

# I TRIMESTRE 2020

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo 2020.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|   | NOTA                    | <u>Periodo 2</u><br><u>mar-20</u><br><u>2020</u> |
|---|-------------------------|--|
| <b><u>ACTIVO</u></b>  |                         |  |
| <b>Disponibilidades</b>   | <b><u>3.7.a</u></b>     | <b>260 490 150</b>                               |
| Efectivo  |                         | 75 104 649                                       |
| Banco Central de Costa Rica                                       |                         | 80 107 493                                       |
| Entidades financieras del país                                    |                         | 105 278 008                                      |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                    | <b><u>3.7.b</u></b>     | <b>6 225 055 735</b>                             |
| <b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>  |                         | <b>6 150 434 334</b>                             |
| Productos por cobrar  |                         | 74 621 401                                       |
| <br><b><u>Cartera de créditos</u></b>                             | <br><b><u>3.7.c</u></b> | <br><b>20 495 057 097</b>                        |
| Créditos vigentes   |                         | 14 560 166 475                                   |
| Créditos vencidos   |                         | 5 507 579 131                                    |
| Créditos en cobro judicial  |                         | 436 052 718                                      |
| ( Ingresos diferidos cartera créditos )                           |                         | -44 048 694                                      |
| Productos por cobrar  |                         | 233 184 843                                      |
| (Estimación por deterioro )                                       |                         | -197 877 376                                     |
| <br><b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                        | <br><b><u>3.7.d</u></b> | <br><b>29 918 506</b>                            |
| Comisiones por cobrar   |                         | 587 643  |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas        |                         | 384 156  |
| Otras cuentas por cobrar  |                         | 31 499 004                                       |
| <b>(Estimación por deterioro)</b>                                 |                         | <b>-2 552 297</b>                                |
| <br><b>Bienes mantenidos para la venta</b>                        | <br><b><u>3.7.e</u></b> | <br><b>114 900 643</b>                           |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos           |                         | 137 333 168                                      |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)   |                         | -22 432 525                                      |
| <br><b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b> | <br><b><u>3.7.f</u></b> | <br><b>13 648 900</b>                            |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>                    | <b><u>3.7.g</u></b>     | <b>1 753 307 488</b>                             |
| <b>Otros activos</b>  | <b><u>3.7.h</u></b>     | <b>62 861 228</b>                                |
| Gastos pagados por anticipado                                     |                         | 7 397 230  |
| <b>Cargos diferidos</b>   |                         | <b>-</b>   |
| Activos intangibles   |                         | 18 211 677                                       |
| Otros activos   |                         | 44 649 551                                       |
| <br><b>TOTAL DE ACTIVO</b>  |                         | <br><b>28 955 239 747</b>                        |




Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
**GERENTE GENERAL**

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
**CONTADOR GENERAL**

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
**PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo 2020.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|   | NOTA  | <u>Periodo 2</u><br><u>mar-20</u><br><u>2020</u>                                      |
|---|---|---|
| <b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>   |   |   |
| <b><u>PASIVO</u></b>  |   |   |
| <b>Obligaciones con el público</b>  | <b><u>3.7.i</u></b>   | <b>23 392 699 816</b>   |
| A la vista  |   | 2 457 480 965   |
| A plazo   |   | 19 969 389 980  |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>   |   | <b>965 828 871</b>  |
| Cargos financieros por pagar  |   | 965 828 871   |
| <b>Obligaciones con entidades</b>   | <b><u>3.7.j</u></b>   | <b>853 556 106</b>  |
| A plazo   |   | 71 535 130  |
| Otras Obligaciones con entidades  |   | 782 020 976   |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>  | <b><u>3.7.k</u></b>   | <b>295 609 332</b>  |
| Provisiones   |   | 167 762 708   |
| Otras cuentas por pagar   |   | 127 846 624   |
| <b>Otros pasivos</b>  | <b><u>3.7.l</u></b>   | <b>20 974 643</b>   |
| Ingresos diferidos  |   | 62 507  |
| Otros pasivos   |   | 20 912 136  |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>  |   | <b>8 347 310</b>  |
| <b><u>TOTAL DE PASIVO</u></b>   |   | <b><u>24 571 187 207</u></b>  |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>  |   |   |
| <b>Capital social</b>   | <b><u>3.7.m</u></b>   | <b>1 973 370 388</b>  |
| Capital pagado  |   | 1 968 433 601   |
| Capital donado  |   | 4 936 787   |
| <b>Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales</b>                           | <b><u>3.7.n</u></b>   | <b>1 487 264 496</b>  |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo                            |   | 1 283 303 148   |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta                      |   | 179 986 863   |
| Ajustes por valor de revaluación  |   | 1 463 290 011   |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas                        |   | 23 974 485  |
| <b>Reservas</b>   | <b><u>3.7.o</u></b>   | <b>758 283 113</b>  |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.)</b>             |   | <b><u>119 271 729</u></b>   |
| <b>Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)</b>                        |   | <b><u>45 862 814</u></b>  |
| <b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>  |   | <b><u>4 384 052 540</u></b>   |
| <b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>   |   | <b><u>28 955 239 747</u></b>  |
| Cuentas Contingentes Deudoras   |   | <b>199 616 518</b>  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>  | <b><u>4.2</u></b>   | <b>20 896 929 933</b>   |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras  |   | <b>20 896 929 933</b>   |
| <b>Las notas son parte integral de los Estados Financieros</b>                      |   |   |
|  |  |  |
| <b>MARLON VILLEGAS CUBERO</b><br>GERENTE GENERAL                                    | <b>OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES</b><br>CONTADOR GENERAL                             | <b>BERNAL BOLAÑOS QUESADA</b><br>PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA                         |

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo del 2020.  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

|   | <u>NOTA</u>  | <u>2020</u><br><u>mar-20</u> |
|---|--------------|------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>   |              |                              |
| Por disponibilidades  |              | 2 901 732                    |
| Por inversiones en instrumentos financieros   |              | 107 615 487                  |
| Por cartera de créditos   |              | 596 145 054                  |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD   |              | 10 214 371                   |
| Por otros ingresos financieros  |              | 21 020 350                   |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>  | <b>3.7.p</b> | <b><u>737 896 994</u></b>    |
| <b>Gastos Financieros</b>   |              |                              |
| Por Obligaciones con el público   |              | 481 609 066                  |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                                 |              | 20 775 385                   |
| Por otros gastos financieros  |              | 21 299 825                   |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>  | <b>3.7.q</b> | <b><u>523 684 276</u></b>    |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>                                  |              | <b><u>1 879 848</u></b>      |
| Por estimación de deterioro de activos  | 3.7.r        | <u>1 879 848</u>             |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |              | <b><u>212 332 870</u></b>    |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>  |              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 15 915 555                   |
| Por bienes mantenidos para la venta   |              | 1 852 004                    |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                            |              | 5 831 049                    |
| Por otros ingresos operativos   |              | 33954574                     |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  | <b>3.7.s</b> | <b><u>57 553 182</u></b>     |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>  |              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 11360336                     |
| Por bienes mantenidos para la venta   |              | 12470270                     |
| Por otros gastos por partes relacionadas  |              | 27613756                     |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>  | <b>3.7.t</b> | <b><u>51 444 362</u></b>     |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |              | <b><u>218 441 690</u></b>    |
| <b>Gastos Administrativos</b>   |              |                              |
| Por gastos de Personal  |              | 119 010 517                  |
| Por otros gastos de Administración  |              | 51 365 825                   |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>   | <b>3.7.u</b> | <b><u>170 376 342</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/E</b>                   |              | <b><u>48 065 348</u></b>     |
| Participaciones legales sobre los excedentes  | 3.7.w        | 2 202 534                    |
| Disminución de participaciones sobre excedentes   |              | 0                            |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>   |              | <b><u>45 862 814</u></b>     |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>   | <b>3.8.a</b> | <b><u>45 862 814</u></b>     |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>  |              | <b><u>45 862 814</u></b>     |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral |              | 24 021 783                   |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                            | <b>3.8.a</b> | <b><u>24 021 783</u></b>     |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>  |              | <b><u>69 884 597</u></b>     |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA


**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Período de tres meses terminado el 31 de Marzo 2020.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|   | <u>Nota</u> | <u>2020</u>          |
|---|-------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>45 862 812</b>    |
| Resultados del período  |             | 45 862 812           |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>       |             | <b>202 813 477</b>   |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | -199 574 033         |
| Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes                    |             | -4 341 706           |
| Provisiones por prestaciones sociales                                       |             | 4 318 528            |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo |             | 402 410 688          |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>-330 442 768</b>  |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados     |             | -248 321 154         |
| Cartera de crédito  |             | -1 379 422 838       |
| Cuentas y comisiones por cobrar   |             | -4 903 015           |
| Bienes disponibles para la venta  |             | -3 999 454           |
| Productos por cobrar por cartera de crédito                                 |             | -7 492 213           |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>               |             | <b>1 110 882 429</b> |
| Obligaciones con el público   |             | 1 094 312 366        |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones                |             | 40 674 641           |
| Otras obligaciones financieras  |             | 1 535 766            |
| Otros pasivos   |             | -25 640 344          |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                      |             |                      |
| Participaciones en el capital de otras empresas                             |             | 1 204 548            |
| Inmuebles, mobiliario y equipo  |             | 230 895 501          |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                |             | <b>232 100 049</b>   |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                   |             |                      |
| Obligaciones financieras  |             | -60 056 656          |
| Capital social  |             | 123 737 522          |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>             |             | <b>63 680 866</b>    |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>                            |             | <b>1 718 455 190</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                             |             | <b>1 729 656 149</b> |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL



**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
CONTADOR GENERAL



**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Al 31 de marzo del 2020.**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

| <u>Descripción</u>  | <u>Notas</u> | <u>Capital Social</u> | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas Patrimoniales</u> | <u>Resultados Acumuladas del periodo</u> | <u>TOTAL</u>  |
|---|--------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|--|---------------|
| Saldo al 01 de Enero 2020   |              | 1 967 563 350         | 1 448 159 874                | 686 102 845                   | -  | 4 101 826 069 |
| Resultado (Excedentes) periodo 2019   |              |                       |                              | 0                             | 119 271 729                              | 119 271 729   |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias  |              |                       |                              | (1 109 532)                   |  | (1 109 532)   |
| <u>Originado en el periodo 2020</u>   |              |                       |                              |                               | 45 862 814                               | 45 862 814    |
| Capital aportado  |              | 38 324 754            |                              |                               |  | 38 324 754    |
| Capital pagado adicional  |              | (32 517 717)          |                              |                               |  | (32 517 717)  |
| Saldo al 31 de Marzo 2020   |              | 1 973 370 387         | 1 448 159 874                | 684 993 313                   | 165 134 543                              | 4 271 658 117 |
| Otros resultados integrales de periodo 2020   |              |                       |                              |                               |  |               |
| Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |              |                       | 39 104 622                   | 73 289 800                    |  | 112 394 422   |
| Resultados integrales de periodo 2020   |              |                       | 39 104 622                   | 73 289 800                    |  | 112 394 422   |
| Saldo al 31 de Marzo 2020   |              | 1 973 370 387         | 1 487 264 496                | 758 283 113                   | 165 134 543                              | 4 384 052 539 |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR M. MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

\*\*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L. \*\*\*

**COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2020

**Nota 1. Información general**

**1i- Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L., cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Diciembre 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

**1ii- País de constitución**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Así mismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

**1v- Nombre de la empresa controladora**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi- Número de sucursales y agencias**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

#### **1viii- Número de trabajadores al final del período**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **41** funcionarios en el periodo **2020**.

#### **Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), esto según se indica en el artículo 12 del Reglamento de Información Financiera (RIF), acuerdo SUGEF 30-18.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

#### **2a- Comparabilidad de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros Trimestrales de COOPEGRECIA R.L.. con corte al 31 de marzo del 2020, no se presentan comparativos con el trimestre anterior terminado al 31 de marzo del 2019, esto debido a lo establecido en el Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual en el transitorio I establece textualmente: “La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa.”, esto porque se adoptó para dicho periodo una nueva base contable. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados.

#### **2b- Efectivo y equivalentes a efectivo**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

| EN COLONES   |   | <b>2020</b>   |
|--|---|---------------|
| Disponibilidades   | ¢ | 260 490 149   |
| Inversiones en Valores al valor razonable con cambios en otro resultado integral |   | 1 469 166 000 |

Total

¢ 1 729 656 149

### **2c- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros**

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- a) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

### **2d- Disponibilidades**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### **2e- Diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

### **2f- Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo

Método

**Costo Amortizado**

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.

**Valor razonable con cambios en otro resultado integral.**

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.

**Valor razonable con cambios en resultados:**

Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPEGRECIA R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

**2g- Uso de estimaciones**

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, de la siguiente forma:

**a. Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

**b. Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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.

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Así mismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.
- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.
- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.
- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
  - A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

- **Análisis de la capacidad de pago:** Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

- **Análisis del comportamiento de pago histórico:** Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- **Calificación del deudor:**

**Grupo 1:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

**Grupo 2:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

| <b>Categoría De riesgo</b> | <b>Morosidad</b> | <b>Comportamiento De pago histórico</b> | <b>Capacidad De pago</b> |
|----------------------------|------------------|---|--------------------------|
| A1                         | = o < 31 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1                  |
| A2                         | = o < 31 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1                  |
| B1                         | = o < 60 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| B2                         | = o < 60 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1 o 2              |
| C1                         | = o < 90 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| C2                         | = o < 90 días    | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2 o 3           |
| D                          | = o < 120 días   | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2, 3 o 4        |

El deudor puede ser calificado por la entidad en la categoría de menor riesgo para la cual éste cumpla con las condiciones de todos los parámetros de evaluación o en cualquier otra categoría de mayor riesgo.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

**Estimación estructural:** Se debe de determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0.5%                            |
| A2                         | 0.5%                            |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

- **Uso de calificaciones:** Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Standard & Poor's, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGEVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.

### **Estimaciones genéricas**

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, 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 y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Adicionalmente, 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 indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

La entidad debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas 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%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

### **Estimación mínima**

La entidad debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En el caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13. 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 según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas

las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

| Categoría de riesgo | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia |
|---------------------|---|--|
| A1                  | 0%  | 0%   |
| A2                  | 0%  | 0%   |
| B1                  | 5%  | 0.5%   |
| B2                  | 10%   | 0.5%   |
| C1                  | 25%   | 0.5%   |
| C2                  | 50%   | 0.5%   |
| D                   | 75%   | 0.5%   |
| E                   | 100%  | 0.5%   |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

### **Equivalente de crédito**

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;

b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y

c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

| <b>Mora</b>     | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|-----------------|---------------------------------|
| = o < 31 días   | 2%                              |
| = o < 60 días   | 10%                             |
| = o < 90 días   | 50%                             |
| = o < 120 días  | 75%                             |
| Más de 120 días | 100%                            |

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

#### **Estimaciones por categoría de riesgo**

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de Estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0,50%                           |
| A2                         | 2%                              |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período; así se establece en el artículo 8 del Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18.

### **2h- Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre.

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor registrado, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

## **2i- Inmuebles, mobiliario y equipo**

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren. Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo con la vida útil estimada por la administración tributaria.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La Cooperativa utiliza los parámetros establecidos por Hacienda para efectos de registro de activos de bajo valor, y acerca del método de depreciación (línea recta).

## **2j- Cargos diferidos y amortizaciones**

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

## **2k- Participaciones en el capital de otras empresas**

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| <b>2020</b>          | <b>Nombre de la Empresa</b>  |
|----------------------|------------------------------|
| <b>Participación</b> | UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS |
| 16,14%               | S.A.                         |
| 1,91%                | COST S.A.                    |

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

## **2l- Prestaciones legales**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

En Artículo 10 del RIF, NIC 12 y CINIIF 23 , se debe registrar una provisión, para aquellos tratamientos cuyo monto debe reflejar la incertidumbre en los casos impositivos en disputa.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

## **2m- Reserva legal**

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

## 2n- Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

| <b>Periodo</b>   | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| <b>Total Reservas:</b>                                   | <b><u>43,00%</u></b> |
| <b>Reservas Obligatorias:</b>                            | <b>21%</b>           |
| Reserva Legal  | 10%                  |
| Reserva de Educación                                     | 5%                   |
| Reserva de Bienestar Social                              | 6%                   |
| <b>Reservas Voluntarias:</b>                             | <b>17%</b>           |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2%                   |
| Reserva de Tecnología                                    | 5%                   |
| Reserva Fortalecimiento Económico                        | 10%                  |
| <b>Participación sobre Excedentes:</b>                   | <b>5,00%</b>         |
| Cenecoop   | 3,00%                |
| Coonacoop  | 1%                   |
| Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)                                | 1%                   |

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Las reservas no se podrán debitar de forma directa, se deben llevar a resultados las aplicaciones respectivas, y luego se acreditará contra el resultado neto del periodo, esto acorde con lo señalado en el apartado otras consideraciones operativas del Reglamento de Información Financiera (XXXVI)

## 2ñ- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley 9635 del 04 de diciembre del 2019 en su artículo 31 ter, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados el 10% sobre los excedentes distribuidos del periodo.

## 2o- Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

## 2p- Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica (de **venta** a partir de enero 2020) y el efecto es llevado a los resultados del período, a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>2020</b> |
|-----------------------|-------------|
| Compra                | 579,50      |
| Venta                 | 587,37      |

## Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

### 3.1- Inversiones en valores

|   | <b>2020</b>                   |
|---|-------------------------------|
| Inversiones cuyo emisor es del País           |                               |
| Inversiones en Entidades Financieras del País | ¢ 6 150 434 334               |
| Intereses por Cobrar Inversiones              | 74 621 401                    |
| Totales                                       | ¢ <u><u>6 225 055 735</u></u> |

### 3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

| Detalle                                     | <b>2020</b>                    |
|---|--------------------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | ¢ 20 503 798 324               |
| Estimación para Créditos Incobrables        | -197 877 376                   |
| Productos por Cobrar                        | 233 184 843                    |
| Ingresos Diferidos Cartera                  | -44 048 694                    |
| Total                                       | ¢ <u><u>20 495 057 097</u></u> |

### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

| Detalle  |   | 2020               |
|--|---|--------------------|
| Saldo al inicio del periodo                                | ¢ | 195 997 528        |
| Más o menos:   |   |                    |
| Más Estimación cargada a Resultados del año                |   | 1 879 848          |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados |   | -                  |
| Saldo al final del periodo examinado                       | ¢ | <u>197 877 376</u> |

#### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

| Tipo de garantía                 |   | 2020                         | Porcentaje     |
|----------------------------------|---|------------------------------|----------------|
| Hipotecaria                      | ¢ | 19 058 960 667               | 92,95%         |
| Pagaré                           |   | 688 240 179                  | 3,36%          |
| Fiduciaria                       |   | 17 147 762                   | 0,08%          |
| Certificado de Inversión         |   | 723 895 785                  | 3,53%          |
| Prendaria                        |   | 15 553 931                   | 0,08%          |
| <b>Total</b>                     |   | <b>20 503 798 324</b>        | <b>100,00%</b> |
| Estimación de Incobrabilidad     |   | -197 877 376                 |                |
| Productos por Cobrar             |   | 233 184 843                  |                |
| Ingresos diferidos sobre cartera |   | -44 048 694                  |                |
| <b>Cartera de crédito neto</b>   | ¢ | <u><b>20 495 057 097</b></u> |                |

#### ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

| Actividad                 |   | 2020                  | Porcentaje     |
|---------------------------|---|-----------------------|----------------|
| Comercio                  | ¢ | 10 457 867 948        | 51,00%         |
| Industria                 |   | 948 823 627           | 4,63%          |
| Banca de Desarrollo       |   | 73 959 887            | 0,36%          |
| Vivienda                  |   | 9 023 146 862         | 44,01%         |
| <b>Total</b>              |   | <b>20 503 798 324</b> | <b>100,00%</b> |
| Estimación incobrabilidad |   | -197 877 376          |                |

|                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| Productos por Cobrar             | 233 184 843             |
| Ingresos diferidos sobre cartera | -44 048 694             |
| <b>Cartera de créditos neto</b>  | <b>¢ 20 495 057 097</b> |

**iii. Morosidad de la cartera:**

| Clasificación                    | 2020                    | Porcentaje     |
|----------------------------------|-------------------------|----------------|
| Al día 0 a 30 días               | ¢ 17 384 772 085        | 84,79%         |
| De 31 a 60 días                  | 1 597 702 224           | 7,79%          |
| De 61 a 90 días                  | 1 079 502 820           | 5,26%          |
| De 91 a 120 días                 | 12 500                  | 0,00%          |
| De 121 a 180 días                | 5 755 977               | 0,03%          |
| Más de 180 días                  | -                       | 0,00%          |
| Cobro Judicial                   | 436 052 718             | 2,13%          |
| <b>Total</b>                     | <b>20 503 798 324</b>   | <b>100,00%</b> |
| Estimación incobrabilidad        | -197 877 376            |                |
| Productos                        | 233 184 843             |                |
| Ingresos diferidos sobre cartera | -44 048 694             |                |
| <b>Cartera de créditos neto</b>  | <b>¢ 20 495 057 097</b> |                |

**iii. Concentración de la cartera en deudores**

| Rango de Clase                   | 2020.                   | No. Op.      |
|----------------------------------|-------------------------|--------------|
|                                  | <b>Principal</b>        |              |
| De 0% al 5%                      | ¢ 16 646 432 084        | 2 027        |
| De 5% al 10%                     | 3 390 562 218           | 6            |
| De 10% al 15%                    | 466 804 022             | 3            |
| <b>Subtotal</b>                  | <b>20 503 798 324</b>   | <b>2 036</b> |
| Estimación Incobrabilidad        | -197 877 376            |              |
| Productos por Cobrar             | 233 184 843             |              |
| Ingresos diferidos sobre cartera | -44 048 694             |              |
| <b>Cartera de Crédito neto</b>   | <b>¢ 20 495 057 097</b> |              |

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

**iv. Préstamos sin acumulación de intereses**

|               |              |
|---------------|--------------|
| <b>Número</b> | <b>Monto</b> |
| 13            | 247 069 378  |

**v. Préstamos en cobro judicial**

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b>  |
| Monto operaciones en Cobro judicial     | 436 052 718  |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | <b>65</b>    |
| Porcentaje Sobre Cartera                | <b>2,13%</b> |

**3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

| <u>Activo Restringido</u>        | <u>2020</u>               | <u>Causa de Restricción</u>  |
|----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Terreno                          | 617 000 000               | Obligación Financiera        |
| Coopeservidores R.L.             | 0                         | Back to Back                 |
| Coopenae R.L.                    | 12 378 000                | Tarjetas                     |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 62 050 000                | Servicios Públicos (INS-SOA) |
| <b><u>Total</u></b>              | <b><u>691 428 000</u></b> |                              |

**3.5- Fianzas, avales y garantías**

Se tienen avales:

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
|                          | <b><u>2020</u></b> |
| Kerby Rojas Alfaro (2) ¢ | 750,000.00         |

**3.5a- Posición monetaria**

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| <u>Conceptos</u> | <u>Valuación</u>               | <u>Criterio</u>                            |
|------------------|--------------------------------|--|
| <b>Activos</b>   | <b>Tipo de cambio de venta</b> | <b>Correcto y cumple disposición Sugef</b> |
| <b>Pasivos</b>   | <b>Tipo de cambio de venta</b> | <b>Correcto y cumple disposición Sugef</b> |

A partir del mes de enero del 2020 de acuerdo con las modificaciones realizadas al Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual acogió los lineamientos de la Dirección General de Tributación se utilizará para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera el Tipo de Cambio de Venta.

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

|                           | <u>2020</u>       | <u>2020</u>    |
|---------------------------|-------------------|----------------|
| <u>Compra</u>             |                   | 579,5          |
| <u>Venta</u>              |                   | 587,37         |
|                           | <u>Colones</u>    | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u>            | 712 025 395       | 1 212 226      |
| <u>Pasivos</u>            | 692 306 154       | 1 178 654      |
| <u>Posición Monetaria</u> | <b>19 719 241</b> | <b>33 572</b>  |
| <u>Posición Monetaria</u> | <b>1,03%</b>      | <b>1,03%</b>   |

### 3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

#### a- Obligaciones con el público:

| Obligaciones con el público         | <u>2020</u>   |                       |
|-------------------------------------|---------------|-----------------------|
|                                     | Cantidad      | Monto                 |
| <b>Depósitos del Público</b>        | <b>18 776</b> | <b>22 426 870 945</b> |
| Captaciones a la vista              | 16 022        | 2 457 480 965         |
| Captaciones a Plazo                 | 2 754         | 19 969 389 980        |
| <b>Cargos financieros por pagar</b> | -             | 965 828 871           |
| <b>Total</b>                        | <b>18 776</b> | <b>23 392 699 816</b> |

### 7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades

| COLONES                                | <u>2020</u> |                    |
|--|-------------|--------------------|
| Efectivo                               | ¢           | 75 104 649         |
| Depositos a la vista entidades financ. |             | 105 278 008        |
| Depositos a la vista en B.C.C.R.       |             | 80 107 493         |
| <b>Total Disponibilidades</b>          | ¢           | <b>260 490 150</b> |

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

| Detalle | <u>2020</u> |
|---------|-------------|
|---------|-------------|

|  |   |                      |
|--|---|----------------------|
| Banco de Costa Rica                                      | ¢ | 237 819 170          |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                       |   | 62 050 000           |
| Banco Central de Costa Rica                              |   | 3 560 161 771        |
| Gobierno de Costa Rica                                   |   | 1 662 096 411        |
| Banco Nacional de Costa Rica                             |   |                      |
| Subtotal Públicas mn y me                                |   | <b>5 522 127 352</b> |
| Coopenae   |   | 12 378 000           |
| Coocique R.L.  |   | 150 000 000          |
| Desyfin S.A.   |   | 465 928 982          |
| Subtotal Privadas mn y me                                |   | <b>628 306 982</b>   |
| Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros |   | <b>6 150 434 334</b> |
| Productos por Cobrar                                     |   | <b>74 621 401</b>    |
| Total General de Inversiones Instrumentos Financieros    | ¢ | <b>6 225 055 735</b> |

#### c- Cartera de Créditos

| Detalle                           |   | 2020                  |
|-----------------------------------|---|-----------------------|
| <b>Tarjetas de Crédito</b>        | ¢ | <b>152 506 478</b>    |
| Tarjetas de Crédito Vigentes      |   | 126 690 028           |
| Tarjetas de Crédito Vencidos      |   | 25 816 450            |
| <b>Cartera propia</b>             |   | <b>20 351 291 846</b> |
| Créditos Vigentes                 |   | 14 359 516 560        |
| Créditos Vencidos                 |   | 5 481 762 680         |
| Créditos en Cobro Judicial        |   | 436 052 719           |
| Créditos Banca para el Desarrollo |   | 73 959 887            |
| <b>SUBTOTAL</b>                   |   | <b>20 503 798 324</b> |
| Estimación para Incobrables       |   | -197 877 376          |
| Productos por Cobrar              |   | 233 184 843           |
| Ingresos diferidos cartera        |   | -44 048 694           |
| <b>TOTAL</b>                      | ¢ | <b>20 495 057 097</b> |

#### d- Cuentas y comisiones por cobrar

| Detalle   |   | 2020              |
|---|---|-------------------|
| Comisiones por Cobrar   | ¢ | 587 643           |
| Cuentas por cobrar empleados                                    |   | 384 156           |
| <b>Otras Partidas por cobrar</b>                                |   | <b>31 499 004</b> |
| Cuentas por cobrar tarjetas de crédito                          |   | 16 132 382        |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-<br>Recaudación INS |   | 15 366 622        |

|  |                            |
|--|----------------------------|
| Estimación por deterioro de incobrabilidad | -2 552 297                 |
| <b>Total</b>                               | <b>¢ <u>29 918 506</u></b> |

**e- Bienes realizables**

| Detalle                                       | 2020                        |
|---|-----------------------------|
| Recibidos en dación de pago                   | ¢ 12 039 476                |
| Bienes adjudicados en remate judicial         | 125 293 692                 |
| (Estimación por deterioro bienes realizables) | <u>-22 432 525</u>          |
| <b>Total</b>                                  | <b>¢ <u>114 900 643</u></b> |

**f- Participaciones en el capital de otras empresas**

| Detalle                           | %        | 2020                     |
|-----------------------------------|----------|--------------------------|
| Participación                     |          |                          |
| Universal Agencia de Seguros S.A. | ¢ 16,14% | 5 650 000                |
| Coocique R.L.                     | 0,00%    | -                        |
| Coopeservidores R.L.              | 0,00%    | -                        |
| Cost S.A.                         | 1,91%    | 8 148 900                |
| Coopealianza, R. L.               | 0,00%    | -                        |
| Coopeande 1 R.L.                  | 0,00%    | -                        |
| <b>Sub-Total</b>                  |          | <b>13 798 900</b>        |
| (Estimación S/Participaciones)    |          | <u><b>-150 000</b></u>   |
| <b>Totales</b>                    | ¢        | <b><u>13 648 900</u></b> |

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso (neto)**

| Detalle                              | 2020                 |
|--------------------------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones             | ¢ 591 631 575        |
| Revaluación Edificio e Instalaciones | 180 569 738          |
| Mobiliario y Equipo                  | 13 842 893           |
| Equipo de Computo                    | 94 191 401           |
| Vehículos                            | <u>28 925 125</u>    |
|                                      | <b>909 160 732</b>   |
| Depreciación Acumulada               | <u>-271 527 282</u>  |
|                                      | <b>-271 527 282</b>  |
| Terreno                              | 5 945 250            |
| Revaluación del Terreno              | <u>1 109 728 788</u> |

**Total**

**1 115 674 038**  
¢ **1 753 307 488**

Los movimientos de adiciones y retiros realizados sobre la partida Propiedad, planta y equipo, durante el primer trimestre del 2020, se detallan a continuación:

|                                 | Terreno          | Terreno Rev.         | Edificio           | Edificio Rev.      | Mob.y equipo      | Computo           | Vehículos         | Total                |
|---------------------------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Saldo Neto Inicio 2020          | 5 945 250        | 1 109 728 788        | 591 631 575        | 180 569 738        | 13 145 904        | 94 191 403        | 28 925 125        | 1 765 479 138        |
| Adiciones                       | 0                | 0                    | 0                  | 0                  | 696 987           | 0                 | 0                 | 696 987              |
| Retiros                         | 0                | 0                    | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                    |
| <b>Subtotal</b>                 | <b>5 945 250</b> | <b>1 109 728 788</b> | <b>591 631 575</b> | <b>180 569 738</b> | <b>13 842 891</b> | <b>94 191 403</b> | <b>28 925 125</b> | <b>2 024 834 770</b> |
| Depreciación                    | 0                | 0                    | 155 280 500        | 53 427 773         | 9 891 606         | 39 092 397        | 13 835 006        | 271 527 282          |
| <b>Saldo Neto 31 Marzo 2020</b> | <b>5 945 250</b> | <b>1 109 728 788</b> | <b>436 351 075</b> | <b>127 141 965</b> | <b>3 951 285</b>  | <b>55 099 006</b> | <b>15 090 119</b> | <b>1 753 307 488</b> |

#### h- Otros activos

| Detalle                           | 2020                |
|-----------------------------------|---------------------|
| Gastos pagados por anticipado     | ¢ 7 397 230         |
| Cargos Diferidos                  | -                   |
| Bienes diversos                   | 5 027 782           |
| Operaciones pendientes Imputación | 29 139 350          |
| Activos intangibles               | 18 211 677          |
| Otros activos restringidos        | 3 085 189           |
| <b>Total</b>                      | ¢ <b>62 861 228</b> |

#### i- Obligaciones con el público

| Detalle                        | 2020                    |
|--------------------------------|-------------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | ¢ 2 457 480 965         |
| Captaciones a Plazo            | 19 969 389 980          |
| Intereses por pagar            | 965 828 871             |
| <b>Total</b>                   | ¢ <b>23 392 699 816</b> |

#### j- Obligaciones con entidades

| Detalle                 | tasact   | fchform    | fchvenc    | Garantía           |
|-------------------------|----------|------------|------------|--------------------|
| Infocoop                | ¢ 10,00% | 23/11/2013 | 26/11/2028 | Cédula Hipotecaria |
| Banco de Costa Rica-SBD | 7,25%    | 20/8/2017  | 20/5/2027  | Pagarés            |

782 020 976  
71 535 130

|                     |   |                           |
|---------------------|---|---------------------------|
| SUBTOTAL            |   | <u>853 556 106</u>        |
| <b>TOTAL</b>        |   |                           |
| <b>OBLIGACIONES</b> |   |                           |
| <b>FINANCIERAS</b>  | ¢ | <u><u>853 556 106</u></u> |

**k- Cuentas por pagar y provisiones**

| <b>Detalle</b>                         |   | <b>2020</b>               |
|--|---|---------------------------|
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>      | ¢ | <b>127 846 624</b>        |
| Acreedores por adquis.de bienes        |   | 9 592 997                 |
| Aportaciones patronales por pagar      |   | 6 820 394                 |
| Impuestos retenidos por pagar          |   | 24 808 170                |
| Impuestos por pagar                    |   | 238 604                   |
| Aportaciones laborales por pagar       |   | 2 743 600                 |
| Otras retenciones a terceros por pagar |   | 41 625 759                |
| Remuneraciones por pagar               |   | 1 000 751                 |
| Participaciones por pagar              |   | 9 036 556                 |
| Otras cuentas y comisiones             |   | 31 979 793                |
| <b>Provisiones</b>                     |   | <b>167 762 708</b>        |
| <b>Total</b>                           | ¢ | <u><u>295 609 332</u></u> |

**l- Otros pasivos**

Nos revela las partidas que corresponden a ingresos diferidos y op. pendientes de imputación

| <b>Detalle</b>                    |   | <b>2020</b>              |
|-----------------------------------|---|--------------------------|
| Ingresos Diferidos                | ¢ | 62 507                   |
| Operaciones Pendientes Imputación |   | <u>20 912 136</u>        |
| <b>Total</b>                      | ¢ | <u><u>20 974 643</u></u> |

**m- Capital social**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

| <b>Detalle</b> | <b>2020</b> |
|----------------|-------------|
|----------------|-------------|

|                |   |                             |
|----------------|---|-----------------------------|
| Capital Pagado | ¢ | 1 968 433 601               |
| Capital Donado |   | 4 936 787                   |
| <b>Total</b>   | ¢ | <b><u>1 973 370 388</u></b> |

#### n- ajuste al patrimonio

| Detalle                      | 2020                          |
|------------------------------|-------------------------------|
| <b>Ajustes al patrimonio</b> |                               |
| Ajustes al valor activos     | ¢ 1 463 290 011               |
| Ajustes por Reval. Inmuebles | 23 974 485                    |
| <b>Total</b>                 | ¢ <b><u>1 487 264 496</u></b> |

#### Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1.487.264.496** y corresponde a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### o- Reservas patrimoniales

| Saldos Acumulados al:                                | 2020                        |
|--|-----------------------------|
| Reserva Legal  | ¢ 293 232 865               |
| Reserva de Educación                                 | 13 168 539                  |
| Reserva de Bienestar Social                          | 20 643 549                  |
| Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 3 582 807                   |
| Reserva Eventualidades Económicas                    | 269 974 263                 |
| Reserva de Tecnología                                | 132 391 204                 |
| Reserva de Capital Institucional                     | 25 289 886                  |
| <b>Total</b>   | ¢ <b><u>758 283 113</u></b> |

Los aumentos y disminuciones de las partidas que componen las reservas patrimoniales, registrados durante el primer trimestre del año 2020, se detallan a continuación:

|                                   | Reserva Legal      | Reserva Educación | Reserva B.social  | Reserva Protección Créditos | Reserva Eventualidades Económicas | Reserva Tecnología | Reserva Capital Institucional | Totales            |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>Saldo inicio Enero 2020</b>    | ¢ 293 232 865      | 15 155 445        | 23 311 398        | 3 582 807                   | 269 974 263                       | 132 391 204        | 25 289 885                    | 762 937 867        |
| Aumentos                          | 0                  | 8 006 605         | 8 614 763         | 0                           | 0                                 | 0                  | 0                             | 16 621 368         |
| Disminuciones                     | 0                  | 9 993 511         | 11 282 611        | 0                           | 0                                 | 0                  | 0                             | 21 276 122         |
| <b>Saldo 31 de marzo del 2020</b> | <b>293 232 865</b> | <b>13 168 539</b> | <b>20 643 550</b> | <b>3 582 807</b>            | <b>269 974 263</b>                | <b>132 391 204</b> | <b>25 289 885</b>             | <b>758 283 113</b> |

**P- Ingresos financieros**

| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b>                 |
|---|-----------------------------|
| Por Disponibilidades                    | ¢ 2 901 732                 |
| Por Inversiones en instrum. Financieros | 107 615 487                 |
| Por Cartera de créditos                 | 596 145 054                 |
| Por Diferencial Cambiario               | 41 951 453                  |
| Por Otros Ingresos Financieros          | <u>21 020 350</u>           |
| <b>Total</b>                            | ¢ <b><u>769 634 076</u></b> |

**q- Gastos financieros**

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>                 |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Por Obligaciones con el público | ¢ 481 609 066               |
| Por Obligaciones Financieras    | 20 775 385                  |
| Por Diferencial Cambiario       | 31 737 082                  |
| Por Otros Gastos Financieros    | <u>21 299 825</u>           |
| <b>Total</b>                    | ¢ <b><u>555 421 358</u></b> |

**r- Gastos por deterioro de activos**

| <b>Detalle</b>                                | <b>2020</b>               |
|---|---------------------------|
| Gastos por estimación de deterioro de activos | ¢ <u>1 879 848</u>        |
| <b>Total</b>                                  | ¢ <b><u>1 879 848</u></b> |

**s- Otros ingresos operativos**

| <b>g</b>                             | <b>2020</b>                       |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Comisiones por servicios             | ¢ 15 915 555                      |
| Ingresos por Bienes Realizables      | 1 852 004                         |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 5 831 049                         |
| Otros Ingresos operativos            | <u>33 954 574</u>                 |
| <b>Total</b>                         | <b>¢ <u><u>57 553 182</u></u></b> |

**t- Otros gastos de operación**

| <b>Detalle</b>                | <b>2020</b>                       |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| Comisiones por servicios      | ¢ 11 360 336                      |
| Gastos por bienes realizables | 12 470 270                        |
| Otros gastos operativos       | <u>27 613 756</u>                 |
| <b>Total</b>                  | <b>¢ <u><u>51 444 362</u></u></b> |

**u- Gastos administrativos**

| <b>DETALLE</b>             | <b>2020</b>                        |
|----------------------------|------------------------------------|
| Gastos de Personal         | <b>119 010 517</b>                 |
| Servicios Externos         | ¢ 12 079 344                       |
| Movilidad y Comunicaciones | 3 157 944                          |
| Infraestructura            | 24 449 427                         |
| Generales                  | <u>11 679 110</u>                  |
| <b>Sub- Total</b>          | <b><u>51 365 825</u></b>           |
| <b>Total</b>               | <b>¢ <u><u>170 376 342</u></u></b> |

**w- Gastos por participaciones**

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>                      |
|-----------------|----------------------------------|
| Participaciones |                                  |
| Cenecoop        | ¢ 1 223 630                      |
| Conacoop        | 489 452                          |
| Fecoopse        | <u>489 452</u>                   |
| <b>Total</b>    | <b>¢ <u><u>2 202 534</u></u></b> |

### **3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”**

#### **3.8.a-“Otros resultados integrales, neto de impuestos” Semestrales**

| <b>DETALLE</b>   | <b>2020</b>                |
|--|----------------------------|
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto | ¢ <u>24 021 783</u>        |
| <b>Total</b>   | ¢ <u><u>24 021 783</u></u> |

### **3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos**

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### **3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)**

### **3.11- Riesgo de liquidez y de mercado.**

#### **3.11. a- Riesgo de liquidez (Anexo No.04)**

Los indicadores de liquidez de la Cooperativa son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

#### **3.11. b- Riesgo de mercado**

##### **a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 02)**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

##### **b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

**Nota 4.** Partidas del balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### **4-2- Cuentas de orden**

| <b>Detalle</b>                        | <b>2020</b>             |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Garantías recibidas en poder entidad  | ¢ 20 286 149 267        |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310 000 000             |
| Cuentas Castigadas                    | 95 023 721              |
| Productos en Suspenso.                | 140 614 366             |
| Otras Cuentas de Registro             | 65 142 579              |
| <b>Total</b>                          | <b>¢ 20 896 929 933</b> |

#### **4.3- Hechos relevantes y subsecuentes**

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### **4.4- Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF**

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido políticas contables que deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2.Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

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.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

**U.L**

**ANEXO 1**

| <b>AL 3 DE MARZO 2020</b>        | <b>0 A 30</b>   | <b>31 A 60</b> | <b>61 A 90</b>  | <b>91 A 180</b> | <b>181 A 365</b> | <b>MAS 365</b>  | <b>P.V.+30<br/>DIAS</b> | <b>TOTALES</b>  |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| TOTAL RECUP.<br>ACTIVOS MN Y ME  | 1 682 297 633   | 553 147 641    | 70 800 043      | 396 149 827     | 1 096 307 850    | 3 922 579 412   | 286 992 453             | 8 008 274 859   |
| TOTAL VENC...<br>PASIVOS MN Y ME | 4 785 998 333   | 1 181 935 288  | 1 649 518 460   | 3 091 005 877   | 5 803 940 433    | 7 733 857 531   | -                       | 24 246 255 922  |
| DIFERENCIA                       | - 3 103 700 700 | - 628 787 647  | - 1 578 718 417 | - 2 694 856 051 | - 4 707 632 582  | - 3 811 278 119 | 286 992 453             | -16 237 981 063 |

**587,37**

**T.C.F.H.B.**

**587,37**

-

## ANEXO 2

COOPEGRECIA R.L.  
BRECHA M.N.  
AL 31 de Marzo 2020

|  | 0 A 30               | 31 A 90              | 91 A 180             | 181 A 360            | 361 A 720            | MAS DE 720           | TOTAL                 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| -22111- INVERSIONES M.N.   | 1 036 874 734        | 500 087 541          | 331 583 402          | 578 032 211          | 666 763 660          | 2 701 969 564        | 5 815 311 113         |
| -22112- CARTERA CREDITOS M.N.  | 1 020 783 922        | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 1 020 783 922         |
| <b>-22110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TA</b>                     | <b>2 057 658 656</b> | <b>500 087 541</b>   | <b>331 583 402</b>   | <b>578 032 211</b>   | <b>666 763 660</b>   | <b>2 701 969 564</b> | <b>6 836 095 035</b>  |
| <b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| -22121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.                                   | 3 527 922 664        | 2 901 831 925        | 3 138 958 422        | 5 914 463 872        | 6 800 847 104        | 0                    | 22 284 023 987        |
| -22122- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.                                  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                     |
| -22123- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.                                | 853 556 107          | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 853 556 107           |
| <b>-22120- TOTAL VENCIMPASIVOS M.N.(SENSIBLES A T</b>                      | <b>4 381 478 770</b> | <b>2 901 831 925</b> | <b>3 138 958 422</b> | <b>5 914 463 872</b> | <b>6 800 847 104</b> | <b>0</b>             | <b>23 137 580 093</b> |
| -22100- DIFERENCIA M.N. (A-B)  | -2 323 820 114       | -2 401 744 383       | -2 807 375 020       | -5 336 431 661       | -6 134 083 445       | 2 701 969 564        | -16 301 485 059       |
| <b>COOPEGRECIA R.L.</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>REPORTE DE BRECHAS M.E.</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>AL 31 de Marzo 2020</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
|  | 0 A 30               | 31 A 90              | 91 A 180             | 181 A 360            | 361 A 720            | MAS DE 720           | TOTAL                 |
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| -22211- INVERSIONES M.E.   | 92 777 911           | 13 710 537           | 4 593 233            | 12 825 703           | 225 787 534          | 301 391 189          | 651 086 108           |
| -22212- CARTERA CREDITOS M.E.  | 0                    | 25 816 450           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 25 816 450            |
| <b>-22210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TA</b>                     | <b>92 777 911</b>    | <b>39 526 988</b>    | <b>4 593 233</b>     | <b>12 825 703</b>    | <b>225 787 534</b>   | <b>301 391 189</b>   | <b>676 902 559</b>    |
| <b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| -22221- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.                                   | 296 861 591          | 73 652 086           | 98 328 910           | 80 569 114           | 139 508 146          | 0                    | 688 919 847           |
| -22222- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.                                  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                     |
| -22223- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.                                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                     |
| <b>-22220- TOTAL VENCIMPASIVOS M.E.(SENSIBLES A T.</b>                     | <b>296 861 591</b>   | <b>73 652 086</b>    | <b>98 328 910</b>    | <b>80 569 114</b>    | <b>139 508 146</b>   | <b>0</b>             | <b>688 919 847</b>    |
| -22200- DIFERENCIA M.E. (C-D)  | -204 083 680         | -34 125 099          | -93 735 676          | -67 743 411          | 86 279 388           | 301 391 189          | -12 017 288           |
| -12220-  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| 22310-) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES                            | 2 150 436 567        | 539 614 529          | 336 176 636          | 590 857 914          | 892 551 194          | 3 003 360 754        | 7 512 997 593         |
| 22320-) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES                            | 4 678 340 361        | 2 975 484 011        | 3 237 287 332        | 5 995 032 986        | 6 940 355 250        | 0                    | 23 826 499 940        |
| 22300-) DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y<br>587,37 PASIVOS MN Y ME. | -2 527 903 794       | -2 435 869 482       | -2 901 110 696       | -5 404 175 072       | -6 047 804 057       | 3 003 360 754        | -16 313 502 347       |
| T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |

## ANEXO 3

**COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.N.  
AL 31 DE MARZO 2020**

| CODIGO         | RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.<br>NOMBRE DE LA CUENTA | A LA VISTA            | 1 A 30             | 31 A 60             | 61 A 90               | 91 A 180              | 181 A 365             | MAS 365               | P.V.+30 DIAS       | TOTALES                |
|----------------|---|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| -12111         | DISPONIBILIDADES M.N.                               | 206 928 110           | 0                  | 0                   | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                  | 206 928 110            |
| -12113         | INVERSIONES M.N.                                    | 64 662 660            | 910 054 677        | 476 292 153         | 0                     | 200 941 448           | 573 105 611           | 3 367 664 552         | 0                  | 5 592 721 101          |
| -12114         | CARTERA CREDITOS M.N.                               | 0                     | 354 134 263        | 76 853 138          | 70 356 579            | 195 208 379           | 485 784 292           | 27 583 420            | 286 992 453        | 1 496 912 524          |
| -12110-        | TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.                            | 271 590 770           | 1 264 188 940      | 553 145 291         | 70 356 579            | 396 149 827           | 1 058 889 903         | 3 395 247 973         | 286 992 453        | 7 296 561 735          |
| CODIGO         | RECUPERACION DE PASIVOS M.N.<br>NOMBRE DE LA CUENTA |                       |                    |                     |                       |                       |                       |                       |                    |                        |
| -12121-        | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.                    | 2 214 475 265         | 1 304 675 888      | 1 136 030 805       | 1 613 109 585         | 2 978 808 366         | 5 693 161 846         | 6 800 847 104         | 0                  | 21 741 108 858         |
| -12122-        | OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.                       | 0                     | 0                  | 0                   | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                  | 0                      |
| -12123-        | OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.                 | 0                     | 4 745 905          | 4 791 402           | 4 837 344             | 14 792 206            | 30 886 969            | 793 502 281           | 0                  | 853 556 107            |
| -12124-        | CARGOS POR PAGAR M.N.                               | 960 223 751           | 0                  | 0                   | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                  | 960 223 751            |
| -12120-        | TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.                           | 3 174 699 016         | 1 309 421 792      | 1 140 822 207       | 1 617 946 929         | 2 993 600 572         | 5 724 048 815         | 7 594 349 385         | 0                  | 23 554 888 716         |
| <b>-12100-</b> | <b>DIFERENCIA M.N.</b>                              | <b>-2 903 108 246</b> | <b>-45 232 852</b> | <b>-587 676 916</b> | <b>-1 547 590 350</b> | <b>-2 597 450 745</b> | <b>-4 665 158 912</b> | <b>-4 199 101 413</b> | <b>286 992 453</b> | <b>-16 258 326 980</b> |

**COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.E.  
AL 31 DE MARZO 2020**

| CODIGO            | RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.<br>NOMBRE DE LA CUENTA | A LA VISTA          | 1 A 30            | 31 A 60            | 61 A 90            | 91 A 180           | 181 A 365          | MAS 365            | P.V.+30 DIAS        | TOTALES           |
|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| -12211-           | DISPONIBILIDADES M.E.                               | 53 562 039          | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                   | 53 562 039        |
| -12213-           | INVERSIONES M.E.                                    | 9 958 741           | 82 819 170        | 0                  | 0                  | 0                  | 12 378 000         | 527 178 723        | 0                   | 632 334 635       |
| -12214-           | CARTERA CREDITOS M.E.                               | 0                   | 177 973           | 2 349              | 443 464            | 0                  | 25 039 947         | 152 716            | 0                   | 25 816 450        |
| -12210-           | TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.                            | 63 520 780          | 82 997 143        | 2 349              | 443 464            | 0                  | 37 417 948         | 527 331 439        | 0                   | 711 713 124       |
| CODIGO            | RECUPERACION DE PASIVOS M.E.<br>NOMBRE DE LA CUENTA |                     |                   |                    |                    |                    |                    |                    |                     |                   |
| -12221-           | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.                    | 243 005 700         | 53 266 706        | 41 113 081         | 31 571 531         | 97 405 306         | 79 891 618         | 139 508 146        | 0                   | 685 762 087       |
| -12222-           | OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.                   | 0                   | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                   | 0                 |
| -12223-           | OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.                 | 0                   | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                   | 0                 |
| -12224-           | CARGOS POR PAGAR M.E.                               | 5 605 120           | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                   | 5 605 120         |
| -12220-           | TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.                           | 248 610 820         | 53 266 706        | 41 113 081         | 31 571 531         | 97 405 306         | 79 891 618         | 139 508 146        | 0                   | 691 367 207       |
| <b>-12200-</b>    | <b>DIFERENCIA M.E.</b>                              | <b>-185 090 040</b> | <b>29 730 437</b> | <b>-41 110 731</b> | <b>-31 128 067</b> | <b>-97 405 306</b> | <b>-42 473 670</b> | <b>387 823 293</b> | <b>0</b>            | <b>20 345 917</b> |
| <b>587,37</b>     |   |                     | 0                 |                    | 0                  |                    |                    |                    |                     |                   |
| <b>T.C.F.H.B.</b> | <b>AL 30 DE ABRIL 2020</b>                          | <b>A LA VISTA</b>   | <b>0 A 30</b>     | <b>31 A 60</b>     | <b>61 A 90</b>     | <b>91 A 180</b>    | <b>181 A 365</b>   | <b>MAS 365</b>     | <b>P.V.+30 DIAS</b> | <b>TOTALES</b>    |
| <b>587,37</b>     | TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME                        | 335 111 550         | 1 347 186 083     | 553 147 641        | 70 800 043         | 396 149 827        | 1 096 307 850      | 3 922 579 412      | 286 992 453         | 8 008 274 859     |
|                   | TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME                       | 3 423 309 836       | 1 362 688 498     | 1 181 935 288      | 1 649 518 460      | 3 091 005 877      | 5 803 940 433      | 7 733 857 531      | 0                   | 24 246 255 922    |
|                   | DIFERENCIA  | -3 088 198 286      | -15 502 415       | -628 787 647       | -1 578 718 417     | -2 694 856 051     | -4 707 632 582     | -3 811 278 119     | 286 992 453         | -16 237 981 063   |

#### ANEXO 04

##### **A MARZO 2020**

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará **mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me €632,334,634.61/Oblig.Tot.me.€692,306,154.11)** estando este mes en **91.34%** esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.



**COOPEGRECIA R.L.**  
Nuestra Institución Financiera

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**

INFORME Y ESTADOS  
TRIMESTRALES  
PARA SUGEF.

MARZO  
2020



**COOPEGRECIA R.L.**  
Nuestra Institución Financiera

**INFORME Y ESTADOS  
TRIMESTRALES  
JUNIO 2020**

Notas a Estados Financieros Coopegrecia R.L., junio 2020


**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 2020**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|  | NOTA         |                       |
|--|--------------|-----------------------|
|  |              | <u>Periodo 2</u>      |
|  |              | <u>jun-20</u>         |
|  |              | <u>2020</u>           |
| <b>ACTIVO</b>  |              |                       |
| <b>Disponibilidades</b>  | <u>3.7.a</u> | <b>330,643,351</b>    |
| Efectivo   |              | 71,812,106            |
| Banco Central de Costa Rica  |              | 99,005,865            |
| Entidades financieras del país   |              | 159,825,380           |
| Entidades financieras del exterior                                     |              | 0                     |
| Documentos de cobro inmediato  |              | 0                     |
| Cuentas y productos por cobrar   |              | 0                     |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                         | <u>3.7.b</u> | <b>6,961,268,862</b>  |
| <b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>                    |              | <b>0</b>              |
| <b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>       | ✔            | <b>6,849,679,261</b>  |
| <b>Al costo amortizado</b>   |              | <b>0</b>              |
| Instrumentos financieros derivados                                     |              | 0                     |
| Productos por cobrar   |              | 111,589,601           |
| <b>(Estimación por deterioro )</b>                                     |              | <b>0</b>              |
| <b>Cartera de créditos</b>   | <u>3.7.c</u> | <b>20,686,758,493</b> |
| <b>Créditos vigentes</b>   |              | <b>16,331,375,695</b> |
| <b>Créditos vencidos</b>   | ✔            | <b>4,036,140,352</b>  |
| <b>Créditos en cobro judicial</b>                                      |              | <b>416,636,454</b>    |
| <b>Costos directos incrementales asociados a créditos</b>              |              | <b>0</b>              |
| <b>( Ingresos diferidos cartera créditos )</b>                         |              | <b>-59,379,606</b>    |
| <b>Productos por cobrar</b>  |              | <b>200,862,975</b>    |
| <b>(Estimación por deterioro )</b>                                     |              | <b>-238,877,376</b>   |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                                 | <u>3.7.d</u> | <b>20,119,461</b>     |
| Comisiones por cobrar  |              | 834,058               |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles                          |              | 0                     |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas             |              | 382,352               |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar  |              | 0                     |
| Otras cuentas por cobrar   |              | 21,455,349            |
| Productos por cobrar   |              | 0                     |
| <b>(Estimación por deterioro)</b>                                      |              | <b>-2,552,297</b>     |
| <b>Bienes mantenidos para la venta</b>                                 | <u>3.7.e</u> | <b>121,266,602</b>    |
| <b>Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos</b>         |              | <b>155,867,247</b>    |
| Bienes adquiridos para la explotación de terceros                      |              | 0                     |
| Otros bienes mantenidos para la venta                                  |              | 0                     |
| <b>(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)</b> |              | <b>-34,600,645</b>    |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>          | <u>3.7.f</u> | <b>13,648,900</b>     |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>                         | <u>3.7.g</u> | <b>1,740,465,825</b>  |
| <b>Propiedades de inversión</b>  |              | <b>0</b>              |
| <b>Otros activos</b>   | <u>3.7.h</u> | <b>52,725,696</b>     |
| <b>Cargos diferidos</b>  |              | <b>0</b>              |
| <b>Activos intangibles</b>   |              | <b>11,961,809</b>     |
| <b>Otros activos</b>   |              | <b>40,763,887</b>     |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>   |              | <b>29,926,897,190</b> |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 2020**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|  | NOTA                  | <u>Periodo 2</u><br><u>jun-20</u><br><u>2020</u> |
|--|-----------------------|--|
| <b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>  |                       |  |
| <b><u>PASIVO</u></b>   |                       |  |
| <b>Obligaciones con el público</b>   | <b><u>3.7.i</u></b>   | <b>24,382,263,840</b>                            |
| A la vista   |                       | 2,818,743,189                                    |
| A plazo  |                       | 20,631,532,118                                   |
| Otras obligaciones con el público  |                       | 0  |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>  |                       | <b>931,988,533</b>                               |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 931,988,533                                      |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>                       |                       | <b>0</b>   |
| A la vista   |                       | 0  |
| A plazo  |                       | 0  |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Obligaciones con entidades</b>  | <b><u>3.7.j</u></b>   | <b>840,094,632</b>                               |
| A la vista   |                       | 0  |
| A plazo  |                       | 71,131,903                                       |
| Otras Obligaciones con entidades   |                       | 768,962,729                                      |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                       | <b><u>3.7.k</u></b>   | <b>280,856,139</b>                               |
| Provisiones  |                       | 142,457,809                                      |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles                                   |                       | 0  |
| Impuesto sobre la renta diferido   |                       | 0  |
| Otras cuentas por pagar  |                       | 138,398,330                                      |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Otros pasivos</b>   | <b><u>3.7.l</u></b>   | <b>23,999,345</b>                                |
| Ingresos diferidos   |                       | 7  |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes                            |                       | 0  |
| Otros pasivos  |                       | 23,999,338                                       |
| <b>Obligaciones Subordinadas</b>   |                       | <b>0</b>   |
| Obligaciones subordinadas  |                       | 0  |
| Préstamos subordinadas   |                       | 0  |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Obligaciones convertibles en Capital</b>                                  |                       | <b>0</b>   |
| Obligaciones convertibles en Capital   |                       | 0  |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Obligaciones preferentes</b>  |                       | <b>0</b>   |
| Obligaciones preferentes   |                       | 0  |
| Cargos financieros por pagar   |                       | 0  |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>                                     | <b><u>3.7.l a</u></b> | <b>13,995,013</b>                                |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>   |                       | <b>25,541,208,969</b>                            |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>   |                       |  |
| <b>Capital social</b>  | <b><u>3.7.m</u></b>   | <b>1,976,564,628</b>                             |
| Capital pagado   |                       | 1,971,627,842                                    |
| Capital donado   |                       | 4,936,787  |
| Capital suscrito no integrado  |                       | 0  |
| Suscripciones de capital por integrar  |                       | 0  |
| (Acciones en tesorería)  |                       | 0  |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complement             |                       | 0  |
| <b>Aportes patrimoniales no capitalizables</b>                               |                       | <b>0</b>   |
| <b>Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales</b>                    | <b><u>3.7.n</u></b>   | <b>1,449,200,537</b>                             |
| Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo                      |                       | 1,283,303,148                                    |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta               |                       | 141,922,904                                      |
| Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo fr func.  |                       | 0  |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos               |                       | 0  |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de pagos, n    |                       | 0  |
| Superavit por revaluacion de otros activos                                   |                       | 0  |
| Ajustes por valoración de Instrumentos derivados                             |                       | 0  |
| Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y pré |                       | 0  |
| <b>Ajustes por valor de revaluación</b>                                      |                       | <b>1,425,226,052</b>                             |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas                 |                       | 23,974,485                                       |
| Ajustes por conversión de estados financieros                                |                       | 0  |
| <b>Reservas</b>  | <b><u>3.7.o</u></b>   | <b>758,440,661</b>                               |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.)</b>      |                       | <b>119,271,729</b>                               |
| <b>Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)</b>                 |                       | <b>82,210,667</b>                                |
| <b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales</b>                 |                       | <b>0</b>   |
| <b>Participaciones no controladoras</b>                                      |                       | <b>0</b>   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  |                       | <b>4,385,688,221</b>                             |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   |                       | <b>29,926,897,190</b>                            |
| Cuentas Contingentes Deudoras  |                       | 194,073,145                                      |
| Activos de los fideicomisos  |                       | 0  |
| Pasivos de los fideicomisos  |                       | 0  |
| Patrimonio de los fideicomisos   |                       | 0  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                       | <b><u>4.2</u></b>     | <b>21,190,995,486</b>                            |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                                   |                       | 21,190,995,486                                   |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras                                 |                       | 0  |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia                  |                       | 0  |
| Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia             |                       | 0  |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 30 de Junio 2020**  
(En colones costarricenses sin céntimos)

|  | <u>NOTA</u>  | <u>2020</u><br><u>jun-20</u> |
|--|--------------|------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>  |              |                              |
| Por disponibilidades   |              | 8,375,392                    |
| Por inversiones en instrumentos financieros  |              | 215,840,311                  |
| Por cartera de créditos  |              | 1,194,332,742                |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD  |              | <u>15,942,347</u>            |
| Por otros ingresos financieros   |              | 52,073,476                   |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>   | <b>3.7.p</b> | <b><u>1,486,564,267</u></b>  |
| <b>Gastos Financieros</b>  |              |                              |
| Por Obligaciones con el público  |              | 963,909,887                  |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                        |              | 40,546,250                   |
| Por pérdidas por diferencias cambio y UD   |              | <u>0</u>                     |
| Por otros gastos financieros   |              | 48,150,147                   |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>   | <b>3.7.q</b> | <b><u>1,052,606,284</u></b>  |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>                         |              | <b><u>42,879,848</u></b>     |
| Por estimación de deterioro de activos   | 3.7.r        | <u>42,879,848</u>            |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones            |              | <u>0.00</u>                  |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |              | <b><u>391,078,136</u></b>    |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>   |              |                              |
| Por comisiones por servicios   |              | 28,072,709                   |
| Por bienes mantenidos para la venta  |              | 1,852,004                    |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                   |              | 5,864,418                    |
| Por otros ingresos operativos  |              | 114,367,400                  |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>   | <b>3.7.s</b> | <b><u>150,156,531</u></b>    |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>   |              |                              |
| Por comisiones por servicios   |              | 22,708,741                   |
| Por bienes mantenidos para la venta  |              | 24,638,389                   |
| Por otros gastos por partes relacionadas   |              | 65,497,068                   |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>   | <b>3.7.t</b> | <b><u>112,844,199</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |              | <b><u>428,390,468</u></b>    |
| <b>Gastos Administrativos</b>  |              |                              |
| Por gastos de Personal   |              | 237,839,520                  |
| Por otros gastos de Administración   |              | <u>104,425,021</u>           |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  | <b>3.7.u</b> | <b><u>342,264,542</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXCEDENTES</b> |              | <b><u>86,125,926</u></b>     |
| Participaciones legales sobre los excedentes                                       | <b>3.7.w</b> | 3,915,260                    |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                                    |              | <b><u>82,210,667</u></b>     |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>  |              | <b><u>82,210,667</u></b>     |

**OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO** **82,210,667**

|   |  |             |
|---|--|-------------|
| Superavit por revaluación de propiedades inmobiliarias  |  |             |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral                     |  | -14,042,176 |
| Ajuste por valuación inversiones en respaldo de la reserva de liquidez  |  |             |
| Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos  |  | 0           |
| Ajuste por valuación instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuesto s/renta |  |             |
| Superavit por revaluación de otros activos  |  |             |
| Ajuste por valoración de instrumentos derivados   |  |             |
| Otros ajustes   |  | 0           |


**OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO** **3.8.a** **-14,042,176**

**RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO** **68,168,490**

Atribuidos a participaciones no controladoras  
Atribuidos a la controladora

**Las notas son parte integral de los Estados Financieros**

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA


**COOPEGRECIA R.L.****COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Periodo terminado al 30 Junio (Trimestre terminado)  
(En colones costarricenses sin céntimos)

|   | <u>NOTA</u>   | <u>2020</u><br><u>jun-20</u> |
|---|---------------|------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>   |               |                              |
| Por disponibilidades  |               | 5,473,659                    |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                     |               | 108,224,824                  |
| Por cartera de créditos   |               | 598,187,689                  |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD                                     |               | <u>5,727,976</u>             |
| Por otros ingresos financieros  |               | 31,053,126                   |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>  | <b>3.7.p1</b> | <b><u>748,667,274</u></b>    |
| <b>Gastos Financieros</b>   |               |                              |
| Por Obligaciones con el público   |               | <b>482,300,821</b>           |
| Cargos por captaciones a la vista MN - ME                                       |               | 482,300,821                  |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                     |               | 19,770,865                   |
| Por otras cuentas por pagar diversas  |               |                              |
| Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes                       |               |                              |
| Por otros gastos financieros  |               | 26,850,322                   |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>  | <b>3.7.q1</b> | <b><u>528,922,007</u></b>    |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>                      |               | <b><u>41,000,000</u></b>     |
| Por estimación de deterioro de activos  | 3.7.r1        | 41,000,000                   |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones         |               |                              |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |               | <b><u>178,745,267</u></b>    |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>  |               |                              |
| Por comisiones por servicios  |               | 12,157,154                   |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                |               | 33,368                       |
| Por otros ingresos operativos   |               | 80,412,827                   |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  | <b>3.7.s1</b> | <b><u>92,603,349</u></b>     |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>  |               |                              |
| Por comisiones por servicios  |               | 11,348,405                   |
| Por bienes realizables  |               | 12,168,119                   |
| Por otros gastos operativos   |               | 37,883,312                   |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>  | <b>3.7.t1</b> | <b><u>61,399,836</u></b>     |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |               | <b><u>209,948,780</u></b>    |
| <b>Gastos Administrativos</b>   |               |                              |
| Por gastos de Personal  |               | 118,829,003                  |
| Por otros gastos de Administración  |               | <u>53,059,196</u>            |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>   | <b>3.7.u1</b> | <b><u>171,888,199</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES</b>           |               | <b><u>38,060,581</u></b>     |
| Participaciones sobre los Excedentes  | 3.7.w1        | 1,712,726                    |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                                 |               | <b><u>36,347,854</u></b>     |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>   |               | <b><u>36,347,854</u></b>     |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                            |               | <b><u>36,347,854</u></b>     |
| Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/ren |               | -38,063,959                  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                | <b>3.8.b</b>  | <b><u>-38,063,959</u></b>    |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                |               | <b><u>-1,716,105</u></b>     |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

  
BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.

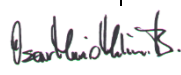
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado el 30 de Junio 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

| <u>Descripción</u>  | <u>Notas</u> | <u>Capital Social</u> | <u>Aporte Patrimoniales no Capitalizados</u> | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas Patrimoniales</u> | <u>Resultados Acumuladas del periodo</u> | <u>TOTAL</u>  |
|---|--------------|-----------------------|--|------------------------------|-------------------------------|--|---------------|
| <b>Saldo al 01 de Enero 2020</b>  |              | 1,967,852,886         | 0  | 1,463,242,713                | 758,090,113                   | 0  | 4,189,185,712 |
| Cambios en las políticas contables  |              |                       |  |                              | 0                             |  | 0             |
| Corrección de errores materiales  |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| Cambios en las políticas contables  |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| Corrección de errores materiales  |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| <b>Resultado (Excedentes) periodo 2019</b>  |              |                       |  |                              | 0                             | 119,271,729                              | 119,271,729   |
| Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria   |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias  |              |                       |  |                              | 350,548                       | 0  | 350,548       |
| <b>Originado en el periodo 2020</b>   |              |                       |  | 0                            |                               | 82,210,667                               | 82,210,667    |
| Capital aportado  |              | 67,184,206            |  |                              |                               |  | 67,184,206    |
| Capital pagado adicional  |              | (58,472,464)          |  |                              |                               |  | (58,472,464)  |
| <b>Saldo al 31 de Marzo 2019</b>  |              | 1,976,564,628         | 0  | 1,463,242,713                | 758,440,661                   | 201,482,395                              | 4,399,730,397 |
| <b>Otros resultados integrales de periodo 2020</b>  |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |              |                       |  | (14,042,176)                 | 0                             |  | (14,042,176)  |
| Ajuste por revaluación a bienes diversos  |              |                       |  |                              |                               |  | 0             |
| <b>Resultados integrales de periodo 2020</b>  |              | 0                     | 0  | -14,042,176                  | 0                             | 0  | -14,042,176   |
| <b>Saldo al 30 de Junio 2020</b>  |              | 1,976,564,628         | 0  | 1,449,200,537                | 758,440,661                   | 201,482,395.24                           | 4,385,688,221 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras   |              |                       |  |                              |                               |  |               |
| Atribuidos a la controladora  |              |                       |  |                              |                               |  |               |
| Las notas son parte integral de los Estados Fi  |              |                       |  |                              |                               |  |               |

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR M. MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL


  
BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Período terminado el 30 de Junio 2020  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

|   | Nota        | 2020                    |
|---|-------------|-------------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                |             | <b>82,210,667</b>       |
| Resultados del período  |             | 82,210,667              |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                   |             | <b>171,856,863</b>      |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                         |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | -198,679,646            |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio  |             | 0                       |
| Ganancias o pérdidas por venta de activos no financieros                                |             | 0                       |
| Ingresos financieros  |             | 0                       |
| Gastos financieros  |             | 0                       |
| Estimaciones por inversiones  |             | 0                       |
| Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes                                |             | 31,127,129              |
| Estimación por otros activos  |             | 0                       |
| Provisiones por prestaciones sociales   |             | -25,352,602             |
| Otras provisiones   |             | 0                       |
| Deterioro de activos financieros  |             | 0                       |
| Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo   |             | 0                       |
| Deterioro de otros activos  |             | 0                       |
| Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos                          |             | 0                       |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo             |             | 364,761,982             |
| Gasto impuesto de renta   |             | 0                       |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                |             | <b>768,211,364</b>      |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                         |
| Disponibilidades  |             | 0                       |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados                 |             | -258,692,518            |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral |             | 0                       |
| Instrumentos financieros - Derivados  |             | 0                       |
| Cartera de crédito  |             | -1,146,654,300          |
| Cuentas y comisiones por cobrar   |             | -13,967,505             |
| Bienes disponibles para la venta  |             | -20,984,352             |
| Productos por cobrar por cartera de crédito   |             | 33,500,956              |
| Otros activos   |             | 0                       |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>                           |             | <b>2,003,152,219</b>    |
| Obligaciones con el público   |             | 2,030,108,832           |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades  |             | 0                       |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones                            |             | 1,307,645               |
| Otras obligaciones financieras  |             | 0                       |
| Productos por pagar por obligaciones  |             | 0                       |
| Otros pasivos   |             | -28,264,258             |
| Impuesto sobre la renta   |             | 0                       |
| Impuesto sobre la renta   |             | 0                       |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                                  |             |                         |
| Instrumentos financieros al costo amortizado  |             | 0                       |
| Participaciones en el capital de otras empresas   |             | 1,227,046               |
| Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)                            |             | 0                       |
| Productos y dividendos cobrados   |             | 0                       |
| Inmuebles, mobiliario y equipo  |             | 232,541,214             |
| Intangibles   |             | 0                       |
| Otras actividades de inversión  |             | 0                       |
| Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo   |             | 0                       |
| Otras actividades de inversión  |             | 0                       |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                            |             | <b>233,768,259</b>      |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                               |             |                         |
| Obligaciones financieras  |             | -56,986,754             |
| Capital social  |             | 58,359,146              |
| Obligaciones subordinadas   |             | 0                       |
| Obligaciones convertibles   |             | 0                       |
| Obligaciones preferentes  |             | 0                       |
| Excedentes  |             | 0                       |
| Otras actividades de financiamiento   |             | 0                       |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>                         |             | <b>1,372,393</b>        |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>  |             | <b>1,141,719,542</b>    |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>   | <b>0.00</b> | <b>2,227,282,224.61</b> |

Cuando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

  
**MARLÓN VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

\*\*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*\*

**COOPEGRECIA, R. L.**  
Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de Junio 2020

**Nota 1. Información general**

**1i- Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Diciembre 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

**1ii- País de constitución**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Así mismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

**1v- Nombre de la empresa controladora**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi- Número de sucursales y agencias**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

**1viii- Número de trabajadores al final del período**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **41** funcionarios en el periodo **2020**.

## **Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizó están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), esto según se indica en el artículo 12 del Reglamento de Información Financiera (RIF), acuerdo SUGEF 30-18.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

### **2a- Efectivo y equivalentes a efectivo**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

| <b>EN COLONES</b>                                | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Disponibilidades                                 | 330,643,351          |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,896,638,873        |
| <b>Total</b>                                     | <b>2,227,282,225</b> |

### **2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros**

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- b) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio.

Otros gastos de administración, tales como los de amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la ley del impuesto sobre la renta y el gasto por impuesto de patente municipal, se registra en el año en que se realiza el desembolso.

## **2c- Disponibilidades**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

## **2d- Diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

## **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

| <b>Activo</b>  | <b>Método</b>  |
|--|--|
| <b>Costo Amortizado</b>  | Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.                       |
| <b>Valor razonable con cambios en otro resultado integral.</b> | Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros. |
| <b>Valor razonable con cambios en resultados:</b>              | Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor  |

razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPEGRECIA R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

## **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros**

**Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:**

### **Método**

#### **Costo Amortizado:**

**Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.**

#### **Valor razonable con cambios en otro resultado integral:**

**Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.**

## **Valor razonable con cambios en resultados:**

**Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos**

**Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.**

## **2f- Uso de estimaciones**

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, de la siguiente forma:

**a. Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

**b. Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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.

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Así mismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.
- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.
- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.
- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
  - A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
  - Análisis de la capacidad de pago: Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

- Análisis del comportamiento de pago histórico: Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables deben ser prospectivas, y se registran en los resultados del periodo; así se indica en artículo 8 del RIF, NIC 8, acerca de estimaciones contables.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

▪ Calificación del deudor:

**Grupo 1:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

**Grupo 2:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

| <b>Categoría De riesgo</b> | <b>Morosidad</b> | <b>Comportamiento De pago histórico</b> | <b>Capacidad De pago</b> |
|----------------------------|------------------|---|--------------------------|
| A1                         | = o < 31 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1                  |
| A2                         | = o < 31 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1                  |
| B1                         | = o < 60 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| B2                         | = o < 60 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1 o 2              |
| C1                         | = o < 90 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| C2                         | = o < 90 días    | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2 o 3           |
| D                          | = o < 120 días   | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2, 3 o 4        |

El deudor puede ser calificado por la entidad en la categoría de menor riesgo para la cual éste cumpla con las condiciones de todos los parámetros de evaluación o en cualquier otra categoría de mayor riesgo.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

**Estimación estructural:** Se debe de determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0.5%                            |
| A2                         | 0.5%                            |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo

de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

- **Uso de calificaciones:** Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Standard & Poor's, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGEVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.

### Estimaciones genéricas

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, 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 y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Adicionalmente, 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 indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

La entidad debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas 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%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

### **Estimación mínima**

La entidad debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En el caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13. 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 según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

| Categoría de riesgo | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia |
|---------------------|---|--|
| A1                  | 0%  | 0%   |
| A2                  | 0%  | 0%   |
| B1                  | 5%  | 0.5%   |
| B2                  | 10%   | 0.5%   |
| C1                  | 25%   | 0.5%   |
| C2                  | 50%   | 0.5%   |
| D                   | 75%   | 0.5%   |
| E                   | 100%  | 0.5%   |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

### Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
  - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
  - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

| <u>Mora</u>     | <u>Porcentaje de estimación</u> |
|-----------------|---------------------------------|
| = o < 31 días   | 2%                              |
| = o < 60 días   | 10%                             |
| = o < 90 días   | 50%                             |
| = o < 120 días  | 75%                             |
| Más de 120 días | 100%                            |

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

### **Estimaciones por categoría de riesgo**

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de Estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0,50%                           |
| A2                         | 2%                              |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período; así se establece en el artículo 8 del Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18.

## **2g- Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre.

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor registrado, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del periodo calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos artículo 16 RIF, NIIF 5, según CONASSIF. Estos bienes deben estimarse desde el momento que son adquiridos, en 100% en el transcurso de veinticuatro meses de registro contables. (Ahora hasta 48 meses).

## **2h- Inmuebles, mobiliario y equipo**

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

La revaluación es respaldada con un avalúo hecho por profesional independiente, autorizado por el Colegio Profesional respectivo.

Los activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo de costo.

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren. Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo con la vida útil estimada por la administración tributaria.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La Cooperativa utiliza los parámetros establecidos por Hacienda para efectos de registro de activos de bajo valor, y acerca del método de depreciación (línea recta).

### **2i-Cargos diferidos y amortizaciones.**

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

Según política contable, las aplicaciones automatizadas en uso se amortizan sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del periodo en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad.

### **2j- Participaciones en el capital de otras empresas**

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| <b>2020</b>          |                                   |
|----------------------|-----------------------------------|
| <b>Participación</b> | <b>Nombre de la Empresa</b>       |
| 16.14%               | UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 1.24%                | COST S.A.                         |

Dichas participaciones se registran mediante el “método de participación”, art.13 RIF, NIC 27.

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

### **2k- Prestaciones legales**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

En Artículo 10 del RIF, NIC 12 y CINIIF 23, se debe registrar una provisión, para aquellos tratamientos cuyo monto debe reflejar la incertidumbre en los casos impositivos en disputa.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

## **2l- Reserva legal**

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

## **2m- Reservas estatutarias**

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

| Periodo  | 2020          |
|--|---------------|
| Total Reservas y Participaciones                         | <u>42.50%</u> |
| Reservas Obligatorias:                                   | <b>21.00%</b> |
| Reserva Legal  | 10.00%        |
| Reserva de Educación                                     | 5.00%         |
| Reserva de Bienestar Social                              | 6.00%         |
| Reservas Voluntarias:                                    | <b>17.00%</b> |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2.00%         |
| Reserva de Tecnología                                    | 5.00%         |
| Reserva Fortalecimiento Económico                        | 10.00%        |
| Participación sobre Excedentes:                          | <b>4.50%</b>  |
| Cenecoop   | 2.50%         |
| Coonacoop  | 1.00%         |
| Fecoopse   | 1.00%         |

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Las reservas no se podrán debitar de forma directa, se deben llevar a resultados las aplicaciones respectivas, y luego se acreditará contra el resultado neto del periodo, esto acorde con lo señalado en el apartado otras consideraciones operativas del Reglamento de Información Financiera (XXXVI)

## **2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes pagados.**

Según la ley 9635, del 04/12/2018, art.31 ter, indica que a partir de julio 2019, se retendrá del 7% hasta el 10% sobre los excedentes distribuidos del periodo.

### **2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

### **2o- Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera**

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica (de **venta** a partir de enero 2020) y el efecto es llevado a los resultados del período, a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>2020</b>   |
|-----------------------|---------------|
| Compra                | 577.51        |
| <b>Venta</b>          | <b>583.49</b> |

**Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

#### **3.1- Inversiones en valores**

| <b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>    | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 6,849,679,261        |
| Intereses por Cobrar Inversiones              | 111,589,601          |
| <b>Totales</b>                                | <b>6,961,268,862</b> |

#### **3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.

#### **3.3- Cartera de crédito**

| <b>Detalle</b>                             | <b>2020</b>           |
|--|-----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entida | 20,784,152,500        |
| Estimación para Créditos Incobrables       | -238,877,376          |
| Productos por Cobrar                       | 200,862,975           |
| Ingresos Diferidos Cartera                 | -59,379,606           |
| <b>Total</b>                               | <b>20,686,758,493</b> |

## Estimación por deterioro de la cartera de crédito

|  |                    |
|--|--------------------|
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito          |                    |
| Detalle  | <b>2020</b>        |
| Saldo al inicio del periodo                                | <b>195,997,528</b> |
| Más ó menos:   |                    |
| Más estimación cargada a Resultados del año                | 42,879,848         |
| Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados |                    |
| Saldo al final del periodo examinado                       | <b>238,877,376</b> |

### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

|                                |                       |                |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|
| Hipotecaria                    | 19,316,634,702        | 92.94%         |
| Pagaré                         | 865,626,046           | 4.16%          |
| Fiduciaria                     | 21,901,620            | 0.11%          |
| Certificado de Inversión       | 551,028,194           | 2.65%          |
| Prendaria                      | 28,961,937            | 0.14%          |
| <b>Total</b>                   | <b>20,784,152,500</b> | <b>100.00%</b> |
| Estimación de Incobrabilidad   | -238,877,376          |                |
| Productos por Cobrar           | 200,862,975           |                |
| Ingresos diferidos cartera     | -59,379,606           |                |
| <b>Cartera de credito neto</b> | <b>20,686,758,493</b> |                |

### ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

| <b>Actividad</b>             | <b>2020</b>           | <b>Porcentaje</b> |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Comercio                     | 10,506,399,013        | 50.55%            |
| Industria (Consumo)          | 1,001,389,284         | 4.82%             |
| Banca de Desarrollo          | 76,543,832            | 0.37%             |
| Vivienda                     | 9,199,820,371         | 44.26%            |
| <b>Total</b>                 | <b>20,784,152,500</b> | <b>100.00%</b>    |
| Estimación incobrabilidad    | -238,877,376          |                   |
| Productos por Cobrar         | 200,862,975           |                   |
| Ingresos diferidos cartera   | -59,379,606           |                   |
| <b>Cartera créditos neto</b> | <b>20,686,758,493</b> |                   |

### iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación                       | 2020                  | Porcentaje     |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Al día 0 a 30 días                  | 17,726,838,516        | 85.29%         |
| De 31 a 60 días                     | 1,465,510,204         | 7.05%          |
| De 61 a 90 días                     | 1,157,374,838         | 5.57%          |
| De 91 a 120 días                    | 17,792,487            | 0.09%          |
| De 121 a 180 días                   | 0                     | 0.00%          |
| Más de 180 días                     | 0                     | 0.00%          |
| Cobro Judicial                      | 416,636,454           | 2.00%          |
| <b>Total</b>                        | <b>20,784,152,500</b> | <b>100.00%</b> |
| Estimación incobrabilidad Productos | -238,877,376          |                |
| Ingresos diferidos cartera          | 200,862,975           |                |
| <b>Cartera de créditos neto</b>     | <b>-59,379,606</b>    |                |
|                                     | <b>20,686,758,493</b> |                |

#### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

| Rango de Clase              | 2020                  |              |
|-----------------------------|-----------------------|--------------|
|                             | Principal             | No. Op.      |
| De 0% al 5%                 | 20,315,696,115        | 2,063        |
| De 5% al 10%                | 468,456,386           | 63           |
| De 10% al 15%               | 0                     |              |
| <b>Subtotal</b>             | <b>20,784,152,500</b> | <b>2,126</b> |
| Estimación Incobrabilidad   | -238,877,376          |              |
| Productos por Cobrar        | 200,862,975           |              |
| Ingresos diferidos cartera  | -59,379,606           |              |
| <b>Cartera Crédito neto</b> | <b>20,686,758,493</b> |              |

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

#### v. Préstamos sin acumulación de intereses

| 2020   |             |
|--------|-------------|
| Número | Monto       |
| 19     | 529,463,865 |

#### vi. Préstamos en cobro judicial

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b>  |
| Monto operaciones en Cobro judicial     | 416,636,454  |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | <b>61</b>    |
| Porcentaje Sobre Cartera                | <b>2.00%</b> |

### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

| Activo Restringido               | 2020               | Causa de restricción         |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|
| Terreno                          | 617,000,000        | Obligación Financiera        |
| Coopenae                         | 12,296,235         |                              |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 26,500,000         | Servicios Públicos (INS-SOA) |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>655,796,235</b> |                              |

### 3.5- Fianzas, avales y garantías

No se tienen avales para este periodo.

|                          | <u>2020</u> |
|--------------------------|-------------|
| Kerby Rojas Alfaro (0) ¢ |             |
| Humberto Gómez A. (0) ¢  |             |
| Lilliam Mora D. (0) ¢    |             |

### 3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| <b>Activo/ Pasivo</b> | <b>Valuación</b>  | <b>Criterio</b>          |
|-----------------------|---|--------------------------|
| <u>Activos</u>        | <u>Tipo de cambio de compra del BCCR al cierre..... (</u> | <u>Correcto y cumple</u> |
| <u>Pasivos</u>        | <u>venta a partir de enero 2020)</u>                      | <u>disposición Susaf</u> |

A partir del mes de enero del 2020 de acuerdo con las modificaciones realizadas al Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual acogió los lineamientos de la Dirección General de Tributación se utilizará para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera el Tipo de Cambio de Venta.

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

|                           |                   |                |
|---------------------------|-------------------|----------------|
|                           | <u>2020</u>       | <u>2020</u>    |
| <u>Compra</u>             |                   | 577.51         |
| <u>Venta</u>              |                   | 583.49         |
|                           | <u>Colones</u>    | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u>            | 804,561,732       | 1,378,878      |
| <u>Pasivos</u>            | 721,602,862       | 1,236,701      |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>82,958,870</u> | <u>142,177</u> |
| <u>Posición Monetaria</u> | 1.11%             | 1.11%          |

### 3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

#### a- Obligaciones con el público:

|  |                 |                       |
|--|-----------------|-----------------------|
| <b>Obligaciones con el público:</b>    | <u>2020</u>     |                       |
|  | <b>Cantidad</b> | <b>Monto</b>          |
| <b>Depositos del público</b>           | <b>19,252</b>   | <b>23,450,275,307</b> |
| Captaciones a la vista                 | 16,122          | 2,767,617,923         |
| Captaciones a Plazo                    | 3,130           | 20,682,657,383        |
| Otras captaciones a la vista           | 0               | 0                     |
| <b>Depósitos restringidos e inacti</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>              |
| <b>Otras obligaciones con el públi</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>              |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>    | <b>0</b>        | <b>931,988,533</b>    |
| <b>Total</b>                           | <b>19,252</b>   | <b>24,382,263,840</b> |

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades

|  |                |                    |
|--|----------------|--------------------|
|  | <b>COLONES</b> | <b>2020</b>        |
| Efectivo                               |                | 71,812,106         |
| Depositos a la vista BCCR              |                | 99,005,865         |
| Depositos a la vista entidades financ. |                | 159,825,380        |
| <b>Total Disponibilidades</b>          |                | <b>330,643,351</b> |

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

| <b>Detalle</b>   | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Banco de Costa Rica                                      | 423,215,860          |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                       | 26,500,000           |
| Gobierno de Costa Rica                                   | 1,634,389,035        |
| Banco Central de Costa Rica                              | 3,937,109,128        |
| <b>Subtotal Públicas mn y me</b>                         | <b>6,021,214,022</b> |
| Coopenae   | 12,296,235           |
| Cooциque   | 335,398,650          |
| Desyfin S.A.   | 480,770,354          |
| <b>Subtotal Privadas mn y me</b>                         | <b>828,465,239</b>   |
| <b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Finc</b> | <b>6,849,679,261</b> |
| <b>Productos por Cobrar</b>                              | <b>111,589,601</b>   |
| <b>Total General de Inversiones Instrumenstos Finc.</b>  | <b>6,961,268,862</b> |

**c- Cartera de Créditos**

| <b>Detalle</b>               | <b>2020</b>               |
|------------------------------|---------------------------|
| <b>Tarjetas de Crédito</b>   | <b><u>144,556,130</u></b> |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 97,362,185                |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 47,193,945                |
| <b>Cartera propia</b>        | <b>20,639,596,370</b>     |
| Créditos Vigentes            | 16,234,013,510            |
| Créditos Vencidos            | 3,988,946,406             |
| Créditos en Cobro Judicial   | 416,636,454               |
| <b>SUBTOTAL</b>              | <b>20,784,152,500</b>     |
| Estimación para Incobrables  | -238,877,376              |
| Productos por Cobrar         | 200,862,975               |
| Ingresos diferidos cartera   | -59,379,606               |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>20,686,758,493</b>     |

**d- Cuentas y comisiones por cobrar**

| <b>Detalle</b>                           | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|
| Comisiones por Cobrar                    | 834,058           |
| Cuentas por cobrar empleados             | 382,352           |
| <b>Otras Partidas por cobrar</b>         | <b>18,903,052</b> |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito   | 15,311,461        |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devu   | 6,143,888         |
| Estimación por deterioro de incobrabilid | -2,552,297        |
| <b>Total</b>                             | <b>20,119,461</b> |

**e- Bienes realizables**

| <b>Detalle</b>                                | <b>2020</b>        |
|---|--------------------|
| Recibidos en dación de pago                   | 30,573,555         |
| Bienes adjudicados en remate judicial         | 125,293,692        |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -34,600,645        |
| <b>Total</b>                                  | <b>121,266,602</b> |

**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

| <b>Detalle</b>                    | <b>% Participación</b> | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------|
| Universal Agencia de Seguros S.A. | 16.14%                 | 5,650,000         |
| Cost S.A.                         | 1.91%                  | 8,148,900         |
|                                   |                        | <b>13,798,900</b> |
| (Estimación S/Participaciones)    |                        | -150,000          |
| <b>Totales</b>                    |                        | <b>13,648,900</b> |

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso (neto)**

| <b>Detalle</b>                              | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| <b>Edificio e Instalaciones</b>             | 591,631,575          |
| <b>Revaluación Edificio e Instalaciones</b> | 180,569,738          |
| <b>Mobiliario y Equipo</b>                  | 13,844,990           |
| <b>Equipo de Computo</b>                    | 93,971,055           |
| <b>Vehículos</b>                            | 28,925,125           |
|   | <b>908,942,484</b>   |
| <b>Depreciación Acumulada</b>               | -284,150,697         |
|   | <b>-284,150,697</b>  |
| <b>Terreno</b>                              | 5,945,250            |
| <b>Revaluación del Terreno</b>              | 1,109,728,788        |
|   | <b>1,115,674,038</b> |
| <b>Total</b>                                | <b>1,740,465,825</b> |

| <b>A Junio 2020</b>      | <b>Terreno</b> | <b>Terreno Rev.</b> | <b>Edificio</b> | <b>Edificio Rev.</b> | <b>Mob.y</b> | <b>Computo</b> | <b>Vehiculos</b> | <b>Total</b>                |
|--------------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Saldo Neto Inicio</b> | 5,945,250      | 1,109,728,788       | 591,631,575     | 180,569,738          | 13,610,903   | 94,191,401     | 28,925,125       | <b>2,024,602,781</b>        |
| Adiciones                | 0              | 0                   | 0               | 0                    | 234,087      | 0              | 0                | 234,087                     |
| Retiros                  | 0              | 0                   | 0               | 0                    | 0            | 220,347        | 0                | 220,347                     |
| <b>Subtotal</b>          | 5,945,250      | 1,109,728,788       | 591,631,575     | 180,569,738          | 13,844,990   | 93,971,055     | 28,925,125       | <b>2,024,616,522</b>        |
| Depreciación             | 0              | 0                   | 158,887,568     | 55,469,004           | 10,921,198   | 44,314,793     | 14,558,134       | <b><u>284,150,697</u></b>   |
| <b>Saldo Neto</b>        | 5,945,250      | 1,109,728,788       | 432,744,008     | 125,100,734          | 2,923,792    | 49,656,262     | 14,366,991       | <b><u>1,740,465,825</u></b> |

**h-Otros activos**

| Detalle                              | 2020              |
|--------------------------------------|-------------------|
| Gastos pagados por anticipado        | 5,550,382         |
| Bienes diversos                      | 5,959,128         |
| Operaciones pendientes de imputación | 26,145,188        |
| Activos intangibles                  | 11,961,809        |
| Otros activos restringidos           | 3,109,189         |
| <b>TOTALES</b>                       | <b>52,725,696</b> |

**i- Obligaciones con el público**

| Detalle                           | 2020                  |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista    | 2,818,743,189         |
| Otras captaciones a la vista      | 0                     |
| Captaciones a Plazo               | 20,631,532,118        |
| Cargos por pagar por obligaciones | 931,988,533           |
| <b>Total</b>                      | <b>24,382,263,840</b> |

**j- Obligaciones con entidades**

| Detalle                               | tasact        | fchform    | fchvenc               | Garantía           | 2020               |
|---------------------------------------|---------------|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Infocoop                              | 10.00%        | 23/11/2013 | 26/11/2028            | Cédula Hipotecaria | 768,962,729        |
| SUBTOTAL                              |               |            |                       |                    | 768,962,729        |
| Banco de Costa Rica-SBD               | 1.00% y 4.35% | 20/08/2017 | 10/11/2032-20/11/2027 | Pagarés            | 71,131,903         |
| SUBTOTAL                              |               |            |                       |                    | 71,131,903         |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> |               |            |                       |                    | <b>840,094,632</b> |

### k- Cuentas por pagar y provisiones

| Detalle                                | 2020               |
|--|--------------------|
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>      | <b>138,398,330</b> |
| Acreeedores por adquis.de bienes       | 10,811,682         |
| Impuestos por pagar                    | 259,480            |
| Aportaciones patronales por pagar      | 6,903,628          |
| Impuestos retenidos por pagar          | 37,198,623         |
| Aportaciones laborales por pagar       | 2,735,400          |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 44,748,231         |
| Remuneraciones por pagar               | 2,212,460          |
| Participaciones por pagar              | 3,045,202          |
| Otras cuentas y comisiones             | 30,483,625         |
| <b>Provisiones</b>                     | <b>142,457,809</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>280,856,139</b> |

### l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y **op. pendientes de imputación**

| Detalle                           | 2020              |
|-----------------------------------|-------------------|
| Ingresos Diferidos                | 7                 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 23,999,338        |
| <b>Total</b>                      | <b>23,999,345</b> |

### l.a- Aportes de capital por pagar

| Detalle                           | 2020              |
|-----------------------------------|-------------------|
| Aportaciones de Capital por pagar | 13,995,013        |
| <b>Total</b>                      | <b>13,995,013</b> |

### **m- Capital social**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

| <b>Detalle</b> | <b>2020</b>          |
|----------------|----------------------|
| Capital Pagado | 1,971,627,842        |
| Capital Donado | 4,936,787            |
| <b>Total</b>   | <b>1,976,564,628</b> |

### **n- ajuste al patrimonio**

| <b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b> | <b><u>2020</u></b>   |
|-------------------------------------|----------------------|
| Ajustes al valor activos            | 1,425,226,052        |
| Ajustes por Reval.inmuebles         | 23,974,485           |
| <b>Total</b>                        | <b>1,449,200,537</b> |

### **Ajustes al patrimonio**

Asciende a **€1,449,200,537**, corresponde a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

### **o- Reservas patrimoniales**

| <b>Saldos Acumulados al:</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Reserva Legal  | 293,232,865        |
| Reserva de Educación                                 | 13,253,467         |
| Reserva de Bienestar Social                          | 20,701,048         |
| Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil | 3,597,927          |
| Reserva Eventualidades Económicas                    | 269,974,263        |
| Reserva de Tecnología                                | 132,391,204        |
| Reserva de Capital Institucional                     | 25,289,886         |
| <b>Total</b>   | <b>758,440,661</b> |

|                         | Reserva<br>Legal | Reserva<br>Educación | Reserva<br>B. Social | Reserva<br>Prot. Créditos | Reserva<br>Eventos Econom | Reserva<br>Tecnológica | Reserva<br>Capital Instit. | Totales            |
|-------------------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Saldo Inicio Enero 2020 | 293,232,865      | 13,117,289           | 20,592,298           | 3,582,807                 | 269,974,263               | 132,391,204            | 25,289,886                 | 758,180,613        |
| Aumentos                | 0                | 136,178              | 108,750              | 15,120                    | 0                         | 0                      | 0                          | 260,048            |
| Disminuciones           | 0                | 0                    | 0                    | 0                         | 0                         | 0                      | 0                          | 0                  |
| Saldo al 30/06/2020     | 293,232,865      | 13,253,467           | 20,701,048           | 3,597,927                 | 269,974,263               | 132,391,204            | 25,289,886                 | <b>758,440,661</b> |
|                         | 293,232,865.19   | 13,253,467.45        | 20,701,048.04        | 3,597,926.92              | 269,974,263.27            | 132,391,204.39         | 25,289,885.54              |                    |
|                         | 0.00             | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                      | 0.00                      | 0.00                   | 0.00                       |                    |

### P- Ingresos financieros

| Detalle                               | 2020                 |
|---------------------------------------|----------------------|
| Por Disponibilidades                  | 8,375,392            |
| Por Inversiones en instrum. Financier | 215,840,311          |
| Por Cartera de créditos               | 1,194,332,742        |
| Por Diferencial Cambiario             | 88,963,204           |
| Por Otros Ingresos Financieros        | 52,073,476           |
| <b>Total</b>                          | <b>1,559,585,125</b> |

### p1- Ingresos financieros trimestrales

| Detalle                  | 2020               |
|--------------------------|--------------------|
| Por Disponibilidades     | 5,473,659          |
| Por inversiones en valc  | 108,224,824        |
| Por créditos vigentes, v | 598,187,689        |
| Por diferencial cambiari | 5,727,976          |
| Por otros ingresos       | 31,053,126         |
| <b>Total</b>             | <b>748,667,274</b> |

### q- Gastos financieros

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>          |
|---------------------------------|----------------------|
| Por Obligaciones con el público | 963,909,887          |
| Por Obligaciones Financieras    | 40,546,250           |
| Por Diferencial Cambiario       | 73,020,857           |
| Por Otros Gastos Financieros    | 48,150,147           |
| <b>Total</b>                    | <b>1,125,627,141</b> |

q1- Gastos financieros trimestrales

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>        |
|---------------------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 482,300,821        |
| Por Obligaciones Financieras    | 19,770,865         |
| Por Diferencial Cambiario       | 0                  |
| Por otros Gastos Financieros    | 26,850,322         |
| <b>Total</b>                    | <b>528,922,007</b> |

r- Gastos por deterioro de activos

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>       |
|------------------------------------|-------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 42,879,848        |
| <b>Total</b>                       | <b>42,879,848</b> |

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>       |
|------------------------------------|-------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 41,000,000        |
| <b>Total</b>                       | <b>41,000,000</b> |

s- Otros ingresos operativos

| <b>Detalle</b>                       | <b>2020</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios             | 28,072,709         |
| Ingresos por Bienes Realizables      | 1,852,004          |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 5,864,418          |
| Otros Ingresos operativos            | 114,367,400        |
| <b>Total</b>                         | <b>150,156,531</b> |

**s1- Otros ingresos operativos trimestrales**

| <b>Detalle</b>                       | <b>2,020</b>      |
|--------------------------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios             | 12,157,154        |
| Ingresos por bienes realizables      | 0                 |
| ingresos por inversiones permanentes | 33,368            |
| Otros ingresos operativos            | 80,412,827        |
| <b>Total</b>                         | <b>92,603,349</b> |

**t- Otros gastos de operación**

| <b>Detalle</b>                | <b>2020</b>        |
|-------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios      | 22,708,741         |
| Gastos por bienes realizables | 24,638,389         |
| Otros gastos operativos       | 65,497,068         |
| <b>Total</b>                  | <b>112,844,199</b> |

**t1- Otros gastos de operación trimestrales**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios          | 11,348,405        |
| Gastos por Bienes Realizables     | 12,168,119        |
| Gastos Participaciones en Capital | 0                 |
| Otros Gastos Operativos           | 37,883,312        |
| <b>Total</b>                      | <b>61,399,836</b> |

**u- Gastos administrativos**

| <b>DETALLE</b>     | <b>2020</b>        |
|--------------------|--------------------|
| Gastos de Personal | <b>237,839,520</b> |
| Servicios Externos | 26,913,167         |
| Movilidad y Comuni | 5,538,720          |
| Infraestructura    | 48,936,403         |
| Generales          | 23,036,731         |
| <b>Total</b>       | <b>104,425,021</b> |
|                    | 342,264,541.60     |

u1- Gastos administrativos trimestrales

| <b>DETALLE</b>         | <b>2020</b>        |
|------------------------|--------------------|
| Gastos de Personal     | 118,829,003        |
| Gastos de Administraci | 53,059,196         |
| <b>Total</b>           | <b>171,888,199</b> |

w- Gastos por participaciones

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>      |
|-----------------|------------------|
| Participaciones |                  |
| Cenecoop        | 2,175,144        |
| Conacoop        | 870,058          |
| Fecoopse        | 870,058          |
| <b>Total</b>    | <b>3,915,260</b> |

w1- Gastos por participaciones trimestrales

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>      |
|-----------------|------------------|
| Participaciones | 1,712,726        |
| <b>Total</b>    | <b>1,712,726</b> |

### 3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

#### 3.8.a-“Otros resultados integrales, neto de impuestos” Semestrales

| <b>DETALLE</b>   | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo            | 0                  |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto | -14,042,176        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez               |                    |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto      | 0                  |
| Superavit por valoración de otros activos                              | 0                  |
| Aj.por valoración de instrumentos derivados                            | 0                  |
| Otro   | 0                  |
| <b>Total</b>   | <b>-14,042,176</b> |

#### 3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

| <b>DETALLE</b>   | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo            | 0                  |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto | -38,063,959        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez               | 0                  |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto      | 0                  |
| Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago              | 0                  |
| Superavit por valoración de otros activos                              | 0                  |
| Otro   | 0                  |
| <b>Total</b>   | <b>-38,063,959</b> |

### 3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### **3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)**

### **3.11- Riesgo de liquidez y de mercado.**

#### **3.11. a- Riesgo de liquidez (Anexo No.04)**

Los indicadores de liquidez de la Cooperativa son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

#### **3.11. b- Riesgo de mercado**

##### **a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 02)**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

##### **b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

**Nota 4.** Partidas del balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### **4-2- Cuentas de orden**

| <b>Detalle</b>                        | <b>2020</b>           |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Garantías prendarias                  | 28,961,937            |
| Garantías recibidas en poder entidad  | 20,591,551,762        |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000           |
| Cuentas Castigadas                    | 95,023,721            |
| Productos en Suspenso.                | 146,375,395           |
| Otras Cuentas de Registro             | 19,082,671            |
| <b>Total</b>                          | <b>21,190,995,486</b> |

#### **4.3- Hechos relevantes y subsecuentes**

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### **4.4- Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF**

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido políticas contables que deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la

presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una re expresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos

modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

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.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

**a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

**b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar**

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

**c. Estimación por deterioro de bienes realizables**

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

**U.L**

ANEXO 1

| AL 30 DE JUNIO 2020          | 0 A 30          | 31 A 60       | 61 A 90       | 91 A 180       | 181 A 365      | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES           |
|------------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y N  | 2,274,798,471   | 421,432,483   | 158,771,770   | 644,578,523    | 1,461,205,038  | 22,944,348,070 | 312,413,728  | 28,217,548,082.07 |
| TOTAL VENC... PASIVOS MN Y N | 5,417,491,405   | 1,263,899,245 | 1,132,521,296 | 3,754,109,119  | 6,435,572,064  | 7,218,765,343  | 0            | 25,222,358,472.37 |
| DIFERENCIA                   | -3,142,692,935  | -842,466,761  | -973,749,527  | -3,109,530,596 | -4,974,367,026 | 15,725,582,727 | 312,413,728  | 2,995,189,609.70  |
|                              | <b>583.49</b>   |               |               |                |                |                |              |                   |
|                              | <b>B.C.C.R.</b> |               |               |                |                |                |              |                   |

COOPEGRECIA R.L.  
BRECHA M.N.  
AL 30 de Junio 2020

ANEXO 2

|  | 0 A 30         | 31 A 90        | 91 A 180       | 181 A 360      | 361 A 720      | MAS DE 720    | TOTAL          |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.                                       |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                |                |                |                |               |                |
| -22111- INVERSIONES M.N.   | 1,507,952,654  | 492,487,612    | 593,101,676    | 872,822,509    | 316,350,401    | 2,661,978,956 | 6,444,693,807  |
| -22112- CARTERA CREDITOS M.N.                                      | 20,528,045,617 | 123,024,398    | 0              | 0              | 0              | 0             | 20,651,070,015 |
| -22110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)            | 22,035,998,270 | 615,512,010    | 593,101,676    | 872,822,509    | 316,350,401    | 2,661,978,956 | 27,095,763,822 |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.  |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                |                |                |                |               |                |
| -22121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.                           | 3,938,786,543  | 2,450,807,014  | 3,871,923,880  | 6,541,021,882  | 6,315,279,511  | 0             | 23,117,818,829 |
| -22122- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.                          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22123- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.                        | 840,094,632    | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 840,094,632    |
| -22120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)           | 4,778,881,176  | 2,450,807,014  | 3,871,923,880  | 6,541,021,882  | 6,315,279,511  | 0             | 23,957,913,461 |
| -22100- DIFERENCIA M.N. (A-B)                                      | 17,257,117,095 | -1,835,295,004 | -3,278,822,204 | -5,668,199,373 | -5,998,929,109 | 2,661,978,956 | 3,137,850,361  |
| COOPEGRECIA R.L.<br>REPORTE DE BRECHAS M.E.<br>AL 30 de Junio 2020 |                |                |                |                |                |               |                |
|  | 0 A 30         | 31 A 90        | 91 A 180       | 181 A 360      | 361 A 720      | MAS DE 720    | TOTAL          |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.                                       |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                |                |                |                |               |                |
| -22211- INVERSIONES M.E.   | 188,691,372    | 4,562,892      | 13,619,969     | 109,738,899    | 234,913,074    | 191,946,915   | 743,473,121    |
| -22212- CARTERA CREDITOS M.E.                                      | 0              | 21,531,732     | 0              | 0              | 0              | 0             | 21,531,732     |
| -22210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)            | 188,691,372    | 26,094,624     | 13,619,969     | 109,738,899    | 234,913,074    | 191,946,915   | 765,004,853    |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.  |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                |                |                |                |               |                |
| -22221- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.                           | 334,109,688    | 95,652,438     | 52,793,084     | 109,554,157    | 123,262,618    | 0             | 715,371,985    |
| -22222- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.                          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22223- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.                        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)           | 334,109,688    | 95,652,438     | 52,793,084     | 109,554,157    | 123,262,618    | 0             | 715,371,985    |
| -22200- DIFERENCIA M.E. (C-D)                                      | -145,418,317   | -69,557,814    | -39,173,115    | 184,742        | 111,650,456    | 191,946,915   | 49,632,868     |
| -12220- 22310-) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS    | 22,224,689,642 | 641,606,634    | 606,721,645    | 982,561,408    | 551,263,475    | 2,853,925,871 | 27,860,768,675 |
| 22320-) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS            | 5,112,990,864  | 2,546,459,451  | 3,924,716,964  | 6,650,576,039  | 6,438,542,129  | 0             | 24,673,285,447 |
| 22300-) DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME M               | 17,111,698,778 | -1,904,852,817 | -3,317,995,319 | -5,668,014,630 | -5,887,278,654 | 2,853,925,871 | 3,187,483,229  |
| 583.49 PASIVOS MN Y ME.<br>MN + ME.(22310-22320)                   |                |                |                |                |                |               |                |

COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.N.  
AL 30 DE JUNIO 2020

ANEXO 3

|   | A LA VISTA     | 1 A 30            | 31 A 60       | 61 A 90       | 91 A 180       | 181 A 365      | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
|---|----------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.                             |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| -12111-1  | 272,976,337    | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 272,976,337    |
| -12113-1  | 106,114,089    | 1,356,428,961     | 356,994,052   | 100,000,000   | 466,850,601    | 871,706,287    | 2,978,329,357  | 0            | 6,236,423,348  |
| -12114-1  | 0              | 292,867,599       | 64,170,609    | 58,232,625    | 177,727,922    | 459,538,765    | 19,539,152,889 | 312,413,728  | 20,904,104,137 |
| -12110-   | 379,090,426    | 1,649,296,561     | 421,164,661   | 158,232,625   | 644,578,523    | 1,331,245,052  | 22,517,482,246 | 312,413,728  | 27,413,503,821 |
| CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.                             |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| -12121-   | 2,533,133,009  | 1,614,435,554     | 1,197,968,102 | 1,094,731,452 | 3,687,643,160  | 6,295,224,929  | 6,315,279,511  | 0            | 22,738,415,716 |
| -12122-   | 0              | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12123-   | 0              | 4,440,093         | 4,484,494     | 4,529,339     | 14,742,494     | 31,675,000     | 780,223,214    | 0            | 840,094,632    |
| -12124-   | 925,296,480    | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 925,296,480    |
| -12120-   | 3,458,429,489  | 1,618,875,646     | 1,202,452,595 | 1,099,260,791 | 3,702,385,654  | 6,326,899,928  | 7,095,502,724  | 0            | 24,503,806,828 |
| -12100-   | -3,079,339,063 | <u>30,420,915</u> | -781,287,934  | -941,028,166  | -3,057,807,131 | -4,995,654,877 | 15,421,979,521 | 312,413,728  | 2,909,696,993  |
| COOPEGRECIA R.L.<br>CALCE DE PLAZOS M.E.<br>AL 30 DE JUNIO 2020 |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.                                    |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                                      |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| -12211-   | 57,667,014     | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 57,667,014     |
| -12213-   | 5,475,512      | 183,215,860       | 0             | 0             | 0              | 109,294,154    | 426,859,989    | 0            | 724,845,514    |
| -12214-   | 0              | 53,098            | 267,822       | 539,145       | 0              | 20,665,833     | 5,835          | 0            | 21,531,732     |
| -12210-   | 63,142,526     | 183,268,958       | 267,822       | 539,145       | 0              | 129,959,987    | 426,865,824    | 0            | 804,044,261    |
| RECUPERACION DE PASIVOS M.E.                                    |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                                      |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| -12221-   | 285,610,180    | 47,884,037        | 61,446,649    | 33,260,505    | 51,723,465     | 108,672,136    | 123,262,618    | 0            | 711,859,591    |
| -12222-   | 0              | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12223-   | 0              | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12224-   | 6,692,053      | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 6,692,053      |
| -12220-   | 292,302,233    | 47,884,037        | 61,446,649    | 33,260,505    | 51,723,465     | 108,672,136    | 123,262,618    | 0            | 718,551,644    |
| -12200-   | -229,159,707   | 135,384,921       | -61,178,827   | -32,721,361   | -51,723,465    | 21,287,851     | 303,603,205    | 0            | 85,492,617     |
| <b>583.49</b>   |                | 0                 | 0             | 0             | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| T.C.F.H.B.AL 30 DE JUNIO 2020                                   |                |                   |               |               |                |                |                |              |                |
| <b>583.49</b>   | 442,232,952    | 1,832,565,518     | 421,432,483   | 158,771,770   | 644,578,523    | 1,461,205,038  | 22,944,348,070 | 312,413,728  | 28,217,548,082 |
| TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME                                   | 3,750,731,722  | 1,666,759,683     | 1,263,899,245 | 1,132,521,296 | 3,754,109,119  | 6,435,572,064  | 7,218,765,343  | 0            | 25,222,358,472 |
| DIFERENCIA  | -3,308,498,770 | 165,805,835       | -842,466,761  | -973,749,527  | -3,109,530,596 | -4,974,367,026 | 15,725,582,727 | 312,413,728  | 2,995,189,610  |

ANEXO 04

A JUNIO 2020

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará **mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me c724,845,514.21/Oblig.Tot.me.c721,602,862.09)** estando este mes en **100.45%** esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.



**COOPEGRECIA R.L.**  
Nuestra Institución Financiera

# **INFORME Y ESTADOS TRIMESTRALES**

**SEPTIEMBRE 2020**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Septiembre 2020**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|  | NOTA                | Periodo 20<br><u>sep-20</u><br><u>2020</u> |
|--|---------------------|--|
| <b><u>ACTIVO</u></b>   |                     |  |
| <b>Disponibilidades</b>  | <b><u>3.7.a</u></b> | <b>316,922,646</b>                         |
| Efectivo   |                     | 81,223,593                                 |
| Banco Central de Costa Rica  |                     | 108,802,621                                |
| Entidades financieras del país   |                     | 126,896,432                                |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                         | <b><u>3.7.b</u></b> | <b>7,207,528,959</b>                       |
| <b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>       |                     | 5,814,803,649                              |
| <b>Al costo amortizado</b>   |                     | 1,326,908,218                              |
| Productos por cobrar   |                     | 65,817,091                                 |
| <b><u>Cartera de créditos</u></b>                                      | <b><u>3.7.c</u></b> | <b>21,050,070,256</b>                      |
| <b>Créditos vigentes</b>   |                     | <b>15,244,740,001</b>                      |
| <b>Créditos vencidos</b>   |                     | <b>5,351,715,731</b>                       |
| <b>Créditos en cobro judicial</b>                                      |                     | <b>514,004,204</b>                         |
| <b>( Ingresos diferidos cartera créditos )</b>                         |                     | <b>-36,430,784</b>                         |
| <b>Productos por cobrar</b>  |                     | <b>222,918,480</b>                         |
| <b>(Estimación por deterioro )</b>                                     |                     | <b>-246,877,376</b>                        |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                                 | <b><u>3.7.d</u></b> | <b>19,488,893</b>                          |
| Comisiones por cobrar  |                     | 669,570                                    |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas             |                     | 38,137                                     |
| Otras cuentas por cobrar   |                     | 21,333,483                                 |
| <b>(Estimación por deterioro)</b>                                      |                     | <b>-2,552,297</b>                          |
| <b>Bienes mantenidos para la venta</b>                                 | <b><u>3.7.e</u></b> | <b>296,513,853</b>                         |
| <b>Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos</b>         |                     | <b>344,524,606</b>                         |
| <b>(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)</b> |                     | <b>-48,010,753</b>                         |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>          | <b><u>3.7.f</u></b> | <b>13,648,900</b>                          |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>                         | <b><u>3.7.g</u></b> | <b>1,728,037,370</b>                       |
| <b>Otros activos</b>   | <b><u>3.7.h</u></b> | <b>96,440,008</b>                          |
| <b>Activos intangibles</b>   |                     | <b>10,517,226</b>                          |
| <b>Otros activos</b>   |                     | <b>85,922,783</b>                          |
| <hr/> <b>TOTAL DE ACTIVO</b> <hr/>                                     |                     | <hr/> <b>30,728,650,886</b> <hr/>          |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**


Al 30 de Septiembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

|  | NOTA                | <b><u>Periodo 20</u></b><br><b><u>sep-20</u></b><br><b><u>2020</u></b> |
|--|---------------------|--|
| <b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>                              |                     |  |
| <b><u>PASIVO</u></b>   |                     |  |
| <b>Obligaciones con el público</b>                             | <b><u>3.7.i</u></b> | <b>25,100,861,939</b>  |
| A la vista   |                     | 2,822,659,494  |
| A plazo  |                     | 21,269,547,202   |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>                            |                     | <b>1,008,655,244</b>   |
| Cargos financieros por pagar                                   |                     | 1,008,655,244  |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                              | <b><u>3.7.j</u></b> | <b>823,463,163</b>   |
| A plazo  |                     | 71,131,903   |
| Otras Obligaciones con entidades                               |                     | 752,331,260  |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                         | <b><u>3.7.k</u></b> | <b>353,062,616</b>   |
| Provisiones  |                     | 112,368,344  |
| Otras cuentas por pagar  |                     | 240,694,273  |
| <b>Otros pasivos</b>   | <b><u>3.7.l</u></b> | <b>21,693,056</b>  |
| Otros pasivos  |                     | 21,693,056   |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>                       |                     | <b>19,167,121</b>  |
| <b><u>TOTAL DE PASIVO</u></b>                                  |                     | <b><u>26,318,247,895</u></b>   |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>                                       |                     |  |
| <b>Capital social</b>  | <b><u>3.7.m</u></b> | <b>2,019,600,813</b>   |
| Capital pagado   |                     | 2,014,664,026  |
| Capital donado   |                     | 4,936,787  |
| <b>Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales</b>      | <b><u>3.7.n</u></b> | <b>1,503,211,506</b>   |
| Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo        |                     | 1,283,303,148  |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta |                     | 195,933,874  |
| <b>Ajustes por valor de revaluación</b>                        |                     | <b>1,479,237,022</b>   |
| Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas   |                     | 23,974,485   |
| <b>Reservas</b>  | <b><u>3.7.o</u></b> | <b>762,408,130</b>   |
| <b>Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)</b>   |                     | <b><u>125,182,542</u></b>  |
| <b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>                             |                     | <b><u>4,410,402,992</u></b>  |
| <b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>                    |                     | <b><u>30,728,650,886</u></b>   |
| Cuentas Contingentes Deudoras                                  |                     | 212,481,930  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                         | <b><u>4.2</u></b>   | <b>20,906,175,550</b>  |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                     |                     | 20,906,175,550   |

0

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL


  
BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 30 de Septiembre 2020**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

|   | <u>NOTA</u>  | <u>2020</u><br><u>sep-20</u> |
|---|--------------|------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>   |              |                              |
| Por disponibilidades  |              | 14,717,695                   |
| Por inversiones en instrumentos financieros   |              | 326,622,501                  |
| Por cartera de créditos   |              | 1,800,463,637                |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD   |              | <u>25,714,610</u>            |
| Por otros ingresos financieros  |              | 70,707,910                   |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>  | <b>3.7.p</b> | <b><u>2,238,226,353</u></b>  |
| <b>Gastos Financieros</b>   |              |                              |
| Por Obligaciones con el público   |              | 1,452,367,063                |
| Cargos por captaciones a la vista MN - ME   |              | 1,452,367,063                |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                                 |              | 54,669,920                   |
| Por pérdidas por diferencias cambio y UD  |              | <u>0</u>                     |
| Por otros gastos financieros  |              | 66,223,623                   |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>  | <b>3.7.q</b> | <b><u>1,573,260,606</u></b>  |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINAN.</b>                                   |              |                              |
| <b>Por estimación de deterioro de activos</b>   | <b>3.7.r</b> | <b><u>50,879,848</u></b>     |
| <b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>              |              | <b><u>4,379,700</u></b>      |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                     |              | 4,379,700                    |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |              | <b><u>618,465,599</u></b>    |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>  |              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 41,181,006                   |
| Por bienes mantenidos para la venta   |              | 1,852,004                    |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                            |              | 5,864,418                    |
| Por otros ingresos operativos   |              | 141,418,208                  |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  | <b>3.7.s</b> | <b><u>190,315,636</u></b>    |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>  |              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 342,221,146                  |
| Por bienes mantenidos para la venta   |              | 383,593,318                  |
| Por otros gastos por partes relacionadas  |              | 946,261,811                  |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>  | <b>3.7.t</b> | <b><u>1,672,076,275</u></b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |              | <b><u>641,573,590</u></b>    |
| <b>Gastos Administrativos</b>   |              |                              |
| Por gastos de Personal  |              | 359,104,130                  |
| Por otros gastos de Administración  |              | 151,346,805                  |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>   | <b>3.7.u</b> | <b><u>510,450,935</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXCEDENTE:</b>          |              | <b><u>131,122,654</u></b>    |
| Participaciones legales sobre los excedentes  | <b>3.7.w</b> | 5,940,112                    |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>   |              | <b><u>125,182,542</u></b>    |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>   |              | <b><u>125,182,542</u></b>    |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>  |              |                              |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral |              | 39,968,793                   |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                            | <b>3.8.a</b> | <b><u>39,968,793</u></b>     |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>  |              | <b><u>165,151,335</u></b>    |
| Atribuidos a participaciones no controladoras   |              |                              |
| Atribuidos a la controladora  |              |                              |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL

  
**OSCAR M. MOLINA BARRANTES**  
CONTADOR GENERAL


  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Período terminado al 30 de Septiembre 2020 (Trimestre terminado)  
 [En colones costarricenses sin céntimos]

|  | <u>NOTA</u>   | <u>2020</u>               |
|--|---------------|---------------------------|
|  |               | <u>sep-20</u>             |
| <b>Ingresos Financieros</b>  |               |                           |
| Por disponibilidades   |               | 6,342,304                 |
| Por inversiones en instrumentos financieros  |               | 110,782,191               |
| Por cartera de créditos  |               | 606,130,894               |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD  |               | <u>9,772,263</u>          |
| Por otros ingresos financieros   |               | 18,634,434                |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>   | <b>3.7.p1</b> | <b><u>751,662,086</u></b> |
| <b>Gastos Financieros</b>  |               |                           |
| Por Obligaciones con el público  |               | 488,457,176               |
| Cargos por captaciones a la vista MN - ME  |               | 488,457,176               |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                        |               | 14,123,670                |
| Por otras cuentas por pagar diversas   |               |                           |
| Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes                          |               |                           |
| Por pérdidas por diferencias cambio y UD   |               | <u>0</u>                  |
| Por otros gastos financieros   |               | 18,073,476                |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>   | <b>3.7.q1</b> | <b><u>520,654,322</u></b> |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>                         |               |                           |
| Por estimación de deterioro de activos   | <b>3.7.r1</b> | <b><u>8,000,000</u></b>   |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones            |               |                           |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>  |               | <b><u>223,007,764</u></b> |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>   |               |                           |
| Por comisiones por servicios   |               | 13,108,297                |
| Por otros ingresos operativos  |               | <u>27,050,808</u>         |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>   | <b>3.7.s1</b> | <b><u>40,159,105</u></b>  |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>   |               |                           |
| Por comisiones por servicios   |               | 11,513,405                |
| Por bienes realizables   |               | 13,720,928                |
| Por otros gastos por partes relacionadas   |               |                           |
| Por otros gastos operativos  |               | 29,129,113                |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>   | <b>3.7.t1</b> | <b><u>54,363,447</u></b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |               | <b><u>208,803,422</u></b> |
| <b>Gastos Administrativos</b>  |               |                           |
| Por gastos de Personal   |               | 121,264,610               |
| Por otros gastos de Administración   |               | <u>46,921,783</u>         |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  | <b>3.7.u1</b> | <b><u>168,186,394</u></b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXCEDENTE:</b> |               | <b><u>40,617,028</u></b>  |
| Participaciones sobre los Excedentes   | <b>3.7.w1</b> | 2,024,853                 |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                                    |               | <b><u>38,592,175</u></b>  |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>  | <b>-</b>      | <b><u>38,592,175</u></b>  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                               |               | <b><u>38,592,175</u></b>  |
| Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta  |               | 39,968,793                |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                   | <b>3.8.b</b>  | <b><u>39,968,793</u></b>  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                   |               | <b><u>78,560,969</u></b>  |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA




**COOPEGRECIA R.L.**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)


| <u>Descripción</u>  | <u>Notas</u> | <u>Capital Social</u>   | <u>Aporte Patrimoniales no Capitalizados</u>  | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas Patrimoniales</u>   | <u>Resultados Acumulados del periodo</u> | <u>TOTAL</u>  |
|---|--------------|---|---|------------------------------|---|--|---------------|
| Atribuidos a la controladora  |              |   |   |                              |   |  |               |
| Saldo al 01 de Enero 2020   |              | 1,967,852,886   | 0   | 1,463,242,713                | 758,090,113   | 119,271,729                              | 4,308,457,441 |
| Resultado (Excedentes) periodo 2019   |              |   |   |                              | 0   | (119,271,729)                            | (119,271,729) |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias  |              |   |   |                              | 475,428   | 0  | 475,428       |
| <u>Originado en el periodo 2020</u>   |              |   |   |                              |   | 125,182,542                              | 125,182,542   |
| Capital aportado  |              | 143,148,843   |   |                              |   |  | 143,148,843   |
| Capital pagado adicional  |              | (91,400,916)  |   |                              |   |  | (91,400,916)  |
| Saldo al 30 de Septiembre 2020  |              | 2,019,600,813   | 0   | 1,463,242,713                | 758,565,541   | 125,182,542                              | 4,366,591,609 |
| Otros resultados integrales de periodo 2020 disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |              |   |   | 39,968,793                   | 3,842,590   |  | 43,811,383    |
| Resultados integrales de periodo 2020   |              | 0   | 0   | 39,968,793                   | 3,842,590   | 0  | 43,811,383    |
| Saldo al 30 de Septiembre 2020  |              | 2,019,600,813   | 0   | 1,503,211,507                | 762,408,130   | 125,182,542                              | 4,410,402,992 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras   |              |   |   |                              |   |  |               |
| Atribuidos a la controladora  |              |   |   |                              |   |  |               |
| Las notas son parte integral de los Estados Financieros   |              |   |   |                              |   |  |               |
|   |              |  |  |                              |  |  |               |
|   |              | MARLON VILLEGAS CUBERO<br>GERENTE GENERAL   | OSCAR M. MOLINA BARRANTES<br>CONTADOR GENERAL                                       |                              | BERNAL BOLAÑOS QUESADA<br>PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA                                |  |               |

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Período terminado el 30 de Septiembre 2020  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

|   | <u>Nota</u> | <u>2020</u>          |
|---|-------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>125,182,542</b>   |
| Resultados del período  |             | 125,182,542          |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>       |             | <b>-11,841,791</b>   |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | -200,524,993         |
| Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes                    |             | 39,691,617           |
| Provisiones por prestaciones sociales                                       |             | -63,753,099          |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo |             | 212,744,684          |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>-459,753,003</b>  |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados     |             | -891,278,764         |
| Cartera de crédito  |             | -1,228,884,329       |
| Cuentas y comisiones por cobrar   |             | -58,158,156          |
| Bienes disponibles para la venta  |             | -217,050,708         |
| Productos por cobrar por cartera de crédito                                 |             | 30,869,914           |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>               |             | <b>1,916,590,831</b> |
| Obligaciones con el público   |             | 2,487,415,122        |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones                |             | 144,262,410          |
| Otras obligaciones financieras  |             | -686,853,366         |
| Otros pasivos   |             | -28,233,335          |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                      |             |                      |
| Participaciones en el capital de otras empresas                             |             | 1,249,546            |
| Inmuebles, mobiliario y equipo  |             | 232,647,055          |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                |             | <b>233,896,600</b>   |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                   |             |                      |
| Obligaciones financieras  |             | 628,668,270          |
| Capital social  |             | 59,609,801           |
| Excedentes  |             | <b>3,458,601</b>     |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>             |             | <b>691,736,672</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>                            |             | <b>1,778,721,703</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                             |             | <b>2,369,784,514</b> |

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se del informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

\*\*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L. \*\*\*

**COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Septiembre 2020

**Nota 1. Información general**

**1i- Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Diciembre 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

**1ii- País de constitución**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Así mismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

**1v- Nombre de la empresa controladora**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi- Número de sucursales y agencias**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

**1viii- Número de trabajadores al final del período**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **42** funcionarios en el periodo **2020**.

## **Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizó están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), esto según se indica en el artículo 12 del Reglamento de Información Financiera (RIF), acuerdo SUGEF 30-18.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

### **2a- Efectivo y equivalentes a efectivo**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

| <b>EN COLONES</b>                                | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Disponibilidades                                 | 316,922,646          |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 2,052,861,868        |
| <b>Total</b>                                     | <b>2,369,784,514</b> |

### **2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros**

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- c) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el

cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio.

Otros gastos de administración, tales como los de amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la ley del impuesto sobre la renta y el gasto por impuesto de patente municipal, se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### **2c- Disponibilidades**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### **2d- Diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

### **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

| <u>Activo</u> | <u>Método</u> |
|---------------|---------------|
|---------------|---------------|

---

---

**Costo Amortizado**

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.

**Valor razonable con cambios en otro resultado integral.**

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales, y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.

**Valor razonable con cambios en resultados:**

Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPEGRECIA R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

## 2e- Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

#### Método

##### Costo Amortizado:

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.

##### Valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.

##### Valor razonable con cambios en resultados:

Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

#### **2f- Uso de estimaciones**

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que

indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, de la siguiente forma:

**a. Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

**b. Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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.

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Así mismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.

- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.

- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.

- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.

- **Categorías de riesgo:** La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
  - A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
  - **Análisis de la capacidad de pago:** Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

- **Análisis del comportamiento de pago histórico:** Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables deben ser prospectivas, y se registran en los resultados del periodo; así se indica en artículo 8 del RIF, NIC 8, acerca de estimaciones contables.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- **Calificación del deudor:**

**Grupo 1:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

**Grupo 2:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

| <b>Categoría De riesgo</b> | <b>Morosidad</b> | <b>Comportamiento De pago histórico</b> | <b>Capacidad De pago</b> |
|----------------------------|------------------|---|--------------------------|
| A1                         | = o < 31 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1                  |
| A2                         | = o < 31 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1                  |
| B1                         | = o < 60 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| B2                         | = o < 60 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1 o 2              |
| C1                         | = o < 90 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| C2                         | = o < 90 días    | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2 o 3           |
| D                          | = o < 120 días   | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2, 3 o 4        |

El deudor puede ser calificado por la entidad en la categoría de menor riesgo para la cual éste cumpla con las condiciones de todos los parámetros de evaluación o en cualquier otra categoría de mayor riesgo.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

**Estimación estructural:** Se debe de determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0.5%                            |
| A2                         | 0.5%                            |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

- **Uso de calificaciones:** Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Standard & Poor's, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGIVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.

## **Estimaciones genéricas**

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, 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 y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Adicionalmente, 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 indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

La entidad debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas 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%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

## **Estimación mínima**

La entidad debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En el caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13. 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 según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquellas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

| Categoría de riesgo | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia |
|---------------------|---|--|
| A1                  | 0%  | 0%   |
| A2                  | 0%  | 0%   |
| B1                  | 5%  | 0.5%   |
| B2                  | 10%   | 0.5%   |
| C1                  | 25%   | 0.5%   |
| C2                  | 50%   | 0.5%   |
| D                   | 75%   | 0.5%   |
| E                   | 100%  | 0.5%   |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

### Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
  - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
  - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

| <b>Mora</b>     | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|-----------------|---------------------------------|
| = o < 31 días   | 2%                              |
| = o < 60 días   | 10%                             |
| = o < 90 días   | 50%                             |
| = o < 120 días  | 75%                             |
| Más de 120 días | 100%                            |

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

### Estimaciones por categoría de riesgo

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de Estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0,50%                           |
| A2                         | 2%                              |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período; así se establece en el artículo 8 del Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18.

### **2g- Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre.

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor registrado, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del periodo calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos artículo 16 RIF, NIIF 5, según CONASSIF. Estos bienes deben estimarse desde el momento que son adquiridos, en 100% en el transcurso de veinticuatro meses de registro contables. (Ahora hasta 48 meses).

## **2h- Inmuebles, mobiliario y equipo**

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

La revaluación es respaldada con un avalúo hecho por profesional independiente, autorizado por el Colegio Profesional respectivo.

Los activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo de costo.

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren. Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo con la vida útil estimada por la administración tributaria.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La Cooperativa utiliza los parámetros establecidos por Hacienda para efectos de registro de activos de bajo valor, y acerca del método de depreciación (línea recta).

## **2i-Cargos diferidos y amortizaciones.**

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

Según política contable, las aplicaciones automatizadas en uso se amortizan sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del periodo en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad.

## **2j- Participaciones en el capital de otras empresas**

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| <b>2020</b>          |  |
|----------------------|--|
| <b>Participación</b> | <b>Nombre de la Empresa</b>              |
| <b>16.14%</b>        | <b>UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A.</b> |
| <b>1.24%</b>         | <b>COST S.A.</b>                         |

Dichas participaciones se registran mediante el “método de participación”, art.13 RIF, NIC 27.

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

## **2k- Prestaciones legales**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

En Artículo 10 del RIF, NIC 12 y CINIIF 23, se debe registrar una provisión, para aquellos tratamientos cuyo monto debe reflejar la incertidumbre en los casos impositivos en disputa.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

## **2l- Reserva legal**

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

## **2m- Reservas estatutarias**

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

| <b>Periodo</b>   | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| <b>Total Reservas y Participaciones</b>                  | <b><u>42.50%</u></b> |
| <b>Reservas Obligatorias:</b>                            | <b>21.00%</b>        |
| Reserva Legal  | 10.00%               |
| Reserva de Educación                                     | 5.00%                |
| Reserva de Bienestar Social                              | 6.00%                |
| <b>Reservas Voluntarias:</b>                             | <b>17.00%</b>        |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2.00%                |
| Reserva de Tecnología                                    | 5.00%                |
| Reserva Fortalecimiento Económico                        | 10.00%               |
| <b>Participación sobre Excedentes:</b>                   | <b>4.50%</b>         |
| Cenecoop   | 2.50%                |
| Coonacoop  | 1.00%                |
| Fecoopse   | 1.00%                |

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Las reservas no se podrán debitar de forma directa, se deben llevar a resultados las aplicaciones respectivas, y luego se acreditará contra el resultado neto del periodo, esto acorde con lo señalado en el apartado otras consideraciones operativas del Reglamento de Información Financiera (XXXVI)

## **2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes pagados.**

Según la ley 9635, del 04/12/2018, art.31 ter, indica que a partir de julio 2019, se retendrá del 7% hasta el 10% sobre los excedentes distribuidos del periodo.

## **2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

## **2o- Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera**

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica (de **venta** a partir de enero 2020) y el efecto es llevado a los resultados del período, a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>2020</b>   |
|-----------------------|---------------|
| Compra                | 600.45        |
| <b>Venta</b>          | <b>606.68</b> |

**Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

### **3.1- Inversiones en valores**

| <b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>    | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 7,141,711,867        |
| Intereses por Cobrar Inversiones              | 65,817,092           |
| <b>Totales</b>                                | <b>7,207,528,959</b> |

### 3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

| <b>Detalle</b>                              | <b>2020</b>           |
|---|-----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 21,110,459,936        |
| Estimación para Créditos Incobrables        | -246,877,376          |
| Productos por Cobrar                        | 222,918,480           |
| Ingresos Diferidos Cartera                  | -36,430,784           |
| <b>Total</b>                                | <b>21,050,070,256</b> |

### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

| <b>Detalle</b>   | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Saldo al inicio del año                                    | 195,997,528        |
| <b>Más o Menos</b>   |                    |
| Más estimación cargada a resultados del año                | 50,879,848         |
| Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0                  |
| <b>Saldo al final del periodo examinado</b>                | <b>246,877,376</b> |

### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

| <b>Garantía</b>             | <b>Monto</b>          | <b>%</b>      |
|-----------------------------|-----------------------|---------------|
| Hipotecaria                 | 19,582,666,571        | 0.927628608   |
| Pagaré                      | 894,174,018           | 0.042356918   |
| Fiduciaria                  | 16,116,426            | 0.000763433   |
| Certificados de Inversión   | 589,022,520           | 0.027901927   |
| Prendaria                   | 28,480,401            | 0.001349113   |
| <b>Total</b>                | <b>21,110,459,936</b> | <b>100.00</b> |
| Estimación Incobrable       | -246,877,376          |               |
| Productos por Cobrar        | 222,918,480           |               |
| Ingresos Diferidos Cartera  | -36,430,784           |               |
| <b>Cartera Crédito Neta</b> | <b>21,050,070,256</b> |               |

## **ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

| <b>Actividad</b>            | <b>2020</b>           | <b>%</b>       |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|
| Comercio                    | 10,408,175,513        | 49.30%         |
| Industria (Consumo)         | 1,108,107,522         | 5.25%          |
| Banca de Desarrollo         | 76,543,832            | 0.36%          |
| Vivienda                    | 9,517,633,070         | 45.08%         |
| <b>Total</b>                | <b>21,110,459,936</b> | <b>100.00%</b> |
| Estimación Incobrable       | -246,877,376          |                |
| Productos por Cobrar        | 222,918,480           |                |
| Ingresos Diferidos Cartera  | -36,430,784           |                |
| <b>Cartera Crédito Neta</b> | <b>21,050,070,256</b> |                |

## **iii. Morosidad de la cartera:**

| <b>Clasificación</b>                | <b>2020</b>           | <b>%</b>       |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Al día 0 a 30 días                  | 18,507,534,778        | 87.67%         |
| De 31 a 60 días                     | 1,358,341,468         | 6.43%          |
| De 61 a 90 días                     | 643,738,753           | 3.05%          |
| De 91 a 120 días                    | 635,500               | 0.00%          |
| De 121 a 180 días                   | 86,205,234            | 0.41%          |
| Más de 180 días                     | 0                     | 0.00%          |
| Cobro Judicial                      | 514,004,204           | 2.43%          |
| <b>Total</b>                        | <b>21,110,459,936</b> | <b>100.00%</b> |
| Estimación incobrabilidad Productos | -246,877,376          |                |
| Ingresos diferidos cartera          | 222,918,480           |                |
| <b>Cartera de créditos neto</b>     | <b>-36,430,784</b>    |                |
|                                     | <b>21,050,070,256</b> |                |

#### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

| <b>Rango de Clase</b>       | <b>2020</b>           |              |
|-----------------------------|-----------------------|--------------|
|                             | Principal             | No. Op.      |
| De 0% al 5%                 | 20,643,215,189        | 2,226        |
| De 5% al 10%                | 467,244,748           | 64           |
| De 10% al 15%               | 0                     |              |
| <b>Subtotal</b>             | <b>21,110,459,936</b> | <b>2,290</b> |
| Estimación Incobrabilidad   | -246,877,376          |              |
| Productos por Cobrar        | 222,918,480           |              |
| Ingresos diferidos cartera  | -36,430,784           |              |
| <b>Cartera Crédito neto</b> | <b>21,050,070,256</b> |              |

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

#### v. Préstamos sin acumulación de intereses

| <b>2020</b>   |                    |
|---------------|--------------------|
| <b>Número</b> | <b>Monto</b>       |
| <b>25</b>     | <b>612,031,147</b> |

#### vi. Préstamos en cobro judicial

| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b>  |
|---|--------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial     | 514,004,204  |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | <b>62</b>    |
| Porcentaje Sobre Cartera                | <b>2.43%</b> |

### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

| <b>Activo Restringido</b>        | <b>2020</b>        | <b>Causa de restricción</b>  |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|
| Terreno                          | 617,000,000        | Obligación Financiera        |
| Coopenae                         | 12,784,932         |                              |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 26,500,000         | Servicios Públicos (INS-SOA) |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>656,284,932</b> |                              |

### 3.5- Fianzas, avales y garantías

No se tienen avales para este periodo.

|                          | <u>2020</u> |
|--------------------------|-------------|
| Kerby Rojas Alfaro (0) ¢ |             |
| Humberto Gómez A. (0) ¢  |             |
| Lilliam Mora D. (0) ¢    |             |

### 3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| <b>Activo/ Pasivo</b> | <b>Valuación</b>  | <b>Criterio</b>          |
|-----------------------|---|--------------------------|
| <u>Activos</u>        | <u>Tipo de cambio de compra del BCCR al cierre..... (</u> | <u>Correcto y cumple</u> |
| <u>Pasivos</u>        | <u>venta a partir de enero 2020)</u>                      | <u>disposición SUGEF</u> |

A partir del mes de enero del 2020 de acuerdo con las modificaciones realizadas al Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual acogió los lineamientos de la Dirección General de Tributación se utilizará para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera el Tipo de Cambio de Venta.

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

|                           |                   |                |
|---------------------------|-------------------|----------------|
|                           | <u>2020</u>       | <u>2020</u>    |
| <u>Compra</u>             |                   | 600.45         |
| <u>Venta</u>              |                   | 606.68         |
|                           | <u>Colones</u>    | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u>            | 868,325,218       | 1,431,274      |
| <u>Pasivos</u>            | 795,241,844       | 1,310,809      |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>73,083,375</u> | <u>120,464</u> |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>1.09%</u>      | <u>1.09%</u>   |

### 3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

#### a- Obligaciones con el público:

|   |                 |                       |
|---|-----------------|-----------------------|
| <b>Obligaciones con el público:</b>       | <u>2020</u>     |                       |
|   | <b>Cantidad</b> | <b>Monto</b>          |
| <b>Depositos del público</b>              | <b>19,502</b>   | <b>24,092,206,695</b> |
| Captaciones a la vista                    | 16,222          | 2,822,659,494         |
| Captaciones a Plazo                       | 3,280           | 21,269,547,202        |
| Otras captaciones a la vista              | 0               | 0                     |
| <b>Depósitos restringidos e inactivos</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>              |
| <b>Otras obligaciones con el público</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>              |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>       | <b>0</b>        | <b>1,008,655,244</b>  |
| <b>Total</b>                              | <b>19,502</b>   | <b>25,100,861,939</b> |

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, y no revelados con anterioridad es:

**a- Disponibilidades**

| <b>COLONES</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Efectivo                               | 81,223,593         |
| Depositos a la vista BCCR              | 108,802,621        |
| Depositos a la vista entidades financ. | 126,896,432        |
| <b>Total Disponibilidades</b>          | <b>316,922,646</b> |

**b- Inversiones en instrumentos financieros**

| <b>Detalle</b>   | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Banco de Costa Rica                                      | 406,104,200          |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                       | 26,500,000           |
| Gobierno de Costa Rica                                   | 1,892,708,573        |
| Banco Central de Costa Rica                              | 3,882,810,145        |
| <b>Subtotal Públicas mn y me</b>                         | <b>6,208,122,918</b> |
| Coopenae   | 12,784,932           |
| Coocique   | 338,231,060          |
| Desyfin S.A.   | 582,572,958          |
| <b>Subtotal Privadas mn y me</b>                         | <b>933,588,950</b>   |
| <b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Finc</b> | <b>7,141,711,867</b> |
| <b>Productos por Cobrar</b>                              | <b>65,817,091</b>    |
| <b>Total General de Inversiones Instrumenstos Finc.</b>  | <b>7,207,528,959</b> |

**c- Cartera de Créditos**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>               |
|-----------------------------------|---------------------------|
| <b>Tarjetas de Crédito</b>        | <b><u>164,665,386</u></b> |
| Tarjetas de Crédito Vigentes      | 104,087,628               |
| Tarjetas de Crédito Vencidos      | 60,577,758                |
| <b>Cartera propia</b>             | <b>20,945,794,550</b>     |
| Créditos Vigentes                 | 15,140,652,373            |
| Créditos Vencidos                 | 5,291,137,974             |
| <b>Créditos en Cobro Judicial</b> | <b>514,004,204</b>        |
| <b>SUBTOTAL</b>                   | <b>21,110,459,936</b>     |
| Estimación para Incobrables       | -246,877,376              |
| Productos por Cobrar              | 222,918,480               |
| Ingresos diferidos cartera        | -36,430,784               |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>21,050,070,256</b>     |

**d- Cuentas y comisiones por cobrar**

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Otras Partidas por cobrar</b>         | <b>18,781,186</b> |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito   | 14,179,061        |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devu   | 7,154,422         |
| Estimación por deterioro de incobrabilid | -2,552,297        |
| <b>Total</b>                             | <b>19,488,893</b> |

**e- Bienes realizables**

| <b>Detalle</b>                                | <b>2020</b>        |
|---|--------------------|
| Recibidos en dación de pago                   | 219,230,914        |
| Bienes adjudicados en remate judicial         | 125,293,692        |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -48,010,753        |
| <b>Total</b>                                  | <b>296,513,853</b> |

**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

| <b>Detalle</b>                    | <b>% Participación</b> | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------|
| Universal Agencia de Seguros S.A. | 16.14%                 | 5,650,000         |
| Cost S.A.                         | 1.24%                  | 8,148,900         |
|                                   |                        | <b>13,798,900</b> |
| (Estimación S/Participaciones)    |                        | -150,000          |
| <b>Totales</b>                    |                        | <b>13,648,900</b> |

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso (neto)**

| <b>Detalle</b>                              | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| <b>Edificio e instalaciones</b>             | 591,631,575          |
| <b>Revaluación Edificio e Instalaciones</b> | 180,569,738          |
| <b>Mobiliario y Equipo</b>                  | 13,959,149           |
| <b>Equipo de Computo</b>                    | 93,971,055           |
| <b>Vehículos</b>                            | 28,925,125           |
|   | <b>909,056,643</b>   |
| <b>Depreciación Acumulada</b>               | -296,693,310         |
|   | <b>-296,693,310</b>  |
| <b>Terreno</b>                              | 5,945,250            |
| <b>Revaluación del Terreno</b>              | 1,109,728,788        |
|   | <b>1,115,674,038</b> |
| <b>Total</b>                                | <b>1,728,037,370</b> |

| A Junio 2020             | Terreno   | Terreno Rev.  | Edificio    | Edificio Rev. | Mob.y      | Computo    | Vehiculos  | Total                |
|--------------------------|-----------|---------------|-------------|---------------|------------|------------|------------|----------------------|
| <b>Saldo Neto Inicio</b> | 5,945,250 | 1,109,728,788 | 591,631,575 | 180,569,738   | 13,610,903 | 94,191,401 | 28,925,125 | <b>2,024,602,781</b> |
| Adiciones                | 0         | 0             | 0           | 0             | 813,246    | 0          | 0          | 813,246              |
| Retiros                  | 0         | 0             | 0           | 0             | 465,000    | 220,347    | 0          | 685,347              |
| <b>Subtotal</b>          | 5,945,250 | 1,109,728,788 | 591,631,575 | 180,569,738   | 13,959,149 | 93,971,055 | 28,925,125 | <b>2,024,730,681</b> |
| Depreciación             | 0         | 0             | 162,311,302 | 57,510,235    | 11,986,291 | 49,604,221 | 15,281,263 | <b>296,693,310</b>   |
| <b>Saldo Neto</b>        | 5,945,250 | 1,109,728,788 | 429,320,273 | 123,059,504   | 1,972,859  | 44,366,834 | 13,643,862 | <b>1,728,037,370</b> |

### h-Otros activos

| Detalle                              | 2020              |
|--------------------------------------|-------------------|
| Gastos pagados por anticipado        | 7,597,158         |
| Bienes diversos                      | 45,798,735        |
| Operaciones pendientes de imputación | 29,366,468        |
| Activos intangibles                  | 10,517,226        |
| Otros activos restringidos           | 3,160,422         |
| <b>TOTALES</b>                       | <b>96,440,008</b> |

**i- Obligaciones con el público**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>           |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista    | 2,822,659,493         |
| Otras captaciones a la vista      | 1                     |
| Captaciones a Plazo               | 21,269,547,202        |
| Cargos por pagar por obligaciones | 1,008,655,244         |
| <b>Total</b>                      | <b>25,100,861,939</b> |

**j- Obligaciones con entidades**

| Detalle                               | tasact        | fchform    | fchvenc                | Garantía           | 2020               |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| Infocoop                              | 10.00%        | 23/11/2013 | 26/11/2028             | Cédula Hipotecaria | 752,331,260        |
| SUBTOTAL                              |               |            |                        |                    | <b>752,331,260</b> |
| Banco de Costa Rica-SBD               | 4.00% y 4.35% | 20/08/2017 | 10/11/2032--20/11/2027 | Pagarés            | 71,131,903         |
| SUBTOTAL                              |               |            |                        |                    | <b>71,131,903</b>  |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> |               |            |                        |                    | <b>823,463,163</b> |

**k- Cuentas por pagar y provisiones**

| <b>Detalle</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>      | <b>240,694,273</b> |
| Acreeedores por adquis.de bienes       | 14,269,319         |
| Impuestos por pagar                    | 238,604            |
| Aportaciones patronales por pagar      | 7,140,773          |
| Impuestos retenidos por pagar          | 46,881,696         |
| Aportaciones laborales por pagar       | 2,829,363          |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 40,420,869         |
| Remuneraciones por pagar               | 2,854,996          |
| Excedentes por pagar                   | 50,001,583         |
| Participaciones por pagar              | 4,620,087          |
| Vacaciones acumuladas                  | 13,730,175         |
| Aguinaldos acumulado                   | 21,997,804         |
| Otras cuentas y comisiones             | 35,709,002         |
| <b>Provisiones</b>                     | <b>112,368,344</b> |

#### **l- Otros pasivos**

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y **op. pendientes de imputación**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Ingresos Diferidos                | 0                 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 21,693,056        |
| <b>Total</b>                      | <b>21,693,056</b> |

#### **l.a- Aportes de capital por pagar**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Aportaciones de Capital por pagar | 19,167,121        |
|                                   | 0                 |
| <b>Total</b>                      | <b>19,167,121</b> |

#### **m- Capital social**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

| <b>Detalle</b> | <b>2020</b>          |
|----------------|----------------------|
| Capital Pagado | 2,014,664,026        |
| Capital Donado | 4,936,787            |
| <b>Total</b>   | <b>2,019,600,813</b> |

**n- ajuste al patrimonio**

| <b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b> | <b><u>2020</u></b>   |
|-------------------------------------|----------------------|
| Ajustes al valor activos            | 1,479,237,022        |
| Ajustes por Reval.inmuebles         | 23,974,485           |
| <b>Total</b>                        | <b>1,503,211,506</b> |

**Ajustes al patrimonio**

Asciende a **€1,503,211,506**, corresponde a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

**o- Reservas patrimoniales**

| <b>Saldos Acumulados al:</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Reserva Legal  | 293,232,865        |
| Reserva de Educación                                 | 13,323,467         |
| Reserva de Bienestar Social                          | 20,771,048         |
| Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil | 3,601,327          |
| Reserva Eventualidades Económicas                    | 269,974,263        |
| Reserva de Tecnología                                | 132,391,204        |
| Reserva de Capital Institucional                     | 29,113,955         |
| <b>Total</b>   | <b>762,408,130</b> |

|                       | Reserva<br>Legal | Reserva<br>Educación | Reserva<br>B. Social | Reserva<br>Prot. Créditos | Reserva<br>Eventos Econom | Reserva<br>Tecnológica | Reserva<br>Capital Instit. | Totales            |
|-----------------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Saldo Inicio Enero 20 | 293,232,865      | 13,117,289           | 20,592,298           | 3,582,807                 | 269,974,263               | 132,391,204            | 25,289,886                 | 758,180,613        |
| Aumentos              | 0                | 206,178              | 178,750              | 18,520                    | 0                         | 0                      | 3,824,070                  | 4,227,518          |
| Disminuciones         | 0                | 0                    | 0                    | 0                         | 0                         | 0                      | 0                          | 0                  |
| Saldo al 30/06/2020   | 293,232,865      | 13,323,467           | 20,771,048           | 3,601,327                 | 269,974,263               | 132,391,204            | 29,113,955                 | <b>762,408,130</b> |
|                       | 293,232,865.19   | 13,323,467.45        | 20,771,048.04        | 3,601,326.92              | 269,974,263.27            | 132,391,204.39         | 29,113,955.07              |                    |
|                       | 0.00             | 0.00                 | 0.00                 | 0.00                      | 0.00                      | 0.00                   | 0.00                       |                    |

## P- Ingresos financieros

| Detalle                                 | 2020                 |
|---|----------------------|
| Por Disponibilidades                    | 14,717,695           |
| Por Inversiones en instrum. Financieros | 326,622,501          |
| Por Cartera de créditos                 | 1,800,463,637        |
| <b>Por Diferencial Cambiario</b>        | <b>134,405,177</b>   |
| Por Otros Ingresos Financieros          | 70,707,910           |
| <b>Total</b>                            | <b>2,346,916,920</b> |

## p1- Ingresos financieros trimestrales

| Detalle                     | 2020               |
|-----------------------------|--------------------|
| Por Disponibilidades        | 6,342,304          |
| Por inversiones en valores  | 110,782,191        |
| Por créditos vigentes, venc | 606,130,894        |
| Por diferencial cambiario   | 45,441,972         |
| Por otros ingresos          | 18,634,434         |
| <b>Total</b>                | <b>787,331,795</b> |

q- Gastos financieros

| <b>Detalle</b>                   | <b>2020</b>          |
|----------------------------------|----------------------|
| Por Obligaciones con el público  | 1,452,367,063        |
| Por Obligaciones Financieras     | 54,669,920           |
| <b>Por Diferencial Cambiario</b> | <b>108,690,567</b>   |
| Por Otros Gastos Financieros     | 66,223,623           |
| <b>Total</b>                     | <b>1,681,951,173</b> |

q1- Gastos financieros trimestrales

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>        |
|---------------------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 488,457,176        |
| Por Obligaciones Financieras    | 14,123,670         |
| Por Diferencial Cambiario       | 35,669,709         |
| Por otros Gastos Financieros    | 18,073,476         |
| <b>Total</b>                    | <b>556,324,031</b> |

r- Gastos por deterioro de activos

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>       |
|------------------------------------|-------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 50,879,848        |
| <b>Total</b>                       | <b>50,879,848</b> |

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>      |
|------------------------------------|------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 8,000,000        |
| <b>Total</b>                       | <b>8,000,000</b> |

y- Ingresos recuperación activos y disminución estimaciones y provisiones

| <b>Detalle</b>                       | <b>2020</b>      |
|--------------------------------------|------------------|
| Ingresos por dev. estimación de dete | 4,379,700        |
| <b>Total</b>                         | <b>4,379,700</b> |

y1- Ingresos recuperación activos y disminución estimaciones y provisiones trimestrales

| <b>Detalle</b>                       | <b>2020</b>      |
|--------------------------------------|------------------|
| Ingresos por dev. estimación de dete | 4,379,700        |
| <b>Total</b>                         | <b>4,379,700</b> |

s- Otros ingresos operativos

| <b>Detalle</b>                       | <b>2020</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios             | 41,181,006         |
| Ingresos por Bienes Realizables      | 1,852,004          |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 5,864,418          |
| Otros Ingresos operativos            | 141,418,208        |
| <b>Total</b>                         | <b>190,315,636</b> |

s1- Otros ingresos operativos trimestrales

| <b>Detalle</b>                       | <b>2,020</b>      |
|--------------------------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios             | 13,108,297        |
| Ingresos por bienes realizables      | 0                 |
| ingresos por inversiones permanentes | 0                 |
| Otros ingresos operativos            | 27,050,808        |
| <b>Total</b>                         | <b>40,159,105</b> |

t- Otros gastos de operación

| <b>Detalle</b>                | <b>2020</b>        |
|-------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios      | 34,222,146         |
| Gastos por bienes realizables | 38,359,318         |
| Otros gastos operativos       | 94,626,181         |
| <b>Total</b>                  | <b>167,207,645</b> |

t1- Otros gastos de operación trimestrales

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios          | 11,513,405        |
| Gastos por Bienes Realizables     | 13,720,928        |
| Gastos Participaciones en Capital | 0                 |
| Otros Gastos Operativos           | 29,129,113        |
| <b>Total</b>                      | <b>54,363,447</b> |

u- Gastos administrativos

| <b>DETALLE</b>      | <b>2020</b>        |
|---------------------|--------------------|
| Gastos de Personal  | <b>359,104,130</b> |
| Servicios Externos  | 36,779,580         |
| Movilidad y Comunic | 8,120,622          |
| Infraestructura     | 72,151,977         |
| Generales           | 34,294,626         |
| <b>Total</b>        | <b>510,450,935</b> |

u1- Gastos administrativos trimestrales

| <b>DETALLE</b>           | <b>2020</b>        |
|--------------------------|--------------------|
| Gastos de Personal       | 121,264,610        |
| Gastos de Administración | 46,921,783         |
| <b>Total</b>             | <b>168,186,394</b> |

w- Gastos por participaciones

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>      |
|-----------------|------------------|
| Participaciones |                  |
| Cenecoop        | 3,300,062        |
| Conacoop        | 1,320,025        |
| Fecoopse        | 1,320,025        |
| <b>Total</b>    | <b>5,940,112</b> |

w1- Gastos por participaciones trimestrales

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>      |
|-----------------|------------------|
| Participaciones | 2,024,853        |
| <b>Total</b>    | <b>2,024,853</b> |

3.8- "Otros resultados Integrales, neto impuesto"

3.8.a-"Otros resultados integrales, neto de impuestos" Semestrales

| <b>DETALLE</b>  | <b>2020</b>       |
|---|-------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo           | 0                 |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuest | 39,968,793        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez              |                   |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto     | 0                 |
| Superavit por valoración de otros activos                             | 0                 |
| Aj.por valuación de instrumentos derivados                            | 0                 |
| Otro  | 0                 |
| <b>Total</b>  | <b>39,968,793</b> |

### 3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

| <b>DETALLE</b>  | <b>2020</b>       |
|---|-------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo           | 0                 |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuest | 39,968,793        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez              | 0                 |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto     | 0                 |
| Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago             | 0                 |
| Superavit por valoración de otros activos                             | 0                 |
| Otro  | 0                 |
| <b>Total</b>  | <b>39,968,793</b> |

### 3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### 3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)

### **3.11- Riesgo de liquidez y de mercado.**

#### **3.11. a- Riesgo de liquidez (Anexo No.04)**

Los indicadores de liquidez de la Cooperativa son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

#### **3.11. b- Riesgo de mercado**

##### **a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 02)**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

##### **b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

**Nota 4.** Partidas del balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### **4-2- Cuentas de orden**

| <b>Detalle</b>                        | <b>2020</b>           |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Garantías prendarias                  | 785,103,677           |
| Garantías recibidas en poder entidad  | 20,121,071,874        |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000           |
| Cuentas Castigadas                    | 95,023,721            |
| Productos en Suspenso.                | 151,432,512           |
| Otras Cuentas de Registro             | 39,619,000            |
| <b>Total</b>                          | <b>21,502,250,784</b> |

#### **4.3- Hechos relevantes y subsecuentes**

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### **4.4- Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF**

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido políticas contables que deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la

presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una re- expresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos

modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entró en vigencia en el 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entró en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

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.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

**a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

**b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar**

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

**c. Estimación por deterioro de bienes realizables**

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

U.L

| AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020      | 0 A 30         | 31 A 60       | ANEXO 1        |                |                |                | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME  | 2,258,913,822  | 568,258,518   | 61 A 90        | 91 A 180       | 181 A 365      | MAS 365        | 418,133,196  | 28,821,399,237 |
| TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME | 5,184,963,470  | 1,383,422,682 | 183,781,556    | 804,102,844    | 1,013,043,387  | 23,575,165,915 | 0            | 25,924,325,102 |
| DIFERENCIA                    | -2,926,049,648 | -815,164,164  | 2,168,499,842  | 4,047,354,276  | 5,992,031,105  | 7,148,053,726  | 418,133,196  | 2,897,074,136  |
| T.C. B.C.C.R                  | 606.68         |               | -1,984,718,286 | -3,243,251,432 | -4,978,987,719 | 16,427,112,189 |              |                |
|                               |                |               | ANEXO 1        |                |                |                |              |                |

**COOPEGRECIA R.L.**  
**BRECHA M.N.**  
**AL 30 de Septiembre 2020**

|  | 0 A 30         | 31 A 90        | 91 A 180       | 181 A 360      | 361 A 720      | MAS DE 720    | TOTAL          |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.                             |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                               |                |                |                |                |                |               |                |
| -22111- INVERSIONES M.N.                                 | 1,444,994,102  | 627,071,317    | 765,921,575    | 426,217,337    | 621,997,098    | 2,762,819,116 | 6,649,020,545  |
| -22112- CARTERA CREDITOS M.N.                            | 20,945,794,550 | 133,363,877    | 0              | 0              | 0              | 0             | 21,079,158,427 |
| -22110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)  | 22,390,788,652 | 760,435,194    | 765,921,575    | 426,217,337    | 621,997,098    | 2,762,819,116 | 27,728,178,972 |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.                              |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                               |                |                |                |                |                |               |                |
| -22121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.                 | 1,654,220,784  | 3,618,970,609  | 4,070,819,136  | 5,941,763,305  | 6,381,759,562  | 0             | 21,667,533,395 |
| -22122- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.                | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22123- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.              | 823,463,163    | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 823,463,163    |
| -22120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B) | 2,477,683,946  | 3,618,970,609  | 4,070,819,136  | 5,941,763,305  | 6,381,759,562  | 0             | 22,490,996,558 |
| -22100- DIFERENCIA M.N. (A-B)                            | 19,913,104,706 | -2,858,535,415 | -3,304,897,561 | -5,515,545,967 | -5,759,762,464 | 2,762,819,116 | 5,237,182,414  |

**COOPEGRECIA R.L.**  
**BRECHAS M.E.**  
**AL 30 de Septiembre 2020**

|  | 0 A 30         | 31 A 90        | 91 A 180       | 181 A 360      | 361 A 720      | MAS DE 720    | TOTAL          |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.                             |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                               |                |                |                |                |                |               |                |
| -22211- INVERSIONES M.E.                                 | 201,621,775    | 14,161,276     | 17,991,591     | 102,064,203    | 248,077,322    | 202,157,637   | 786,073,804    |
| -22212- CARTERA CREDITOS M.E.                            | 0              | 31,301,509     | 0              | 0              | 0              | 0             | 31,301,509     |
| -22210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)  | 201,621,775    | 45,462,785     | 17,991,591     | 102,064,203    | 248,077,322    | 202,157,637   | 817,375,313    |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.                              |                |                |                |                |                |               |                |
| CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA                               |                |                |                |                |                |               |                |
| -22221- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.                 | 330,080,859    | 81,970,203     | 120,052,138    | 242,109,674    | 16,976,065     | 0             | 791,188,939    |
| -22222- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.                | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22223- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| -22220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D) | 330,080,859    | 81,970,203     | 120,052,138    | 242,109,674    | 16,976,065     | 0             | 791,188,939    |
| -22200- DIFERENCIA M.E. (C-D)                            | -128,459,084   | -36,507,418    | -102,060,547   | -140,045,471   | 231,101,257    | 202,157,637   | 26,186,374     |
| <b>-12220-</b>   |                |                |                |                |                |               |                |
| 22310-) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASA   | 22,592,410,427 | 805,897,980    | 783,913,165    | 528,281,541    | 870,074,420    | 2,964,976,753 | 28,545,554,285 |
| 22320-) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASA   | 2,807,764,805  | 3,700,940,812  | 4,190,871,273  | 6,183,872,979  | 6,398,735,627  | 0             | 23,282,185,497 |
| 22300-) DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME M     | 19,784,645,622 | -2,895,042,833 | -3,406,958,108 | -5,655,591,439 | -5,528,661,207 | 2,964,976,753 | 5,263,368,788  |
| <b>606.68</b> PASIVOS MN Y ME.<br>MN + ME.(22310-22320)  |                |                |                |                |                |               |                |

| COOPEGRECIA R.L.<br>CALCE DE PLAZOS M.N.<br>AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020 |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
|--|---------------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|  | A LA VISTA          | 1 A 30             | 31 A 60       | 61 A 90        | 91 A 180       | 181 A 365      | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.   |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| CODIGO   | NOMBRE DE LA CUENTA |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| -12111   | 246,605,699         | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 246,605,699    |
| -12113   | 55,299,207          | 1,365,294,216      | 496,463,452   | 101,109,000    | 617,732,900    | 420,107,792    | 3,384,816,214  | 0            | 6,440,822,780  |
| -12114   | 0                   | 319,720,461        | 71,787,179    | 81,248,982     | 173,585,012    | 461,063,226    | 19,740,108,069 | 418,133,196  | 21,265,646,124 |
| -12110-  | 301,904,906         | 1,685,014,676      | 568,250,631   | 182,357,982    | 791,317,912    | 881,171,017    | 23,124,924,282 | 418,133,196  | 27,953,074,603 |
| RECUPERACION DE PASIVOS M.N.   |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| CODIGO   | NOMBRE DE LA CUENTA |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| -12121-  | 2,526,941,342       | 1,314,701,683      | 1,334,880,469 | 2,125,201,550  | 3,910,942,420  | 5,714,173,878  | 6,381,759,562  | 0            | 23,308,600,904 |
| -12122-  | 0                   | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12123-  | 0                   | 5,612,337          | 5,646,947     | 6,121,470      | 18,584,529     | 38,179,781     | 749,318,099    | 0            | 823,463,163    |
| -12124-  | 1,000,814,208       | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 1,000,814,208  |
| -12120-  | 3,527,755,550       | 1,320,314,020      | 1,340,527,415 | 2,131,323,020  | 3,929,526,949  | 5,752,353,660  | 7,131,077,661  | 0            | 25,132,878,275 |
| -12100-  | -3,225,850,644      | <b>364,700,656</b> | -772,276,784  | -1,948,965,038 | -3,138,209,037 | -4,871,182,642 | 15,993,846,622 | 418,133,196  | 2,820,196,328  |
| COOPEGRECIA R.L.<br>CALCE DE PLAZOS M.E.<br>AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020 |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
|  | A LA VISTA          | 1 A 30             | 31 A 60       | 61 A 90        | 91 A 180       | 181 A 365      | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.   |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| CODIGO   | NOMBRE DE LA CUENTA |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| -12211-  | 70,316,947          | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 70,316,947     |
| -12213-  | 10,517,884          | 191,104,200        | 0             | 0              | 12,784,932     | 102,064,203    | 450,234,959    | 0            | 766,706,178    |
| -12214-  | 0                   | 55,208             | 7,887         | 1,423,575      | 0              | 29,808,166     | 6,673          | 0            | 31,301,509     |
| -12210-  | 80,834,831          | 191,159,408        | 7,887         | 1,423,575      | 12,784,932     | 131,872,369    | 450,241,633    | 0            | 868,324,634    |
| RECUPERACION DE PASIVOS M.E.   |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| CODIGO   | NOMBRE DE LA CUENTA |                    |               |                |                |                |                |              |                |
| -12221-  | 295,718,152         | 33,334,712         | 42,895,267    | 37,176,823     | 117,827,327    | 239,677,446    | 16,976,065     | 0            | 783,605,791    |
| -12222-  | 0                   | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12223-  | 0                   | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 0              |
| -12224-  | 7,841,036           | 0                  | 0             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0            | 7,841,036      |
| -12220-  | 303,559,187         | 33,334,712         | 42,895,267    | 37,176,823     | 117,827,327    | 239,677,446    | 16,976,065     | 0            | 791,446,827    |
| -12200-  | -222,724,356        | 157,824,696        | -42,887,380   | -35,753,248    | -105,042,395   | -107,805,076   | 433,265,568    | 0            | 76,877,808     |
| 606.68<br>T.C.V. BCCR  |                     |                    |               |                |                |                |                |              |                |

#### ANEXO 04

##### A SEPTIEMBRE 2020

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará **mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me €766,706,178.27/Oblig.Tot.me.€795,241,843.74)** estando este mes en **96.41%** esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

**INFORME Y ESTADOS TRIMESTRALES**

**DICIEMBRE 2020**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

|   | NOTA         | <u>Periodo 2</u><br><u>dic-20</u><br><u>2020</u> |
|---|--------------|--|
| <b><u>ACTIVO</u></b>  |              |  |
| Disponibilidades  | <u>3.7.a</u> | 513,454,077                                      |
| Efectivo  |              | 74,869,647                                       |
| Banco Central de Costa Rica                                     |              | 201,059,988                                      |
| Entidades financieras del país                                  |              | 237,524,441                                      |
| Inversiones en instrumentos financieros                         | <u>3.7.b</u> | 7,497,018,296                                    |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral       |              | 7,369,527,736                                    |
| Productos por cobrar  |              | 127,490,560                                      |
| <b><u>Cartera de créditos</u></b>                               | <u>3.7.c</u> | 21,527,158,898                                   |
| Créditos vigentes   |              | 16,148,517,249                                   |
| Créditos vencidos   |              | 4,953,249,474                                    |
| Créditos en cobro judicial                                      |              | 477,882,235                                      |
| ( Ingresos diferidos cartera créditos )                         |              | -34,872,590                                      |
| Productos por cobrar  |              | 229,259,907                                      |
| (Estimación por deterioro )                                     |              | -246,877,376                                     |
| Cuentas y comisiones por cobrar                                 | <u>3.7.d</u> | 45,481,269                                       |
| Comisiones por cobrar   |              | 10,882,947                                       |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas      |              | 83,197   |
| Otras cuentas por cobrar  |              | 37,067,423                                       |
| (Estimación por deterioro)                                      |              | -2,552,297                                       |
| Bienes mantenidos para la venta                                 | <u>3.7.e</u> | 207,280,985                                      |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos         |              | 255,784,233                                      |
| Bienes recibidos en dación de pago                              |              | 129,134,167                                      |
| Bienes adjudicados en remate judicial                           |              | 126,650,066                                      |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) |              | -48,503,248                                      |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto)          | <u>3.7.f</u> | 20,123,756                                       |
| Propiedades, mobiliario y equipo (neto)                         | <u>3.7.g</u> | 1,205,440,114                                    |
| Propiedades de inversión  |              | 560,705,614                                      |
| Otros activos   | <u>3.7.h</u> | 55,178,569                                       |
| Activos intangibles   |              | 2,737,437  |
| Otros activos   |              | 52,441,131                                       |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>  |              | <b>31,631,841,578</b>                            |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

MARVIN  
VILLEGAS  
CUBERO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

OSCAR  
MARIO  
MOLINA  
BARRANTES  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
COMITE VIGILANCIA

BERNAL  
BOLAÑOS  
QUESADA  
A (FIRMA)

Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre 2020**  
(En colones costarricenses sin céntimos)

|  | NOTA         | <u>Periodo 2</u><br><u>dic-20</u><br><u>2020</u> |
|--|--------------|--|
| <b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>                                |              |  |
| <b><u>PASIVO</u></b>   |              |  |
| Obligaciones con el público                                      | <u>3.7.i</u> | 25,948,059,984                                   |
| A la vista   |              | 3,190,232,341                                    |
| A plazo  |              | 21,736,316,743                                   |
| Cargos financieros por pagar                                     |              | 1,021,510,900                                    |
| Cargos financieros por pagar                                     |              | 1,021,510,900                                    |
| Obligaciones con entidades                                       | <u>3.7.j</u> | 806,081,131                                      |
| A plazo  |              | 70,690,924                                       |
| Otras Obligaciones con entidades                                 |              | 735,390,206                                      |
| Cuentas por pagar y provisiones                                  | <u>3.7.k</u> | 333,530,284                                      |
| Provisiones  |              | 117,724,783                                      |
| Otras cuentas por pagar  |              | 215,805,501                                      |
| Otros pasivos  | <u>3.7.l</u> | 22,083,416                                       |
| Otros pasivos  |              | 22,083,416                                       |
| Aportaciones de capital por pagar                                |              | 15,170,093                                       |
| <b><u>TOTAL DE PASIVO</u></b>                                    |              | <b><u>27,124,924,907</u></b>                     |
| <br>   |              |  |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>   |              |  |
| Capital social   | <u>3.7.m</u> | 2,082,471,498                                    |
| Capital pagado   |              | 2,077,534,711                                    |
| Capital donado   |              | 4,936,787  |
| Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales               | <u>3.7.n</u> | 1,443,983,519                                    |
| Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo          |              | 1,238,231,573                                    |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta   |              | 175,302,605                                      |
| Ajustes por valor de revaluación                                 |              | 1,413,534,178                                    |
| Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas     |              | 30,449,341                                       |
| Reservas   | <u>3.7.o</u> | 805,995,643                                      |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.) |              | <u>45,071,575</u>                                |
| Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)            |              | <u>129,394,436</u>                               |
| <b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>                               |              | <b><u>4,506,916,671</u></b>                      |
| <br>   |              |  |
| <b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>                      |              | <b><u>31,631,841,578</u></b>                     |
| <br>   |              |  |
| Cuentas Contingentes Deudoras                                    |              | 209,159,581                                      |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                           | <u>4.2</u>   | 21,973,123,958                                   |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                       |              | 21,973,123,958                                   |
|  |              | 0  |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

**MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)**  
Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)**  
Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
COMITE VIGILANCIA

**BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)**  
Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

COOPEGRECIA R.L.  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

|   | <u>NOTA</u> | <u>2020</u><br><u>dic-20</u> |
|---|-------------|------------------------------|
| Ingresos Financieros  |             |                              |
| Por disponibilidades  |             | 19,139,066                   |
| Por inversiones en instrumentos financieros   |             | 440,166,594                  |
| Por cartera de créditos   |             | 2,405,096,331                |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD   |             | <u>31,457,232</u>            |
| Por otros ingresos financieros  |             | 77,088,049                   |
| Total de Ingresos Financieros   | 3.7.p       | <u>2,972,947,272</u>         |
| Gastos Financieros  |             |                              |
| Por Obligaciones con el público   |             | 1,936,918,688                |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                                 |             | 68,736,450                   |
| Por otros gastos financieros  |             | 84,701,968                   |
| Total de Gastos Financieros   | 3.7.q       | <u>2,090,357,106</u>         |
| GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINAN.  |             | <u>50,879,848</u>            |
| Por estimación de deterioro de activos  | 3.7.r       | <u>50,879,848</u>            |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                     |             | <u>4,992,846</u>             |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                     |             | 4,992,846                    |
| RESULTADO FINANCIERO  |             | <u>836,703,163</u>           |
| Otros Ingresos de Operación   |             |                              |
| Por comisiones por servicios  |             | 68,070,130                   |
| Por bienes mantenidos para la venta   |             | 16,126,671                   |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                            |             | 5,864,418                    |
| Por otros ingresos operativos   |             | <u>169,281,009</u>           |
| Total Otros Ingresos de Operación   | 3.7.s       | <u>259,342,228</u>           |
| Otros Gastos de Operación   |             |                              |
| Por comisiones por servicios  |             | 46,808,265                   |
| Por bienes mantenidos para la venta   |             | 64,226,189                   |
| Por otros gastos por partes relacionadas  |             | 119,187,694                  |
| Total Otros Gastos de Operación   | 3.7.t       | <u>230,222,148</u>           |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO   |             | <u>865,823,244</u>           |
| Gastos Administrativos  |             |                              |
| Por gastos de Personal  |             | 477,958,486                  |
| Por otros gastos de Administración  |             | 206,504,483                  |
| Total Gastos Administrativos  | 3.7.u       | <u>684,462,969</u>           |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXCEDENTES                 |             | <u>181,360,274</u>           |
| Participaciones legales sobre los excedentes  | 3.7.w       | 8,200,139                    |
| RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS  |             | <u>173,160,135</u>           |
| RESULTADO NETO DEL PERIODO  |             | <u>173,160,135</u>           |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO   |             | <u>173,160,135</u>           |
| Ajuste por valuacion inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral |             | 19,337,525                   |
| Otros ajustes   |             | 6,474,856                    |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO                                   | 3.8.a       | <u>25,812,381</u>            |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO   |             | <u>198,972,516</u>           |
| Atribuidos a participaciones no controladoras   |             |                              |
| Atribuidos a la controladora  |             |                              |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
COMITE DE VIGILANCIA

MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

**COOPEGRECIA R.L.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Período terminado al 31 de Marzo 2020 y 2019 (Trimestre terminado) Marzo 2020 a Diciembre 2019

(En colones costarricenses sin céntimos)

|  | <u>NOTA</u>   | <u>2020</u><br><u>dic-20</u> |
|--|---------------|------------------------------|
| Ingresos Financieros   |               |                              |
| Por disponibilidades   |               | 4,421,371                    |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                      |               | 113,544,093                  |
| Por cartera de créditos  |               | 604,632,694                  |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD                                      |               | <u>5,742,622</u>             |
| Por otros ingresos financieros   |               | 6,380,139                    |
| Total de Ingresos Financieros  | 3.7.p1        | <u>734,720,919</u>           |
| Gastos Financieros   |               |                              |
| Por Obligaciones con el público  |               | 484,551,625                  |
| Cargos por captaciones a la vista MN - ME  |               | 484,551,625                  |
| Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras                      |               | 14,066,531                   |
| Por otras cuentas por pagar diversas   |               |                              |
| Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes                        |               |                              |
| Por otros gastos financieros   |               | 18,478,345                   |
| Total de Gastos Financieros  | 3.7.q1        | <u>517,096,500</u>           |
| GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.                              |               | <u>613,146</u>               |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones          |               | 613,146                      |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones          |               |                              |
| RESULTADO FINANCIERO   |               | <u>218,237,564</u>           |
| Otros Ingresos de Operación  |               |                              |
| Por comisiones por servicios   |               | 26,889,125                   |
| Por bienes realizables   |               | 14,274,667                   |
| Por otros ingresos operativos  |               | <u>27,862,800</u>            |
| Total Otros Ingresos de Operación  | 3.7.s1        | <u>69,026,592</u>            |
| Otros Gastos de Operación  |               |                              |
| Por comisiones por servicios   |               | 12,586,119                   |
| Por bienes realizables   |               | 25,866,871                   |
| Por otros gastos operativos  |               | 24,561,512                   |
| Total Otros Gastos de Operación  | <u>3.7.t1</u> | <u>63,014,502</u>            |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO  |               | <u>224,249,654</u>           |
| Gastos Administrativos   |               |                              |
| Por gastos de Personal   |               | 118,854,356                  |
| Por otros gastos de Administración   |               | <u>55,157,678</u>            |
| Total Gastos Administrativos   | 3.7.u1        | <u>174,012,034</u>           |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION                     |               | <u>50,237,620</u>            |
| Participaciones sobre los Excedentes   | <u>3.7.w1</u> | 2,260,027                    |
| RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS   |               | <u>47,977,593</u>            |
| RESULTADO NETO DEL PERIODO   |               | <u>47,977,593</u>            |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO                                    |               | <u>47,977,593</u>            |
| Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/rent |               | -20,631,269                  |
| Otro   |               | 6,474,856                    |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IM                              | <u>3.8.b</u>  | <u>-14,156,413</u>           |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO  |               | <u>33,821,180</u>            |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
COMITE DE VIGILANCIA

MARVIN  
VILLEGAS  
CUBERO  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
MARVIN VILLEGAS  
CUBERO (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26  
14:48:39 -06'00'

OSCAR  
MARIO  
MOLINA  
BARRANTES  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
OSCAR MARIO  
MOLINA BARRANTES  
(FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26  
14:47:29 -06'00'

BERNAL  
BOLAÑOS  
QUESADA  
A (FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
BERNAL BOLAÑOS  
QUESADA (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26  
14:45:09 -06'00'

**COOPEGRECIA R.L.**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

| Descripción   | Notas | Capital Social                                | Aporte Patrimoniales no Capitalizados | Ajustes al Patrimonio                       | Reservas Patrimoniales | Resultados Acumulados del periodo | TOTAL         |
|---|-------|---|---------------------------------------|---|------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Saldo al 01 de Enero 2020                                   |       | 1,967,852,887                                 | 0                                     | 1,463,242,713                               | 758,090,113            | 119,271,729                       | 4,308,457,441 |
| Cambios en las políticas contables                          |       |   |                                       |   |                        | (6,995,378)                       | (6,995,378)   |
| Resultados periodos anteriores                              |       |   |                                       |   |                        | 52,066,954                        | 52,066,954    |
| Resultado (Excedentes) periodo 2019                         |       |   |                                       |   | 0                      | (119,271,729)                     | (119,271,729) |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias              |       |   |                                       |   | 47,905,531             | 0                                 | 47,905,531    |
| <b>Originado en el periodo 2020</b>                         |       |   |                                       | 0   |                        | 129,394,436                       | 129,394,436   |
| Capital aportado  |       | 222,513,125                                   |                                       |   |                        |                                   | 222,513,125   |
| Capital pagado adicional                                    |       | (107,894,514)                                 |                                       |   |                        |                                   | (107,894,514) |
| Saldo al 31 de Diciembre 2020                               |       | 2,082,471,498                                 | 0                                     | 1,463,242,713                               | 805,995,643            | 174,466,011                       | 4,526,175,866 |
| disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |       |   |                                       | (19,259,194)                                |                        |                                   | (19,259,194)  |
| Resultados integrales de periodo 2020                       |       | 0   | 0                                     | -19,259,194                                 | 0                      | 0                                 | -19,259,194   |
| Saldo al 31 de Diciembre 2020                               |       | 2,082,471,498                                 | 0                                     | 1,443,983,519                               | 805,995,643            | 174,466,011                       | 4,506,916,671 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras               |       | 2,082,471,498                                 |                                       | 1,443,983,519                               | 805,995,643            | 174,466,011                       |               |
| Las notas son parte integral de los Estados Financieros     |       |   |                                       |   |                        |                                   |               |
| MARLON VILLEGAS CUBERO<br>GERENTE GENERAL                   |       | OSCAR M. MOLINA BARRANTES<br>CONTADOR GENERAL |                                       | BERNAL BOLAÑOS QUESADA<br>COMITE VIGILANCIA |                        |                                   |               |

MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 Período terminado el 31 de Diciembre 2020  
 (En colones costarricenses sin céntimos)

|   | <u>Nota</u> | <u>2020</u>          |
|---|-------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>129,394,436</b>   |
| Resultados del período  |             | 129,394,436          |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>       |             | <b>125,259,090</b>   |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | 5,533,694            |
| Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes                    |             | 87,388,844           |
| Provisiones por prestaciones sociales                                       |             | -41,381,359          |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo |             | 73,717,911           |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>767,369,668</b>   |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>  |             |                      |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados     |             | -879,812,749         |
| Cartera de crédito  |             | -1,421,413,794       |
| Cuentas y comisiones por cobrar   |             | 5,832,014            |
| Bienes disponibles para la venta  |             | -224,303,908         |
| Productos por cobrar por cartera de crédito                                 |             | -335,144             |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>               |             | <b>3,162,144,159</b> |
| Obligaciones con el público   |             | 3,263,094,876        |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones                |             | -82,813,888          |
| Otras obligaciones financieras  |             | 18,138,488           |
| Otros pasivos   |             | -36,275,317          |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                      |             |                      |
| Participaciones en el capital de otras empresas                             |             | -6,474,856           |
| Inmuebles, mobiliario y equipo  |             | 572,083,178          |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                |             | <b>565,608,322</b>   |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                   |             |                      |
| Obligaciones financieras  |             | -79,455,376          |
| Capital social  |             | 114,618,612          |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>             |             | <b>35,163,236</b>    |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>                            |             | <b>993,897,037</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                             |             | <b>2,491,432,698</b> |

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
COMITE DE VIGILANCIA

MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)  
Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

## **Nota 1. Información general**

### **1i- Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Diciembre 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

### **1ii- País de constitución**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Así mismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

### **1v- Nombre de la empresa controladora**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

### **1vi- Número de sucursales y agencias**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

### **1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

### **1viii- Dirección del sitio Web**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

### **lviii- Número de trabajadores al final del período**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **42** colaboradores en el periodo **2020**.

### **Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizó están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (₡), esto según se indica en el artículo 12 del Reglamento de Información Financiera (RIF), acuerdo SUGEF 30-18.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero

#### **2a- Efectivo y equivalentes a efectivo**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

| <b>EN COLONES</b>                                | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Disponibilidades                                 | 513,454,077          |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,977,978,621        |
| <b>Total</b>                                     | <b>2,491,432,698</b> |

#### **2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros**

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- d) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180

días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio.

Otros gastos de administración, tales como los de amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la ley del impuesto sobre la renta y el gasto por impuesto de patente municipal, se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### **2c- Disponibilidades**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### **2d- Diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

### **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

| <b>Activo</b>           | <b>Método</b>  |
|-------------------------|--|
| <b>Costo Amortizado</b> | Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales. |

**Valor razonable con cambios en otro resultado integral.**

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.

**Valor razonable con cambios en resultados:**

Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPEGRECIA R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. Las negociables comprenden

los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

## **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Método

Costo Amortizado:

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.

Valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.

Valor razonable con cambios en resultados:

Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

## **2f- Uso de estimaciones**

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, de la siguiente forma:

**a. Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

**b. Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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.

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Así mismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.

- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.

- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.

- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.

- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:

- A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

- Análisis de la capacidad de pago: Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

- Análisis del comportamiento de pago histórico: Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables deben ser prospectivas, y se registran en los resultados del periodo; así se indica en artículo 8 del RIF, NIC 8, acerca de estimaciones contables.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

- Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

▪ **Calificación del deudor:**

**Grupo 1:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

**Grupo 2:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

| <b>Categoría De riesgo</b> | <b>Morosidad</b> | <b>Comportamiento De pago histórico</b> | <b>Capacidad De pago</b> |
|----------------------------|------------------|---|--------------------------|
| A1                         | = o < 31 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1                  |
| A2                         | = o < 31 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1                  |
| B1                         | = o < 60 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| B2                         | = o < 60 días    | Nivel 2                                 | Nivel 1 o 2              |
| C1                         | = o < 90 días    | Nivel 1                                 | Nivel 1 o 2              |
| C2                         | = o < 90 días    | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2 o 3           |
| D                          | = o < 120 días   | Nivel 1 o 2                             | Nivel 1, 2, 3 o 4        |

El deudor puede ser calificado por la entidad en la categoría de menor riesgo para la cual éste cumpla con las condiciones de todos los parámetros de evaluación o en cualquier otra categoría de mayor riesgo.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

**Estimación estructural:** Se debe de determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

| <b>Categoría</b> | <b>Porcentaje</b> |
|------------------|-------------------|
|------------------|-------------------|

| <u>de riesgo</u> | <u>de estimación</u> |
|------------------|----------------------|
| A1               | 0.5%                 |
| A2               | 0.5%                 |
| B1               | 5%                   |
| B2               | 10%                  |
| C1               | 25%                  |
| C2               | 50%                  |
| D                | 75%                  |
| E                | 100%                 |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

- **Uso de calificaciones:** Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Standard & Poor's, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGEVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.

### **Estimaciones genéricas**

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, 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 y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Adicionalmente, 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 indicada en este

artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

La entidad debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas 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%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

### **Estimación mínima**

La entidad debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de

la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En el caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13. 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 según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya

naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

| Categoría de riesgo | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia |
|---------------------|---|--|
| A1                  | 0%  | 0%   |
| A2                  | 0%  | 0%   |
| B1                  | 5%  | 0.5%   |
| B2                  | 10%   | 0.5%   |
| C1                  | 25%   | 0.5%   |
| C2                  | 50%   | 0.5%   |
| D                   | 75%   | 0.5%   |
| E                   | 100%  | 0.5%   |

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

| Morosidad en la entidad | Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1) | Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2) |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Igual o menor a 30 días | 20%   | 0.5%   | Nivel 1                                  | Nivel 1                                  |
| Igual o menor a 60 días | 50%   | 0.5%   | Nivel 2                                  | Nivel 2                                  |
| Más de 60 días          | 100%  | 0.5%   | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4    | Nivel 1 o Nivel 2                        |

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

### **Equivalente de crédito**

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;

- b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
- c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

| <b>Mora</b>     | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|-----------------|---------------------------------|
| = o < 31 días   | 2%                              |
| = o < 60 días   | 10%                             |
| = o < 90 días   | 50%                             |
| = o < 120 días  | 75%                             |
| Más de 120 días | 100%                            |

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

#### **Estimaciones por categoría de riesgo**

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de Estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0,50%                           |
| A2                         | 2%                              |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

#### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben

permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período; así se establece en el artículo 8 del Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18.

### **2g- Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre.

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor registrado, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del periodo calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos artículo 16 RIF, NIIF 5, según CONASSIF. Estos bienes deben estimarse desde el momento que son adquiridos, en 100% en el transcurso de veinticuatro meses de registro contables. (Ahora hasta 48 meses).

## **2h- Inmuebles, mobiliario y equipo**

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Los activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo de costo.

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren. Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo con la vida útil estimada por la administración tributaria.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La Cooperativa utiliza los parámetros establecidos por Hacienda para efectos de registro de activos de bajo valor, y acerca del método de depreciación (línea recta).

## **2i-Cargos diferidos y amortizaciones.**

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

Según política contable, las aplicaciones automatizadas en uso se amortizan sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del periodo en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad.

## **2j- Participaciones en el capital de otras empresas**

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

**2020**

| <b>Participación</b> | <b>Nombre de la Empresa</b>       |
|----------------------|-----------------------------------|
| 16.14%               | UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 1.24%                | COST S.A.                         |

Dichas participaciones se registran mediante el “método de participación”, art.13 RIF, NIC 27.

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

### **2k- Prestaciones legales**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

En Artículo 10 del RIF, NIC 12 y CINIIF 23 , se debe registrar una provisión, para aquellos tratamientos cuyo monto debe reflejar la incertidumbre en los casos impositivos en disputa.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

### **2l- Reserva legal**

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

## **2m- Reservas estatutarias**

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

| <b>Periodo</b>                                | <b>2020</b>         |
|---|---------------------|
| <b>Total Reservas y Participaciones</b>       | <b><u>40.5%</u></b> |
| <b>Reservas Obligatorias:</b>                 | <b>21.0%</b>        |
| Reserva Legal                                 | 10.0%               |
| Reserva de Educación                          | 5.0%                |
| Reserva de Bienestar Social                   | 6.0%                |
| <b>Reservas Voluntarias:</b>                  | <b>15.0%</b>        |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó | 0.0%                |
| Reserva de Tecnología                         | 5.0%                |
| Reserva Fortalecimiento Económico             | 10.0%               |
| <b>Participación sobre Excedentes:</b>        | <b>4.5%</b>         |
| Cenecoop                                      | 2.5%                |
| Coonacoop                                     | 1.0%                |
| Fecoopse                                      | 1.0%                |

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Las reservas no se podrán debitar de forma directa, se deben llevar a resultados las aplicaciones respectivas, y luego se acreditará contra el resultado neto del periodo, esto acorde con lo señalado en el apartado otras consideraciones operativas del Reglamento de Información Financiera (XXXVI)

## **2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes pagados.

Según la ley 9635, del 04/12/2018, art.31 ter, indica que a partir de julio 2019, se retendrá del 7% hasta el 10% sobre los excedentes distribuidos del periodo.

## **2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

## **2o- Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera**

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica (de **venta** a partir de enero 2020) y el efecto es llevado a los resultados del período, a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>2020</b>   |
|-----------------------|---------------|
| Compra                | 610.53        |
| <b>Venta</b>          | <b>617.30</b> |

**Nota 3.** Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

### **3.1- Inversiones en valores**

| <b>Inversiones cuyo emisor es del País</b> | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras d     | 7,369,527,736        |
| Intereses por Cobrar Inversiones           | 127,490,560          |
| <b>Totales</b>                             | <b>7,497,018,296</b> |

### **3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### **3.3- Cartera de crédito**

| <b>Detalle</b>                              | <b>2020</b>           |
|---|-----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 21,579,648,957        |
| Estimación para Créditos Incobrables        | -246,877,376          |
| Productos por Cobrar                        | 229,259,907           |
| Ingresos Diferidos Cartera                  | -34,872,590           |
| <b>Total</b>                                | <b>21,527,158,898</b> |

### **Estimación por deterioro de la cartera de crédito**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito          |                    |
| Detalle  | <b>2020</b>        |
| Saldo al inicio del periodo                                | <b>195,997,528</b> |
| Más ó menos:   |                    |
| Más estimación cargada a Resultados del año                | 50,879,848         |
| Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados |                    |
| Saldo al final del periodo examinado                       | 246,877,376        |

**i. Concentración de la cartera por tipo de garantía**

| <b>Tipo de garantía</b>        | <b>2020</b>           | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Hipotecaria                    | 19,933,424,866        | 92.37%            |
| Pagaré                         | 960,144,041           | 4.45%             |
| Fiduciaria                     | 11,084,831            | 0.05%             |
| Certificado de Inversión       | 644,237,922           | 2.99%             |
| Prendaria                      | 30,757,298            | 0.14%             |
| <b>Total</b>                   | <b>21,579,648,958</b> | <b>100.00%</b>    |
| Estimación de Incobrabilidad   | -246,877,376          |                   |
| Productos por Cobrar           | 229,259,907           |                   |
| Ingresos diferidos cartera     | -34,872,590           |                   |
| <b>Cartera de credito neto</b> | <b>21,527,158,898</b> |                   |

**ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

| <b>Actividad</b>             | <b>2020</b>           | <b>Porcentaje</b> |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Comercio                     | 713,066,941           | 3.30%             |
| Industria (Consumo)          | 787,332,945           | 3.65%             |
| Banca de Desarrollo          | 75,480,045            | 0.35%             |
| Vivienda                     | 20,003,769,028        | 92.70%            |
| <b>Total</b>                 | <b>21,579,648,958</b> | <b>100.00%</b>    |
| Estimación incobrabilidad    | -246,877,376          |                   |
| Productos por Cobrar         | 229,259,907           |                   |
| Ingresos diferidos cartera   | -34,872,590           |                   |
| <b>Cartera créditos neto</b> | <b>21,527,158,898</b> |                   |

**iii. Morosidad de la cartera:**

| Clasificación             | 2020                  | Porcentaje     |
|---------------------------|-----------------------|----------------|
| Al día 0 a 30 días        | 18,156,187,594        | 84.14%         |
| De 31 a 60 días           | 1,806,482,974         | 8.37%          |
| De 61 a 90 días           | 1,049,317,367         | 4.86%          |
| De 91 a 120 días          | 0                     | 0.00%          |
| De 121 a 180 días         | 89,778,788            | 0.42%          |
| Más de 180 días           | 0                     | 0.00%          |
| Cobro Judicial            | 477,882,235           | 2.21%          |
| <b>Total</b>              | <b>21,579,648,958</b> | <b>100.00%</b> |
| Estimación incobrable     | -246,877,376          |                |
| Productos                 | 229,259,907           |                |
| Ingresos diferidos c      | -34,872,590           |                |
| <b>Cartera de crédito</b> | <b>21,527,158,898</b> |                |

| iv.                         | Concentración de la cartera en deudores | 2020         |  |
|-----------------------------|---|--------------|--|
| Rango de Clase              | Principal                               | No. Op.      |  |
| De 0% al 5%                 | 21,113,221,053                          | 2,027        |  |
| De 5% al 10%                | 466,427,905                             | 6            |  |
| De 10% al 15%               | 0                                       | 3            |  |
| De 15% al 20%               | 0                                       | 0            |  |
| Más de 20%                  | 0                                       | 0            |  |
| <b>Subtotal</b>             | <b>21,579,648,958</b>                   | <b>2,036</b> |  |
| Estimación Incobrabilidad   | -246,877,376                            |              |  |
| Productos por Cobrar        | 229,259,907                             |              |  |
| Ingresos diferidos cartera  | -34,872,590                             |              |  |
| <b>Cartera Crédito neto</b> | <b>21,527,158,898</b>                   |              |  |

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses

| Número | Monto       |
|--------|-------------|
| 27     | 689,685,887 |

vi. Préstamos en cobro judicial

| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b> |
|---|-------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial     | 477,882,235 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 57          |
| Porcentaje Sobre Cartera                | 2.21%       |

### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

| <b>Activo Restringido</b>        | <b>2020</b>        | <b>Causa de restricción</b>       |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Terreno                          | 617,000,000        | Obligación Financiera             |
| Inversiones Banco Popular        |                    | 0 Servicios Públicos              |
| Banco Central de Costa Rica      |                    | 0 Servicios Públicos              |
| Coopenae                         | 0                  |                                   |
| Inversiones Sama                 |                    | Recompra                          |
| Coopeservidores R.L.             |                    | Back to Back                      |
| Banco Popular Desarrollo Comunal |                    | Servicios Públicos (Cocid-ICE)    |
| Banco Popular Desarrollo Comunal |                    | Servicios Públicos (Munic.Grecia) |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 26,500,000         | Servicios Públicos (INS-SOA)      |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>643,500,000</b> |                                   |

### 3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

|                             | <u>2020</u>  |
|-----------------------------|--------------|
| Kerby Rojas Alfaro (1) ¢    | 750,000.00   |
| Humberto Gómez A. (0) ¢     |              |
| Lilliam Mora D. (0) ¢       |              |
| Ulfran Corrales Jiménez (1) | 2,006,640.00 |

### 3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| <b>Activo/ Pasivo</b> | <b>Valuación</b>  | <b>Criterio</b>          |
|-----------------------|---|--------------------------|
| <u>Activos</u>        | <u>Tipo de cambio de compra del BCCR al cierre..... (</u> | <u>Correcto y cumple</u> |
| <u>Pasivos</u>        | <u>venta a partir de enero 2020)</u>                      | <u>disposición Sugef</u> |

A partir del mes de enero del 2020 de acuerdo con las modificaciones realizadas al Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual acogió los lineamientos de la Dirección General de Tributación se utilizará para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera el Tipo de Cambio de Venta.

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

|                           | <u>2020</u>        | <u>2020</u>    |
|---------------------------|--------------------|----------------|
| <u>Compra</u>             |                    | <u>610.53</u>  |
| <u>Venta</u>              |                    | <u>617.30</u>  |
|                           | <u>Colones</u>     | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u>            | <u>935,600,338</u> | 1,515,633      |
| <u>Pasivos</u>            | <u>930,735,276</u> | 1,507,752      |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>4,865,062</u>   | <u>7,881</u>   |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>1.01%</u>       | <u>1.01%</u>   |

### 3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

#### a- Obligaciones con el público:

| Obligaciones con el público:              | <u>2020</u>   |                       |
|---|---------------|-----------------------|
|   | Cantidad      | Monto                 |
| <b>Depositos del público</b>              | <b>19,518</b> | <b>24,926,549,084</b> |
| Captaciones a la vista                    | 16,410        | 3,190,232,341         |
| Captaciones a Plazo                       | 3,108         | 21,736,316,742        |
| Otras captaciones a la vista              | 0             | 1                     |
| <b>Depósitos restringidos e inactivos</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>              |
| <b>Otras obligaciones con el público</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>              |
| <b>Cargos financieros por pagar</b>       | <b>0</b>      | <b>1,021,510,900</b>  |
| <b>Total</b>                              | <b>19,518</b> | <b>25,948,059,984</b> |

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades

| <b>COLONES</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Efectivo                               | 74,869,647         |
| Depositos a la vista BCCR              | 201,059,988        |
| Depositos a la vista entidades financ. | 237,524,441        |
| <b>Total Disponibilidades</b>          | <b>513,454,077</b> |

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| Banco de Costa Rica                                       | 461,450,800          |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal                        | 26,500,000           |
| Gobierno de Costa Rica                                    | 1,886,506,688        |
| Banco Central de Costa Rica                               | 4,042,746,094        |
| Banco Nacional de Costa Rica                              | 0                    |
| <b>Subtotal Públicas mn y me</b>                          | <b>6,417,203,582</b> |
| Coopenae  | 13,008,733           |
| Cocique   | 343,343,486          |
| Desyfin S.A.  | 595,971,935          |
| <b>Subtotal Privadas mn y me</b>                          | <b>952,324,154</b>   |
| <b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Finc.</b> | <b>7,369,527,736</b> |
| <b>Productos por Cobrar</b>                               | <b>127,490,560</b>   |
| <b>Total General de Inversiones Instrumenstos Finc.</b>   | <b>7,497,018,296</b> |

#### c- Cartera de Créditos

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>               |
|------------------------------------|---------------------------|
| <b>Tarjetas de Crédito</b>         | <b><u>184,664,051</u></b> |
| Tarjetas de Crédito Vigentes       | 121,045,742               |
| Tarjetas de Crédito Vencidos       | 63,618,310                |
| Tarjetas de Crédito Cobro Judicial | 0                         |
| <b>Cartera propia</b>              | <b>21,394,984,907</b>     |
| Créditos Vigentes                  | 15,951,991,463            |
| Créditos Vencidos                  | 4,889,631,164             |
| Créditos en Cobro Judicial         | 477,882,235               |
| Créditos Banca desarrollo          | 75,480,045                |
| <b>SUBTOTAL</b>                    | <b>21,579,648,958</b>     |
| Estimación para Incobrables        | -246,877,376              |
| Productos por Cobrar               | 229,259,907               |
| Ingresos diferidos cartera         | -34,872,590               |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>21,527,158,898</b>     |

**d- Cuentas y comisiones por cobrar**

| <b>Detalle</b>                           | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|
| Comisiones por Cobrar                    | 10,882,947        |
| Cuentas por cobrar empleados             | 83,197            |
| <b>Otras Partidas por cobrar</b>         | <b>37,067,423</b> |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito   | 13,953,520        |
| Otros Gastos por recuperar               | 0                 |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devu   | 23,113,903        |
| Estimación por deterioro de incobrabilic | -2,552,297        |
| <b>Total</b>                             | <b>45,481,269</b> |

**e- Bienes realizables**

| <b>Detalle</b>                                | <b>2020</b>        |
|---|--------------------|
| Recibidos en dación de pago                   | 129,134,167        |
| Bienes adjudicados en remate judicial         | 126,650,066        |
| Otros bienes realizables                      | 0                  |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -48,503,248        |
| <b>Total</b>                                  | <b>207,280,985</b> |

**f- Participaciones en el capital de otras empresas**

| <b>Detalle</b>                      | <b>% Participación</b> | <b>Valor en libros<br/>2020</b> |
|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Universal Seguros S.A               | 16.14%                 | 5,650,000.00                    |
| Cost S.A.                           | 1.24%                  | 8,148,900.00                    |
| Subtotales                          |                        | 13,798,900.00                   |
| Valorización Universal Seguros S.A. |                        | 3,006,581.47                    |
| Valorización Cost S.A.              |                        | 3,468,274.57                    |
| (Estimación S/Participaciones)      |                        | -150,000.00                     |
| <b>Totales</b>                      |                        | <b>20,123,756.04</b>            |

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso y de Inversión (neto)(170-190)**

| <b>Detalle</b>                                | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| Edificio e Instalaciones                      | 455,142,589          |
| Revaluación Edificio e Instalaciones          | 135,264,016          |
| Mobiliario y Equipo                           | 14,481,819           |
| Equipo de Computo                             | 93,971,055           |
| Vehículos                                     | 28,925,125           |
|   | <b>727,784,604</b>   |
| Depreciación Acumulada                        | -246,614,489         |
|   | <b>-246,614,489</b>  |
| Terreno                                       | 125,000              |
| Revaluación del Terreno                       | 724,145,000          |
|   | <b>724,270,000</b>   |
| <b>Total Propiedades, mobiliario y equipo</b> | <b>1,205,440,114</b> |

| A Diciembre 2020             | Terreno | Terreno Rev. | Edificio    | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo    | Vehiculos  | Total                |
|------------------------------|---------|--------------|-------------|---------------|--------------|------------|------------|----------------------|
| <b>Saldo Neto Inicio</b>     | 125,000 | 724,145,000  | 455,142,589 | 135,264,016   | 13,145,903   | 94,191,401 | 28,925,125 | <b>1,450,939,035</b> |
| Adiciones                    | 0       | 0            | 0           | 0             | 1,335,916    | 0          | 0          | 1,335,916            |
| Retiros                      | 0       | 0            | 0           | 0             | 0            | 220,347    | 0          | 220,347              |
| <b>Subtotal</b>              | 125,000 | 724,145,000  | 455,142,589 | 135,264,016   | 14,481,819   | 93,971,054 | 28,925,125 | <b>1,452,054,604</b> |
| Depreciación                 | 0       | 0            | 116,826,329 | 45,245,313    | 13,892,914   | 54,645,543 | 16,004,391 | <b>246,614,490</b>   |
| <b>Saldo Neto 31/12/2020</b> | 125,000 | 724,145,000  | 338,316,260 | 90,018,703    | 588,905      | 39,325,511 | 12,920,734 | <b>1,205,440,114</b> |

| Detalle                                     | 2020               |
|---|--------------------|
| <b>Edificio e Instalaciones</b>             | 186,622,733        |
| <b>Revaluación Edificio e Instalaciones</b> | 45,305,722         |
| <b>Mobiliario y Equipo</b>                  | 0                  |
| <b>Equipo de Computo</b>                    | 0                  |
| <b>Vehículos</b>                            | 0                  |
|   | <b>231,928,455</b> |
| <b>Depreciación Acumulada</b>               | -62,626,880        |
|   | <b>-62,626,880</b> |
| <b>Terreno</b>                              | 5,820,250          |
| <b>Revaluación del Terreno</b>              | 385,583,788        |
|   | <b>391,404,038</b> |
| <b>Total Propiedades de Inversión</b>       | <b>560,705,614</b> |

| A Diciembre 2020             | Terreno   | Terreno Rev. | Edificio    | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total              |
|------------------------------|-----------|--------------|-------------|---------------|--------------|---------|-----------|--------------------|
| <b>Saldo Neto Inicio</b>     | 5,820,250 | 385,583,788  | 136,488,986 | 45,305,722    | 0            | 0       | 0         | <b>573,198,746</b> |
| Adiciones                    | 0         | 0            | 50,133,746  | 0             | 0            | 0       | 0         | 50,133,746         |
| Retiros                      | 0         | 0            | 0           | 0             | 0            | 0       | 0         | 0                  |
| <b>Subtotal</b>              | 5,820,250 | 385,583,788  | 186,622,732 | 45,305,722    | 0            | 0       | 0         | <b>623,332,492</b> |
| Depreciación                 | 0         | 0            | 48,320,728  | 14,306,152    | 0            | 0       | 0         | <b>62,626,880</b>  |
| <b>Saldo Neto 31/12/2020</b> | 5,820,250 | 385,583,788  | 138,302,004 | 30,999,570    | 0            | 0       | 0         | <b>560,705,612</b> |

## h- Otros activos

| Detalle                                     | 2020              |
|---|-------------------|
| <b>Gastos pagados por adelantado</b>        | 6,481,547         |
| <b>Cargos diferidos</b>                     | 0                 |
| <b>Bienes diversos</b>                      | 8,217,532         |
| <b>Operaciones pendientes de imputación</b> | 34,557,631        |
| <b>Activos intangibles</b>                  | 2,737,437         |
| <b>Otros activos restringidos</b>           | 3,184,422         |
| <b>Totales</b>                              | <b>55,178,569</b> |

## i- Obligaciones con el público

| Detalle                           | 2020                  |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la vista    | 3,190,232,340         |
| Otras captaciones a la vista      | 1                     |
| Captaciones a Plazo               | 21,736,316,743        |
| Cargos por pagar por obligaciones | 1,021,510,900         |
| <b>Total</b>                      | <b>25,948,059,984</b> |

## - Obligaciones con entidades

| Detalle                               | tasact               | fchform    | fchvenc    | Garantía                   | 2020               |
|---------------------------------------|----------------------|------------|------------|----------------------------|--------------------|
| Infocoop                              | 7.40%                | 15/01/2010 | 15/12/2014 | Cédula Hipotecaria         | 0.00               |
| Infocoop                              | <b>7.40%</b>         | 23/11/2013 | 26/11/2028 | Cédula Hipotecaria         | 735,390,206        |
| SUBTOTAL                              |                      |            |            |                            | <b>735,390,206</b> |
| Banco Popular                         | 8.10%                | 20/07/2007 | 20/09/2013 | 5 y 4 Cédulas Hipotecarias | 0                  |
| Citibank                              | 0.00%                | 20/10/2008 | 20/09/2013 | Pagaré                     | 0                  |
| Coopenae                              | 12.00%               | 14/10/2011 | 30/10/2019 | Pagaré                     | 0                  |
| Banco de Costa Rica                   | <b>4.35%-(4.00%)</b> | 20/08/2017 | 20/05/2027 | Pagarés                    | 70,690,924         |
| Coopeservidores R                     | 9.50%                | 22/12/2017 | 14/03/2018 | CDP#1007-55-109037         | 0                  |
| SUBTOTAL                              |                      |            |            |                            | <b>70,690,924</b>  |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> |                      |            |            |                            | <b>806,081,131</b> |

## - Cuentas por pagar y provisiones

| <b>Detalle</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>      | <b>215,805,501</b> |
| Acreedores por adquis.de bienes        | 12,900,810         |
| Aportaciones patronales por pagar      | 6,853,980          |
| Impuestos por pagar                    | 243,915            |
| Impuestos retenidos por pagar          | 53,590,029         |
| Aportaciones laborales por pagar       | 2,715,728          |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 22,842,907         |
| Remuneraciones por pagar               | 2,780,687          |
| Vacaciones por pagar                   | 13,761,141         |
| Aguinaldos por pagar                   | 2,296,278          |
| Participaciones por pagar              | 6,377,886          |
| Otras cuentas y comisiones             | 91,442,140         |
| <b>Provisiones</b>                     | <b>117,724,783</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>333,530,284</b> |

## l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y **op. pendientes de imputación**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Operaciones Pendientes Imputación | 22,083,416        |
| <b>Total</b>                      | <b>22,083,416</b> |

## m- Capital social

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

| <b>Detalle</b> | <b>2020</b>          |
|----------------|----------------------|
| Capital Pagado | 2,077,534,711        |
| Capital Donado | 4,936,787            |
| <b>Total</b>   | <b>2,082,471,498</b> |

**n- ajuste al patrimonio**

| <b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b> | <b><u>2020</u></b>   |
|-------------------------------------|----------------------|
| Ajustes al valor activos            | 1,413,534,178        |
| Ajustes por Reval.inmuebles         | 30,449,341           |
| <b>Total</b>                        | <b>1,443,983,519</b> |

**Ajustes al patrimonio**

Asciende a **¢1, 443,983,519** corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

**o- Reservas patrimoniales**

| <b>Saldos Acumulados al:</b>                         | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Reserva Legal  | 310,548,879        |
| Reserva de Educación                                 | 18,337,475         |
| Reserva de Bienestar Social                          | 16,054,519         |
| Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 3,601,327          |
| Reserva Eventualidades Económicas                    | 287,290,277        |
| Reserva de Tecnología                                | 141,049,211        |
| Reserva de Capital Institucional                     | 29,113,955         |
| <b>Total</b>   | <b>805,995,643</b> |

|                         | Reserva<br>Legal | Reserva<br>Educación | Reserva<br>B. Social | Reserva<br>Prot.Créditos | Reserva<br>Eventos Econom | Reserva<br>Tecnológica | Reserva<br>Capital Instit. | Totales            |
|-------------------------|------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Saldo Inicio Enero 2020 | 293,232,865      | 13,072,039           | 20,547,048           | 3,582,807                | 269,974,263               | 132,391,204            | 25,289,886                 | 758,090,113        |
| Aumentos                | 17,316,014       | 9,005,685            | 10,709,858           | 18,520                   | 17,316,014                | 8,658,007              | 3,824,070                  | 66,848,166         |
| Disminuciones           | 0                | 3,740,249            | 15,202,387           | 0                        | 0                         | 0                      | 0                          | 18,942,636         |
| Saldo al 31/12/2020     | 310,548,879      | 18,337,475           | 16,054,519           | 3,601,327                | 287,290,277               | 141,049,211            | 29,113,955                 | <b>805,995,643</b> |

### **P- Ingresos financieros**

| <b>Detalle</b>                          | <b>2020</b>          |
|---|----------------------|
| Por Disponibilidades                    | 19,139,066           |
| Por Inversiones en instrum. Financieros | 440,166,594          |
| Por Cartera de créditos                 | 2,405,096,331        |
| Por Diferencial Cambiario               | 177,094,624          |
| Por Otros Ingresos Financieros          | 77,088,049           |
| <b>Total</b>                            | <b>3,118,584,664</b> |

### **p1- Ingresos financieros trimestrales**

| <b>Detalle</b>               | <b>2020</b>        |
|------------------------------|--------------------|
| Por Disponibilidades         | 4,421,371          |
| Por inversiones en valores y | 113,544,093        |
| Por créditos vigentes, venci | 604,632,694        |
| Por diferencial cambiario    | 5,742,622          |
| Por otros ingresos           | 6,380,139          |
| <b>Total</b>                 | <b>734,720,919</b> |

### **q- Gastos financieros**

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>          |
|---------------------------------|----------------------|
| Por Obligaciones con el público | 1,936,918,688        |
| Por Obligaciones Financieras    | 68,736,450           |
| Por Diferencial Cambiario       | 145,637,392          |
| Por Otros Gastos Financieros    | 84,701,968           |
| <b>Total</b>                    | <b>2,235,994,498</b> |

q1- Gastos financieros trimestrales

| <b>Detalle</b>                  | <b>2020</b>        |
|---------------------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 484,551,625        |
| Por Obligaciones Financieras    | 14,066,531         |
| Por Diferencial Cambiario       | 0                  |
| Por otros Gastos Financieros    | 18,478,345         |
| <b>Total</b>                    | <b>517,096,500</b> |

r- Gastos por deterioro de activos

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>       |
|------------------------------------|-------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 50,879,848        |
| <b>Total</b>                       | <b>50,879,848</b> |

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

| <b>Detalle</b>                     | <b>2020</b>    |
|------------------------------------|----------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 613,146        |
| <b>Total</b>                       | <b>613,146</b> |

s- Otros ingresos operativos

| <b>Detalle</b>                       | <b>2020</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios             | 68,070,130         |
| Ingresos por Bienes Realizables      | 16,126,671         |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 5,864,418          |
| Otros Ingresos operativos            | 169,281,009        |
| <b>Total</b>                         | <b>259,342,228</b> |

s1- Otros ingresos operativos trimestrales

| <b>Detalle</b>                       | <b>2,020</b>      |
|--------------------------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios             | 26,889,125        |
| Ingresos por bienes realizables      | 14,274,667        |
| ingresos por inversiones permanentes | 0                 |
| Otros ingresos operativos            | 27,862,800        |
| <b>Total</b>                         | <b>69,026,592</b> |

**t- Otros gastos de operación**

| <b>Detalle</b>                | <b>2020</b>        |
|-------------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios      | 46,808,265         |
| Gastos por bienes realizables | 64,226,189         |
| Gastos por participaciones    | 0                  |
| Otros gastos operativos       | 119,187,694        |
| <b>Total</b>                  | <b>230,222,148</b> |

**t1- Otros gastos de operación trimestrales**

| <b>Detalle</b>                    | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios          | 12,586,119        |
| Gastos por Bienes Realizables     | 25,866,871        |
| Gastos Participaciones en Capital | 0                 |
| Otros Gastos Operativos           | 24,561,512        |
| Gastos por Participaciones de Cap | 0                 |
| <b>Total</b>                      | <b>63,014,502</b> |

**u- Gastos administrativos**

| <b>DETALLE</b>        | <b>2020</b>        |
|-----------------------|--------------------|
| Gastos de Personal    | <b>477,958,486</b> |
| Servicios Externos    | 50,067,432         |
| Movilidad y Comunicac | 11,003,747         |
| Infraestructura       | 96,228,621         |
| Generales             | 49,204,683         |
| <b>Total</b>          | <b>206,504,483</b> |
|                       | <b>684,462,969</b> |

**u1- Gastos administrativos trimestrales**

| <b>DETALLE</b>         | <b>2020</b>        |
|------------------------|--------------------|
| Gastos de Personal     | 118,854,356        |
| Gastos de Administraci | 55,157,678         |
| <b>Total</b>           | <b>174,012,034</b> |

w- Gastos por participaciones

|              |                  |
|--------------|------------------|
| Cenecoop     | 4,555,633        |
| Conacoop     | 1,822,253        |
| Cocid        | 0                |
| Fecoopse     | 1,822,253        |
| <b>Total</b> | <b>8,200,139</b> |

w1- Gastos por participaciones trimestrales

| <b>Detalle</b>  | <b>2020</b>      |
|-----------------|------------------|
| Participaciones | 2,260,027        |
| <b>Total</b>    | <b>2,260,027</b> |

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

3.8.a-“Otros resultados integrales, neto de impuestos” Semestrales

| <b>DETALLE</b>   | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo          | 0                 |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impue: | 19,337,525        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez             |                   |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto    | 0                 |
| Superavit por valoración de otros activos                            | 0                 |
| Aj.por valoración de instrumentos derivados                          | 0                 |
| Otro   | 6,474,856         |
| <b>Total</b>   | <b>25,812,381</b> |

3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

| <b>DETALLE</b>   | <b>2020</b>        |
|--|--------------------|
| Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo            | 0                  |
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto | -20,631,269        |
| Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez               | 0                  |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto      | 0                  |
| Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago              | 0                  |
| Superavit por valoración de otros activos                              | 0                  |
| Otro   | <u>6,474,856</u>   |
| <b>Total</b>   | <b>-14,156,413</b> |

### **3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos**

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### **3.10- Vencimientos de activos y pasivos:** (en miles de colones). **(Anexo No. 1)**

### **3.11- Riesgo de liquidez y de mercado.**

#### **3.11. a- Riesgo de liquidez (Anexo No.04)**

Los indicadores de liquidez de la Cooperativa son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

#### **3.11. b- Riesgo de mercado**

##### **a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 02)**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

##### **b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

**Nota 4.** Partidas del balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### **4-2- Cuentas de orden**

|                                       |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Garantías prendarias                  | 0                     |
| Garantías recibidas en poder entidad  | 21,368,962,277        |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000           |
| Cuentas Castigadas                    | 95,023,721            |
| Productos en Suspenseo.               | 173,115,330           |
| Otras Cuentas de Registro             | 26,022,630            |
| <b>Total</b>                          | <b>21,973,123,958</b> |

#### **4.3- Hechos relevantes y subsecuentes**

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### **4.4- Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF**

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido políticas contables que deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una re- expresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La

Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para

determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entró en vigencia en el 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entró en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

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.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

#### **a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

#### **b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar**

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

#### **c. Estimación por deterioro de bienes realizables**

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

Por la naturaleza de las operaciones de la Cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

**U.L**