supuestos e incertidumbre en las estimaciones que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año terminado al 30 de junio de 2023 es incluida en las siguientes notas:

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

*iii. Medición de los valores razonables*

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

La Administración revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de 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 30 de junio de 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢543,13 y ¢549,48 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢594,17 y ¢601,99 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente y al 30 de junio de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢684,76 y ¢692,25 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

(d) Instrumentos financieros

*i. Reconocimiento y medición inicial*

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

*ii. Clasificación*

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Notas a los Estados Financieros

iii. *Evaluación del modelo de negocio*

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

iv. *Principios de medición del valor razonable*

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

v. *Deterioro*

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

vi. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

vii. *Liquidación de activos y pasivos financieros*

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

viii. *Compensación de saldos*

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

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

Notas a los Estados Financieros

(e) Disponibilidades

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

(f) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Estimación específica para cartera	¢	16.059.117.554	16.604.090.296	17.488.493.873
Estimación genérica		2.500.263.961	2.707.500.000	2.707.500.000
Estimación contracíclica		2.324.453.045	2.959.320.228	2.959.320.228
	¢	20.883.834.560	22.270.910.524	23.155.314.101

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 pérdida 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 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a, ¢20.883.834.560, ¢20.451.718.237 y ¢18.166.575.539, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio 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 ¢20.883.834.560, ¢22.270.910.524 y ¢23.155.314.101, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio 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>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Disponibilidades	¢ 4.033.702.040	5.042.286.155	3.302.620.806
Inversiones en instrumentos financieros	252.164.407.225	241.661.545.088	246.320.842.097
Cartera de crédito	461.816.493.576	449.391.394.028	423.893.970.492
Cuentas y comisiones por cobrar	809.082.909	618.865.839	406.468.714
	<u>¢ 718.823.685.750</u>	<u>696.714.091.110</u>	<u>673.923.902.109</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 1.709.224.579	2.080.822.637	7.422.680.384
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	212.235.302.911	194.898.019.774	183.871.151.688
Inversiones al costo amortizado	7.911.239.088	10.926.275.248	23.073.869.479
Inversiones restringidas	26.701.567.721	30.279.721.592	28.680.755.954
Productos por cobrar	4.213.540.820	4.006.197.855	3.806.538.468
Estimación por deterioro	(606.467.894)	(529.492.018)	(534.153.876)
	<u>¢ 252.164.407.225</u>	<u>241.661.545.088</u>	<u>246.320.842.097</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 se mantienen ₡86.649.897.153, ₡79.919.310.884 y ₡68.371.252.108, correspondientes a inversiones del BCCR y bancos privados como respaldo de reserva de liquidez, valorados al costo amortizado, sin embargo, clasificados contablemente dentro de las inversiones al valor razonable con otros resultados integrales, esto debido a la limitante del catálogo SUGEF, el cual no hay clasificación contable para estos instrumentos dentro del costo amortizado.

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, por emisor, se detallan como sigue:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Colones costarricenses</u>				
Gobierno de Costa Rica	₡	98.491.197.734	79.880.051.967	90.579.030.183
Banco Central de Costa Rica		83.000.011.419	81.558.142.403	64.848.430.606
Bancos del estado y creados por ley		9.324.234.766	10.436.943.441	11.469.376.731
Bancos privados		1.899.984.380	1.772.341.340	1.823.957.920
Entidad financiera no bancaria		2.020.437.210	2.007.707.590	-
<u>Dólares estadounidenses</u>				
Gobierno de Costa Rica		14.161.202.752	15.268.408.577	11.857.100.571
Banco Central de Costa Rica		1.533.049.200	1.619.353.100	1.280.662.500
Bancos privados		1.805.185.450	2.355.071.356	2.012.593.177
	₡	212.235.302.911	194.898.019.774	183.871.151.688

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio 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 11,27% anual, respectivamente, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 3,06% y 9,20%, 2,90% y 9,20% y 1,10% y 9,20% respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros

La Cooperativa efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, el portafolio de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una (pérdida) ganancia no realizada neta del deterioro de crédito, por un monto de ₡11.514.575.003, ₡(13.867.647.647) y ₡(7.772.049.283), respectivamente.

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Colones costarricenses</u>			
Gobierno de Costa Rica	-	-	2.350.000.000
Banco Central de Costa Rica	4.700.000.000	3.500.000.000	5.200.000.000
Bancos del estado y creados por ley	500.000.000	500.000.000	4.181.486.713
Bancos privados	500.000.000	-	6.381.799.718
Cooperativas	1.630.186.077	2.058.072.182	1.994.293.459
Entidad financiera no bancaria	-	-	-
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Banco Central de Costa Rica	-	2.769.154.000	-
Bancos privados	581.053.011	2.099.049.066	2.966.289.589
	<u>₡ 7.911.239.088</u>	<u>10.926.275.248</u>	<u>23.073.869.479</u>

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, las tasas anuales de rendimiento que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 6,23% y 12,57%, 5,30% y 8,83% y 1,95% y 7,78% anual, mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses son de 1,17% y 3,70 %, 2,94% y 5,65% y 1,24% y 1,65% respectivamente.



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

Notas a los Estados Financieros

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

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Colones costarricenses</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	23.410.310.595	26.164.253.473	24.135.091.259
Banco Central de Costa Rica		1.991.322.880	2.740.338.512	2.819.912.336
Bancos del estado y creados por ley		66.700.000	66.600.000	1.600.000
<u>Dólares estadounidenses</u>				
Gobierno de Costa Rica		438.732.487	402.073.635	474.155.419
Bancos del estado y creados por ley		11.492.759	12.500.822	14.330.690
Bancos privados		783.009.000	893.955.150	1.235.666.250
	¢	<u>26.701.567.721</u>	<u>30.279.721.592</u>	<u>28.680.755.954</u>

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, se mantienen inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢121.262.703.962, ¢116.419.511.967 y ¢97.052.008.062 que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y reserva de liquidez.

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

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo inicial	¢ (10.289.034.307)	4.260.992.751	4.260.992.751
Pérdida (ganancia) no realizada por el cambio en el valor de mercado de las inversiones	11.514.575.003	(13.867.647.647)	(7.772.049.283)
(Ganancia) realizada por liquidaciones de inversiones	(1.440.494.223)	(682.379.410)	(661.044.750)
Saldo final	¢ (214.953.527)	(10.289.034.307)	(4.172.101.282)

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones por calificación

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Calificación de riesgo-A	¢	1.953.537.127	2.407.712.754	2.390.886.031
Calificación de riesgo-AA		11.547.039.823	10.620.737.803	23.365.290.560
Calificación de riesgo-AAA		235.056.757.349	225.156.388.694	217.292.280.914
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>248.557.334.299</u>	<u>238.184.839.251</u>	<u>243.048.457.505</u>

Cartera de créditos

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cartera de crédito	¢	488.020.773.353	477.429.997.312	454.548.298.186
Productos por cobrar		4.927.652.771	4.809.500.386	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito		(10.248.097.988)	(10.577.193.146)	(12.275.151.233)
		<u>482.700.328.136</u>	<u>471.662.304.552</u>	<u>447.049.284.593</u>
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(20.883.834.560)	(22.270.910.524)	(23.155.314.101)
	¢	<u>461.816.493.576</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>423.893.970.492</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio 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 30 de junio 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	¢	447.660.437.867	445.210.096.142
A2		7.276.642.144	7.226.719.908
B1		12.609.180.833	12.012.220.011
B2		2.613.145.272	2.378.931.405
C1		4.368.040.113	3.337.084.958
C2		986.483.936	499.407.933
D		2.219.391.136	602.793.201
E		15.215.103.190	3.121.791.051
	¢	<u>492.948.424.491</u>	<u>474.389.044.609</u>
Menos comisiones diferidas			(10.248.097.988)
Menos estimación contracíclica			(2.324.453.045)
Menos exceso estimación			-
Total cartera	¢		<u><u>461.816.493.576</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 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	¢	7.125.965.366	12.863.841	36.057.792
A2		251.395.047	10.316.659	3.900.286
B1		126.053.960	1.469.144	1.852.570
Total Grupo 1	¢	<u>7.503.414.373</u>	<u>24.649.644</u>	<u>41.810.648</u>
<u>Grupo 2</u>				
A1	¢	437.873.672.164	2.647.938.130	2.414.283.933
A2		6.753.426.671	261.503.767	46.021.950
B1		11.978.482.753	503.174.975	595.108.252
B2		2.455.380.189	157.765.084	234.213.867
C1		4.203.887.552	164.152.561	1.030.955.155
C2		920.140.231	66.343.705	487.076.003
D		2.087.304.766	132.086.370	1.616.597.935
E		14.245.064.654	970.038.535	12.093.313.772
Total Grupo 2	¢	<u>480.517.358.980</u>	<u>4.903.003.127</u>	<u>18.517.570.867</u>
Contracíclica		-	-	2.324.453.045
Exceso		-	-	-
Total cartera	¢	<u>488.020.773.353</u>	<u>4.927.652.771</u>	<u>20.883.834.560</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 4,22%, 4,34% y 5,77%, respectivamente del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 24,16%, 23,00% y 22,69%, luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 71,39%, 66,41% y 71,24%. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Pagaré colones	¢	329.689.962.426	318.788.040.500	301.989.598.475
Garantía valores-pasivo colones		118.027.438	129.585.803	139.748.352
Fiduciaria		19.467.138.607	21.814.178.989	24.457.237.966
Capital social		4.251.538.740	4.279.869.623	4.446.689.074
Hipotecaria		111.575.779.077	107.335.452.939	96.174.434.417
Títulos valores		10.433.608.373	10.569.115.987	10.650.917.793
Prendaria		402.401.957	461.105.693	583.865.994
Pignoración póliza (*)		12.082.316.735	14.052.647.778	16.105.806.115
Total		488.020.773.353	477.429.997.312	454.548.298.186
Productos por cobrar		4.927.652.771	4.809.500.386	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito		(10.248.097.988)	(10.577.193.146)	(12.275.151.233)
Estimación por deterioro		(20.883.834.560)	(22.270.910.524)	(23.155.314.101)
Total cartera	¢	461.816.493.576	449.391.394.028	423.893.970.492

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

El indicador de exposición crediticia originado por el otorgamiento de créditos hipotecarios (LTV) Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 es de 50,95%, 50,66% y 51,38%, respectivamente.

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

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Consumo	¢ 399.174.914.722	394.613.779.686	381.178.200.738
Vivienda	84.981.601.816	79.724.112.327	70.805.689.806
Vehículo	499.874.759	670.520.928	924.523.237
Tarjeta de crédito	2.290.537.989	1.912.298.997	1.359.124.618
Pymes	1.073.844.067	509.285.374	280.759.787
Total	488.020.773.353	477.429.997.312	454.548.298.186
Productos por cobrar	4.927.652.771	4.809.500.386	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.248.097.988)	(10.577.193.146)	(12.275.151.233)
Estimación por deterioro	(20.883.834.560)	(22.270.910.524)	(23.155.314.101)
Total cartera	¢ 461.816.493.576	449.391.394.028	423.893.970.492

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

Cartera de crédito por morosidad

Al 30 de junio de 2023 el 90,28% (92,38% y 94,18% a diciembre y junio de 2022, respectivamente), del saldo de la cartera se encuentra al día:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Al día	¢ 440.604.271.923	441.036.978.408	428.113.176.257
De 0 a 30 días	17.892.455.453	12.774.157.970	9.172.332.116
De 31 a 60 días	13.500.263.102	8.645.134.631	4.052.855.439
De 61 a 90 días	4.144.764.957	3.495.094.447	2.992.828.747
De 91 a 120 días	2.116.800.610	1.655.457.361	1.599.007.830
De 121 a 180 días	871.530.363	1.606.788.731	1.884.258.328
Más de 181 días	1.960.639.613	2.430.438.324	1.365.408.055
Cobro judicial	6.930.047.332	5.785.947.440	5.368.431.414
Total	<u>488.020.773.353</u>	<u>477.429.997.312</u>	<u>454.548.298.186</u>
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	4.927.652.771	4.809.500.386	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito	(10.248.097.988)	(10.577.193.146)	(12.275.151.233)
Estimación por incobrables	(20.883.834.560)	(22.270.910.524)	(23.155.314.101)
Total cartera	<u>¢ 461.816.493.576</u>	<u>449.391.394.028</u>	<u>423.893.970.492</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la Cooperativa totaliza 690, 709 y 347 préstamos por ¢1.844.776.749, ¢2.390.711.871 y ¢1.323.084.992, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la Cooperativa tiene 1007, 685 y 655 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (1,42% de la cartera) por ¢6.930.047.332, (1,21% de la cartera) por ¢5.785.947.440 y (1,18% de la cartera) por ¢5.368.431.413 respectivamente.

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

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

Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	43.304 ¢	488.020.773.353
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	12.084	4.927.652.771
Ingresos diferidos cartera crédito	43.304	(10.248.097.988)
Estimación por incobrables	43.304	(20.883.834.560)
Total de cartera	43.304 ¢	461.816.493.576

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 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	39.500	¢ 454.548.298.186
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	10.081	4.776.137.640
Ingresos diferidos cartera crédito	39.500	(12.275.151.233)
Estimación por incobrables	39.500	(23.155.314.101)
Total de cartera	39.500	¢ 423.893.970.492

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	5.045.132.914	8.140.593.794	3.425.814.886
Menos:			
Créditos dados de baja	(6.432.208.878)	(9.839.974.394)	(4.240.791.909)
Saldo al final del año	¢ 20.883.834.560	22.270.910.524	23.155.314.101

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Al 30 de junio 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	¢ 444.999.637.529	2.450.341.725	-	-	¢ 442.549.295.804
A2	7.004.821.718	49.922.236	-	-	6.954.899.482
B1	12.104.536.713	-	593.238.723	3.722.099	11.507.575.891
B2	2.455.380.189	-	232.765.264	1.448.602	2.221.166.323
C1	4.203.887.552	-	1.029.709.138	1.246.018	3.172.932.396
C2	920.140.231	-	487.013.721	62.282	433.064.228
D	2.087.304.766	-	1.616.276.150	321.785	470.706.831
E	14.245.064.654	-	12.087.066.120	6.247.651	2.151.750.883
Valor en libros	¢ 488.020.773.352	2.500.263.961	16.046.069.116	13.048.437	469.461.391.838
Ingresos diferidos cartera crédito					(10.248.097.988)
Productos por cobrar					4.927.652.771
Contracíclica					(2.324.453.045)
Exceso de estimación					-
					¢ 461.816.493.576

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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



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

Notas a los Estados Financieros

(b) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Indicador	Cálculo Interno			Límite SUGEF	
	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,61	2,43	3,79	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,52	1,12	1,68	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Junio 2023							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	26.662.698.089	26.820.379.972	26.820.379.972	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		462.401.621.294	473.806.600.594	270.643.970.780	95.490.812.771	42.692.130.521	21.196.114.815	37.226.615.444	6.556.956.263
Obligaciones con entidades financieras		86.246.238.150	86.940.313.339	6.493.930.913	19.203.025.618	11.712.908.863	9.339.007.221	6.951.988.631	33.239.452.093
	c	<u>575.310.557.533</u>	<u>587.567.293.905</u>	<u>303.958.281.665</u>	<u>114.693.838.389</u>	<u>54.405.039.384</u>	<u>30.535.122.036</u>	<u>44.178.604.075</u>	<u>39.796.408.356</u>
		Diciembre 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	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
	c	<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>
		Junio 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	c	23.714.065.038	23.872.020.521	23.872.020.521	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		443.244.590.027	452.401.362.147	274.497.353.739	92.471.949.026	44.802.478.698	18.101.369.100	16.594.389.863	5.933.821.721
Obligaciones con entidades financieras		74.747.723.609	75.058.700.305	5.592.072.436	5.058.680.475	21.945.668.365	5.074.788.657	11.406.382.426	25.981.107.947
	c	<u>541.706.378.674</u>	<u>551.332.082.973</u>	<u>303.961.446.696</u>	<u>97.530.629.501</u>	<u>66.748.147.063</u>	<u>23.176.157.757</u>	<u>28.000.772.289</u>	<u>31.914.929.668</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 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	3.180.420.681	-	-	-	-	-	-	3.180.420.681
Inversiones	1.299.275.123	5.269.585.255	-	811.830.170	20.592.605.156	24.228.049.948	180.551.566.755	232.752.912.407
Cartera de créditos	-	3.606.331.103	2.197.673.873	2.228.424.298	6.758.963.142	13.891.428.525	447.686.120.432	476.368.941.373
Total de recuperaciones de activos	4.479.695.804	8.875.916.358	2.197.673.873	3.040.254.468	27.351.568.298	38.119.478.473	628.237.687.187	712.302.274.461
Obligaciones con el público	23.835.612.608	20.710.750.195	20.197.649.733	21.871.111.401	64.959.805.115	114.297.659.850	194.271.388.059	460.143.976.961
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	15.469.317.048	15.469.317.048
Obligaciones con entidades financieras	75.958.194	1.304.462.155	1.306.437.870	1.319.588.457	3.902.289.468	6.024.231.656	50.916.246.545	64.849.214.345
Cargos por pagar	16.209.172	1.607.506.233	799.494.492	985.729.022	2.571.756.754	3.135.921.172	2.465.018.486	11.581.635.331
Total vencimiento de pasivos	23.927.779.974	23.622.718.583	22.303.582.095	24.176.428.880	71.433.851.337	123.457.812.678	263.121.970.138	552.044.143.685
Diferencia	(19.448.084.170)	(14.746.802.225)	(20.105.908.222)	(21.136.174.412)	(44.082.283.039)	(85.338.334.205)	365.115.717.049	160.258.130.776
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	853.281.360	-	-	-	-	-	-	853.281.360
Inversiones	415.947.436	2.788.455.409	1.059.589.220	746.215.863	794.841.195	2.317.857.747	11.895.055.843	20.017.962.713
Cartera de créditos	-	49.882.045	37.808.101	39.912.912	110.376.322	198.398.066	5.895.009.317	6.331.386.763
Total de recuperaciones de activos	1.269.228.796	2.838.337.454	1.097.397.321	786.128.775	905.217.517	2.516.255.813	17.790.065.160	27.202.630.836
Obligaciones con el público	3.421.534.533	2.488.151.402	1.661.037.384	1.439.129.309	6.068.475.742	7.539.385.408	6.302.628.643	28.920.342.421
Obligaciones con entidades financieras	72.960	73.474.850	62.027.350	62.027.350	197.529.551	1.425.334.103	4.463.822.693	6.284.288.857
Cargos por pagar	-	171.330.903	41.198.862	34.052.149	173.269.759	144.685.810	110.563.558	675.101.041
Total vencimiento de pasivos	3.421.607.493	2.732.957.155	1.764.263.596	1.535.208.808	6.439.275.052	9.109.405.321	10.877.014.894	35.879.732.319
Diferencia	(2.152.378.697)	105.380.299	(666.866.275)	(749.080.033)	(5.534.057.535)	(6.593.149.508)	6.913.050.266	(8.677.101.483)

Continúa

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

## Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(c) Riesgo de mercado

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

*i. Riesgo de tasas de interés*

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

A1 30 de junio de 2023, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Al 30 de Junio 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
<b>Moneda nacional</b>							
<b>Activos sensibles a tasas</b>							
Inversiones en instrumentos financieros	6.568.860.378	811.830.170	20.592.605.156	24.228.049.948	180.551.566.755	-	232.752.912.407
Cartera de créditos	3.690.509.326	4.594.454.616	7.011.497.810	14.396.497.861	28.792.995.722	379.069.329.139	437.555.284.474
Total	10.259.369.704	5.406.284.786	27.604.102.966	38.624.547.809	209.344.562.477	379.069.329.139	670.308.196.881
<b>Pasivos sensibles a tasas</b>							
Obligaciones con el público	22.403.858.719	47.230.092.671	71.604.398.245	132.397.395.113	104.476.191.183	126.244.094.592	504.356.030.523
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	15.469.317.048	-	15.469.317.048
Obligaciones con entidades financieras	64.849.214.345	-	-	-	-	-	64.849.214.345
Total	87.253.073.064	47.230.092.671	71.604.398.245	132.397.395.113	119.945.508.231	126.244.094.592	584.674.561.916
Brecha en moneda nacional	(76.993.703.360)	(41.823.807.885)	(44.000.295.279)	(93.772.847.304)	89.399.054.246	252.825.234.547	85.633.634.965
<b>Moneda extranjera</b>							
<b>Activos sensibles a tasas</b>							
Inversiones en instrumentos financieros	3.204.402.846	1.805.805.083	794.841.195	2.317.857.747	11.895.055.843	-	20.017.962.714
Cartera de créditos	51.602.359	81.214.139	115.616.010	208.877.442	417.754.885	5.509.049.929	6.384.114.764
Total	3.256.005.205	1.887.019.222	910.457.205	2.526.735.189	12.312.810.728	5.509.049.929	26.402.077.478
<b>Pasivos sensibles a tasas</b>							
Obligaciones con el público	2.591.348.389	3.227.936.316	6.361.566.423	7.978.048.617	4.275.379.016	2.612.252.740	27.046.531.501
Obligaciones con entidades financieras	6.284.288.858	-	-	-	-	-	6.284.288.858
Total	8.875.637.247	3.227.936.316	6.361.566.423	7.978.048.617	4.275.379.016	2.612.252.740	33.330.820.359
Brecha en moneda extranjera	(5.619.632.042)	(1.340.917.094)	(5.451.109.218)	(5.451.313.428)	8.037.431.712	2.896.797.189	(6.928.742.881)
Brecha total de activos y pasivos	(82.613.335.402)	(43.164.724.979)	(49.451.404.497)	(99.224.160.732)	97.436.485.958	255.722.031.736	78.704.892.084

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
<b>Total</b>	<b>14.047.933.534</b>	<b>5.815.880.603</b>	<b>27.690.284.375</b>	<b>38.121.801.819</b>	<b>189.044.939.543</b>	<b>383.525.464.616</b>	<b>658.246.304.490</b>
<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
<b>Total</b>	<b>94.204.546.077</b>	<b>61.401.005.031</b>	<b>64.274.000.343</b>	<b>123.789.967.833</b>	<b>114.056.271.801</b>	<b>99.682.891.985</b>	<b>557.408.683.070</b>
<b>Brecha en moneda nacional</b>	<b>(80.156.612.543)</b>	<b>(55.585.124.428)</b>	<b>(36.583.715.968)</b>	<b>(85.668.166.014)</b>	<b>74.988.667.742</b>	<b>283.842.572.631</b>	<b>100.837.621.420</b>
<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
<b>Total</b>	<b>8.566.206.236</b>	<b>3.126.661.534</b>	<b>43.799.480</b>	<b>320.131.136</b>	<b>14.459.818.758</b>	<b>1.893.229.757</b>	<b>28.409.846.901</b>
<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
<b>Total</b>	<b>10.246.672.481</b>	<b>4.838.149.612</b>	<b>4.835.029.354</b>	<b>8.937.684.157</b>	<b>3.377.730.312</b>	<b>1.204.928.387</b>	<b>33.440.194.303</b>
<b>Brecha en moneda extranjera</b>	<b>(1.680.466.245)</b>	<b>(1.711.488.078)</b>	<b>(4.791.229.874)</b>	<b>(8.617.553.021)</b>	<b>11.082.088.446</b>	<b>688.301.370</b>	<b>(5.030.347.402)</b>
<b>Brecha total de activos y pasivos</b>	<b>(81.837.078.788)</b>	<b>(57.296.612.506)</b>	<b>(41.374.945.842)</b>	<b>(94.285.719.035)</b>	<b>86.070.756.188</b>	<b>284.530.874.001</b>	<b>95.807.274.018</b>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

*Sensibilidad a riesgos de tasa de interés*

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

A continuación, se presenta el efecto en resultados del periodo que tendría sobre las partidas sujetas a variaciones de tasas de interés, un aumento o disminución en 1% sobre la tasa promedio de cada una de las carteras. Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022:

	Junio 2023	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>744.208.087</u>	<u>(741.205.958)</u>
	Diciembre 2022	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>409.275.823</u>	<u>(404.529.533)</u>
	Junio 2022	
	Incremento de 1%	Decremento 1%
Efecto en resultado ¢	<u>457.341.002</u>	<u>(453.025.724)</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 30 de junio de 2023, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢549,48 (¢601,99 y ¢692,25 para diciembre y junio de 2022, respectivamente), y se detalla como sigue:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>Activos:</b>				
Efectivo	US\$	141.224	137.936	144.839
Depósitos en bancos		1.411.665	831.124	822.996
Inversiones		35.895.163	42.943.917	29.351.958
Productos por cobrar inversiones		535.577	551.643	375.421
Cartera de crédito		11.758.257	3.684.151	3.310.090
Estimaciones de inversiones		(112.745)	(64.378)	(90.570)
Productos cartera crédito		31.249	27.941	27.418
Comisiones e intereses diferidos		(267.000)	(76.269)	(70.984)
Estimaciones de Cartera de Crédito		(38.824)	(90.568)	(4.061)
Otros activos		2.240	33	-
Depósito de garantía		1.225.082	680.082	680.082
<b>Total de activos</b>		<b>50.581.888</b>	<b>48.625.612</b>	<b>34.547.189</b>
<b>Pasivo:</b>				
Obligaciones con el público		52.632.202	48.932.198	41.464.058
Obligaciones con entidades financieras		8.187.633	8.229.299	770.966
Cargos por pagar		1.228.618	1.099.594	749.371
Otros pasivos		80.214	108.054	1.150.569
Obligaciones por derecho de uso		3.249.160	3.654.451	4.267.650
Gastos financieros diferidos		(113.321)	(153.390)	-
<b>Total de pasivos</b>		<b>65.264.506</b>	<b>61.870.206</b>	<b>48.402.614</b>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	US\$	<b>(14.682.618)</b>	<b>(13.244.594)</b>	<b>(13.855.425)</b>

*Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio*

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, el exceso de pasivos sobre activos en US dólares es de US\$14.682.618, US\$13.244.594 y US\$13.855.425. Por cada colón de aumento en el tipo de cambio, significaría un aumento de ¢14.682.618, ¢13.244.594 y ¢13.855.425 en el gasto por diferencias de cambio.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 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
<b>Activos</b>									
Disponibilidades	US\$	1.552.889	-	-	-	-	-	-	1.552.889
Inversiones		756.984	5.074.717	1.928.349	1.358.040	1.446.533	4.218.275	21.647.841	36.430.739
Cartera de créditos		-	90.780	68.807	72.638	200.874	361.065	10.728.342	11.522.506
Total de recuperaciones de activos		2.309.873	5.165.497	1.997.156	1.430.678	1.647.407	4.579.340	32.376.183	49.506.134
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público		6.226.859	4.528.193	3.022.926	2.619.075	11.044.034	13.720.946	11.470.169	52.632.202
Obligaciones con entidades financieras		133	133.717	112.884	112.884	359.485	2.593.969	8.123.722	11.436.794
Cargos por pagar		-	311.806	74.978	61.972	315.334	263.314	201.215	1.228.619
Total vencimiento de pasivos		6.226.992	4.973.716	3.210.788	2.793.931	11.718.853	16.578.229	19.795.106	65.297.615
Diferencia	US\$	(3.917.119)	191.781	(1.213.632)	(1.363.253)	(10.071.446)	(11.998.889)	12.581.077	(15.791.481)

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
<b>Activos</b>									
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
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público		7.314.641	4.987.379	3.517.082	4.258.759	7.744.490	14.125.667	6.984.181	48.932.199
Obligaciones con entidades financieras		133	142.842	122.008	122.008	386.858	773.717	10.336.184	11.883.750
Cargos por pagar		-	321.801	81.864	108.831	152.052	282.580	152.466	1.099.594
Total vencimiento de pasivos		7.314.774	5.452.022	3.720.954	4.489.598	8.283.400	15.181.964	17.472.831	61.915.543
Diferencia	US\$	(5.616.925)	8.045.608	(68.451)	(2.950.042)	(8.213.366)	(14.655.623)	9.643.699	(13.815.100)

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(d) Riesgo operativo

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

Modelo de autoevaluación:

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

(e) Administración de capital

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

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, es de 18,42%, 17,49% y 21,21%, respectivamente.

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

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

Notas a los Estados Financieros

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI	Reserva de liquidez	¢ 90.577.165.463	88.183.532.826	70.498.147.664
Inversiones al costo amortizado y valor razonable con cambios en el ORI vencidos o restringidos	Garantía por uso de plataformas financieras y otros	¢ 24.547.900.794	28.235.979.141	26.553.860.398
Cartera de crédito	Cartera cedida en garantía	¢ 85.893.952.935	85.276.747.507	91.518.849.614

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ 684.714.441	761.203.510	779.171.019
Productos por cobrar	983.687	983.687	983.687
Cuentas por cobrar empleados	18.701.431	18.759.031	18.759.031
Total activos	<u>704.399.559</u>	<u>780.946.228</u>	<u>798.913.737</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo, y cargos por pagar	2.400.610.035	2.155.388.564	2.132.832.005
Total pasivos	<u>2.400.610.035</u>	<u>2.155.388.564</u>	<u>2.132.832.005</u>
<u>Ingresos financieros:</u>			
Por cartera de crédito	<u>487.154.259</u>	<u>461.961.937</u>	<u>438.689.050</u>
<u>Gastos financieros:</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>50.185.757</u>	<u>50.992.644</u>	<u>80.261.826</u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, el total de salarios del personal gerencial de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢460.411.306, ¢880.147.659 y ¢421.986.809, respectivamente.

Durante el año terminado al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢9.208.226, ¢13.202.215 y ¢6.329.802, respectivamente.

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

6. Disponibilidades

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

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Efectivo	¢	1.278.325.265	1.325.078.716	1.404.855.521
Depósitos a la vista en el BCCR		1.671.393.323	2.807.904.499	1.400.626.459
Depósitos a la vista entidades financieras del país		796.130.541	673.426.836	442.341.597
Depósitos a la vista entidades financieras del exterior		287.852.911	235.876.104	54.797.229
	¢	<u>4.033.702.040</u>	<u>5.042.286.155</u>	<u>3.302.620.806</u>

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

7. Cuentas y comisiones por cobrar

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Cuentas por cobrar empleados	¢ 18.701.431	18.759.031	18.759.031
Cuenta por cobrar sobregiros	-	-	8.127
Parámetros tesorería colones	2.389.926	-	24.976.788
Cuentas por cobrar reclamos INS	508.000	508.000	508.000
Cuentas por cobrar instituciones	80.996	-	-
Cuentas por cobrar CENECOOP	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Cuenta por cobrar CATALINA	1.869.448	1.869.448	1.869.448
Póliza saldos deudores colones	242.471.734	114.103.465	184.544.015
Cuentas por cobrar pólizas créditos	112.260.987	73.695.855	46.462.949
Cuenta por cobrar SINART	3.483.497	10.450.492	17.417.487
Cuentas por cobrar asociados	287.511.185	256.913.813	3.474.497
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
Parámetros tesorería USD	980.058	-	-
Póliza saldos deudores dólares	9.907	-	-
IVA deducible	11	6	770.393
Otros	104.997.200	108.747.200	73.859.450
	<u>809.799.259</u>	<u>619.582.189</u>	<u>407.185.064</u>
Estimación por deterioro	(716.350)	(716.350)	(716.350)
	<u>¢ 809.082.909</u>	<u>618.865.839</u>	<u>406.468.714</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

8. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	1.291.375.445	1.086.465.132	1.320.562.661
Estimación por deterioro	(442.203.729)	(551.084.412)	(653.473.263)
¢	<u>849.171.716</u>	<u>535.380.720</u>	<u>667.089.398</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:

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del año	¢	535.380.720	703.439.202	703.439.202
Más:				
Bienes recibidos		707.800.733	502.601.304	325.978.192
Venta de bienes adjudicados		(502.890.420)	(610.994.669)	(200.274.028)
Menos:				
Pérdida en venta		299.662.489	350.605.552	74.636.615
Deterioro de bienes		(190.781.806)	(410.270.669)	(236.690.583)
Saldo al final del año	¢	<u>849.171.716</u>	<u>535.380.720</u>	<u>667.089.398</u>

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del año	¢	551.084.412	491.419.295	491.419.295
Deterioro por valuación de bienes mantenidos para la venta		190.781.806	410.270.669	236.690.583
Cargos por venta o retiro de bienes mantenidos para la venta		(299.662.489)	(350.605.552)	(74.636.615)
Saldo al final del año	¢	<u>442.203.729</u>	<u>551.084.412</u>	<u>653.473.263</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio 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	-	86.116.872	-	-	278.280.331
Retiros (CREDITO)	(192.163.459)	-	(26.875.043)	(2.591.572)	-	(221.630.074)
Saldo al 30 de Junio 2023	750.129.288	3.697.105.081	2.503.169.692	106.845.798	142.721.070	7.199.970.929
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
Saldo al 30 de Junio 2023	2.120.305.254	2.590.637.596	-	-	-	4.710.942.850
<u>Derecho de uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	4.402.171.520	144.864.106	982.937.885	46.846.580	5.576.820.091
Adiciones	-	362.858.340	6.012.814	262.168.349	3.422.481	634.461.984
Ajuste por retiros	-	(511.662.584)	(25.612.421)	(251.848.678)	(1.389.671)	(790.513.354)
Saldo al 30 de Junio 2023	-	4.253.367.276	125.264.499	993.257.556	48.879.390	5.420.768.721
<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	-	-	20.902.023	2.591.561	-	23.493.584
Gasto por depreciación	-	(46.475.637)	(100.257.697)	(2.540.990)	(6.960.953)	(156.235.277)
Saldo al 30 de Junio 2023	-	(899.016.781)	(1.610.761.239)	(97.916.352)	(77.664.043)	(2.685.358.415)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.553.858.516)	-	-	-	(1.553.858.516)
Gasto por depreciación	-	(222.875.948)	-	-	-	(222.875.948)
Saldo al 30 de Junio 2023	-	(1.776.734.464)	-	-	-	(1.776.734.464)
<u>Depreciación acumulada - derecho de Uso</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(1.813.624.603)	(83.634.580)	(412.195.205)	(41.329.852)	(2.350.784.240)
Ajuste por retiros	-	79.956.795	-	-	-	79.956.795
Gasto por depreciación	-	(306.160.752)	-	-	(6.194.332)	(312.355.084)
Saldo al 30 de Junio 2023	-	(2.039.828.560)	(83.634.580)	(412.195.205)	(47.524.184)	(2.583.182.529)
Saldo neto al 30 de Junio de 2023	2.870.434.542	5.825.530.148	934.038.372	589.991.797	66.412.233	10.286.407.092

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<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 30 de junio de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

11. Otros activos

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Activos intangibles</u>				
Programas de cómputo	¢	1.476.295.330	1.490.543.119	1.445.638.476
Amortización		(1.413.246.102)	(1.410.545.885)	(1.389.583.679)
Otros		63.089.484	55.723.614	55.723.614
Subtotal activos intangibles		<u>126.138.712</u>	<u>135.720.848</u>	<u>111.778.411</u>
<u>Otros activos:</u>				
Gastos pagados por anticipado		130.282.179	103.551.223	470.646.583
Bienes diversos		2.031.727.500	2.015.583.626	1.519.147.731
Operaciones pendientes de imputación		1.077.419.253	763.293.422	856.814.887
Cuentas recíprocas internas		-	-	39.551.187
Depósitos efectuados en entidades públicas		673.158.057	409.402.563	470.786.765
Subtotal otros activos		<u>3.912.586.989</u>	<u>3.291.830.834</u>	<u>3.356.947.153</u>
	¢	<u><u>4.038.725.701</u></u>	<u><u>3.427.551.682</u></u>	<u><u>3.468.725.564</u></u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Costo:			
Saldo al inicio del año ¢	1.490.543.119	1.444.460.366	1.444.460.365
Adiciones	3.762.000	48.809.553	1.457.375
Retiros	(18.009.789)	(2.726.800)	(279.264)
Saldo al final del año	<u>1.476.295.330</u>	<u>1.490.543.119</u>	<u>1.445.638.476</u>
Amortización:			
Saldo al inicio del año	(1.410.545.885)	(1.344.258.903)	(1.344.258.902)
Adiciones	18.009.776	2.726.796	279.264
Retiros	(20.709.994)	(69.013.778)	(45.604.041)
Saldo al final del año	<u>(1.413.246.102)</u>	<u>(1.410.545.885)</u>	<u>(1.389.583.679)</u>
¢	<u>63.049.228</u>	<u>79.997.234</u>	<u>56.054.798</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Papelería, útiles y otros materiales ¢	252.922.093	242.722.931	187.101.443
Bienes entregados en alquiler	209.857.153	209.857.153	209.857.152
Biblioteca y obras de arte	5.503.367	5.503.367	5.503.367
Construcciones en proceso	622.094.230	633.942.215	267.361.754
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	492.238.202	480.833.052	408.343.379
Otros bienes diversos	449.112.455	442.724.908	440.980.636
Total ¢	<u>2.031.727.500</u>	<u>2.015.583.626</u>	<u>1.519.147.731</u>

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

12. Obligaciones con el público

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 23.315.690.078	23.546.153.036	19.144.264.209
Captaciones a plazo vencidas	3.347.008.011	4.833.189.937	4.569.800.829
Otras obligaciones con el público	<u>594.449.052</u>	<u>568.726.481</u>	<u>713.209.456</u>
Total de depósitos de ahorros a la vista	27.257.147.141	28.948.069.454	24.427.274.494
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Ahorro Incentivo	1.301.058.112	853.610.506	1.475.597.233
FONDECA Fondo Desarrollo Coopeandino	2.913.551.836	2.748.806.419	2.653.222.667
Coopeandino colones costarricenses	405.124.394.557	396.741.246.273	385.837.101.487
Coopeandino dólares estadounidenses	25.193.548.489	24.878.234.771	25.857.141.242
Otros depósitos de ahorro a plazo	<u>3.935.962.813</u>	<u>2.268.000.558</u>	<u>4.492.575.818</u>
Total de depósitos de ahorros a plazo	438.468.515.807	427.489.898.527	420.315.638.447
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	22.109.093.670	21.430.665.595	20.594.429.298
Otras captaciones a plazo	1.229.562.764	1.285.994.476	1.621.312.826
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>11.562.661.183</u>	<u>10.878.348.551</u>	<u>9.314.727.604</u>
¢	<u><u>500.626.980.565</u></u>	<u><u>490.032.976.603</u></u>	<u><u>476.273.382.669</u></u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

(a) Por número de clientes

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>Número de clientes</u>	<u>Monto acumulado</u>
Depósitos del público a la vista	73.633 ¢	26.662.698.089
Otras obligaciones con el público	1	594.449.052
Depósitos del público a plazo	76.502	461.807.172.242
Cargos por pagar por obligaciones con el público	-	11.562.661.182
	<u>152.136 ¢</u>	<u>500.626.980.565</u>

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	¢ 15.469.317.048	15.895.883.265	16.263.000.000
Total	¢ 15.469.317.048	15.895.883.265	16.263.000.000

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

Vencimiento de obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

14. Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos comerciales del estado	¢ 23.739.217.417	21.767.335.233	19.192.873.772
Bancos creados por leyes específicas	28.748.240.597	29.779.130.838	24.172.486.980
Bancos privados	11.668.888.091	8.238.017.632	11.001.783.323
Cuentas corrientes	76.031.154	250.177.712	191.361.124
Total	64.232.377.259	60.034.661.415	54.558.505.199
Cargos financieros por pagar	337.493.087	247.215.108	142.979.622
Obligaciones por derecho de uso (nota)	2.780.025.944	3.297.261.186	4.094.215.484
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 67.349.896.290	63.579.137.709	58.795.700.305
Obligaciones con entidades no financieras del exterior	4.121.100.000	4.514.925.000	-
Total obligaciones con entidades	¢ 71.470.996.290	68.094.062.709	58.795.700.305

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos con bancos creados por leyes específicas al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 tienen tasas de interés anuales entre el 6,90% y 10,43%, 6,90% y 10,24% y 4,60% y 8,30%, respectivamente.

Los préstamos con bancos privados del país al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 tienen tasas de interés anuales entre 6,90% y 12,73%, 6,00% y 12,07% y 2,95% y 10,00%, respectivamente.

Los préstamos con entidades financieras del estado al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 tienen tasas de interés anual entre 10,02% y 11,02%, 9,52% y 10,52% y 6,20% y 7,40%, respectivamente.

Los préstamos con entidades no financieras del exterior al 30 de junio de 2023, tienen tasas de interés anual de 5,90%, al 31 de diciembre de 2022 de 5,90% y al 30 de junio de 2022 no existen préstamos con entidades no financieras del exterior.

Al 30 de junio de 2023, los activos dados en garantía de las obligaciones fueron por un monto de ¢15.469.317.048 las cuales se encuentran garantizadas por inversiones por un monto de ¢22.807.740.000, para el 31 de diciembre de 2022 y al 30 de junio 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 ¢23.596.125.000 y la cartera de crédito al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022 por ¢85.893.952.935, ¢85.276.747.507 y ¢91.518.849.614, respectivamente. (Véase nota 4).

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

## Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de obligaciones con entidades

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>Bancos comerciales del estado</b>			
Menos de un año	¢ 1.020.560.938	-	185.046.143
De 1 a 2 años	-	1.659.746.715	2.276.317.951
De 2 a 3 años	3.241.745.050	-	-
De 3 a 4 años	7.844.847.034	3.741.487.792	4.231.682.820
De 4 a 5 años	6.922.522.856	11.436.459.575	9.555.470.219
Más de 5 años	4.709.541.539	4.929.641.151	2.944.356.639
	<u>23.739.217.417</u>	<u>21.767.335.233</u>	<u>19.192.873.772</u>
<b>Bancos creados por leyes específicas</b>			
Menos de un año	-	44.855.469	562.905.535
De 1 a 2 años	763.492.438	951.360.190	54.598.479
De 2 a 3 años	-	-	1.135.628.684
De 3 a 4 años	-	-	-
De 4 a 5 años	-	-	-
Mas de 5 años	27.984.748.159	28.782.915.179	22.419.354.282
	<u>28.748.240.597</u>	<u>29.779.130.838</u>	<u>24.172.486.980</u>
<b>Bancos privados</b>			
Menos de un año	2.959.261.648	1.349.402.758	720.677.947
De 1 a 2 años	2.684.501.718	2.705.231.743	2.714.223.757
De 2 a 3 años	3.546.560.000	1.369.557.463	4.388.056.988
De 3 a 4 años	2.100.797.198	2.374.874.599	-
De 4 a 5 años	-	-	2.645.215.231
Mas de 5 años	377.767.527	438.951.069	533.609.400
	<u>11.668.888.091</u>	<u>8.238.017.632</u>	<u>11.001.783.323</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras	76.031.154	250.177.712	191.361.124
Productos por pagar	337.493.087	247.215.108	142.979.622
Obligaciones por derecho de uso	2.780.025.944	3.297.261.186	4.094.215.484
Total obligaciones con entidades financieras	¢ <u>67.349.896.290</u>	<u>63.579.137.709</u>	<u>58.795.700.305</u>
<b>Entidades no financieras extranjeras</b>			
De 2 a 3 años	¢ 4.121.100.000	4.514.925.000	-
Total obligaciones con entidades	¢ <u>71.470.996.290</u>	<u>68.094.062.709</u>	<u>58.795.700.305</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

		Junio 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.077.975.032	5.272.783.803
De 1 a 2 años		204.728.383	3.505.823.504
De 2 a 3 años		213.159.866	7.100.572.700
De 3 a 4 años		242.547.296	10.357.233.113
De 4 a 5 años		134.274.967	7.085.902.193
Más de 5 años		294.667.455	34.027.580.977
	¢	<u>2.167.352.999</u>	<u>67.349.896.290</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>
		Junio 2022	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
Menos de un año	¢	1.007.156.416	2.669.989.007
De 1 a 2 años		287.504.139	5.444.666.347
De 2 a 3 años		193.559.949	5.672.323.591
De 3 a 4 años		107.812.912	4.742.861.835
De 4 a 5 años		233.373.365	12.803.400.583
Más de 5 años		232.836.741	27.462.458.942
	¢	<u>2.062.243.522</u>	<u>58.795.700.305</u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio 2022 los pagos mínimos futuros de los préstamos con entidades no financieros del exterior se detallan como sigue:

		Junio 2023	
		Pagos Mensuales	Saldo Principal
De 2 a 3 años	¢	155.905.422	4.121.100.000
	¢	155.905.422	4.121.100.000
		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 30 de junio 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:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldos al 01 de enero	¢ 68.094.062.709	59.263.566.667	51.232.275.426
<u>Cambios por flujos de efectivo por financiación</u>			
Desembolsos	(53.005.717.176)	(53.886.189.745)	(19.762.996.616)
Amortización	54.846.560.000	48.545.400.000	6.350.000.000
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	1.840.842.824	(5.340.789.745)	(13.412.996.616)
Efecto en variación en tipo de cambio	1.536.090.757	14.171.285.786	20.976.421.495
Saldo final	¢ 71.470.996.290	68.094.062.709	58.795.700.305

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Colones Costarricenses</u>			
Edificios	¢ 994.677.573	1.097.318.367	1.139.934.881
<u>Dólares estadounidenses</u>			
Edificios	1.249.921.097	1.590.280.493	2.057.340.660
Mobiliario y equipo	46.749.731	62.346.503	116.031.214
Equipo de cómputo	487.314.174	540.143.558	763.230.948
Vehículos	1.363.369	7.172.265	17.677.781
Total	¢ <u>2.780.025.944</u>	<u>3.297.261.186</u>	<u>4.094.215.484</u>

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 7,50% y 11,00%, 9,40% y 11,00% y 9,40% y 11,00% anual, respectivamente y las tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 3,50% y 20,10%, 3,50% y 20,10% y 3,50% y 20,10% anual, respectivamente; con vencimientos entre 01/11/2022 y 01/05/2030. Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la Cooperativa registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢110.933.543, ¢257.727.280 y ¢149.621.605, respectivamente.

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

15. Provisiones

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Provisión gasto de personal	¢ 80.000.000	-	-
	¢ 80.000.000	-	-

La provisión de gastos de personal se utiliza para el registro de la tercera bisemana, dicho pago se presenta 2 veces cada año.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el movimiento de las provisiones se detalla así:

		Saldo al inicio	Aumento del año	Uso en el año	Saldo al final
Protección préstamos asociados	¢	-	1.463	(1.463)	-
Provisión gasto de personal		-	280.000.000	(200.000.000)	80.000.000
	¢	-	280.001.463	(200.001.463)	80.000.000

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

16. Otras cuentas por pagar

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

		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Aportes patronales	¢	121.435.490	122.434.910	113.137.713
Impuestos retenidos		243.777.254	227.341.499	176.677.918
Aportaciones laborales retenidas		68.205.538	62.577.723	56.187.516
Otras retenciones a terceros		1.028.891	97.199.779	97.077.541
Excedentes por pagar		204.087.475	244.139.960	613.887.955
Participaciones sobre utilidad		362.799.242	536.992.832	424.064.317
Vacaciones por pagar		265.394.984	292.367.211	241.628.458
Aguinaldo por pagar		346.127.918	44.939.651	289.923.866
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		456.530.565	874.300.826	638.608.268
Contabilidad nacional		21.615.922	21.615.985	21.615.985
Transferencias bancarias		65.170.673	95.782.802	81.633.354
Cuotas sobre préstamos		1.533.350.931	1.379.889.399	1.354.176.508
Tarjeta de débito		353.732.143	745.840.191	27.069.919
Ahorro a plazo FOSOM		995.380.514	1.097.351.322	1.163.637.193
Ahorro vivienda		534.644.708	889.086.303	428.080.756
Póliza incendio vivienda		338.106.646	391.210.574	428.244.102
AJ-pago parcial a créditos		710.531.583	666.650.296	646.008.048
Cobro marchamos		-	261.711.788	-
Saldos depuración base de datos		121.470.047	121.470.047	121.470.047
Comisión cartera con pignoración de póliza		214.909.587	214.909.587	214.909.587
Impuestos por pagar por cuenta de la renta		12.836	-	-
Otras		1.936.229.622	2.083.596.999	2.546.702.951
	¢	8.894.542.569	10.471.409.684	9.684.742.002

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

		<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
Saldo inicial	¢	1.097.351.322	1.850.290.869	1.850.290.869
Aportes		26.951.563	31.378.683	16.362.585
Aplicaciones y usos		<u>(128.922.371)</u>	<u>(784.318.230)</u>	<u>(703.016.261)</u>
Saldo final	¢	<u>995.380.514</u>	<u>1.097.351.322</u>	<u>1.163.637.193</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de delegados. Al 30 de junio de 2023 está constituido por un monto de ¢96.038.468.392 (a diciembre y junio de 2022 ¢94.563.642.080 y ¢93.381.639.327, respectivamente).

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢3.623.904.394.

18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	30 de junio de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
			2023	2022
Por inversiones al valor razonable	¢ 5.037.716.517	3.554.386.971	2.916.229.552	1.764.509.514
Por inversiones al costo Amortizado	150.561.230	246.008.245	70.822.559	115.260.484
Por inversiones en valores comprometidos	1.069.210.128	709.049.057	469.885.655	359.393.261
	¢ <u>6.257.487.875</u>	<u>4.509.444.273</u>	<u>3.456.937.766</u>	<u>2.239.163.259</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

19. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por créditos vigentes	¢ 30.751.329.500	31.742.372.739	15.324.187.609	16.040.172.001
Por créditos vencidos o en cobro judicial	<u>1.501.628.075</u>	<u>895.983.011</u>	<u>939.943.385</u>	<u>476.954.209</u>
	<u>¢ 32.252.957.575</u>	<u>32.638.355.750</u>	<u>16.264.130.994</u>	<u>16.517.126.210</u>

Continúa



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

Notas a los Estados Financieros

20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	¢ 5.841.154.940	2.436.621.496	1.473.701.063	1.291.654.804
Obligaciones financieras	1.380.927.271	297.966.164	331.306.728	159.086.600
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.485.091.557	1.673.141.186	872.125.581	841.941.437
Disponibilidades	2.993.913.635	1.757.572.502	893.991.467	930.029.128
Depósitos a plazo e inversión en valores	3.678.660.102	3.016.678.413	1.535.689.673	1.644.503.771
Créditos vigentes	715.967.611	585.169.876	420.369.348	293.466.515
Comisiones por cobrar	10.749.245	3.742.408	4.395.074	1.799.309
	<u>17.106.464.361</u>	<u>9.770.892.045</u>	<u>5.531.578.934</u>	<u>5.162.481.564</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario:</u>				
Obligaciones con el público	28.841.284	19.164.994	16.197.198	15.033.163
Otras obligaciones financieras	4.676.077.136	4.766.642.413	2.097.652.022	2.553.196.701
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.456.858.474	1.607.016.562	868.412.992	830.174.805
Disponibilidades	2.355.792.423	1.539.200.229	839.401.853	817.842.488
Inversiones en valores y depósitos	5.782.814.262	1.904.096.908	1.404.065.779	1.034.662.837
Créditos vigentes	819.954.196	437.843.129	318.251.547	216.888.591
Comisiones por cobrar	9.586.784	6.303.276	6.570.136	3.169.469
	<u>16.129.924.559</u>	<u>10.280.267.511</u>	<u>5.550.551.527</u>	<u>5.470.968.054</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>976.539.802</u>	<u>(509.375.466)</u>	<u>(18.972.593)</u>	<u>(308.486.490)</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

21. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
Por obligaciones a la vista	¢ 222.519.291	166.081.255	113.077.404	76.867.921
Por obligaciones a plazo	20.944.909.657	17.192.800.992	10.847.018.954	8.598.599.545
	¢ <u>21.167.428.948</u>	<u>17.358.882.247</u>	<u>10.960.096.358</u>	<u>8.675.467.466</u>

22. Gastos financieros por obligaciones financieras

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

	30 de junio de		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
<u>Entidades financieras del país:</u>				
Financieras leyes específicas	¢ 1.295.410.365	705.696.646	648.240.074	342.178.085
Financieras públicas	1.226.131.343	609.228.968	634.642.362	332.168.174
Financieras privadas	474.980.501	421.312.931	255.857.587	205.896.813
<u>Entidades no financieras del país:</u>				
Derecho de uso	110.933.543	149.621.605	54.781.429	72.894.776
<u>Entidades no financieras del exterior</u>				
No financieras del exterior	190.832.621	-	114.637.240	-
	¢ <u>3.298.288.373</u>	<u>1.885.860.150</u>	<u>1.708.158.692</u>	<u>953.137.848</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

23. Gastos de personal

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

	30 de junio de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
			2023	2022
Sueldos ordinarios	¢ 3.738.506.463	3.077.197.208	1.763.047.052	1.708.033.679
Remuneraciones a directores y fiscales	269.050.950	238.677.474	132.876.172	121.574.501
Viáticos	26.829.351	19.834.044	13.928.746	8.440.756
Décimo tercer sueldo	320.438.685	263.611.690	151.560.162	145.782.215
Vacaciones	188.123.805	135.464.109	81.148.539	73.542.649
Otras retribuciones	2.293.102	1.263.825	2.233.102	766.867
Preaviso y cesantía	234.474.132	184.046.782	115.979.233	102.541.928
Cargas sociales patronales	1.011.648.768	832.241.749	478.486.704	460.245.315
Refrigerio	9.584.390	7.152.888	4.434.418	4.279.221
Vestimenta	1.778.557	8.408.900	1.451.510	8.408.900
Seguros para el personal	8.145.613	8.601.009	761.106	4.713.765
Otros gastos	44.549.888	30.953.551	22.418.230	15.874.356
	¢ <u>5.855.423.704</u>	<u>4.807.453.229</u>	<u>2.768.324.974</u>	<u>2.654.204.152</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

24. Otros gastos de administración

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

	30 de junio de		Trimestre del	
	2023	2022	1 de abril al 30 de junio de	
			2023	2022
Gastos servicios externos	¢ 1.196.216.407	1.313.599.510	608.909.081	676.153.515
Gastos de movilidad y comunicaciones	161.722.566	245.295.642	75.337.761	88.143.051
Gastos de infraestructura	1.584.011.786	1.311.599.979	831.776.776	644.731.029
Gastos generales	732.758.246	778.491.280	397.779.657	383.678.489
	¢ <u>3.674.709.005</u>	<u>3.648.986.411</u>	<u>1.913.803.275</u>	<u>1.792.706.084</u>

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

25. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

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

	<u>Junio 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Junio 2022</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 8.225.197.830	6.819.174.229	6.243.645.710
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	475.505.591.589	461.416.368.787	433.231.707.581
Garantías recibidas en poder de terceros	238.187.842.505	227.971.998.595	230.184.994.408
Líneas de crédito pendientes de utilizar	-	94.750.000	99.750.000
Cuentas castigadas	59.811.901.366	56.223.234.899	51.856.862.820
Productos por cobrar en suspenso	1.424.157.791	1.236.035.537	1.064.442.596
	<u>774.929.493.251</u>	<u>746.942.387.818</u>	<u>716.437.757.405</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia acreedoras</u>			
Operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros	¢ 522.870.344	262.884.097	315.694.546

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

26. Comisiones de confianza

Al 30 de junio de 2023, diciembre y junio de 2022, la Cooperativa tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢522.870.344, ¢262.884.097 y ¢315.694.546, 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:

		Junio 2023		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	4.033.702.040	4.033.702.040	
Cartera de crédito		462.401.621.294	505.491.271.491	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		7.911.239.088	7.681.355.569	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		27.257.147.141	27.257.147.141	Nivel 3
A plazo		461.807.172.241	398.834.917.148	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		76.031.154	76.031.154	Nivel 3
A plazo	¢	61.378.303.834	59.467.378.479	Nivel 3
		Diciembre 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	5.042.286.155	5.042.286.155	
Cartera de crédito		450.775.285.079	515.873.234.426	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		10.926.275.248	10.716.516.618	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		28.948.069.454	28.948.069.454	Nivel 3
A plazo		450.206.558.598	420.425.790.067	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		250.177.712	250.177.712	Nivel 3
A plazo	¢	59.616.070.661	59.716.942.823	Nivel 3
		Junio 2022		
		Valor en libros	Valor razonable	Nivel Jerárquico
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	¢	3.302.620.806	3.302.620.806	
Cartera de crédito		443.244.590.027	465.624.298.255	Nivel 3
Inversiones en instrumentos a costo amortizado		23.073.869.479	22.803.426.948	Nivel 1 y Nivel 3
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público:				
A la vista		24.427.274.494	24.427.274.494	Nivel 3
A plazo		442.531.380.571	410.611.605.950	Nivel 3
Obligaciones con entidades:				
A la vista		191.361.124	191.361.124	Nivel 3
A plazo	¢	54.943.401.591	47.956.359.533	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.

		Junio 2023			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	238.936.870.632	500.000.000	234.783.627.030	3.653.243.602
		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
		Junio 2022			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	212.551.907.642	1.280.662.500	208.007.055.026	3.264.190.116

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Continúa

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

Notas a los Estados Financieros

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

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