

**COOPEBANPO, R.L.**

**Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de setiembre del 2022  
Con estados comparativos al  
30 de setiembre del 2021 y 31 de diciembre del 2021**



## **INDICE DEL CONTENIDO**

### **ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES**

<b>Índice del contenido</b>	<b>2</b>
<b>Balance General</b>	<b>3</b>
<b>Estado de Resultados Integral</b>	<b>5</b>
<b>Flujos de Efectivo</b>	<b>7</b>
<b>Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</b>	<b>9</b>
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	<b>11</b>

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	<b>¢ 1.028.254.658</b>	<b>1.356.718.557</b>	<b>1.078.437.195</b>
Efectivo		36.016.923	34.627.710	48.906.955
Banco Central de Costa Rica		512.021.702	255.105.857	455.885.444
Entidades financieras del país		480.216.033	1.066.984.990	573.644.796
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3, ii</b>	<b>16.709.034.477</b>	<b>20.291.102.037</b>	<b>18.391.272.921</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		326.799.434	1.476.562.144	197.491.753
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		13.125.993.280	13.142.771.854	12.393.464.531
Al costo amortizado		2.947.571.533	5.288.006.153	5.354.610.793
Productos por cobrar		314.671.995	394.765.380	456.713.665
Estimación por deterioro		(6.001.765)	(11.003.494)	(11.007.821)
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	<b>49.032.375.330</b>	<b>45.745.510.154</b>	<b>47.725.725.267</b>
Créditos Vigentes		47.843.307.464	44.725.757.162	47.009.690.909
Créditos Vencidos		1.826.186.589	1.763.091.385	1.384.133.814
Créditos en cobro judicial		1.147.314.801	743.978.911	957.915.088
Costos directos incrementales asociados a créditos		280.751.060	254.849.697	276.114.079
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(691.022.938)	(592.795.130)	(619.841.512)
Productos por cobrar		423.661.505	456.230.470	430.720.071
Estimación por deterioro		(1.797.823.151)	(1.605.602.341)	(1.713.007.182)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	<b>187.333</b>	<b>472.386</b>	<b>112.387.545</b>
Otras cuentas por cobrar		187.333	472.386	112.387.545
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>3, v</b>	<b>199.008.478</b>	<b>291.345.768</b>	<b>233.555.644</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		406.467.328	430.771.927	389.610.862
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial		(207.458.850)	(139.426.159)	(156.055.218)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>3, vi</b>	<b>46.871.569</b>	<b>43.322.010</b>	<b>45.767.997</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>3, vii</b>	<b>1.124.377.396</b>	<b>1.152.462.926</b>	<b>1.147.576.517</b>
<b>Otros activos</b>	<b>3, viii</b>	<b>144.490.325</b>	<b>225.044.965</b>	<b>107.932.734</b>
Activos Intangibles		38.402.869	60.866.877	86.147.207
Otros activos		106.087.456	164.178.088	21.785.527
<b>Total de Activos</b>		<b>¢ 68.284.599.566</b>	<b>69.105.978.803</b>	<b>68.842.655.820</b>

Randall Chavarría Hernández  
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General

Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivos</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, ix</b>	<b>¢ 51.565.656.901</b>	<b>51.911.766.458</b>	<b>51.875.434.248</b>
A la vista		2.605.427.622	2.763.390.125	4.264.913.445
A plazo		47.858.057.649	47.932.336.875	46.409.409.343
Cargos financieros por pagar		1.102.171.630	1.216.039.458	1.201.111.460
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, x</b>	<b>3.596.876.012</b>	<b>4.332.591.244</b>	<b>4.103.057.633</b>
A plazo		2.453.043.809	3.074.403.882	2.874.375.861
Otras obligaciones con entidades		1.122.257.390	1.237.430.712	1.208.552.046
Cargos financieros por pagar		21.574.813	20.756.650	20.129.726
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	<b>3, xi</b>	<b>1.536.977.577</b>	<b>1.011.316.005</b>	<b>746.613.516</b>
Provisiones		120.894.785	182.291.442	89.893.202
Otras cuentas por pagar		1.416.082.792	829.024.563	656.720.314
<b>Otros pasivos</b>		<b>10.523.525</b>	<b>19.662.054</b>	<b>43.083.353</b>
Otros pasivos		10.523.525	19.662.054	43.083.353
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>133.566.012</b>	<b>189.270.880</b>	<b>339.078.357</b>
<b>Total de Pasivos</b>		<b>56.843.600.027</b>	<b>57.464.606.641</b>	<b>57.107.267.107</b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital social</b>	<b>3, xii</b>	<b>8.812.753.567</b>	<b>8.328.774.660</b>	<b>8.416.639.805</b>
Capital pagado		8.812.753.567	8.328.774.660	8.416.639.805
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	<b>3, xiii</b>	<b>(279.167.490)</b>	<b>483.023.277</b>	<b>396.349.674</b>
<b>Reservas</b>	<b>3, xiv</b>	<b>2.468.493.982</b>	<b>2.180.047.738</b>	<b>2.468.493.982</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>438.919.480</b>	<b>649.526.487</b>	<b>453.905.252</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>11.440.999.539</b>	<b>11.641.372.162</b>	<b>11.735.388.713</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>¢</b>	<b>68.284.599.566</b>	<b>69.105.978.803</b>	<b>68.842.655.820</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>3, xv</b>	<b>¢ 1.422.809.374</b>	<b>1.282.398.862</b>	<b>1.388.176.901</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras por:</b>	<b>3, xv</b>	<b>¢ 79.128.607.981</b>	<b>81.244.710.489</b>	<b>79.916.833.920</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		45.519.771.089	47.530.717.018	46.095.811.503
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		33.608.836.892	33.713.993.471	33.821.022.417

Randall Chavarría Hernández  
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General

Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por el período de nueve meses y por el trimestre concluido el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021  
(En colones sin céntimos)

	Notas	Por nueve meses concluidos		Año	El trimestre	
		<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	Anterior <u>31/12/2021</u>	Concluido	
					<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>3, xvi</b>					
Por disponibilidades	¢	16.329.079	17.983.105	19.995.041	6.647.965	5.169.119
Por inversiones en instrumentos financieros		833.715.516	1.417.274.806	1.721.674.551	240.412.655	705.640.220
Por cartera de créditos		4.102.967.770	4.238.969.212	5.648.241.737	1.420.892.075	1.434.325.608
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		0	1.902.308	256.085	8.004.628	0
Por otros ingresos financieros	¢	367.593.165	426.248.229	597.768.273	105.359.520	186.419.108
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>5.320.605.530</b>	<b>6.102.377.660</b>	<b>7.987.935.687</b>	<b>1.781.316.843</b>	<b>2.331.554.055</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>3, xvii</b>					
Por obligaciones con el público		2.456.856.161	2.758.083.174	3.652.617.477	827.857.285	914.279.464
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		194.783.499	231.023.767	297.092.559	70.424.089	71.273.183
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		14.053.573	0	0	0	2.447.153
Por otros gastos financieros		423.282.660	675.791.713	848.296.670	105.584.983	376.357.854
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>3.088.975.893</b>	<b>3.664.898.654</b>	<b>4.798.006.706</b>	<b>1.003.866.357</b>	<b>1.364.357.654</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>440.459.603</b>	<b>648.224.552</b>	<b>819.762.828</b>	<b>148.329.357</b>	<b>303.082.780</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>279.257.624</b>	<b>323.370.704</b>	<b>410.923.858</b>	<b>68.164.389</b>	<b>139.824.137</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>2.070.427.658</b>	<b>2.112.625.158</b>	<b>2.781.090.011</b>	<b>697.285.518</b>	<b>803.937.758</b>

Continua...

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por el período de nueve meses y por el trimestre concluido el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021

(En colones sin céntimos)

	Notas	Por nueve meses concluidos		Año	El trimestre	
		<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>Anterior</u> <u>31/12/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Otros ingresos de Operación</b>	<b>3, xviii</b>					
Por comisiones por servicios		54.453.867	46.492.476	66.729.852	18.483.680	15.002.659
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3.588.424	4.523.423	5.363.606	0	316.721
Por otros ingresos operativos		54.758.600	72.813.264	85.521.048	27.322.112	29.198.786
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>112.800.891</b>	<b>123.829.163</b>	<b>157.614.506</b>	<b>45.805.792</b>	<b>44.518.166</b>
<b>Otros gastos de operación</b>						
Por comisiones por servicios		131.374.397	107.179.825	153.959.860	51.090.474	36.086.465
Por bienes mantenidos para la venta		56.562.233	38.596.919	67.334.161	18.601.509	25.205.642
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1.570.543	2.329.034	2.329.034	1.135.049	2.185.064
Por otros gastos operativos		128.030.840	78.904.317	124.397.343	48.416.016	28.525.476
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>317.538.013</b>	<b>227.010.095</b>	<b>348.020.398</b>	<b>119.243.048</b>	<b>92.002.647</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1.865.690.536</b>	<b>2.009.444.226</b>	<b>2.590.684.119</b>	<b>623.848.262</b>	<b>756.453.277</b>
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>3, xix</b>					
Por gastos de personal		922.592.486	872.503.084	1.207.327.007	318.348.724	295.017.956
Por otros gastos de administración		481.290.588	456.028.073	604.853.870	177.161.745	201.922.767
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>1.403.883.074</b>	<b>1.328.531.157</b>	<b>1.812.180.877</b>	<b>495.510.469</b>	<b>496.940.723</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		461.807.462	680.913.069	778.503.242	128.337.793	259.512.554
Participaciones legales sobre la utilidad		22.887.982	31.386.582	36.151.746	6.906.921	11.926.886
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>438.919.480</b>	<b>649.526.487</b>	<b>742.351.496</b>	<b>121.430.872</b>	<b>247.585.668</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>						
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(219.918.361)	130.921.373	93.210.851	(95.175.543)	(19.056.923)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez		(398.737.377)	(23.205.906)	(53.915.804)	(192.875.621)	(15.141.983)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(56.861.426)	(37.028.682)	18.775.499	(10.951.914)	31.702.312
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>(675.517.164)</b>	<b>70.686.785</b>	<b>58.070.546</b>	<b>(299.003.078)</b>	<b>(2.496.594)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b>(236.597.684)</b>	<b>720.213.272</b>	<b>800.422.042</b>	<b>(177.572.206)</b>	<b>245.089.074</b>

Randall Chavarría Hernández  
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General

Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	438.919.480	649.526.487
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
<b>Aumento / (Disminución) por:</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		57.493.339	47.115.080
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(172.768)	(9.803.946)
Ingresos financieros		(5.345.269.734)	(5.928.829.024)
Gastos financieros		2.651.639.660	2.989.106.941
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		(2.630.475)	11.457.288
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		230.495.501	367.407.321
Pérdidas por otras estimaciones		51.403.632	34.531.842
Provisiones por prestaciones sociales		2.063.680	2.529.795
Otras provisiones		28.937.903	99.569.380
Otros cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo		22.887.982	31.386.582
<b>Subtotal</b>		<u>(1.864.231.800)</u>	<u>(1.706.002.254)</u>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(536.449.108)	(1.048.894.773)
Instrumentos financieros - Derivados		1.517.065.137	(1.489.269.915)
Cartera de crédito		(1.559.488.345)	(364.671.393)
Productos por cobrar por cartera de crédito		4.518.612.784	4.515.305.585
Cuentas y comisiones por cobrar		112.200.212	119.997.930
Bienes disponibles para la venta		(16.856.466)	(300.369.029)
Otros activos		(84.301.929)	(123.901.504)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones con el público		(130.674.457)	2.317.316.372
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		743.365.975	426.110.463
Productos por pagar por obligaciones		(2.749.134.403)	(3.045.289.261)
Otros pasivos		(32.559.828)	(13.132.411)
Aportaciones de capital por pagar		(205.512.345)	14.113.092
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>(287.964.573)</u>	<u>(698.687.098)</u>

Continúa...

Viene pág ant...

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Participaciones en el capital de otras empresas		(1.103.572)	91.389.957
Productos y dividendos cobrados		975.757.186	1.499.878.267
Inmuebles, mobiliario y equipo		(14.968.315)	(13.565.418)
Intangibles		28.418.435	(14.392.182)
		<u>988.103.734</u>	<u>1.563.310.624</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Capital social		396.113.762	211.562.668
Pago de obligaciones		(507.626.708)	(766.570.340)
Excedentes pagados		(453.905.252)	(387.977.101)
Reservas patrimoniales		0	0
		<u>(565.418.198)</u>	<u>(942.984.773)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Variación neta del efectivo y equivalentes		<u>134.720.963</u>	<u>(78.361.247)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del período		<u>4.579.808.973</u>	<u>5.586.574.581</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	3, xix ¢	<u>4.714.529.936</u>	<u>5.508.213.334</u>

Randall Chavarría Hernández  
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General

Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros



**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<b>Resultados acum. al principio del período</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1 de enero del 2021</b>	¢	<b>8.117.211.992</b>	<b>338.279.128</b>	<b>2.180.047.738</b>	<b>387.977.101</b>	<b>11.023.515.959</b>
Resultado del período 2019					649.526.487	649.526.487
Distribución de excedentes período anterior					(387.977.101)	(387.977.101)
Capital Social, aumento neto		211.562.668				211.562.668
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2021</b>		<b>8.328.774.660</b>	<b>338.279.128</b>	<b>2.180.047.738</b>	<b>649.526.487</b>	<b>11.496.628.013</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>						
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<b>2, iii</b>		130.921.373			130.921.373
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez			(23.205.906)			(23.205.906)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			37.028.682			37.028.682
<b>Resultados integrales totales del período</b>		<b>0</b>	<b>144.744.149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144.744.149</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2021</b>	¢	<b>8.328.774.660</b>	<b>483.023.277</b>	<b>2.180.047.738</b>	<b>649.526.487</b>	<b>11.641.372.162</b>

Continúa ...

Viene...

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>	¢ 8.416.639.805	396.349.674	2.468.493.982	453.905.252	11.735.388.713
Resultado del período 2020				438.919.480	438.919.480
Distribución de excedentes período anterior				(453.905.252)	(453.905.252)
Capital Social, aumento neto	396.113.762				396.113.762
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2022</b>	<b>8.812.753.567</b>	<b>396.349.674</b>	<b>2.468.493.982</b>	<b>438.919.480</b>	<b>12.116.516.703</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral <b>2, iii</b>		(219.918.361)			(219.918.361)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez		(398.737.377)			(398.737.377)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(56.861.426)			(56.861.426)
Resultados integrales totales del período	0	(675.517.164)	0	0	(675.517.164)
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2022</b>	<b>¢ 8.812.753.567</b>	<b>(279.167.490)</b>	<b>2.468.493.982</b>	<b>438.919.480</b>	<b>11.440.999.539</b>

Randall Chavarría Hernández  
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General

Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COOPEBANPO, R.L.**  
**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021**

**1. Información general.**

**i. Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, R. L, COOPEBANPO, R. L. es una entidad cooperativa que se constituyó el 7 de octubre de 1972 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, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994 COOPEBANPO, 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 con siglas (SUGEF).

**ii. País de Constitución**

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en San José, provincia de San José.

**iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.**

Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder 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. Asimismo, fomentar el desarrollo de la comunidad.

Los objetivos y propósitos que pretende la Cooperativa son:

- Estimular el ahorro sistemático entre sus Asociados.
- Brindar facilidades de ahorro a tipos de interés razonables, así como ofrecer orientación sobre el mejor uso de los créditos.
- Promover el bienestar económico y social de sus miembros mediante la utilización conjunta de su esfuerzo y capital.
- Fomentar la expansión del movimiento cooperativo, así como las actividades culturales y educativas.
- En general, cumplir con las disposiciones que establece la Ley de Asociaciones Cooperativas.

**iv. Nombre de la empresa controladora.**

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

**v. Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa no cuenta con sucursales y agencias.

**vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

**vii. Dirección del sitio Web.**

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

**viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 es de 59, 56 y 58 funcionarios respectivamente.

**2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.**

**i. Base de Contabilidad.**

Las políticas contables significativas observadas por COOPEBANPO, R.L, durante el período que concluye el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, están de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el acuerdo **SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 30-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad a los entes supervisados a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el Reglamento 30-18.

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

En el caso de emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados para hacer oferta pública de valores, deben aplicar las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (CCPCR). Los emisores no financieros del sector público costarricense deben aplicar las normas contables, según lo dispuesto por la Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda.

Las entidades de seguros autorizadas bajo la modalidad de sucursal podrán optar entre la adopción de las NIIF en los términos señalados en estas disposiciones o las normas aplicables en la jurisdicción de origen, sin embargo, deberán adoptar el Plan de Cuentas para entidades supervisadas por SUGESE y cumplir las normas sobre presentación de información financiera que se establecen en esta reglamentación.

Los emisores domiciliados en el exterior autorizados para realizar oferta pública por la SUGEVAL podrán optar entre la adopción de las NIIF en los términos señalados en estas disposiciones o las normas aplicables en su país de origen.

Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre las NIIF que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

**ii. Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.**

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes con relación a las Normas Internacionales de Información Financiera se detallan a continuación:

• **Estimaciones, provisiones y reservas**

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) Estimación por deterioro del valor de cuentas y productos por cobrar.**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

**b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

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

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de cuarenta y ocho meses contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

• **Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros**

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 30-18, Normativa Contable

Aplicable a Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, y SUPEN y los Emisores No Financieros, la corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación, para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

La normativa contable establecida por la SUGEF 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 y el impuesto sobre la renta, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Aunque sí permite presentar en forma neta algunas transacciones como los ingresos y gastos del diferencial cambiario.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

- **Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo**

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

- **Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros**

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF en todos sus alcances, en cuanto a la medición de la cartera de crédito se establece la Normativa 1-05, para la valoración de cartera correspondiente.

- **Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

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

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de cuatro años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Las principales políticas contables seguidas por la cooperativa con base a Normas Internacionales de Información Financiera y según lo establece el REGLAMENTO DE INFORMACION FINANCIERA 30-18, son los siguientes:

### iii. Unidad monetaria, moneda funcional y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica y la moneda funcional de cooperativa. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de venta a los precios de referencia establecidos por el Banco Central de Costa Rica del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$ 1,00		Valuación		
		Setiembre <u>2.022</u>	Setiembre <u>2.021</u>	Diciembre <u>2.021</u>
Compra	¢	624,62	623,24	639,06
Venta	¢	632,72	629,71	645,25

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica. Los activos y pasivos se registran al tipo de cambio de venta del día y se actualizan al precio de venta de referencia al final del mes.

Según lo que establece el reglamento 30-18, Reglamento de Información Financiera, el registro de activos y pasivos en el período 2021, resultante del cambio de política en dicho reglamento será cargado o acreditado a resultados del período de ese mismo año.

### iv. Estimaciones contables.

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

### v. Activos y pasivos financieros

#### i. Reconocimiento

Inicialmente, la Cooperativa reconoce los préstamos y avances, depósitos e instrumentos de deuda emitidos en la fecha que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que la Cooperativa se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que la Cooperativa se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

#### ii. Clasificación

##### • Efectivo

El efectivo incluye documentos y dinero disponible, saldos disponibles mantenidos con bancos centrales, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, y es usado por la Cooperativa en la Administración de sus compromisos de corto plazo.

El efectivo se reconoce en el balance general al costo amortizado.

- **Cartera de crédito**

La cartera de crédito incluye préstamos, los cuales son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación.

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

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

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

- **Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito**

La SUGEF define crédito como toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad, y en la cual la Cooperativa asume un riesgo. Se consideran como créditos los préstamos, los arrendamientos financieros, el descuento de documentos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses acumulados y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05. Los incrementos en la estimación por deterioro de la cartera de crédito que resultan de lo anterior se incluyen en los registros de contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo No. 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

La estimación de deterioro por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance general, en la cuenta de otros pasivos.

- **Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros son valoradas inicialmente al valor razonable más los costos de transacción directamente incrementales, y posteriormente contabilizados dependiendo de su clasificación tanto al valor razonable con cambios en resultados del período como al valor razonable con cambios en el resultado integral.

Los activos al valor razonable con cambios en el resultado integral son aquellos activos financieros que no se han mantenido con cambios en resultados, no han sido originados por la Cooperativa ni se van a mantenerse al costo amortizado, con base al modelo del negocio, y de las características de los flujos de efectivo contractuales.



Los activos al costo amortizado constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Cooperativa tendría la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento, con base al modelo de negocio y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- **Valores comprados bajo acuerdos de reventa**

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa son transacciones de financiamiento generalmente a corto plazo con garantía de valores, en las cuales la Cooperativa toma posesión de los valores a un descuento del valor de mercado y acuerda revenderlos al deudor a una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre este valor de compra y el precio de venta futuro se reconoce como ingreso bajo el método de tasa de interés efectiva.

Los precios de mercado de los valores subyacentes son monitoreados y en caso de que exista un desmejoramiento material y no transitorio en el valor de un título específico, la Cooperativa reconoce contra resultados del período un ajuste al valor del costo amortizado.

- **Depósitos e instrumentos de deuda emitidos**

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son una de las principales fuentes de financiamiento de la Cooperativa.

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son valorados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorados a sus costos amortizados usando el método de interés efectivo.

### **iii. Desreconocimiento**

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

### **iv. Compensación**

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

### **v. Valorización del costo amortizado**

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

## **vi. Medición de valor razonable**

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción. Este valor se determina mediante la aplicación de precios suministrados por la entidad PIPCA (Proveedor Integral de Precios Centroamérica).

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

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la empresa continuará en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o en una venta en circunstancias adversas.

## **vii. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores**

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

## **vi. Inversiones en instrumentos financieros**

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

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

Con base al concepto establecido en la NIIF 9, y el artículo 18 de la Normativa 30-18 Reglamento de información financiera los instrumentos financieros se registran y valúan de la siguiente manera:

#### **a. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado**

La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

#### **b. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral**

Inversiones cuyo modelo de negocio tiene como fin tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como por su venta, los instrumentos financieros se valorarán al valor razonable con cambios en el otro resultado integral (patrimonio). Para esos activos, los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados, como en el modelo de costo amortizado. El resto de las variaciones de valor razonable se registran en la cuenta de patrimonio ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integral” y podrán trasladarse a resultados cuando se vendan.

Cuando alguno de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría sea pignorado por medio de instrumentos con pacto de reporto tripartito (recompra) u otro tipo de instrumentos que las leyes le permitan realizar de acuerdo con su naturaleza, por cuyo medio se entreguen en garantía, o comprometan de alguna forma, serán reclasificados a la cuenta Instrumentos financieros vencidos y restringidos”.

#### **c. Instrumentos al costo amortizado**

En esta cuenta se registran la adquisición de instrumentos financieros de deuda que se conservan dentro de un modelo de negocio cuyos objetivos y características son mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales. Las condiciones contractuales detalladas dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente en las fechas especificadas. El cálculo de los ingresos por intereses de estos instrumentos financieros se realizará utilizando el método del interés efectivo al importe en libros bruto de un activo financiero. Las entidades deben aplicar las disposiciones indicadas en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” para el registro y medición de dichas inversiones.

### **vii. Cartera de créditos y estimación por deterioro**

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con la 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos; y se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

**a. Calificación de deudores**

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

- a.** Flujos de caja proyectados
- b.** Análisis situación financiera
- c.** Experiencia en el negocio
- d.** Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- e.** Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a.** Atraso máximo y atraso medio
- b.** Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c.** Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

- a.** Información general del deudor
- b.** Documentos de aprobación de cada operación
- c.** Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d.** Análisis financiero
- e.** Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a.** Valor de mercado
- b.** Actualización del valor de la garantía
- c.** Porcentaje de aceptación
- d.** Valor ajustado de la garantía

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a.** Escala principal y segmentos de escalas
- b.** Homologación del segmento AB
- c.** Homologación del segmento CD

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

#### b. Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación, se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	$\leq 30$	Nivel 1	Nivel 1
A2	$\leq 30$	Nivel 2	Nivel 1
B1	$\leq 60$	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B2	$\leq 60$	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C1	$\leq 90$	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C2	$\leq 90$	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	$\leq 120$	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	$> 0 \leq 120$	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4

#### Definición de la categoría del componente de pago histórico

##### Estimación Genérica

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, 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.

##### Estimación Específica

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.

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 corresponda.

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

Categoría de Riesgo	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0.0%
A2	0%	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%

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente, así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1		Atraso máximo	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago	Comportamiento de pago	histórico
	Morosidad	≤ 100.000.000 en 2019 y	≤ 65.000.000 en 2018
		Evaluación anual (seguimiento)	
Grupo 2			
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago	Comportamiento de pago	histórico
	Morosidad	≤ 100.000.000 en 2019 y	≤ 65.000.000 en 2018

Los créditos correspondientes a operaciones formalizadas posterior al 17 de setiembre de 2016, de deudores clasificados en categorías A1 y A2, 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. A partir del 01 de agosto 2018, las estimaciones CSD quedan sin efecto para las operaciones colocadas a partir de dicha fecha.

La estimación genérica para deudores no generadores de divisas será aplicable en forma acumulativa para aquellos deudores no generadores con un indicador de cobertura de servicio de las deudas superior al indicador prudencial. Para las operaciones formalizadas a partir del 01 de agosto de 2018, la estimación se aplicará de forma gradual según la siguiente tabla:

GRADUALIDAD NO GENERADOR	
Fecha Aplicación	Porcentaje
01-ago-18	1.00%
01-jun-19	1.25%
01-jun-20	1.50%

Como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de “Comportamiento de Pago Histórico” está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación de la parte cubierta</u>	<u>Porcentaje de estimación de la parte descubierta</u>
De 0 a 30 días	0,5%	20%
De 31 a 60 días	0,5%	50%
Más de 61 días	0,5%	100%

### Mitigación por Garantías

Las garantías que mitigan según lo establecido en el artículo 14 del Acuerdo SUGEF 1-05.

Para calcular el valor ajustado de las garantías, estas deben ponderarse 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.

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos, la cual es la mayor que resulte entre:

- La estimación estructural, (que se explica en los párrafos anteriores)
- La estimación ajustada (que corresponde a la estimación que resulta de la última revisión de la SUGEF) y
- La menor entre la estimación registrada en la entidad al 31 de diciembre de 2004, ajustada mensualmente por la variación del Índice de Precios al Consumidor y el porcentaje que representa la estimación registrada en la entidad al 31 de diciembre de 2004, en relación al saldo total de las operaciones crediticias sujetas a estimación.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

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

#### **viii. Cuentas y comisiones por cobrar**

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

#### **ix. Bienes mantenidos para la venta**

Los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.



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

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien.

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación (12 de mayo del 2021) deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de este Reglamento

#### **x. Participaciones en el capital de otras empresas**

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración.

#### **xi. Propiedades de inversión.**

Las propiedades de inversión se valúan al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

#### **xii. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada**

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de esta, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a resultados según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan al costo del activo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito

hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (50 años para edificios, 10 años para mobiliario y equipo, y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

Los inmuebles se registran al costo y 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 revaluación de inmuebles se debe realizar al menos cada cinco años por medio de 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.

### **xiii. Otros activos – Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles**

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso se amortizan sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, lo cual debe fundamentarse en la política contable.

Los activos intangibles con vida útil indefinida y la plusvalía adquirida en una combinación de negocios iniciarán con las políticas contables que se establecen en este Reglamento, a partir del valor en libros del último cierre contable antes de su entrada en vigencia de la Normativa 30-18. Además, se aplicarán las disposiciones para valorar si existe cualquier indicación de deterioro con respecto a dicho valor.

### **xiv. Deterioro de activos no financieros**

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

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

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

**xv. Tratamiento Contable del efecto 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, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

**xvi. NIC 12 Impuesto a las ganancias y Ciniif 23 la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.**

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.

**xvii. Método de Contabilización de absorciones y fusiones**

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

**xviii. Pasivos**

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo amortizado, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de estos.

**xix. Provisiones y beneficios al personal**

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo con la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce un 5,33% sobre los

sueldos pagados a los empleados, la cual es transferida mensualmente al FONDO DE ADMINISTRACIÓN DE CESANTÍA BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL - COOPEBANPO.

En febrero del 2000, se promulgo y publico la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

### **Aguinaldo**

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La Cooperativa registra mensualmente un 8,33% sobre los sueldos pagados como pasivo para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

### **Vacaciones**

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Cooperativa tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado por la Compañía. Por tal concepto se establece un pasivo de vacaciones a sus empleados, con cargo a resultados del período.

## **xx. Arrendamiento financiero**

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

Debe reconocer un activo derecho de uso a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17.

Para medir el activo por derecho de uso, la cooperativa registra el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamientos anticipado o acumulado (devengado) relacionado con ese arrendamiento reconocido en el estado de situación financiera inmediatamente antes de la fecha de entrada en vigencia del reglamento 30-18 Reglamento de Información Financiera.

## **xxi. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.**

Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

- a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por

cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un **pasivo** en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

- b. La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al **capital social**.

Una vez que se reconocen los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos se miden posteriormente al costo amortizado y se actualiza este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

#### **xxii. Superávit por revaluación**

El valor de los inmuebles se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales, deben efectuarse al menos una vez cada cinco años. El último avalúo realizado por la Cooperativa fue en el año 2019.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado de resultados, según lo que establece la NIIF 16.

#### **xxiii. Reservas patrimoniales y pasivos legales**

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPEBANPO, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una reserva de fortalecimiento patrimonial de un 15% sobre el excedente, una reserva para becas del 1.5%, y Proyectos sociales del 1.5%.

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

Según la Normativa emitida en el Reglamento 30-18, el uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades (excedentes) al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

#### **xxiv. Impuesto sobre la renta**

##### **i. Corriente:**

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la Cooperativa se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

##### **ii. Diferido:**

La Cooperativa se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta por lo que no se reconoce impuesto sobre la renta diferido.

#### **xxv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos**

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.
- Las comisiones sobre créditos se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indica en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad. Los ingresos diferidos por comisiones se amortizan por el método de línea recta en función del período de vigencia de los créditos.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

#### **xxvi. Efectivo y equivalentes**

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, y negociables en una bolsa de valores regulada.

#### **xxvii. Estados de Flujo de Efectivo**

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

#### **xxviii. Políticas contables, cambios en 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 se 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 se deben registrar en el resultado del periodo.

De conformidad con el párrafo 5 de la NIC 8, “Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en

función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.”

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados en el primer párrafo de este artículo.

Cuando proceda una reexpresión retroactiva de información, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la detección del error material, una nota en donde explique la corrección, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicha reexpresión. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales a lo informado.

La cooperativa, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

**xxix. Sustancia económica sobre forma jurídica.**

Para el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.

**xxx. Período contable**

El período económico de COOPEBANPO, R.L. inicia del 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de ese mismo año, y corresponde a un período contable de doce meses.

**xxxi. Información financiera intermedia y anual y especial aplicable al período 2021.**

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información financiera intermedia, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados. En el caso particular del ajuste inicial por el cambio en el tipo de cambio de referencia para la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón’.

### 3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

#### i. Disponibilidades

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>30 sep 2022</u>	<u>30 sep 2021</u>	<u>31 dic 2021</u>
<b>Efectivo</b>	¢ 36.016.923	34.627.710	48.906.955
Dinero en cajas y bóvedas	36.016.923	34.627.710	48.906.955
<b>Depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>512.021.702</u>	<u>255.105.857</u>	<u>455.885.444</u>
Cuenta corriente en el Banco Central de Costa Rica	512.021.702	255.105.857	455.885.444
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	<u>480.216.033</u>	<u>1.066.984.990</u>	<u>573.644.796</u>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	272.555.868	768.127.763	261.162.454
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	<u>207.660.165</u>	<u>298.857.227</u>	<u>312.482.342</u>
<b>Total de disponibilidades</b>	<u>¢ 1.028.254.658</u>	<u>1.356.718.557</u>	<u>1.078.437.195</u>

#### ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	<u>30 sep 2022</u>	<u>30 sep 2021</u>	<u>31 dic 2021</u>
<b>INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAÍS</b>	¢ <u>16.715.036.242</u>	<u>20.302.105.531</u>	<u>18.402.280.742</u>
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</b>	<u>326.799.434</u>	<u>1.476.562.144</u>	<u>197.491.753</u>
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	326.799.434	1.476.562.144	197.491.753
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<u>13.125.993.280</u>	<u>13.142.771.854</u>	<u>12.393.464.531</u>
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	2.681.280.684	3.748.146.382	3.661.403.594
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	51.686.417	54.553.622	54.207.791
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Recursos propios	868.041.549	814.318.553	829.416.639
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	7.556.873.847	6.607.211.929	6.021.197.287
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país - Respaldo Reserva Liquidez	248.218.055	135.520.084	69.398.451



Instrumentos financieros emitidos por entidades del Sistema Bancario Nacional - Respaldo Reserva Liquidez	125.320.459	152.528.470	156.572.074
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	50.373.273	59.650.000	58.881.931
Garantía cont, Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	1.544.198.996	1.570.842.814	1.542.386.764
<b>Inversiones costo amortizado</b>	<b><u>2.947.571.533</u></b>	<b><u>5.288.006.153</u></b>	<b><u>5.354.610.793</u></b>
Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país	63.272.000	0	64.525.000
Instrumentos financieros en entidades financieras del país	2.145.731.064	5.288.006.153	5.290.085.793
Instrumentos financieros vencidos - costo amortizado	738.568.469	0	0
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b><u>314.671.995</u></b>	<b><u>394.765.380</u></b>	<b><u>456.713.665</u></b>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	<u>314.671.995</u>	<u>394.765.380</u>	<u>456.713.665</u>
<b>INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Estimación por deterioro de instrumentos financieros</b>	<u>(6.001.765)</u>	<u>(11.003.494)</u>	<u>(11.007.821)</u>
<b>Total en inversiones en instrumentos financieros</b>	<b><u>¢ 16.709.034.477</u></b>	<b><u>20.291.102.037</u></b>	<b><u>18.391.272.921</u></b>

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las inversiones en instrumentos financieros consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢3.686.275.278, ¢4.151.494.777 y ¢3.501.371.778, respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

La estimación para deterioro de instrumentos financieros se determina con base a la política relacionada con el modelo de negocio y los flujos de efectivo de la entidad, y su valoración de riesgo con base la NIIF 9. La cuenta de estimación para deterioro presenta el siguiente movimiento en el período económico 2021:

<b>Estimación para inversiones</b>	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
Saldo al inicio	¢ 11.007.821	10.060.660	10.060.660
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	10.966.500	11.825.860	20.240.211
Estimación acreditada a resultados año examinado	<u>(13.596.975)</u>	<u>(7.533.355)</u>	<u>(11.460.188)</u>
Estimación neta cargada a resultados en el período	<u>(2.630.475)</u>	<u>4.292.505</u>	<u>8.780.023</u>
Menos: Estimación acreditada a cambios en el resultado integral	<u>(2.375.581)</u>	<u>(3.349.671)</u>	<u>(7.832.862)</u>
<b>Saldo al final del año examinado</b>	<b><u>¢ 6.001.765</u></b>	<b><u>11.003.494</u></b>	<b><u>11.007.821</u></b>

De los ¢2.630.475 de estimación neta acreditada a resultados en el período terminado el 30 de setiembre del 2022, ¢2.375.581 se acreditaron a cambios en el resultado integral, en el patrimonio.

De los ¢4.292.505 de estimación neta cargada a resultados en el período terminado el 30 de setiembre del 2021, ¢3.349.671 se acreditaron a cambios en el resultado integral, en el patrimonio.

De los ¢8.780.023 de estimación neta cargada a resultados en el período terminado el 31 de diciembre del 2021, ¢7.832.862 se acreditaron a cambios en el resultado integral, en el patrimonio.

Los instrumentos financieros se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2022, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Saldo</u>
INS Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2022	2,16%	5.854.980
INS Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2022	0,60%	373.729
PRIVALSFI	Fondo de inversión \$	30/09/2022	1,15%	4.153.313
PRIVALSFI	Fondo de inversión ¢	30/09/2022	2,06%	78.943.910
Popular Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2022	3,64%	5.240.938
Popular Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2022	0,72%	5.880.544
Bac San José Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2022	0,76%	61.317.091
Bac San José Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2022	1,16%	165.034.929
<b>Total al valor razonable con cambio en resultados</b>				<b>326.799.434</b>
<b><u>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u></b>				
Bac San José	C.D.P.	08/12/2022	1,25%	36.739.659
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	280.698.269
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	18.872.989
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	499.285.430
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	971.551.000
Banco Central de Costa Rica	bem	03/07/2024	4,25%	637.382.939
Banco Central de Costa Rica	bem	08/03/2028	10,12%	160.700.910
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	704.374.475
Banco Central de Costa Rica	bem	23/10/2024	4,68%	460.200.335
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	194.721.318
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	499.285.430
Banco Central de Costa Rica	bem	26/04/2023	6,80%	248.517.655
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	485.775.500
Banco Central de Costa Rica	bem	03/07/2024	4,25%	472.135.510
Banco Central de Costa Rica	bem	03/07/2024	4,25%	118.033.878
Banco Central de Costa Rica	bem	03/07/2024	4,25%	283.281.306
Banco Central de Costa Rica	bem	14/02/2024	8,48%	555.636.201
Banco Central de Costa Rica	bem	23/10/2024	4,68%	460.200.335
Banco Central de Costa Rica	bem	23/10/2024	4,68%	230.100.168
Banco Central de Costa Rica	bem	23/10/2024	4,68%	276.120.201
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	998.570.860
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	485.775.500
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	27/12/2022	0,65%	31.636.000

Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	05/12/2022	1,40%	31.636.000
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	09/11/2022	0,60%	25.308.800
BCIE	bbce4	23/10/2023	9,66%	51.686.416
Gobierno	IDNN	08/07/2026	7,60%	150.000.000
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	902.927.681
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	192.236.215
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	315.539.244
Gobierno	TP ¢	26/02/2025	9,52%	50.373.273
Gobierno	TP \$	21/02/2024	9,20%	33.742.306
Gobierno	TP \$	20/05/2026	4,08%	29.700.996
Gobierno	TP \$	26/11/2025	5,06%	25.182.731
Gobierno	TP \$	26/11/2025	5,06%	6.295.684
Gobierno	TP \$	20/05/2026	4,08%	89.102.995
Gobierno	TP \$	24/05/2034	7,65%	64.193.342
Gobierno	TP \$	26/11/2025	5,06%	31.478.415
Gobierno	TP \$	26/05/2027	5,98%	28.374.221
Gobierno	tpras	09/02/2028	5,76%	494.900.000
Gobierno	tpras	24/01/2029	8,17%	400.072.244
Gobierno	tpras	23/04/2031	6,72%	225.605.300
Multifondos	mult \$	30/09/2022	4,89%	92.599.205
Multifondos	mult ¢	30/09/2022	7,13%	775.442.344
<b>Total al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>13.125.993.280</b>
<b><u>Al costo amortizado</u></b>				
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	27/06/2023	2,12%	94.908.000
Coopeande No. 1, R.L.	C.D.P.	25/03/2023	6,04%	438.199.020
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	30/05/2023	6,76%	700.000.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	27/02/2023	3,58%	121.666.469
Coopenae, R.L.	C.D.P.	27/04/2023	3,68%	205.634.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	27/04/2023	3,68%	205.634.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	29/04/2023	3,68%	205.634.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	18/03/2023	7,25%	500.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	01/06/2023	6,97%	412.624.044
Gobierno	IDNN	26/12/2022	1,97%	63.272.000
<b>Total al costo amortizado</b>				<b>2.947.571.533</b>
<b>Productos por cobrar</b>				<b>314.671.995</b>
<b>Estimación por deterioro</b>				<b>(6.001.765)</b>
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>				<b>16.709.034.477</b>

Los instrumentos financieros se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2021, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Saldo</u>
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>				
Bac San José Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2021	1,17%	361.486.702
Bac San José Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2021	1,11%	24.351.176
INS Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2021	0,83%	455.281.274
INS Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2021	0,50%	370.074
Popular Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2021	1,38%	291.944.944
Popular Safi	Fondo de Inversión \$	30/09/2021	1,42%	5.812.469
Prival Safi	Fondo de inversión ¢	30/09/2021	1,22%	337.315.505
<b>Total al valor razonable con cambio en resultados</b>				<b>1.476.562.144</b>
<b><u>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u></b>				
Bac San José	C.D.P.	02/12/2021	1,77%	36.060.079
Banco Central de Costa Rica	DEPB	07/10/2021	0,34%	300.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEPB	13/10/2021	0,09%	200.000.000
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	329.972.280
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	251.350.000
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	301.620.000
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	201.080.000
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	144.475.980
Banco Central de Costa Rica	bem	27/10/2021	8,50%	81.739.020
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	102.001.412
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	510.007.060
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	151.982.104
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	102.001.412
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	459.006.354
Banco Central de Costa Rica	bem	07/09/2022	9,75%	271.544.680
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	297.887.882
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	20.028.748
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	529.861.050
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	206.645.810
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	529.861.050
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	1.059.722.100
Banco Central de Costa Rica	bem	26/04/2023	6,80%	276.135.658
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	1.065.003.620
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	532.501.810
Banco Central de Costa Rica	bem	08/03/2028	10,12%	201.512.354
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	07/10/2021	0,17%	15.742.750
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	11/10/2021	0,17%	9.445.650
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	30/10/2021	0,24%	25.188.400
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	30/11/2021	1,45%	31.485.500
BCIE	bbce4	23/10/2023	9,66%	54.553.622
Davienda	C.D.P.	19/07/2022	2,50%	34.606.091

Gobierno	TP\$	10/12/2021	9,32%	15.999.842
Gobierno	TP\$	10/12/2021	9,32%	19.199.814
Gobierno	TP\$	10/12/2021	9,32%	31.999.683
Gobierno	TUDES	12/01/2022	1,00%	225.879.240
Gobierno	TP ¢	17/08/2022	5,52%	52.114.358
Gobierno	TP\$	21/02/2024	9,20%	35.832.268
Gobierno	TP ¢	26/02/2025	9,52%	298.250.000
Gobierno	TP ¢	26/02/2025	9,52%	59.650.000
Gobierno	TP\$	26/11/2025	5,06%	32.488.477
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	1.055.418.228
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	170.228.747
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	224.701.945
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	368.828.951
Gobierno	IDNN	08/07/2026	7,60%	150.000.000
Gobierno	TP ¢	24/02/2027	9,86%	368.100.000
Gobierno	tpras	09/02/2028	8,54%	489.000.000
Gobierno	tpras	24/01/2029	8,17%	397.739.272
Multifondos	multc	30/09/2021	7,60%	724.003.039
Multifondos	mult\$	30/09/2021	4,58%	90.315.514
<b>Total al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>13.142.771.854</b>
<b><u>Al costo amortizado</u></b>				
Coopeande No. 1, R.L.	C.D.P.	26/03/2022	6,04%	413.219.879
Coopeande No. 1, R.L.	C.D.P.	21/06/2022	5,58%	1.000.000.000
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	17/01/2022	5,15%	250.000.000
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	09/03/2022	7,86%	547.975.688
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	30/05/2022	7,31%	646.841.551
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	08/07/2022	7,08%	215.997.500
Coopenae, R.L.	C.D.P.	26/02/2022	3,59%	84.270.941
Coopenae, R.L.	C.D.P.	24/06/2022	5,75%	469.753.552
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	22/02/2022	8,46%	553.623.542
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	18/03/2022	8,46%	724.750.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	01/06/2022	8,14%	381.573.500
<b>Total al costo amortizado</b>				<b>5.288.006.153</b>
<b>Productos por cobrar</b>				<b>394.765.380</b>
<b>Estimación por deterioro</b>				<b>(11.003.494)</b>
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>				<b>20.291.102.037</b>

Los instrumentos financieros se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2022, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Saldo</u>
<b><u>Al valor razonable con cambios en resultados</u></b>				
INS Safi	BACLACcFI - INSSF	31/12/2021	0,50%	5.798.637
INS Safi	Fondo de inversión ¢	31/12/2021	0,44%	379.601
Prival Safi	Fondo de inversión ¢	31/12/2021	1,16%	24.144.161
Prival Safi	Fondo de inversión ¢	31/12/2021	1,10%	33.786.871
Popular Safi	Fondo de inversión ¢	31/12/2021	1,04%	42.337.722
Popular Safi	Fondo de Inversión \$	31/12/2021	1,23%	5.969.472
SANJOSEVALSFI	Fondo de inversión ¢	31/12/2021	1,04%	22.924.081
SANJOSEVALSFI	Fondo de Inversión \$	31/12/2021	0,95%	62.151.208
<b>Total al valor razonable con cambio en resultados</b>			<b>0,00%</b>	<b>197.491.753</b>
<b><u>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u></b>				
			<b>0,00%</b>	
Bac San José	C.D.P.	06/06/2022	1,47%	37.229.473
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	100.193.718
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	500.968.590
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	149.288.640
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	100.193.718
Banco Central de Costa Rica	bem	12/01/2022	8,50%	450.871.731
Banco Central de Costa Rica	bem	07/09/2022	9,75%	264.579.915
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	291.953.536
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	19.629.747
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	519.305.470
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	202.529.133
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	519.305.470
Banco Central de Costa Rica	bem	26/10/2022	5,95%	1.038.610.940
Banco Central de Costa Rica	bem	26/04/2023	6,80%	270.144.865
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	1.058.450.170
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	529.225.085
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	767.376.373
Banco Central de Costa Rica	bem	25/10/2023	5,10%	529.225.085
Banco Central de Costa Rica	bem	08/03/2028	10,12%	198.827.772
BCIE	bbce4	23/10/2023	9,66%	54.207.790
Davivienda	C.D.P.	19/07/2022	2,50%	35.460.101
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	10/01/2022	0,18%	16.131.250
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	13/01/2022	0,18%	9.678.750
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	07/02/2022	0,55%	25.810.000
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	03/06/2022	1,45%	32.262.500
Gobierno	TUDES	12/01/2022	1,00%	231.352.865
Gobierno	TP\$	17/08/2022	5,52%	52.904.093
Gobierno	TP\$	21/02/2024	9,20%	36.181.761
Gobierno	TP ¢	26/02/2025	9,52%	294.409.657
Gobierno	TP ¢	26/02/2025	9,52%	58.881.932
Gobierno	TP\$	26/11/2025	5,06%	33.216.689

Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	1.037.853.867
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	167.395.785
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	220.962.436
Gobierno	TP ¢	24/06/2026	7,82%	362.690.868
Gobierno	IDNN	08/07/2026	7,60%	150.000.000
Gobierno	TP ¢	24/02/2027	9,86%	313.907.466
Gobierno	tpras	09/02/2028	8,54%	486.652.870
Gobierno	tpras	24/01/2029	8,17%	396.177.780
Multifondos	multc	31/12/2021	7,46%	736.777.885
Multifondos	mult\$	31/12/2021	4,74%	92.638.755
<b>Total al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>			0,00%	<b>12.393.464.531</b>
<b><u>Al costo amortizado</u></b>			0,00%	
Coopeande No. 1, R.L.	C.D.P.	26/03/2022	6,04%	413.219.879
Coopeande No. 1, R.L.	C.D.P.	21/06/2022	5,58%	1.000.000.000
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	17/01/2022	5,15%	250.000.000
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	09/03/2022	7,86%	547.975.687
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	30/05/2022	7,31%	646.841.552
Coopecaja, R.L.	C.D.P.	08/07/2022	7,08%	215.997.500
Coopenae, R.L.	C.D.P.	26/02/2022	3,59%	86.350.581
Coopenae, R.L.	C.D.P.	24/06/2022	5,75%	469.753.552
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	22/02/2022	8,46%	553.623.542
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	18/03/2022	8,46%	724.750.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	01/06/2022	8,14%	381.573.500
Gobierno	IDNN	26/12/2022	1,97%	64.525.000
<b>Total al costo amortizado</b>				<b>5.354.610.793</b>
<b>Productos por cobrar</b>				<b>456.713.665</b>
<b>Estimación por deterioro</b>				<b>(11.007.821)</b>
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>				<b>18.391.272.921</b>

Al cierre del 30 de Setiembre 2022, COOPEBANPO, R.L. mantiene un portafolio de inversión colonizado que asciende a ¢16,709,034,477 de los cuales un 42% pertenece a capital de trabajo y un 58% a reserva de liquidez, la tasa promedio ponderada en colones es de un 6.04% y en dólares un 3.65%, el índice de cobertura de liquidez en colones 2.25 veces y en dólares 1.75 veces.

El valor en riesgo de las inversiones al cierre de setiembre del 2022 fue ¢141,986,513; producto de los diferentes títulos que conforman el portafolio de inversión: bonos BEM BCCR, bonos de gobierno TP con tasa fija y referenciada, Bonos de gobierno TPRAS con tasas ajustable con curva soberana, Certificados de inversión a plazo con cupón mensual y al vencimiento, fondos de inversión abiertos públicos y Mixtos.

La tasa básica pasiva cerró en un nivel de 5.85 en setiembre 2022, las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras para las inversiones se han estado ajustando hacia el alza por lo que se espera un segundo semestre 2022 más dinámico.

El portafolio de inversión colonizado de COOPEBANPO, R.L. se constituye de las siguientes inversiones al cierre del mes de setiembre 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:

Entidad	30/09/2022	%	30/09/2021	%	31/12/2021	%
BCCR	9.041.220.209	55,13%	8.125.940.384	40,82%	7.510.679.958	41,85%
BANCOS PUBLICOS	183.488.800	1,12%	81.862.300	0,41%	83.882.500	0,47%
GOBIERNO	3.102.996.647	18,92%	3.995.430.825	20,07%	3.907.113.069	21,77%
COOPERATIVAS	2.789.391.533	17,01%	5.288.006.153	26,56%	5.290.085.793	29,48%
BCIE	51.686.416	0,32%	54.553.622	0,27%	54.207.790	0,30%
SAFI	1.194.840.983	7,29%	2.290.880.697	11,51%	1.026.908.393	5,72%
BANCOS PRIVADOS	36.739.659	0,22%	70.666.170	0,35%	72.689.574	0,41%
<b>Total</b>	<b>16.400.364.247</b>	<b>100%</b>	<b>19.907.340.151</b>	<b>100%</b>	<b>17.945.567.077</b>	<b>100%</b>

La diversificación del portafolio de inversión está de acuerdo con lo permitido por la ley orgánica del banco central, normativa SUGEF y límites de inversión internos del reglamento de inversiones y manual de riesgos de la Cooperativa.

El Portafolio de inversión presentó un decremento de un 1.89% de junio 2022 a Setiembre 2022 que representa una disminución en las inversiones de 315 millones de colones, el decremento en el portafolio de inversiones se debe a la salida de dinero por retiro de ahorros y colocación de crédito.

El portafolio de COOPEBANPO, R.L. al cierre de setiembre 2022 está expuesto a diferentes riesgos:

***Riesgo país:***

La volatilidad del precio del dólar, el conflicto bélico en Ucrania y el alto costo de los combustibles han impactado la economía de Costa Rica en el segundo semestre del año 2022 lo que ha provocado un mercado bursátil muy conservador y a la espera de que la situación económica mundial mejore.

***Riesgo de precio de mercado:***

La relación precio-rendimiento de las inversiones presenta un deterioro para el segundo semestre del 2022 debido a la inflación global que ha sido afectada por todo el tema de la crisis sanitaria y variables macroeconómicas a nivel internacional por el conflicto Rusia-Ucrania.

***Riesgo de liquidez:***

Las inversiones están expuestas al riesgo de liquidez en el mercado cuando se presenta dificultad para vender o descontar la inversión antes de su fecha de vencimiento, al cierre del segundo semestre 2022 COOPEBANPO, R.L. tiene un portafolio balanceado y diversificado para disminuir la exposición al riesgo, al cierre de setiembre 2022 la cooperativa no ha vendido ni descontado inversiones por necesidades de liquidez, mantiene un valor en riesgo moderado que representa un 0.83% del valor del portafolio de inversiones total.

**iii. Cartera de créditos**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:



	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Créditos vigentes</b>	¢ <b>47.843.307.464</b>	<b>44.725.757.162</b>	<b>47.009.690.909</b>
Créditos - Personas Físicas	42.264.824.102	38.182.860.775	40.345.802.299
Créditos restringidos vigentes	5.578.483.362	6.542.896.387	6.663.888.610
<b>Créditos vencidos</b>	<b>1.826.186.589</b>	<b>1.763.091.386</b>	<b>1.384.133.814</b>
Créditos - Personas Físicas	1.760.523.140	1.655.931.158	1.344.065.899
Créditos restringidos vencidos	65.663.449	107.160.228	40.067.915
<b>Créditos en cobro judicial</b>	<b>1.147.314.801</b>	<b>743.978.911</b>	<b>957.915.088</b>
Créditos - Personas Físicas	1.147.314.801	743.978.911	957.915.088
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos</b>	<b>423.661.505</b>	<b>456.230.470</b>	<b>430.720.071</b>
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	423.661.505	456.230.470	430.720.071
<b>Total cartera de créditos y productos Costos directos incrementales asociados a créditos</b>	<b>51.240.470.359</b>	<b>47.689.057.929</b>	<b>49.782.459.882</b>
Costos directos incrementales asociados a créditos	280.751.060	254.849.697	276.114.079
<b>Ingresos diferidos a cartera de crédito</b>	<b>(691.022.938)</b>	<b>(592.795.131)</b>	<b>(619.841.512)</b>
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(611.120.775)	(512.751.679)	(558.384.402)
Intereses diferidos de cartera de crédito	(79.902.163)	(80.043.452)	(61.457.110)
<b>Estimación por deterioro de la cartera de créditos</b>	<b>(1.797.823.151)</b>	<b>(1.605.602.341)</b>	<b>(1.713.007.182)</b>
<b>Total cartera de créditos, neta</b>	¢ <b>49.032.375.330</b>	<b>45.745.510.154</b>	<b>47.725.725.267</b>

Una de las principales actividades de COOPEBANPO, R.L., es la colocación de créditos a sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, prendas y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 50.816.808.854	47.232.827.459	49.351.739.811
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
<b>Total cartera de créditos, bruta</b>	¢ <b>50.816.808.854</b>	<b>47.232.827.459</b>	<b>49.351.739.811</b>

La estimación para incobrables se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico 2021:

<b>Estimación para créditos incobrables</b>	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
Saldo al inicio	¢ 1.713.007.182	1.541.785.534	1.541.785.534
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	429.493.103	628.052.545	799.522.617
Estimación acreditada a resultados año examinado	(198.997.602)	(260.645.224)	(324.710.455)
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	<u>(145.679.532)</u>	<u>(303.590.514)</u>	<u>(303.590.514)</u>
<b>Saldo al final del año examinado</b>	<b>¢ <u>1.797.823.151</u></b>	<b><u>1.605.602.341</u></b>	<b><u>1.713.007.182</u></b>

**Concentración de cartera por tipo de garantía al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:**

<b>Garantizadas por</b>	<b>%</b>	<b><u>30-sep-22</u></b>	<b>%</b>	<b><u>30-sep-21</u></b>	<b>%</b>	<b><u>31-dic-21</u></b>
		<b>Monto</b>		<b>Monto</b>		<b>Monto</b>
Ahorros	23,9%	12.125.483.885	21,2%	10.018.253.224	21,4%	10.579.191.948
Fiduciaria	8,7%	4.442.816.724	10,5%	4.948.816.695	9,9%	4.882.179.735
Hipotecaria	24,0%	12.192.139.761	26,9%	12.709.107.955	25,8%	12.718.513.764
Prendaria	0,3%	149.780.853	0,5%	220.303.985	0,4%	190.966.223
Garantía Mixta	2,8%	1.421.143.774	3,5%	1.645.038.489	3,1%	1.507.364.955
Certificados a plazo	2,9%	1.476.056.731	3,9%	1.859.686.649	3,6%	1.792.946.974
Sin garantía	37,4%	19.009.387.126	33,5%	15.831.620.462	35,8%	17.680.576.212
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b>¢ <u>50.816.808.854</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>47.232.827.459</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>49.351.739.811</u></b>

**Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:**

Actividad económica	%	<u>30-sep-22</u>	%	<u>30-sep-21</u>	%	<u>31-dic-21</u>
		Monto		Monto		Monto
Financiera y bursátil	70,1%	35.616.254.948	68,7%	32.456.037.951	69,2%	34.132.885.849
Actividades en entidades y órganos extraterritoriales	0,1%	24.080.480	0,1%	25.211.748	0,1%	24.918.541
Administración Pública	0,5%	259.040.957	0,6%	271.859.049	0,6%	301.533.259
Agricultura, ganadería, caza y actividades de serv. Conexas	0,0%	4.182.333	0,0%	2.787.900	0,0%	4.349.110
Comercio	0,7%	339.487.602	0,3%	157.206.698	0,6%	274.033.060
Construcción, compra y reparación vivienda	0,8%	422.889.247	1,2%	565.920.683	1,1%	545.781.185
Consumo	9,3%	4.722.831.508	12,8%	6.054.511.996	11,3%	5.583.162.452
Electricidad, telecomunicaciones	0,1%	34.888.078	0,1%	27.416.370	0,1%	32.773.649
Educación	0,1%	40.910.857	0,1%	29.594.921	0,1%	29.164.649
Hotelería y restaurante	0,2%	109.609.140	0,1%	38.781.036	0,1%	59.365.344
Industria manufacturera	0,1%	64.163.473	0,1%	46.518.705	0,2%	73.797.929
Otras actividades sector privado no financiero	17,4%	8.835.268.776	15,4%	7.257.478.029	16,2%	7.977.447.517
Servicios	0,6%	311.556.499	0,6%	265.765.715	0,6%	277.416.820
Transporte	0,1%	31.644.956	0,1%	33.736.658	0,1%	35.110.447
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100,0%</b>	<b>€ 50.816.808.854</b>	<b>100,0%</b>	<b>47.232.827.459</b>	<b>100,0%</b>	<b>49.351.739.811</b>

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:

	%	<u>30-sep-22</u>	%	<u>30-sep-21</u>	%	<u>31-dic-21</u>
		Principal		Principal		Principal
Al día	94,1%	47.843.467.908	94,7%	44.725.757.161	95,3%	47.009.690.909
de 1 a 30 días	2,4%	1.213.340.789	2,1%	1.002.400.718	1,7%	820.766.983
de 31 a 60 días	0,7%	369.473.853	1,0%	478.598.377	0,7%	323.381.445
de 61 a 90 días	0,2%	114.072.450	0,2%	102.270.042	0,2%	114.092.052
de 91 a 120 días	0,0%	20.975.136	0,3%	161.702.491	0,2%	82.116.113
de 121 a 180 días	0,1%	36.223.396	0,0%	0	0,1%	25.657.462
Más de 180 días	0,1%	71.940.521	0,0%	18.119.759	0,0%	18.119.759
Cobro judicial	2,3%	1.147.314.801	1,6%	743.978.911	1,9%	957.915.088
<b>Totales</b>	<b>100,0%</b>	<b>€ 50.816.808.854</b>	<b>100,0%</b>	<b>47.232.827.459</b>	<b>100,0%</b>	<b>49.351.739.811</b>

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y por al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:

	<b>Concen- traciones</b>	<b><u>30-sep-22</u> Principal</b>	<b>Concen- traciones</b>	<b><u>30-sep-21</u> Principal</b>	<b>Concen- traciones</b>	<b><u>31-dic-21</u> Principal</b>
Hasta 5 mill	4.862 ¢	8.544.887.091	5.363	9.391.502.243	4.927	8.612.279.138
Hasta 10 mill	1.283	9.101.797.811	1.372	9.672.737.258	1.317	9.389.347.466
Hasta 15 mill	577	7.257.171.316	544	6.659.712.247	539	6.671.580.311
Hasta 20 mill	363	6.249.259.841	308	5.313.235.629	348	5.996.046.906
Más de 20 mill	641	19.663.692.795	509	16.195.640.082	599	18.682.485.990
<b>Total</b>	<b><u>7.726 ¢</u></b>	<b><u>50.816.808.854</u></b>	<b><u>8.096</u></b>	<b><u>47.232.827.459</u></b>	<b><u>7.730</u></b>	<b><u>49.351.739.811</u></b>

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:**

		<b><u>30-sep-22</u></b>	<b><u>30-sep-21</u></b>	<b><u>31-dic-21</u></b>
Monto de los préstamos	¢	1.099.262.558	694.290.871	858.797.355
Número de los préstamos		146	93	121

**Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:**

	<b><u>30-sep-22</u></b>	<b><u>30-sep-21</u></b>	<b><u>31-dic-21</u></b>
Monto de operaciones en cobro judicial	1.147.314.801	743.978.911	957.915.088
Número de Préstamos en cobro judicial	150	106	135
Porcentaje sobre cartera de créditos	2,26%	1,58%	1,94%

**iv. Cuentas y comisiones por cobrar:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

		<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
<b>Otras cuentas por cobrar diversas</b>	¢	187.333	472.386	112.387.545
Otras cuentas por cobrar	¢	187.333	472.386	112.387.545
<b>Sub-total otras cuentas por cobrar</b>		<u>187.333</u>	<u>472.386</u>	<u>112.387.545</u>
<b>Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar</b>		0	0	0
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	¢	<b><u>187.333</u></b>	<b><u>472.386</u></b>	<b><u>112.387.545</u></b>

La cuenta de estimación o deterioro para cuentas a cobrar no presenta movimiento en el período económico 2022 y 2021.

**v. Bienes mantenidos para la venta, neto:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 406.467.328	430.771.927	389.610.862
<b>Subtotal bienes mantenidos para la venta</b>	406.467.328	430.771.927	389.610.862
<b>Estimación por deterioro de bienes realizables</b>	(207.458.850)	(139.426.159)	(156.055.218)
<b>Total bienes mantenidos para la venta, neto</b>	¢ <u><b>199.008.478</b></u>	<u><b>291.345.768</b></u>	<u><b>233.555.644</b></u>

El movimiento de la cuenta de deterioro por valuación de bienes realizables es el siguiente:

<b>Estimación por deterioro y disposición legal</b>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo al inicio	¢ 156.055.218	104.894.317	104.894.317
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	51.403.632	34.531.842	54.590.989
Estimación cargada por activos vendidos	0	0	(3.430.088)
<b>Saldo al final del año examinado</b>	¢ <u><b>207.458.850</b></u>	<u><b>139.426.159</b></u>	<u><b>156.055.218</b></u>

**vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

	<b>Tipo</b>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Participaciones en entidades financieras del país</b>	<b>Control</b>	¢ <u><b>16.011.853</b></u>	<u><b>14.293.053</b></u>	<u><b>15.898.856</b></u>
Coopenae, R.L.	Minoritario	15.734.821	14.129.018	15.734.821
Coopecaja, R.L.	Minoritario	270.443	157.500	157.500
Coopeservidores, R.L.	Minoritario	1.574	1.520	1.520
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	5.015	5.015	5.015
<b>Participación en el capital de otras empresas del país</b>		<u><b>30.859.716</b></u>	<u><b>29.028.957</b></u>	<u><b>29.869.141</b></u>
Cooseguros, S.A.	Minoritario	4.963.516	4.555.411	4.589.477
Cost, S.A.	Minoritario	24.669.067	23.161.020	23.967.138
Fedeac, R.L.	Minoritario	1.227.133	1.312.526	1.312.526
<b>Subtotal</b>		<u><b>46.871.569</b></u>	<u><b>43.322.010</b></u>	<u><b>45.767.997</b></u>
<b>Deterioro en participaciones en capital de otras empresas</b>		0	0	0
<b>Total de participaciones en el capital de otras empresas</b>		¢ <u><b>46.871.569</b></u>	<u><b>43.322.010</b></u>	<u><b>45.767.997</b></u>

Las inversiones en el capital de otras empresas en las que no se tiene control o influencia significativa en la administración son las siguientes:

**Datos al cierre de Setiembre 2022**

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Participación</u>	
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Social</u>
Cooseguros, S.A.	583.629.830	46.530.000	0,85%	10,67%
Cost, S.A.	1.299.712.345	711.470.000	1,90%	3,47%
Fedeac	342.623.983	17.018.238	0,36%	7,21%
Coopenae, R.L.	905.345.819.179	90.592.709.001	0,00%	0,02%
Coopecaja, R.L.	192.157.895.872	38.313.734.673	0,00%	0,00%
Coopeservidores, R.L.	777.042.913.683	62.841.999.080	0,00%	0,00%
Coopeande No. 1, R.L.	699.202.507.068	93.919.756.551	0,00%	0,00%

**Datos al cierre de Setiembre 2021**

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Participación</u>	
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Social</u>
Cooseguros, S.A.	594.469.559	46.530.000	0,77%	9,79%
Cost, S.A.	1.092.503.645	656.814.200	2,12%	3,53%
Fedeac	252.904.141	15.706.210	0,52%	8,36%
Coopenae, R.L.	925.629.852.725	89.796.131.030	0,00%	0,02%
Coopecaja, R.L.	190.535.061.653	36.715.613.679	0,00%	0,00%
Coopeservidores, R.L.	784.407.859.804	62.840.189.982	0,00%	0,00%
Coopeande No. 1, R.L.	658.025.202.742	90.368.360.538	0,00%	0,00%

**vii. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Terrenos	¢ 460.517.703	460.517.703	460.517.703
Revaluación de terrenos	55.055.997	55.055.997	55.055.997
Costo de edificios e instalaciones	413.038.296	413.038.295	413.038.296
Revaluación de Edificios e instalaciones	222.869.900	222.869.900	222.869.900
Equipo y mobiliario	124.916.352	134.021.198	133.719.461
Equipo de computación	78.051.478	81.024.645	81.468.667
Vehículos	35.037.010	34.297.260	34.297.260
<b>Total costo y revaluación</b>	1.389.486.736	1.400.824.998	1.400.967.284
Depreciación acumulada	(265.109.340)	(248.362.072)	(253.390.767)
<b>Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ 1.124.377.396</b>	<b>1.152.462.926</b>	<b>1.147.576.517</b>

El movimiento del costo y de depreciación acumulada al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 es el siguiente:

<b>Costo</b>	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
<b>Saldo al inicio</b>	¢ 1.400.967.284	1.400.826.771	1.400.826.771
Compras de activos	14.968.315	13.565.418	19.414.663
Retiro y/o venta de activos	(26.448.863)	(13.567.191)	(19.274.150)
<b>Saldo al final</b>	<u>1.389.486.736</u>	<u>1.400.824.998</u>	<u>1.400.967.284</u>
<b>Depreciación acumulada</b>			
<b>Saldo al inicio</b>	253.390.767	228.946.557	228.946.557
Depreciación del período	38.167.436	32.982.706	43.718.360
Retiro y/o venta de activos	(26.448.863)	(13.567.191)	(19.274.150)
<b>Saldo al final</b>	<u>265.109.340</u>	<u>248.362.072</u>	<u>253.390.767</u>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ <u>1.124.377.396</u></b>	<b><u>1.152.462.926</u></b>	<b><u>1.147.576.517</u></b>

#### viii. Otros activos:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	¢ 22.855.841	2.320.673	2.315.156
Póliza de seguros pagada por anticipado	2.465.813	2.320.673	2.315.156
Otros gastos pagados por anticipado	20.390.028	0	0
<b>Bienes diversos</b>	<u>42.857.053</u>	<u>10.641.969</u>	<u>9.447.310</u>
Otros bienes diversos	42.857.053	10.641.969	9.447.310
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<u>39.634.471</u>	<u>150.475.355</u>	<u>9.282.970</u>
Operaciones por liquidar	39.634.471	150.475.355	9.282.970
<b>Activos intangibles</b>	<u>38.402.869</u>	<u>60.866.877</u>	<u>86.147.207</u>
<b>Software</b>	<u>38.402.869</u>	<u>60.866.877</u>	<u>86.147.207</u>
Valor de adquisición del software, (Amortización acumulada de software adquirido)	121.234.971 (82.832.102)	121.774.130 (60.907.253)	150.611.682 (64.464.475)
<b>Otros activos restringidos</b>	<u>740.091</u>	<u>740.091</u>	<u>740.091</u>
Depósitos en garantía	740.091	740.091	740.091
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	381.447	381.447	381.447
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	358.644	358.644	358.644
<b>Total de otros activos</b>	<b>¢ <u>144.490.325</u></b>	<b><u>225.044.965</u></b>	<b><u>107.932.734</u></b>

El movimiento de la amortización acumulada del software adquirido es el siguiente al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021:

	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>
Amortización acumulada del software			
Saldo al inicio	¢ 64.464.475	47.474.879	47.474.879
Amortización del período	19.325.903	14.132.374	19.060.046
Retiro de intangible	(958.276)	(700.000)	(2.070.450)
<b>Saldo al final amortización acumulada</b>	<b>¢ <u>82.832.102</u></b>	<b><u>60.907.253</u></b>	<b><u>64.464.475</u></b>

## ix. Obligaciones con el público:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Captaciones a la vista</b>	¢ <b>2.605.427.622</b>	<b>2.763.390.125</b>	<b>4.264.913.445</b>
Depósitos de ahorro a la vista	2.605.427.622	2.763.390.125	4.264.913.445
<b>Captaciones a plazo</b>	<b>47.858.057.649</b>	<b>47.932.336.875</b>	<b>46.409.409.343</b>
Depósitos de ahorro a plazo	9.320.652.234	8.490.740.364	7.156.849.868
Ahorro navideño	2.897.006.828	2.413.994.770	1.017.976.324
Multiahorro	4.660.208.028	4.116.152.975	4.242.423.772
Ahorro familiar	563.171.471	481.082.449	513.660.597
Ahorro escolar	501.223.062	520.169.144	714.001.134
Excedente capitalizado	1.508.475	1.758.798	1.735.678
Rendimiento Cesantía	190.771.338	474.885.990	15.320.705
Salario escolar	505.988.778	481.781.982	650.810.786
Ahorro global	774.254	914.256	920.872
<b>Captaciones a plazo con el público</b>	<b>26.118.763.605</b>	<b>27.112.719.824</b>	<b>26.856.564.317</b>
Certificados de inversión	26.118.763.605	27.112.719.824	26.856.564.317
<b>Captaciones a plazo afectadas con garantía</b>	<b>12.003.939.626</b>	<b>11.924.076.980</b>	<b>11.984.106.686</b>
Certificados de inversión	12.003.939.626	11.924.076.980	11.984.106.686
<b>Otras captaciones a plazo</b>	<b>414.702.184</b>	<b>404.799.707</b>	<b>411.888.472</b>
<b>Cargos por pagar por obligaciones con el público</b>	<b>1.102.171.630</b>	<b>1.216.039.458</b>	<b>1.201.111.460</b>
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.102.171.630	1.216.039.458	1.201.111.460
<b>Total obligaciones con el público</b>	¢ <b>51.565.656.901</b>	<b>51.911.766.458</b>	<b>51.875.434.248</b>

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

	Número de <u>clientes</u>	<u>30 sep 2022</u> Monto	Número de <u>clientes</u>	<u>30 sep 21</u> Monto	Número de <u>clientes</u>	<u>31 dic 2021</u> Monto
<b>Depósitos a la vista</b>						
Depósitos del público	6.281	¢ 2.605.427.622	6.115	2.763.390.125	6.245	4.264.913.445
Total depósitos a la vista	6.281	2.605.427.622	6.115	2.763.390.125	6.245	4.264.913.445
<b>Depósitos a Plazo</b>						
Depósitos del público	14.343	47.858.057.649	12.523	47.932.336.875	11.388	46.409.409.343
Total depósitos a plazo	14.343	47.858.057.649	12.523	47.932.336.875	11.388	46.409.409.343
<b>Cargos financieros por pagar</b>		1.102.171.630		1.216.039.458		1.201.111.460
<b>Total obligaciones con el público</b>	<b>20.624</b>	¢ <b>51.565.656.901</b>	<b>18.638</b>	<b>51.911.766.458</b>	<b>17.633</b>	<b>51.875.434.248</b>



**x. Obligaciones con entidades:**

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Obligaciones con entidades financieras a plazo</b>	<b>¢ 2.453.043.809</b>	<b>3.074.403.882</b>	<b>2.874.375.861</b>
Préstamos de entidades financieras del país	2.453.043.809	3.074.403.882	2.874.375.861
Banco Popular y Desarrollo Comunal	2.433.532.675	3.042.950.760	2.845.780.367
Banco de Costa Rica	19.511.134	31.453.122	28.595.494
<b>Subtotal Otras obligaciones con entidades financieras</b>	<b>1.122.257.390</b>	<b>1.237.430.712</b>	<b>1.208.552.046</b>
<b>Obligaciones con Entidades no financieras</b>	<b>1.130.244.464</b>	<b>1.256.902.815</b>	<b>1.226.316.872</b>
Financiamientos de entidades no financieras del país	1.130.244.464	1.256.902.815	1.226.316.872
Infocoop	1.130.244.464	1.256.902.815	1.226.316.872
<b>Gastos diferidos por cartera de crédito propia</b>	<b>(7.987.074)</b>	<b>(19.472.103)</b>	<b>(17.764.826)</b>
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia	(7.987.074)	(19.472.103)	(17.764.826)
<b>Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras</b>	<b>21.574.813</b>	<b>20.756.650</b>	<b>20.129.726</b>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	21.574.813	20.756.650	20.129.726
<b>Total obligaciones con entidades</b>	<b>¢ 3.596.876.012</b>	<b>4.332.591.244</b>	<b>4.103.057.633</b>

En garantía de las obligaciones, la garantía es fiduciaria y endoso de las garantías de los deudores de la cooperativa.

El detalle de las operaciones de financiamiento al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 es la siguiente:

Entidad	No de Operación	Monto original	Saldo			Tasa	Periodo		Garantía
			30/09/2022	30/09/2021	31/12/2021		de Inicio	Vencimiento	
BCO DE COSTA RIC.	5987763	50.000.000	19.511.134	31.453.122	28.595.494	11,65%	11/11/2019	15/02/2024	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	537091-6	250.000.000	10.986.222	36.460.870	30.188.078	6,87%	06/02/2008	06/02/2023	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	537296-1	375.000.000	12.944.648	37.907.091	31.759.025	6,87%	12/03/2008	12/03/2023	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	628389-5	1.000.000.000	-	61.675.253	-	6,20%	30/11/2015	03/12/2021	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	6283815-8	707.000.000	301.007.424	392.009.621	369.566.495	8,37%	21/07/2016	21/07/2025	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	630694-1	1.200.000.000	572.873.576	722.359.682	685.447.891	8,37%	22/12/2016	22/12/2025	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	243379-6	1.500.000.000	907.010.659	1.062.319.460	1.023.797.147	8,37%	14/06/2017	14/06/2027	Fiduciaria pagarés de asociados
BANCO POPULAR	244889-0	1.000.000.000	628.710.146	730.218.783	705.021.731	8,37%	26/09/2017	26/09/2027	Fiduciaria pagarés de asociados
INFOCOOP	132010826	1.200.000.000	1.089.957.130	1.159.408.454	1.142.744.126	7,25%	21/12/2020	01/01/2033	Fiduciaria pagarés de asociados
INFOCOOP	130810082	500.000.000	40.287.334	97.494.361	83.572.746	6,90%	05/05/2008	05/05/2023	Fiduciaria pagarés de asociados
Total principal de obligaciones con entidades financieras			3.583.288.273	4.331.306.697	4.100.692.733				
Gastos diferidos por cartera de crédito propia			(7.987.074)	(19.472.103)	(17.764.826)				
Cargos por pagar			21.574.813	20.756.650	20.129.726				
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>3.596.876.012</b>	<b>4.332.591.244</b>	<b>4.103.057.633</b>				

**xi. Otras cuentas por pagar y provisiones:**

El saldo al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	¢ 1.416.082.792	829.024.563	656.720.315
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	10.667.602	21.865.911	34.624.572
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	219.885	440.264	433.475
Aportaciones patronales por pagar	17.872.189	17.893.734	19.821.013
Impuestos retenidos por pagar	27.975.695	44.735.705	29.984.187
Aportaciones laborales retenidas por pagar	33.684.905	27.397.037	13.491.074
Otras retenciones a terceros por pagar	202.423.573	169.961.234	182.782.523
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	20.422.171	35.084.735	37.668.902
Vacaciones acumuladas por pagar	25.864.971	36.162.594	34.350.887
Aguinaldo acumulado por pagar	48.352.156	47.216.921	6.230.530
Otras cuentas y comisiones por pagar	1.028.599.645	428.266.428	297.333.152
<b>Provisiones</b>	120.894.785	182.291.442	89.893.201
Provisiones para obligaciones patronales	2.340.426	4.495.811	276.745
Provisiones por litigios pendientes	0	4.800.000	4.800.000
Otras provisiones	118.554.359	172.995.631	84.816.456
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	¢ <u>1.536.977.577</u>	<u>1.011.316.005</u>	<u>746.613.516</u>

**xii. Capital social:**

Corresponde a aportaciones de capital pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativa y el estatuto de la cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital pagado			
<b>Capital Social Cooperativo</b>	¢ <u>8.812.753.567</u>	<u>8.328.774.660</u>	<u>8.416.639.805</u>

**xiii. Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales:**

El saldo al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, de la cuenta de ajustes al patrimonio – otros resultados integrales se detallan así:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Ajustes al valor de los activos</b>			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 272.833.846	272.833.846	272.833.846
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(198.657.884)	58.970.999	21.260.477
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(315.257.525)	114.189.750	83.479.852
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	<u>(38.085.927)</u>	<u>37.028.682</u>	<u>18.775.499</u>
<b>Total ajustes al patrimonio - otros resultados integrales</b>	<b>¢ <u>(279.167.490)</u></b>	<b><u>483.023.277</u></b>	<b><u>396.349.674</u></b>

#### xiv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	<u>30 sep 2022</u>	<u>30 sep 2021</u>	<u>31 dic 2021</u>
<b>Reserva legal</b>	¢ 916.401.333	836.064.120	916.401.333
<b>Otras reservas obligatorias</b>	<u>245.665.733</u>	<u>174.489.685</u>	<u>245.665.733</u>
Educación	119.389.972	92.212.015	119.389.972
Bienestar social	<u>126.275.761</u>	<u>82.277.670</u>	<u>126.275.761</u>
<b>Otras reservas voluntarias</b>	<u>1.306.426.916</u>	<u>1.169.493.933</u>	<u>1.306.426.916</u>
Reserva de fortalecimiento patrimonial	1.237.628.168	1.117.122.349	1.237.628.168
Reserva para becas	16.878.779	12.502.197	16.878.779
Reserva préstamos para la educación	20.793.304	20.793.304	20.793.304
Reserva para proyectos sociales (Actividades sociales)	<u>31.126.665</u>	<u>19.076.083</u>	<u>31.126.665</u>
<b>Total de reservas patrimoniales</b>	<b>¢ <u>2.468.493.982</u></b>	<b><u>2.180.047.738</u></b>	<b><u>2.468.493.982</u></b>

El cálculo de las reservas del período terminadas el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, se detalla en la nota 3, xx.

#### xv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Cuentas Contingentes</b>			
<b>Líneas de crédito de utilización automática</b>	¢ 1.422.809.374	1.282.398.862	1.388.176.901
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	<u>1.422.809.374</u>	<u>1.282.398.862</u>	<u>1.388.176.901</u>
<b>Total cuentas contingentes</b>	<b><u>1.422.809.374</u></b>	<b><u>1.282.398.862</u></b>	<b><u>1.388.176.901</u></b>

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras</b>	¢ <b>45.519.771.089</b>	¢ <b>47.530.717.018</b>	<b>46.095.811.503</b>
<b>Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización</b>	<u>819.546.813</u>	<u>787.365.150</u>	<u>807.417.183</u>
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	819.546.813	787.365.150	807.417.183
<b>Cuentas liquidadas</b>	<u>2.752.166.073</u>	<u>2.624.234.447</u>	<u>2.621.595.947</u>
Créditos liquidados	2.561.327.802	2.444.117.468	2.438.152.252
Productos por cobrar liquidados	190.838.271	180.116.979	183.443.695
<b>Documentos de respaldo</b>	<u>41.233.467.604</u>	<u>43.413.408.391</u>	<u>42.002.250.407</u>
Documentos de respaldo en poder de la entidad	41.233.467.604	43.413.408.391	42.002.250.407
<b>Otras cuentas de registro</b>	<u>714.590.599</u>	<u>705.709.030</u>	<u>664.547.966</u>
Bienes entregados en garantía	714.590.599	705.709.030	664.547.966
<b>Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras</b>	<u>33.608.836.892</u>	<u>33.713.993.471</u>	<u>33.821.022.417</u>
<b>Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros</b>	<u>33.608.836.892</u>	<u>33.713.993.471</u>	<u>33.821.022.417</u>
Administración de comisiones de confianza	33.608.836.892	33.713.993.471	33.821.022.417
<b>Total otras cuentas de orden</b>	¢ <b><u>79.128.607.981</u></b>	<b><u>81.244.710.489</u></b>	<b><u>79.916.833.920</u></b>

## xvi. Ingresos financieros:

El saldo por el período terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	<b>Ultimo trimestre terminado</b>				
	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2021</b>
<b>Ingresos Financieros por Disponibilidades</b>	¢ <b>16.329.079</b>	<b>17.983.105</b>	<b>19.995.041</b>	<b>6.647.965</b>	<b>5.169.119</b>
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	16.329.079	17.983.105	19.995.041	6.647.965	5.169.119
<b>Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>833.715.515</b>	<b>1.417.274.806</b>	<b>1.721.674.551</b>	<b>240.412.656</b>	<b>705.640.220</b>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	51.215.061	46.862.737	63.275.304	18.934.560	16.947.364
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	528.942.955	1.071.891.360	1.243.085.616	157.409.424	580.290.660
Productos por inversiones al costo amortizado	187.687.098	282.001.638	374.179.018	42.355.672	91.939.154
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	65.870.401	16.519.071	41.134.613	21.713.000	16.463.042
<b>Productos por Cartera de Crédito</b>	<b>4.102.967.770</b>	<b>4.238.969.213</b>	<b>5.648.241.737</b>	<b>1.420.892.074</b>	<b>1.434.325.608</b>
<b>Productos por Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>4.087.719.907</b>	<b>4.232.280.083</b>	<b>5.619.336.964</b>	<b>1.417.907.431</b>	<b>1.431.196.397</b>
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	4.087.719.907	4.232.280.083	5.619.336.964	1.417.907.431	1.431.196.397
<b>Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial</b>	<b>15.247.863</b>	<b>6.689.130</b>	<b>28.904.773</b>	<b>2.984.643</b>	<b>3.129.211</b>
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	1.332.526	4.620.765	5.115.410	139.561	2.436.138
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	13.915.337	2.068.365	23.789.363	2.845.082	693.073
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto</b>	<b>0</b>	<b>1.902.307</b>	<b>256.085</b>	<b>8.004.628</b>	<b>0</b>
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	<b>0</b>	<b>66.146.603</b>	<b>169.011.063</b>	<b>250.121.670</b>	<b>0</b>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	0	14.663.387	48.286.085	240.735.980	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	5.309.405	6.694.450	5.093.718	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	8.089.449	13.542.079	2.523.003	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	0	16.793.952	43.106.169	244.568	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	21.290.410	57.382.280	1.524.401	0
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	<b>0</b>	<b>(64.244.296)</b>	<b>(168.754.978)</b>	<b>(242.117.042)</b>	<b>0</b>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	0	(40.431.043)	(115.555.496)	(30.769)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	(332.493)	(506.595)	(1.496.930)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	(15.991.087)	(22.521.362)	(26.019.501)	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	0	(1.973.080)	(10.843.166)	(138.050.960)	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	(5.516.593)	(19.328.359)	(76.518.882)	0
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>367.593.166</b>	<b>426.248.229</b>	<b>597.768.273</b>	<b>105.359.520</b>	<b>186.419.108</b>
Comisiones por líneas de crédito	320.181.228	379.029.333	538.671.074	91.218.995	170.358.561
Otros ingresos financieros diversos	47.411.938	47.218.896	59.097.199	14.140.525	16.060.547
<b>Total ingresos financieros</b>	¢ <b>5.320.605.530</b>	<b>6.102.377.660</b>	<b>7.987.935.687</b>	<b>1.781.316.843</b>	<b>2.331.554.055</b>

## xvii. Gastos financieros:

El saldo por el período terminado el 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los gastos financieros se detallan así:

	Ultimo trimestre terminado				
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con el Público</b>	¢ 2.456.856.161	2.758.083.174	3.652.617.476	827.857.285	914.279.464
Gastos por captaciones a la vista	17.049.980	36.888.648	49.282.163	4.036.488	11.138.789
Gastos por captaciones a plazo	2.439.806.181	2.721.194.526	3.603.335.313	823.820.797	903.140.675
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras</b>	194.783.499	231.023.767	297.092.559	70.424.089	71.273.183
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	194.783.499	231.023.767	297.092.559	70.424.089	71.273.183
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto</b>	14.053.573	0	0	0	2.447.153
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	429.681.774	0	0	0	29.493.321
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	167.602.498	0	0	0	21.489.193
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	4.397.165	0	0	0	(296.803)
Diferencias de cambio por disponibilidades	37.674.926	0	0	0	6.981.915
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	141.311.100	0	0	0	83.339
Diferencias de cambio por créditos vigentes	78.696.085	0	0	0	1.235.677
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	(415.628.201)	0	0	0	(27.046.168)
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(247.765.558)	0	0	0	(3.483.649)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(11.288.644)	0	0	0	(2.380.209)
Diferencias de cambio por disponibilidades	(23.448.585)	0	0	0	(1.800.123)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	(69.713.544)	0	0	0	(9.020.555)
Diferencias de cambio por créditos vigentes	(63.411.870)	0	0	0	(10.361.632)
<b>Otros Gastos Financieros</b>	423.282.660	675.791.713	848.296.671	105.584.983	376.357.854
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	9.811.921	5.317.007	7.024.285	2.382.937	2.044.162
Otros gastos financieros diversos	413.470.739	670.474.706	841.272.386	103.202.046	374.313.692
<b>Total gastos financieros</b>	¢ <b>3.088.975.893</b>	<b>3.664.898.654</b>	<b>4.798.006.706</b>	<b>1.003.866.357</b>	<b>1.364.357.654</b>

### xviii. Otros ingresos de operación

El saldo al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los otros ingresos de operación se detallan así:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<b>Ultimo trimestre terminado</b>	
				<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Comisiones por servicios</b>	¢ 54.453.867	46.492.476	66.729.852	18.483.680	15.002.659
<b>Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas</b>	3.588.424	4.523.423	5.363.606	0	316.721
Disminución de la estimación por deterioro de participaciones en el capital de otras emp	3.588.424	4.523.423	5.363.606	0	316.721
<b>Otros ingresos operativos</b>	54.758.600	72.813.264	85.521.048	27.322.112	29.198.786
Disminución de provisiones para obligaciones patronales	11.127.449	6.242.096	6.242.096	11.127.449	0
Otros ingresos operativos	43.631.151	66.571.168	79.278.952	16.194.663	29.198.786
<b>Total otros ingresos operativos</b>	¢ <b>112.800.891</b>	<b>123.829.163</b>	<b>157.614.506</b>	<b>45.805.792</b>	<b>44.518.166</b>

### xix. Gastos administrativos

El saldo al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<b>Ultimo trimestre terminado</b>	
				<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Gastos de personal	¢ 922.592.486	872.503.084	1.207.327.007	318.348.724	295.017.956
Gastos servicios externos	113.417.458	115.290.418	154.085.303	46.760.296	37.786.387
Gastos de movilidad y comunicaciones	33.638.637	30.440.494	41.442.578	11.546.603	13.458.244
Gastos de infraestructura	105.391.089	96.818.451	126.267.862	32.871.654	36.481.210
Gastos generales	228.843.404	213.478.710	283.058.127	85.983.192	114.196.926
<b>Total gastos de administración</b>	¢ <b>1.403.883.074</b>	<b>1.328.531.157</b>	<b>1.812.180.877</b>	<b>495.510.469</b>	<b>496.940.723</b>



## xx. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 2021, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

		<b>Ultimo trimestre terminado</b>				
		<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>	<b><u>30/09/2022</u></b>	<b><u>30/09/2021</u></b>
<b>Resultado Oper. Neto antes Impuestos y Participaciones sobre el excedente</b>	¢	461.807.462	680.913.069	778.503.242	128.337.793	261.697.618
<b>Más:</b>						
Reservas cargadas a resultados del período		0	0	24.868.888	0	0
<b>Resultado antes de reservas y pasivos legales</b>	¢	<u>461.807.462</u>	<u>680.913.069</u>	<u>803.372.130</u>	<u>128.337.793</u>	<u>261.697.618</u>
<b>Reservas legales y estatutarias</b>						
Legal (10%)		0	0	80.337.213	0	0
Educación (5%)		0	0	40.168.607	0	0
Bienestar social (6%)		0	0	48.202.328	0	0
Fortalecimiento patrimonial (15%)		0	0	120.505.820	0	0
Becas y Proyectos Sociales (1,5%) y (1,5%)		0	0	24.101.164	0	0
Total reservas legales y estatutarias		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>313.315.132</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Pasivos legales</b>						
CENECOOP (2,5%)	¢	0	0	0		
Participaciones legales sobre la utilidad (excedente)		22.887.982	31.386.582	36.151.746	6.906.921	11.926.886
Total pasivos legales		<u>22.887.982</u>	<u>31.386.582</u>	<u>36.151.746</u>	<u>6.906.921</u>	<u>11.926.886</u>
<b>Total participaciones sobre el excedente</b>	¢	<u><b>22.887.982</b></u>	<u><b>31.386.582</b></u>	<u><b>36.151.746</b></u>	<u><b>6.906.921</b></u>	<u><b>11.926.886</b></u>

## xx. Estado de flujos de efectivo

### a. Efectivo y equivalentes de 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, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Disponibilidades</b>	¢ 1.028.254.658	1.356.718.557	1.078.437.195
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>			
Al valor razonable con cambios en resultados	326.799.434	1.476.562.144	197.491.753
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.359.475.844	2.674.932.633	2.413.905.902
Al costo amortizado	0	0	889.974.123
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<u>3.686.275.278</u>	<u>4.151.494.777</u>	<u>3.501.371.778</u>
<b>Total efectivo y equivalentes</b>	¢ <u>4.714.529.936</u>	<u>5.508.213.334</u>	<u>4.579.808.973</u>

### xxi. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

<u>Activo restringido</u>	<u>Importe</u>			<u>Causa de restricción</u>
	<u>30-sep-22</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>	
Inversiones en instrumentos financieros	9.474.611.357	8.466.103.297	7.789.554.575	Reserva de liquidez
Otros activos	740.091	740.091	740.091	Depósitos en garantía

### xxii. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>Criterio de Valuación</u>			
		<u>30-sep-22</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>
Disponibilidades	Tipo cambio venta	\$ 227.766	85.042	337.466
Inversiones en instrumentos financieros	Tipo cambio venta	2.391.685	1.048.383	976.413
Cartera de Créditos	Tipo cambio venta	1.272.315	267.607	1.396.740
<b>Saldo activo en dólares</b>		<u>\$ 3.891.766</u>	<u>1.401.032</u>	<u>2.710.619</u>
Obligaciones con el Público	Tipo cambio venta	4.083.273	1.117.806	3.206.643
<b>Total Pasivo en dólares</b>		<u>4.083.273</u>	<u>1.117.806</u>	<u>3.206.643</u>
<b>Posición monetaria</b>	<b>Posición monetaria</b>	<u>\$ (191.507)</u>	<u>283.226</u>	<u>(496.024)</u>

### xxiii. Partes relacionadas:

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, el total de los activos, pasivos de partes relacionados presenta el siguiente detalle:

	<u>30-sep-22</u>	<u>30-sep-21</u>	<u>31-dic-21</u>
<b>Activo:</b>			
Cartera de crédito	<u>626.285.735</u>	<u>614.663.433</u>	<u>664.712.465</u>
Total activo	<u>626.285.735</u>	<u>614.663.433</u>	<u>664.712.465</u>
<b>Pasivo:</b>			
Captaciones a la vista y plazo	<u>484.807.208</u>	<u>590.793.713</u>	<u>619.687.042</u>
Total del pasivo	<u>484.807.208</u>	<u>590.793.713</u>	<u>619.687.042</u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital Social Cooperativo	<u>91.408.485</u>	<u>85.452.895</u>	<u>87.104.780</u>
Total del patrimonio	<u>91.408.485</u>	<u>85.452.895</u>	<u>87.104.780</u>
<b>Ingresos:</b>			
Por préstamos	<u>49.435.547</u>	<u>49.316.332</u>	<u>66.562.170</u>
Total ingresos	<u>49.435.547</u>	<u>49.316.332</u>	<u>66.562.170</u>
<b>Gastos:</b>			
Por captaciones a la vista y a plazo	<u>21.875.336</u>	<u>26.156.749</u>	<u>34.457.008</u>
Total gastos	<u>21.875.336</u>	<u>26.156.749</u>	<u>34.457.008</u>
<b>Porcentaje de concentración cartera con respecto al activo total</b>	<u><b>0,92%</b></u>	<u><b>0,89%</b></u>	<u><b>0,97%</b></u>

### xxiv. Valor Razonable

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la empresa continuará en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o en una venta en circunstancias adversas.

### xxv. Otras concentraciones de activos y pasivos:

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

### xxvi. Otros aspectos Suficiencia patrimonial

Al 30 de setiembre del 2022, el indicador de Suficiencia Patrimonial cumple tanto con el límite de supervisión

como con los límites internos aprobados, mismos que se ubican con el mínimo del 15% y máximo del 20%. La suficiencia patrimonial se ubica en un 17.75%, muestra una disminución interanual que ronda el 11%, no obstante, se mantiene por encima del nivel mínimo de apetito establecido.

## **xxvii. Riesgo de liquidez y de mercado:**

### **a. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo.

Al 30 de setiembre del 2022, se determina para el riesgo de liquidez lo siguiente:

- El indicador de Cobertura de liquidez en moneda nacional, muestra que los activos se mantienen en niveles dentro del apetito establecido.
- Los activos líquidos cubren las obligaciones a la vista que se tienen con los asociados dentro de los rangos de apetito establecidos.
- Los indicadores relacionados a calce de plazos a un mes y a tres meses ajustados por volatilidad se mantienen dentro de rangos estables y acorde al apetito de riesgo.
- Las concentraciones de saldos de ahorros a la vista que concentran el 80% de los saldos a la vista no supera el 10,9% del total, en el último trimestre del período.
- El porcentaje de ahorrantes que concentran el 80% de los ahorros en Depósitos a plazo se encuentra entre 4,7% y 5,1% del total.
- El porcentaje de inversionistas que concentran el 80% del total de Certificados de Ahorro a Plazo se encuentra entre 17,9% y 18,1%.

Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de estos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior al anotado.

Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras. Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros.

Al 30 de setiembre del 2022, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una reserva de liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero y el Sistema Bancario Nacional de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de setiembre del 2022 COOPEBANPO, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de riesgo de liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos, al 30 de setiembre del 2022 y 2021 y 31 de diciembre del 2021, el calce de plazos es la siguiente:

**Calce de Plazos, (colones y Dólares) Consolidado**  
**Al 30 de setiembre del 2022**

En miles de colones

<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1.028.255	0	0	0	0	0	0	0	1.028.255
Inversiones	1.194.841	2.554.939	25.318	163.800	1.095.316	2.115.635	9.565.187	0	16.715.036
Cartera de crédito	0	797.272	231.023	252.851	769.850	1.527.028	45.366.958	1.885.216	50.830.198
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>2.223.096</b>	<b>3.352.211</b>	<b>256.341</b>	<b>416.651</b>	<b>1.865.166</b>	<b>3.642.663</b>	<b>54.932.145</b>	<b>1.885.216</b>	<b>68.573.489</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2.605.428	1.249.702	335.456	3.238.352	20.041.130	12.468.189	10.525.228	0	50.463.485
Obligaciones con entidades	0	69.261	69.261	69.261	205.588	369.297	2.800.620	0	3.583.288
Cargos por pagar	0	79.179	72.328	55.875	246.004	338.973	331.387	0	1.123.746
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>2.605.428</b>	<b>1.398.142</b>	<b>477.045</b>	<b>3.363.488</b>	<b>20.492.722</b>	<b>13.176.459</b>	<b>13.657.235</b>	<b>0</b>	<b>55.170.519</b>
<b>Diferencia</b>	<b>(382.332)</b>	<b>1.954.069</b>	<b>(220.704)</b>	<b>(2.946.837)</b>	<b>(18.627.556)</b>	<b>(9.533.796)</b>	<b>41.274.910</b>	<b>1.885.216</b>	<b>13.402.970</b>

**COOPEBANPO, R.L.**  
**Calce de Plazos, (colones y Dólares) Consolidado**  
**Al 30 de setiembre del 2021**

En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1.356.719	0	0	0	0	0	0	0	1.356.719
Inversiones	2.290.880	1.907.832	0	136.837	4.254.664	3.126.562	8.585.331	0	20.302.106
Cartera de crédito	0	684.845	242.294	260.518	794.426	1.579.697	42.210.489	1.578.843	47.351.112
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>3.647.599</b>	<b>2.592.677</b>	<b>242.294</b>	<b>397.355</b>	<b>5.049.090</b>	<b>4.706.259</b>	<b>50.795.820</b>	<b>1.578.843</b>	<b>69.009.937</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2.763.390	1.423.687	297.474	2.699.731	17.270.185	10.008.448	16.232.812	0	50.695.727
Obligaciones con entidades	0	87.517	87.517	87.517	200.876	401.753	3.466.127	0	4.331.307
<b>Cargos por pagar</b>	<b>0</b>	<b>125.995</b>	<b>123.572</b>	<b>83.300</b>	<b>206.027</b>	<b>249.911</b>	<b>447.991</b>	<b>0</b>	<b>1.236.796</b>
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>2.763.390</b>	<b>1.637.199</b>	<b>508.563</b>	<b>2.870.548</b>	<b>17.677.088</b>	<b>10.660.112</b>	<b>20.146.930</b>	<b>0</b>	<b>56.263.830</b>
<b>Diferencia</b>	<b>884.209</b>	<b>955.478</b>	<b>(266.269)</b>	<b>(2.473.193)</b>	<b>(12.627.998)</b>	<b>(5.953.853)</b>	<b>30.648.890</b>	<b>1.578.843</b>	<b>12.746.107</b>

**Calce de Plazos, (colones y Dólares) Consolidado**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**En miles de colones**

<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1.078.437	0	0	0	0	0	0	0	1.078.437
Inversiones	1.026.908	1.870.372	708.473	1.787.787	2.656.584	3.267.629	7.084.528	0	18.402.281
Cartera de crédito	0	738.084	299.560	239.943	770.502	1.587.769	44.183.539	1.619.335	49.438.732
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>2.105.345</b>	<b>2.608.456</b>	<b>1.008.033</b>	<b>2.027.730</b>	<b>3.427.086</b>	<b>4.855.398</b>	<b>51.268.067</b>	<b>1.619.335</b>	<b>68.919.450</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	4.264.914	2.962.728	283.826	325.095	16.152.594	11.342.785	15.342.381	0	50.674.323
Obligaciones con entidades	0	67.486	76.078	58.894	202.458	404.917	3.290.860	0	4.100.693
Cargos por pagar	0	159.620	89.849	90.034	137.710	237.715	506.313	0	1.221.241
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>4.264.914</b>	<b>3.189.834</b>	<b>449.753</b>	<b>474.023</b>	<b>16.492.762</b>	<b>11.985.417</b>	<b>19.139.554</b>	<b>0</b>	<b>55.996.257</b>
<b>Diferencia</b>	<b>(2.159.569)</b>	<b>(581.378)</b>	<b>558.280</b>	<b>1.553.707</b>	<b>(13.065.676)</b>	<b>(7.130.019)</b>	<b>32.128.513</b>	<b>1.619.335</b>	<b>12.923.193</b>

## **Riesgos de Mercado**

### **b. Riesgo de Precio**

El riesgo de precios de mercado significa que en el futuro, el valor de tus inversiones podría ser menor o mayor al precio que se pagó por ellas, dependiendo de la fluctuación de precios de los títulos valores en el mercado.

Se monitorea regularmente la evolución de precios de las inversiones financieras en las que invierte la cooperativa y así poder calcular posibles pérdidas máximas esperadas.

### **c. Riesgo de tasas de interés**

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

La cooperativa monitorea regularmente la evolución de precios de las inversiones financieras en las que invierte la cooperativa. El indicador de Valor en Riesgo está por debajo del límite establecido y se ha mantenido constante. Se determinan las siguientes situaciones al 30 de setiembre del 2022:

- El valor en riesgo de inversiones muestra variaciones ligadas a la exposición principalmente a los cambios en las tasas de interés y la volatilidad de los precios del mercado debido a la actual crisis económica mundial, cierra para el tercer trimestre en tolerancia.
- La posición neta en moneda extranjera cierra en tolerancia explicado en la volatilidad que muestra el tipo de cambio en lo que va del año 2022.
- La duración modificada se mantiene dentro del límite de apetito establecido.

Existen riesgos de inflación, más por factores externos de la economía como inflación en EUA y aumentos de tasas de interés, la guerra en Ucrania, crisis de los contenedores y otros aspectos que inciden en los índices de precios.

Los indicadores relacionados a calce de plazos a un mes y a tres meses ajustados por volatilidad se mantienen dentro de rangos estables y acorde a la normativa 24-00.

No se prevén cambios abruptos en tasas de interés mientras la economía no muestre signos sólidos de recuperación.

La situación al 30 de setiembre del 2022 existe un exceso de recuperaciones de activos sobre pasivos sensibles a tasas, lo anterior muestra la capacidad que tiene la cooperativa de ajustar la tasa de interés de sus activos, ante cambios del mercado en las tasas de interés, principalmente entre 1 y 90 días. El reporte de brechas muestra el detalle del vencimiento de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés. Dicho informe se utiliza para generar mensualmente el índice de riesgo de tasas de interés. Al 30 de setiembre del 2022, la cooperativa se encuentra dentro de los rangos permitidos por la Normativa 24-00, “Reglamento



para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

La cooperativa tiene por política las siguientes actividades para monitorear el riesgo de tasas de interés:

- Revisión constante de los indicadores de riesgo de tasa, así como de la variabilidad de esta.
- Actualmente se trabaja en la cuantificación de los impactos acorde a la estructura del balance general del valor neto de activos y pasivos cuando la tasa de interés pueda moverse adversamente.

Al 30 de setiembre del 2022 y 2021, así como el 31 de diciembre del 2021, se presenta el siguiente reporte de brechas:

**Reporte de Brechas**

**Al 30 de setiembre del 2022**

**En miles de colones**

<b>Descripción</b>	<b>b_0_30</b>	<b>b_31_90</b>	<b>b_91_180</b>	<b>b_181_360</b>	<b>b_361_720</b>	<b>b_720_mas</b>
<b>DIFERENCIA MN</b>	<b>37.771.116</b>	<b>(5.445.426)</b>	<b>(7.267.061)</b>	<b>(8.622.708)</b>	<b>(2.903.840)</b>	<b>3.206.162</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>52.325.717</b>	<b>0</b>	<b>938.199</b>	<b>1.361.142</b>	<b>4.765.633</b>	<b>4.318.976</b>
Inversiones MN	3.556.784	0	938.199	1.361.142	4.765.633	4.318.976
Cartera de Creditos MN	48.768.933	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimientos de Pasivo MN</b>	<b>14.554.601</b>	<b>5.445.426</b>	<b>8.205.260</b>	<b>9.983.850</b>	<b>7.669.473</b>	<b>1.112.814</b>
Obligaciones con el público MN	14.554.601	5.445.426	8.205.260	9.983.850	7.669.473	1.112.814
<b>DIFERENCIA ME</b>	<b>495.635</b>	<b>(438.376)</b>	<b>(169.746)</b>	<b>153.313</b>	<b>(136.144)</b>	<b>(3.302)</b>
<b>Total Recuperación Activos ME</b>	<b>926.184</b>	<b>188.592</b>	<b>121.666</b>	<b>711.810</b>	<b>33.742</b>	<b>274.328</b>
Inversiones ME	164.750	188.592	121.666	711.810	33.742	274.328
Cartera de Créditos ME	761.434	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo ME</b>	<b>430.549</b>	<b>626.968</b>	<b>291.412</b>	<b>558.497</b>	<b>169.886</b>	<b>277.630</b>
Obligaciones con el público ME	430.549	626.968	291.412	558.497	169.886	277.630
<b>Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME</b>	<b>38.266.751</b>	<b>(5.883.802)</b>	<b>(7.436.807)</b>	<b>(8.469.395)</b>	<b>(3.039.984)</b>	<b>3.202.860</b>
<b>Total recuperacion activos sensibles a tasas</b>	<b>53.251.901</b>	<b>188.592</b>	<b>1.059.865</b>	<b>2.072.952</b>	<b>4.799.375</b>	<b>4.593.304</b>
<b>Total recuperación pasivos sensibles a tasas</b>	<b>14.985.150</b>	<b>6.072.394</b>	<b>8.496.672</b>	<b>10.542.347</b>	<b>7.839.359</b>	<b>1.390.444</b>

### Reporte de Brechas

Al 30 de setiembre del 2021

En miles de colones

Descripción	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>39.338.707</b>	<b>(5.941.899)</b>	<b>(7.330.003)</b>	<b>(8.882.439)</b>	<b>(8.358.627)</b>	<b>(3.523.678)</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>57.306.072</b>	<b>2.300</b>	<b>0</b>	<b>2.415</b>	<b>4.830</b>	<b>704.415</b>
Inversiones MN	11.928.491	2.300	0	2.415	4.830	704.415
Cartera de Créditos MN	45.377.581	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimientos de Pasivo MN</b>	<b>17.967.365</b>	<b>5.944.199</b>	<b>7.330.003</b>	<b>8.884.854</b>	<b>8.363.457</b>	<b>4.228.093</b>
Obligaciones con el público MN	13.712.148	5.944.199	7.330.003	8.884.854	8.363.457	4.228.093
Obligaciones con Entidades financieras MN	4.255.217	0	0	0	0	0
<b>Diferencia moneda extranjera</b>	<b>681.374</b>	<b>(186.279)</b>	<b>(15.535)</b>	<b>(350.261)</b>	<b>(310.030)</b>	<b>(3.285)</b>
<b>Total Recuperación Activos ME</b>	<b>1.091.277</b>	<b>35.242</b>	<b>153.649</b>	<b>50.377</b>	<b>0</b>	<b>31.486</b>
Inversiones ME	315.175	35.242	153.649	50.377	0	31.486
Cartera de Créditos ME	776.102	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo ME</b>	<b>409.903</b>	<b>221.521</b>	<b>169.184</b>	<b>400.638</b>	<b>310.030</b>	<b>34.771</b>
Obligaciones con el público ME	409.903	221.521	169.184	400.638	310.030	34.771
<b>Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME</b>	<b>40.020.081</b>	<b>(6.128.178)</b>	<b>(7.345.538)</b>	<b>(9.232.700)</b>	<b>(8.668.657)</b>	<b>(3.526.963)</b>
<b>Total recuperacion activos sensibles a tasas</b>	<b>58.397.349</b>	<b>37.542</b>	<b>153.649</b>	<b>52.792</b>	<b>4.830</b>	<b>735.901</b>
<b>Total recuperación pasivos sensibles a tasas</b>	<b>18.377.268</b>	<b>6.165.720</b>	<b>7.499.187</b>	<b>9.285.492</b>	<b>8.673.487</b>	<b>4.262.864</b>

**Reporte de Brechas**  
**Al 31 de diciembre del 2021**

En miles de colones

Descripción	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
<b>DIFERENCIA MN</b>	<b>41.976.569</b>	<b>(6.023.510)</b>	<b>(5.425.661)</b>	<b>(9.220.005)</b>	<b>(9.122.199)</b>	<b>(2.905.763)</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>59.335.571</b>	<b>0</b>	<b>2.415</b>	<b>2.415</b>	<b>54.830</b>	<b>652.000</b>
Inversiones MN	11.930.791	0	2.415	2.415	54.830	652.000
Cartera de Creditos MN	47.404.780	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimientos de Pasivo MN</b>	<b>17.359.002</b>	<b>6.023.510</b>	<b>5.428.076</b>	<b>9.222.420</b>	<b>9.177.029</b>	<b>3.557.763</b>
Obligaciones con el público MN	13.317.580	6.023.510	5.428.076	9.222.420	9.177.029	3.557.763
Obligaciones con Entidades financieras MN	4.041.422	0	0	0	0	0
<b>DIFERENCIA ME</b>	<b>962.656</b>	<b>(171.462)</b>	<b>(466.887)</b>	<b>(299.516)</b>	<b>(218.895)</b>	<b>(3.366)</b>
<b>Total Recuperación Activos ME</b>	<b>1.368.354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.620</b>	<b>0</b>	<b>32.263</b>
Inversiones ME	516.506	0	0	51.620	0	32.263
Cartera de Créditos ME	851.848	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo ME</b>	<b>405.698</b>	<b>171.462</b>	<b>466.887</b>	<b>351.136</b>	<b>218.895</b>	<b>35.629</b>
Obligaciones con el público ME	405.698	171.462	466.887	351.136	218.895	35.629
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME</b>	<b>42.939.225</b>	<b>(6.194.972)</b>	<b>(5.892.548)</b>	<b>(9.519.521)</b>	<b>(9.341.094)</b>	<b>(2.909.129)</b>
<b>Total recuperacion activos sensibles a tasas</b>	<b>60.703.925</b>	<b>0</b>	<b>2.415</b>	<b>54.035</b>	<b>54.830</b>	<b>684.263</b>
<b>Total recuperación pasivos sensibles a tasas</b>	<b>17.764.700</b>	<b>6.194.972</b>	<b>5.894.963</b>	<b>9.573.556</b>	<b>9.395.924</b>	<b>3.593.392</b>

Un resumen de los principales indicadores de riesgos al 30 de setiembre del 2022, apetito, tolerancia y capacidad se detallan a continuación:

## INDICADORES DE RIESGO DE POLÍTICA DE LA UNIDAD DE RIESGO

INDICADORES RIESGO CRÉDITO		LÍMITES	jul-22	ago-22	sep-22
1	VaR Crédito	Apetito ≤ 2,75% Tolerancia > 2,75% - < 3,50% Capacidad ≥ 3,50%	2,51%	2,49%	2,74%
2	Matriz de Transición (millones de colones)	Mejora o desmejora de la cartera de crédito respecto al periodo anterior según categoría de riesgo	-411	-382	-375
3	Categoría Top 10 Deudores	De los 10 mayores deudores cual porcentaje está en categorías de riesgo de la A1 a la B1	80%	70%	80%
INDICADORES RIESGO LIQUIDEZ		LÍMITES	jul-22	ago-22	sep-22
4	Indicador de Cobertura de Liquidez - MN	Apetito ≥ 1,30 v Tolerancia < 1,30 v - ≥ 1,00 v Capacidad < 1,00 v	2,06	2,01	2,25
5	Liquidez Operativa - $\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones líquidas}}{\text{Obligaciones con el Público a la Vista}}$	Apetito ≥ 2,50 v Tolerancia < 2,50 v - ≥ 1 v Capacidad < 1 v	4,39	4,64	4,95
6	Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad M.N.	Nivel 1 1,00 Nivel 2 0,83 Nivel 3 0,65	3,11	2,78	3,76
7	Saldo de Concentración Ahorro Vista c	Porcentaje de ahorrantes que concentran aprox. el 80% del saldo total de ahorros a la vista	10,9% (520 asoc.)	10,1% (484 asoc.)	9,2% (438 asoc.)
8	Saldo de Concentración Ahorro a Plazo c	Porcentaje de ahorrantes que concentran aprox. el 80% del saldo total de ahorros a plazo	4,7% (237 asoc.)	4,9% (247 asoc.)	5,1% (257 asoc.)
9	Saldo de Concentración CDP's c	Porcentaje de inversionistas que concentran aprox. el 80% del saldo total de CDP's	18,1% (305 invers.)	17,7% (298 invers.)	17,9% (296 invers.)
INDICADORES DE SOLIDEZ PATRIMONIAL		LÍMITES	jul-22	ago-22	sep-22
10	Suficiencia Patrimonial	Apetito ≥ 15% Tolerancia < 15% - ≥ 10% Capacidad < 10%	18,01%	17,97%	17,75%
INDICADORES RIESGO MERCADO		LÍMITES	jul-22	ago-22	sep-22
11	VaR Inversiones	Apetito ≤ 1,00% Tolerancia > 1,00% - ≤ 2,80% Capacidad > 2,80%	0,95%	1,03%	1,14%
12	VaR PNME (Posición Neta en Moneda Extranjera)	Apetito ≤ 2,50% Tolerancia > 2,50% - ≤ 5% Capacidad > 5%	1,04%	2,37%	3,68%
13	Duración Modificada	Apetito ≤ 1,75% Tolerancia > 1,75% - ≤ 2,40% Capacidad > 2,40%	0,86%	0,86%	0,78%
INDICADORES DEL FONDO DE APOORTE PATRONAL		LÍMITES	jul-22	ago-22	sep-22
14	Límite máx. cartera crédito sobre Aporte Patronal	Apetito ≤ 65% Tolerancia > 65% - < 70% Capacidad ≥ 70%	41,68%	41,43%	41,41%
15	Límite máx. inversiones Aporte Patronal Sector Privado	Apetito ≤ 27,5% Tolerancia > 27,5% - < 30% Capacidad ≥ 30%	28,94%	29,00%	29,97%

### Escala de colores:

1,00	El indicador cumple con el apetito al riesgo de la institución.
2,00	El indicador sobrepasa el apetito al riesgo de la institución, pero sigue dentro de los niveles de tolerancia.
3,00	El indicador sobrepasa los niveles de apetito y tolerancia, y se encuentra en la capacidad máxima de riesgo.

#### **d. Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de una contrapartida en una operación financiera, es decir, el riesgo de no recuperación de la cartera generada por una operación financiera.

La cooperativa tiene por política realizar las siguientes actividades para monitorear el riesgo de crédito:

- Se continúa mensualmente segmentando las carteras de consumo, vehículos, hipoteca y tarjetas de crédito acorde al nivel de riesgo que presentan los asociados según sus características individuales y afectación de sus actividades económicas por la pandemia.
- Se segmentó la cartera total acorde al nivel de riesgo que presentan los asociados a los que se le han aplicado, prórrogas, readecuaciones, y refinanciamientos.
- Se realizaron Análisis de Cosechas de Crédito desde el 2016. Este análisis permite estudiar el comportamiento de la cartera en el tiempo, y puede ser afectado por eventos negativos externos o internos.
- Se realizaron Análisis de Matrices de Transición Crediticia por saldos. Este análisis permite medir la permanencia y transición de los saldos de operaciones crediticias del mes anterior versus mes actual con respecto a las calificaciones SUGEF.
- Se realizan Escenarios de Estrés utilizando técnicas de Markov para proyectar las estimaciones crediticias hacia el 2022.

Sobre los aspectos más relevantes del riesgo de crédito al 30 de setiembre del 2022, se determina lo siguiente:

- El Valor en riesgo de crédito para el tercer trimestre del año muestra un leve aumento (12,3%), sin embargo, en términos porcentuales con respecto a la cartera total de crédito se mantiene dentro de los límites de apetito y estable.
- La categoría Top 10 deudores, muestra que tan sana está la porción de cartera de crédito con mayor concentración, se muestra estable con un 80% en categorías A1 y A2.
- El seguimiento de la matriz de transición, muestra deterioro de la cartera de crédito total por ₡374 millones de colones, con comportamiento normal (con desviaciones esperadas) en el último trimestre.

#### **e. Riesgo de cambiario**

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Como se determina en la nota 3, XXII al 30 de setiembre del 2022 el pasivo total excede el activo total, por la suma de \$191.507, por lo que incrementos en el tipo de cambio, generará pérdidas en el estado de resultados, y disminuciones del tipo de cambio generaran una ganancia en el tipo de cambio poco significativa.

Al 30 de setiembre del 2022, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

## **f. Riesgo operacional**

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Cooperativa, su personal, tecnología e infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Incluye el riesgo de impactos negativos resultantes de procesos internos inadecuados o fallidos, la gente que los ejecuta, las tecnologías de información utilizadas o eventos externos y ponga en riesgo el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- De salvaguarda de activos: eventos que puedan producir pérdidas monetarias debidas a fallas en procesos, sistemas, gente o por eventos externos.
- Cumplimiento de requerimientos de clientes: eventos que puedan producir reprocesos (correcciones o repeticiones parciales o totales de un proceso que implican costo o tiempo de personal) debidos a fallas en procesos, sistemas, gente o por eventos externos.
- De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional.
- De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos. Continuidad del negocio: eventos que puedan producir interrupción de las operaciones y prestación de los servicios”.

La Cooperativa cuenta con una metodología para la gestión del riesgo operativo que busca identificar y cuantificar los eventos de pérdidas operativas, con el fin de minimizar la materialización de los mismos y evitar dañar las finanzas y/o la reputación de la Cooperativa. El proceso es el siguiente:

- Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la probabilidad (vulnerabilidad) y severidad (impacto) de cada uno de los riesgos identificados.
- Seguimiento a los planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito al riesgo de la Cooperativa, los cuales se establecen de moderado a alto.
- Reporte de incidentes: Recientemente se capacitó al personal sobre la importancia de reportar los eventos de riesgo materializados. Dentro de los datos que las áreas deben reportar se encuentran: montos de pérdidas, descripción de incidentes, causas y medidas correctivas.
- Validación y evaluación de controles: El área de riesgo operativo debe velar por la implementación de controles de acuerdo con el plan de mitigación señalado.

La instrumentalización de la metodología de gestión está a cargo de la Unidad de Riesgo Financiero y Operativo, con ayuda de las áreas de negocio como dueños que son de sus procesos, sus procedimientos y sus riesgos. Los avances del proceso y los resultados de indicadores de riesgo operativo son evaluados por el Comité Integral de Riesgo periódicamente.

### **g. Riesgo de legitimación de capitales**

La Cooperativa está expuesta a que los productos y los servicios puedan ser utilizados en el lavado de fondos derivados de actividades ilícitas. Los riesgos resultantes incluyen las sanciones debido al incumplimiento con la legislación costarricense que previene el lavado de activos de acuerdo a la Ley 7786 y normas relacionadas y puede dañar la reputación de la Cooperativa, además del deterioro de la imagen de la Cooperativa ante el público y el mercado nacional.

La Cooperativa ha implementado controles para reducir y prevenir el lavado de activos mediante la incorporación de políticas y procedimientos, que son consistentes con los acuerdos de la SUGEF.

Estas políticas incluyen la política de prevención de lavado de capitales de conozca a su cliente, las cuales aplican a los clientes y el personal, el cual a su vez recibe capacitación continua sobre la prevención del lavado de capitales y financiamiento al terrorismo, así como la política de conozca a su empleado.

La Cooperativa hace revisiones periódicas de las operaciones de los clientes basados en una metodología que mide el nivel de riesgo para identificar transacciones potencialmente sospechosas y para el análisis de dichas transacciones sospechosas se cuenta con un Comité de Cumplimiento.

### **h. Riesgo legal**

El riesgo legal es el riesgo de pérdidas debido a definiciones incorrectas, interpretaciones erróneas en la aplicación o falta de aplicación de normas y leyes establecidas en la legislación costarricense. El incumplimiento de leyes y normas puede provocar llamadas de atención de los reguladores locales, sanciones económicas y/o penales que pueden afectar la imagen de la Cooperativa.

El riesgo legal también se puede ver afectado en la ejecución de contratos de la Cooperativa con respecto a los proveedores y clientes. La cobrabilidad de documentos legales es un riesgo importante que se trata de cubrir por medio de políticas y procedimientos que controlan la realización y formalización de dichos documentos.

La Cooperativa ha implementado controles para mitigar el riesgo legal mediante la incorporación de políticas y procedimientos que son consistentes con los acuerdos de la SUGEF, además de la asesoría legal, auditoría interna y externa.

### **i. • Riesgo de tecnologías de información**

Es la posibilidad de pérdidas económicas, derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la Cooperativa, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

### **j. • Riesgo de reputación**

Es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.



#### **4. Contingencias Litigios**

Según certificación emitida por la Licenciada Karla Karina Castillo Martínez, el 14 de octubre del 2022, en calidad de Asesora Legal de COOPEBANPO, R.L. procede a emitir un informe o certificación sobre los juicios y litigios en la que siendo afectada la cooperativa ya sea como parte pasiva y activa al 30 de setiembre 2022:

COOPEBANPO, R.L., poseía en su contra un litigio penal abierto en su condición de Co-Demandado, mediante Acción Civil Resarcitoria por el delito de uso de documento falso y estafa mayor, tramitado bajo el Expediente número 13-000741-0060PE, ante en el Juzgado Penal Primer Circuito Judicial de San José, demanda notificada el 08 de diciembre de 2016. El caso se encuentra con sentencia N° cero cero cero tres cinco dos- dos mil veintidós, dictada por el Tribunal Penal I Circuito Judicial de San José, al ser las diez horas del seis de mayo de dos mil veintidós, y en el por tanto de la sentencia se absuelve de toda pena y responsabilidad a Anabelle Coronado Segura por los delitos de Estafa y Uso de Documento Falso en Concurso Ideal que se le venía atribuyendo en perjuicio de Coopebanpo y la Fe Pública, y se declara desistida tácitamente la Acción Civil Resarcitoria incoada por la Oficina Defensa Civil de la Víctima en representación de Víctor Ortega Vargas en contra de Anabelle Coronado Segura y Coopebanpo R.L., el cual lo era por la suma de diez millones de colones, se ordena la devolución de la totalidad de la prueba material a las oficinas de origen, se cumplió con el plazo para interponer apelaciones, plazo que venció el seis de junio del dos mil veintidós, luego de haber transcurridos los plazo de ley para impugnarla, los interesados no utilizaron dicho recurso procesal, encontrándose a la fecha el fallo en cuestión en FIRME.

Adicionalmente certifico que COOPEBANPO, R.L.. actualmente posee a su favor un litigio penal abierto en su condición de ofendida, por el delito de Administración Fraudulenta, tramitado bajo el Expediente número 08000341-0612-PE, ante el Juzgado Penal Primer Circuito Judicial de San José, el proceso está a cargo del abogado Manuel Campos García y según último informe del Abogado la Sala Tercera rechazó recurso de casación interpuesto por la parte demandada en conta de la Sentencia N°1384-2018 dictada por el Tribunal de Apelación de Sentencia Penal del Segundo Circuito Judicial de San José, la cuantía de la demanda es de veintiún millones de colones más las correspondientes costas procesales, la Cooperativa le comunicó vía correo electrónico de fecha doce de enero del dos mil veintidós al Lic. Manuel Campos que continuara con el proceso de ejecución civil de la Sentencia N°1384-2018 del Expediente número 08-000341-0612-PE, en espera del informe del Lic. Manuel Campos para conocer la factibilidad legal de iniciar dicho proceso.

Asimismo certifico que no existen litigios abiertos a favor de la empresa.

#### **5. Hechos relevantes y subsecuentes**

Al 30 de setiembre del 2022, se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPEBANPO, R.L.

##### ***Tasas activas y pasivas***

La tasa básica pasiva cerró en 5.85%, como consecuencia las tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras continúan presentando una tendencia a la baja.

Durante el período económico que se informa, las tasas activas presentan un decrecimiento, en relación con el cierre del periodo anterior, que ronda alrededor del 10%.

De igual forma, en la parte pasiva, la Cooperativa se vio en la necesidad de disminuir estas tasas aproximadamente un 17%. No obstante, el nivel de renovación, se ubicó en alrededor del 74.33%, ubicándose dentro de los rangos históricos de la institución.

### ***Cartera de crédito***

La cartera de crédito presenta un crecimiento alrededor del 7.59% en forma interanual.

Al cierre de setiembre las readequaciones de la cartera que se generaron para atender la situación sanitaria del por la pandemia del COVID-19 representa del total de la cartera 3.80 %.

### ***Reserva de liquidez***

De acuerdo con la normativa del Banco Central a setiembre 2022 la reserva de liquidez se ubica en un 15%, de este porcentaje se destina un 2% al fondo de garantías de depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros.

Al 30 de setiembre del 2022, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPEBANPO, R.L.

## **7. Aprobación de estados financieros.**

La emisión de los Estados Financieros COOPEBANPO, R.L. al 30 de setiembre del 2022, fue autorizada por la administración el 26 de octubre del 2022.