

# INFORME

## ASAMBLEA GENERAL de Delegados Ordinaria N°38



# CONTENIDO

CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS .....	3
AGENDA .....	4
INFORME DE LABORES 2022 .....	5
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	5
INFORME DE GERENCIA .....	13
INFORME DEL COMITÉ DE VIGILANCIA.....	20
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACION Y BIENESTAR SOCIAL.....	25
PROGRAMA DE BIENESTAR SOCIAL.....	25
PROGRAMA DE EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y DESARROLLO.....	26
INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL.....	28
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.....	29
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.....	29
INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO.....	108
PROCESOS DE ELECCIONES.....	109
REGLAS PARA EL DEBATE .....	110

# ASAMBLEA GENERAL

## de Delegados Ordinaria N°38

Estimado Delegado,

Por medio de la presente y de conformidad con el artículo N° 26 del Estatuto y el acuerdo N° 7 de la Sesión Ordinaria N° 2090 del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados R.L. (Coopavegra R.L.), se convoca a todos los Delegados a la Asamblea General de Delegados Ordinaria N°38.

A realizarse el día **SÁBADO 25 DE MARZO DEL 2023**, en el salón multiusos de Coopavegra R.L., dando inicio en primera convocatoria a las diez en punto de la mañana (10:00 a.m.). En caso de no haber quórum a la hora señalada se procederá según lo indicado por la ley.

Le solicitamos respetuosamente presentarse 30 minutos antes de la hora convocada, con el fin de realizar los trámites de acreditación de Delegados propietarios y suplentes.

En caso de no poder asistir, por favor enviar la justificación por escrito; según lo establecido en nuestro Estatuto.

Su puntualidad es de suma importancia para dar inicio en primera convocatoria, la cual se tomará en cuenta para participar en el sorteo de premios en efectivo.

CRISIA ELENA  
ROJAS RODRIGUEZ  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
CRISIA ELENA ROJAS  
RODRIGUEZ (FIRMA)  
Fecha: 2023.03.03 14:02:05  
-06'00'

---

**Krisia Rojas Rodríguez**  
Gerente General



# AGENDA

1. Comprobación del quórum.
2. Apertura a cargo del señor presidente de la Asamblea.
3. Actos Protocolarios.
  - a) *Himno Nacional de Costa Rica.*
  - b) *Himno Nacional del Cooperativismo.*
  - c) *Lectura de la promesa del Cooperativista*
  - d) *Invocación a Dios.*
  - e) *Un minuto de silencio por los asociados fallecidos.*
4. Rifas únicamente para los delegados que se presenten a la primera convocatoria.
5. Conocimiento y Aprobación de los Informes.
  - a) *Consejo de Administración*
    - i. *Aprobación del presupuesto para uso de la Reserva de Bienestar Social.*
  - b) *Gerencia.*
  - c) *Comité de Vigilancia.*
  - d) *Comité de Educación y Bienestar Social.*
  - e) *Tribunal Electoral.*
  - f) *Estados Financieros Auditados.*
6. Refrigerio.
7. Elecciones a cargo del Tribunal Electoral.
  - a) Consejo de Administración.
    - i. *Tres propietarios por dos años*
  - b) Comité de Vigilancia.
    - i. *Dos propietarios por dos años.*
  - c) Comité de Educación y Bienestar Social.
    - i. *Dos propietarios por dos años.*
    - ii. *Un suplente por dos años.*
  - d) Tribunal Electoral.
    - i. *Dos propietarios por dos años.*
    - ii. *Dos propietarios por un año.*
8. Informe del Resultado de las Elecciones y juramentación de los nuevos integrantes de los Órganos Colegiados, a cargo del Tribunal Electoral.
9. Mociones de los delegados que están en pleno goce de sus derechos.
10. Rifas.
11. Clausura.
12. Refrigerio.

# INFORME DE LABORES 2022

## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En cumplimiento de lo que establece nuestro Estatuto Social y el buen Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración informa sobre las actividades más significativas realizadas en el periodo 2022.

### 1. Logros estratégicos

Dentro de los principales logros que se obtuvieron en el periodo 2022 se encuentran los siguientes:

#### a) Resultados Financieros:

- i. Activos: Al 31 de diciembre del 2022, el volumen total de activos es de ¢30 625 756 579, lo que representa un crecimiento de un 107% con relación al periodo 2021.
- ii. Pasivos: Se logró un crecimiento de 111% con relación al periodo 2021, con un saldo a diciembre del 2022 de ¢ 24 784 587 992.
- iii. Patrimonio: Al 31 de diciembre del 2022, el saldo en el patrimonio es de ¢5 841 168 587, en el cual se tuvo una disminución con relación al 2021 de un 9%, debido principalmente a que los precios de los títulos valores que tiene Coopavegra R.L. disminuyeron y por la forma en que se registran contablemente afectan el Patrimonio.

#### b) Fortalecimiento del área de riesgos.

En este periodo se restructuro la Unidad de Riesgos y se contrató la asesoría de la empresa KINICH Consultores con el objetivo de mejorar la gestión de riesgos en la organización, esta contratación nos ha ayudado no solo a tener un análisis más amplio de los riesgos a que está expuesta nuestra entidad, sino que también, a conocer el impacto que pueden tener estos riesgos dentro de la organización y como mitigarlos, de forma anticipada.

#### c) Creación de la Unidad MIPYME:

Se logro acreditar a Coopavegra R.L. ante el Sistema de Banca de Desarrollo, con el objetivo de poder contar con un financiamiento especial, que nos permita apoyar a los asociados que tienen negocio propio. El financiamiento aprobado fue de ¢ 500 000 000, de los cuales se colocó un total ¢ 405 100 000, beneficiándose a 6 asociados y sus familias.

#### d) Creación de la Unidad Asociativa:

Esta Unidad se creó con el propósito de atender mejor a la base asociativa, de trabajar la retención y vinculación de los asociados, de forma más directa.

#### e) Diversificación de Fondeo:

Parte de las estrategias que se habían establecido en el Plan Estratégico 2022-2024, fue lograr la diversificación de fondeo, para poder contar con recursos que nos permitiera satisfacer mejor las necesidades de financiamiento que tienen nuestros asociados.

En este 2022, además de lograr el financiamiento de parte del Sistema de Banca de Desarrollo se logró obtener un financiamiento por un monto de ¢ 700 000 000 de parte del INFOCOOP.

#### f) Participación en FECOOPSE R.L.

Coopavegra R.L. forma parte de FECOOPSE R.L. que es la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito. En aras, de tener una participación más activa y conocer mejor temas que involucran al sector Cooperativo, se propuso como candidato para formar parte del Consejo de Administración de

este Organismo al director Víctor Román Mora, quien fue electo por la Asamblea de Fecoopse R.L. en representación de Coopavegra R.L.

- g) Participación en pasantías nacionales e internacionales.  
Como una forma de capacitación, buscando mejorar los procesos y conocer nuevas formas de hacer las cosas, en este 2022, se realizaron pasantías a otras Cooperativas tanto nacionales como internacional, en las cuales tuvieron la oportunidad de participar colaboradores y un miembro director del Consejo de Administración.
- h) Informe de Gobierno Corporativo 2021.  
En cumplimiento a lo establecido por SUGEF se confecciono el Informe sobre Gobierno Corporativo del 2022, el cual se encuentra publicado en la página de [www.coopavegra.fi.cr](http://www.coopavegra.fi.cr) para conocimiento de todos los asociados.
- i) Responsabilidad Social:  
Como parte del apoyo comunitario que realiza la Cooperativa se colaboró con un total de 11 instituciones del área de: salud, ambiente, deporte, educación y asociaciones comunitarias, invirtiéndose un total de ₡3.600.000. En el cuadro 1 se detalla los aportes realizados por área.

Cuadro 1  
Distribución por área de aportes realizados de Responsabilidad Social  
Expresado en colones  
Periodo 2022

ÁREA	CANTIDAD DE INSTITUCIONES	MONTO APORTADO
SALUD	5	₡1 750 000
AMBIENTAL	1	₡300 000
DEPORTE	2	₡600 000
EDUCACIÓN	1	₡300 000
ASOCIACIÓN COMUNITARIAS	2	₡650 000
<b>TOTAL</b>	<b>11</b>	<b>₡3 600 000</b>

## 2. Informe de la Comisión de Crédito:

A continuación, se transcribe textualmente, el informe recibido por el Consejo de Administración de parte de la Comisión de Crédito, a la cual le corresponde analizar y revisar las solicitudes de crédito de más de ₡25.000.001 hasta ₡50.000.000.

La Comisión de Crédito de COOPAVEGRA R.L. está integrada por los siguientes miembros:

Coordinador:	Guido Aguilar Durán
Secretaria:	Nazareth María Rojas Sánchez
Vocal I:	Víctor Hugo Román Mora
Suplente I:	Karol de los Ángeles Moya Agüero
Suplente II:	Alba Iris Barquero López

Cuentan con la asesoría de la compañera de la Unidad de Crédito, la señora Nazareth María Rojas Sánchez.

De acuerdo con las disposiciones del Decreto Ejecutivo N.19480 M.T.S. S, en su artículo 20 y del Manual de Normas y Procedimientos del INFOCOOP, la Comisión de Crédito procede dar a conocer el estado de las operaciones de crédito con COOPAVEGRA R.L., de los señores directores y la señora Gerente de nuestra Cooperativa.

A. Operaciones Crediticias que poseen los miembros del Consejo de Administración con corte al 31 de diciembre del 2022.

NOMBRE	PUESTO	OPERACIÓN	TIPO DE CREDITO	FECHA ULT. PAGO
JOHAN RODRIGUEZ CAMPOS	PRESIDENTE		NO POSEE CREDITOS	
VICTOR HUGO ROMAN MORA	VICEPRESIDENTE	391877	EXPO MENAJE	14/12/2022
		395535	UNIFICACIÓN DE DEUDAS	12/12/2022
		393271	CRÉDITO DE CONSUMO	28/12/2022
GIOVANNI CASTILLO PACHECO	SECRETARIO	32013	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	7/12/2022
		394394	CREDITO CORRIENTE PIGNORACION	18/12/2022
		395725	CREDITO CORRIENTE PIGNORACION	8/12/2022
		28048	CRÉDITOS CREDI-EXCELENCIA	6/12/2022
ANA MARCELA MADRIGAL ROBLES	VOCAL I		NO POSEE CREDITOS	
GUIDO AGUILAR DURAN	VOCAL II	19031	CREDITO RESIDENCIAL HIPOTECARIO.	26/12/2022
		393322	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	11/12/2022
ALBA IRIS LOPEZ BARQUERO	VOCAL III	395477	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	28/12/2022
JUAN PABLO MORERA ROJAS	VOCAL IV	394892	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	23/1/2023
MARINO ANTONIO VASQUEZ ROJAS	SUPLENTE I		NO POSEE CREDITOS	
RAMON MORERA PIEDRA	SUPLENTE II	31726	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	16/12/2022
		31198	EXPOCASA COOPAVEGRA 2017 TASA VARIABLE	22/12/2022

B. Operaciones Crediticias que poseen los miembros del Comité de Vigilancia, con corte al 31 de diciembre del 2022.

NOMBRE	PUESTO	OPERACIÓN	TIPO DE CREDITO	FECHA ULT. PAGO
JUAN CARLOS VASQUEZ MOYA	PRESIDENTE	395632	CREDITO CORRIENTE PIGNORACION	8/11/2022
		28222	CRÉDITO EXPOVIVIENDA COOPAVEGRA	16/12/2022
		395702	CREDITO CORRIENTE PIGNORACION	1/12/2022
		395753	CREDITO CORRIENTE PIGNORACION	17/12/2022

GILBERTO DOMINGO DAVILA MENDEZ	VICE- PRESIDENTE		NO POSEE CREDITOS	
ROGER CHAVARRIA	RUIZ SECRETARIO	394997	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	18/12/2022
		392681	EXPO CASA 2020	23/12/2022
		31202	EXPOCASA COOPAVEGRA 2017 TASA VARIABLE	23/12/2022
ARNOLDO SOLIS	RUIZ SUPLENTE I	393858	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	17/12/2022
		395008	CRÉDITO DE CONSUMO	21/12/2022
		395007	UNIFICACIÓN DE DEUDAS	21/12/2022
FERREOL CASTILLO ARTAVIA	SUPLENTE II	394264	CREDITO SOLIDARIO	13/12/2022
		393965	UNIFICACIÓN DE DEUDAS HIPOTECARIO	18/12/2022
		29943	EXPOCONSTRUCCION	2/12/2022

C. Operaciones Crediticias que poseen los miembros del Comité de Educación y Bienestar Social, con corte al 31 de diciembre del 2022.

NOMBRE	PUESTO	OPERACIÓN	TIPO DE CREDITO	FECHA ULT. PAGO
VERA CASTILLO CASTRO	PRESIDENTE		NO POSEE CREDITOS	
ESMERALDA ARGUEDAS CARBALLO	VICEPRESIDENTE	29058	CREDITO EXPOCASA COOPAVEGRA 2016	29/12/2022
ANA EMILCE ABARCA UGALDE	SECRETARIA	24225	CREDITO RESIDENCIAL HIPOTECARIO.	21/12/2022
GERARDO MARTIN TORRES SALAZAR	VOCAL II	394143	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	11/12/2022

D. Operaciones Crediticias que poseen los miembros de la Comisión de Crédito, con corte al 31 de diciembre del 2022.

NOMBRE	PUESTO	OPERACIÓN	TIPO DE CREDITO	FECHA ULT. PAGO
GUIDO AGUILAR DURAN	COORDINADOR	19031	CREDITO RESIDENCIAL HIPOTECARIO.	26/12/2022
		393322	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	11/12/2022
NAZARETH MARIA ROJAS SANCHEZ	SECRETARIA	394739	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	20/12/2022
		392964	EXPO CASA 2020	23/12/2022
		392760	CREDITO RESIDENCIAL HIPOTECARIO.	23/12/2022
VICTOR ROMAN MORA	VOCAL I	391877	EXPO MENAJE	14/12/2022
		395535	UNIFICACIÓN DE DEUDAS	12/12/2022
		393271	CRÉDITO DE CONSUMO	28/12/2022
KAROL DE LOS ANGELES MOYA AGUERO	VOCAL II	395176	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	19/12/2022
		30280	EXPOCONSTRUCCION	17/12/2022
ALBA IRIS BARQUERO LOPEZ	VOCAL III	395477	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	28/12/2022

E. Operaciones Crediticias que tiene la Gerencia, con corte al 31 de diciembre del 2022.

NOMBRE	PUESTO	OPERACIÓN	TIPO DE CREDITO	FECHA ULT. PAGO
CRISIA ELENA ROJAS RODRIGUEZ	GERENTE	394873	CREDITO CORRIENTE SOBRE CAPITAL SOCIAL	18/12/2022
		394174	EXPO CASA 2021	18/1/2023

La Comisión de Crédito realizo un total de 19 sesiones, las ausencias de algunos miembros a estas sesiones se encuentran debidamente justificadas, según se detalla a continuación.

INTEGRANTES	ASISTENCIA	AUSENCIAS	JUSTIFICACION
Guido Aguilar Duran	18	1	Motivos personales
Nazareth Rojas Sanchez	16	3	Motivos personales
Víctor Hugo Román Mora	17	2	Motivos laborales
Karol Moya Agüero	18	1	Motivos laborales
Alba Iris Barquero Lopez	19	0	

El trabajo se realizó aplicando las normas estipuladas en los Reglamentos de Crédito, políticas internas de la Cooperativa y apegada a la Normativa de Crédito estipulada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La Comisión de Crédito agradece al Consejo de Administración la confianza brindada durante este período y a la Unidad de Crédito, el apoyo y asesoría brindada, lo cual contribuyó a que se lograra realizar un buen trabajo en equipo.

*Comisión de Crédito*

### 3. Asignación del Presupuesto de la Reserva de Bienestar Social 2022.

Al Consejo de Administración le corresponde presentar a la Asamblea de Delegados el presupuesto para uso de la Reserva de Bienestar Social en el periodo 2023 y el órgano responsable de la ejecución de este presupuesto es el Comité de Educación y Bienestar Social.

En el cuadro 3 se detalla la propuesta de presupuesto asignado para el periodo 2022.

Cuadro 2  
Presupuesto de la Reserva de Bienestar Social  
Expresado en colones  
Periodo 2023

RUBRO	PRESUPUESTO	PROCENTAJE
BECAS	₡ 3 701 802,11	17,50%
SUBSIDIOS MEDICOS	₡ 16 869 641,06	79,75%
CASOS DE AYUDA ESPECIAL	₡ 475 945,99	2,25%
IMPREVISTOS	₡ 105 765,77	0,50%
	₡ 21 153 154,93	100%

### 4. Retos importantes atendidos en el periodo 2022

#### a) Cambio de Supervisor de SUGEF al INFOCOOP.

El Consejo de Administración junto con la Gerencia dio seguimiento al tema de cambio de supervisor según lo establecido en el oficio del CONASSIF CNS-1676/12 mediante el cual comunican que las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos totales con corte a diciembre del 2022 sean inferiores a ₡ 40.000.000, se les cambiara de supervisor, pasando a ser competencia del INFOCOOP, dentro de las cuales se encontraba Coopavegra R.L.

Como parte de las acciones realizadas en el 2022, fue la participación en reuniones con personeros del INFOCOOP, mediante las cuales se logró constatar que esta entidad no está preparada para asumir la supervisión de las 10 Cooperativas que se encuentran en este proceso, lo cual fue comunicado a la SUGEF. Situación, que el mismo INFOCOOP está consciente, por lo cual esta entidad procedió a solicitar al CONASSIF una ampliación del plazo hasta el 2025, la cual fue aprobada. Por esta razón, nuestra entidad continuara siendo supervisada por la SUGEF durante el periodo 2023 y 2024.

Otra acción que se llevó a cabo con relación a este tema fue solicitarles a las federaciones: FECOOPSE R.L. y FEDEAC R.L. que asumieran el liderazgo en el proceso de cambio de supervisor, apoyando y asesorando a las 10 cooperativas de ahorro y crédito que actualmente tienen activos inferiores a los ₡ 40.000.000, solicitud que también fue acogida por estas organizaciones. En el 2023, se le debe dar seguimiento a este tema.

#### b) Normativas de SUGEF.

Como una consecuencia, después de la pandemia de COVID, la SUGEF ha venido actualizando y creando nuevas normas que son de cumplimiento obligatorio para las entidades financieras. Esta situación, obliga a las entidades financieras a tener que asignar recursos para invertir en herramientas tecnológicas,

capacitación del personal, estimaciones nuevas y mejoras de sistemas, lo cual impacta los resultados de las entidades.

Para organizaciones del tamaño de nuestra Cooperativa es difícil asumir toda esta inversión, lo cual obliga a la entidad a tener que crear nuevas estrategias buscando el crecimiento necesario que le permita asumir estos costos.

Para el periodo 2023, se debe continuar con esta labor.

c) Rol del Consejo de Administración en la atención de alerta de malware.

En este periodo se tuvo un evento de una alerta de malware en un servidor, la cual se atendió de forma inmediata de parte del Consejo de Administración y la Administración. Gracias a la atención oportuna y responsable que se le dio a la alerta, el malware nunca ingreso a nuestras bases de datos y no logro cifrar información.

Sin embargo, este evento provoco, que se tuviera que asignar recursos para poder instalar en otros servidores de forma temporal, todo el ambiente de producción mientras se realizaba el análisis respectivo de lo ocurrido. Acción que contribuyo, a que no se viera afectado de forma significativa el servicio al asociado y, además que se protegiera la información que se tiene en nuestras bases de datos.

5. Sesiones realizadas por el Consejo de Administración

El Consejo de Administración se encuentra integrado y conformado de la siguiente manera:

Presidente	Johan Rodríguez Campos
Vicepresidente	Víctor Hugo Román Mora
Secretario	Giovanni Castillo Pacheco
Vocal I	Ana Marcela Madrigal Robles
Vocal II	Guido Aguilar Durán
Vocal III	Alba Barquero López
Vocal IV	Juan Pablo Morera Rojas
Suplente I	Marino Antonio Vásquez Rojas
Suplente II	Ramón Gerardo Morera Piedra

Para poder gestionar correctamente las labores que le competen al Consejo de Administración se realizaron un total de 68 sesiones, 49 ordinarias y 19 extraordinarias El registro de participación se muestra a continuación:

Cuadro 3  
Participación de los miembros  
Sesiones del Consejo de Administración  
Periodo 2022

<b>INTEGRANTES</b>	<b>ASISTENCIA</b>	<b>AUSENCIAS</b>	<b>MOTIVO</b>
Johan Rodriguez Campos	60	8	Por motivos personales, laborales y problemas de salud
Víctor Hugo Román Mora	62	6	Por motivos laborales y participación en Pasantía
Giovanni Castillo Pacheco	66	2	Por motivos personales
Ana Marcela Madrigal Robles	65	3	Por problemas de salud y problemas de conexión a internet
Guido Aguilar Durán	68	0	No tuvo ausencias
Alba Iris Barquero López	68	0	No tuvo ausencias
Juan Pablo Morera Rojas	58	10	Por problemas de conexión a internet y asuntos laborales
Marino Vásquez Rojas	65	3	Por motivos personales
Ramón Gerardo Morera Piedra	65	3	Por motivos personales

Finalmente, agradecemos a todos los asociados por la confianza puesto en los miembros que conforman el Consejo de Administración.

*Consejo de Administración*

## INFORME DE GERENCIA

En el periodo 2022, nos enfrentamos a grandes retos como organización, no solo por la situación económica que vivimos a nivel país e internacional, sino que también, iniciamos con la ejecución del nuevo Plan Estratégico 2022-2024, el cual está enfocado en fortalecer la gestión social y financiera, buscando obtener un mayor crecimiento de nuestra entidad y la sostenibilidad en el futuro.

Dentro de los principales logros obtenidos, están:

1. Diversificación de los recursos de fondeo que tiene Coopavegra R.L.
2. Acreditación ante el Sistema de Banca de Desarrollo.
3. Creación de la Unidad MIPYME.
4. Creación de la Unidad Asociativa.
5. Cumplimiento de metas de colocación de crédito.
6. Diversificación de los productos de crédito.
7. Implementación de modelos de negocio, enfocados al cumplimiento de metas.
8. Estructura administrativa más consolidada

En relación con las áreas de gestión social y financiera, los resultados más importantes que se obtuvieron son los siguientes:

### 1. GESTION SOCIAL.

Como parte de nuestro compromiso se realizaron esfuerzos para contribuir en el área de gestión social, dentro de los principales aportes obtenidos están los siguientes:

#### **Incidencia en la salud de los asociados y sus familias.**

##### a) Vital Consultorios Cooperativos:

Por medio de los servicios médicos brindados por 9 profesionales, altamente calificados, que conforman el equipo de Vital Consultorios Cooperativos, durante el 2022 se atendieron un total de 3589 consultas, de las cuales el 66% fueron utilizadas por asociados de Coopavegra R.L. y sus familias y el 34% restante fueron personas no asociadas.

Entre todos los asociados que recibieron atención en consulta de medicina general, al disfrutar una tarifa especial, se ahorraron un total de ₡21.030.000.

##### b) Subsidios Médicos:

Se beneficiaron un total de 1057 asociados con subsidios médicos, realizándose una inversión total de ₡15.952.077 de la Reserva de Bienestar Social.

#### **Incidencia en la Educación**

##### a) Nuevas Generaciones:

Como parte de las estrategias que se tienen para renovar nuestra base asociativa, en el 2022 la Unidad de Desarrollo Asociativo junto con el Comité de Educación y Bienestar Social trabajaron 3 programas dirigidos a las nuevas generaciones, con los cuales se obtuvieron los siguientes resultados:

- i. COOPEKIDS: Participan niños menores de 12 años  
Este programa beneficio a un total de 190 niños, con quienes se trabajan temas sobre el ahorro, creatividad, liderazgo e identidad.
- ii. HUELLA JUVENIL: Participan jóvenes hasta 21 años.  
Este programa beneficio a un total de 50 jóvenes, con quienes se trabajan el tema de liderazgo.
- iii. BECADOS: Participan jóvenes que se encuentren cursando la secundaria.  
En el 2022, se otorgaron un total de 8 becas.

La inversión total en estos programas fue de ¢2.979.934.

b) Capacitación a asociados y comunidad:

Coopavegra R.L. forman parte del programa de educación financiera del MEIC, que tiene como propósito educar en temas financieros, es por esta razón que en nuestras redes sociales se publican tips, para que las personas aprendan como tener una buena salud financiera.

Adicionalmente, se invirtió un total de ¢33.793.279 durante el 2022 de la Reserva de educación y Capacitación, en las charlas y capacitaciones realizadas por el Comité de Educación y Bienestar Social, a asociados, miembros de Órganos Colegiados, colaboradores y comunidad en general.

### **Incidencia en el Desarrollo empresarial y generación de empleo**

Con la creación de la Unidad MIPYME, se busca apoyar al asociado que tiene negocio propio con financiamientos especiales para este sector.

En el 2022, se logró que nuestra entidad se acreditara ante el Sistema de Banca de Desarrollo, obteniéndose un financiamiento de ¢500.000.000, de los cuales se colocó un total de ¢405.100.000, beneficiando a 6 asociados y sus familias.

Los negocios que tiene los 6 asociados que recibieron el financiamiento con recursos de Banca de Desarrollo, están generando empleo a 34 personas.

### **Apoyo comunitario.**

En cumplimiento con el séptimo principio Cooperativo, en el 2022 se asignó un total de ¢3.600.000 para apoyar a 11 organizaciones de la comunidad que realizan esfuerzos en temas de salud, ambiente, deporte, educación , entre otros.

## **2. GESTION FINANCIERA**

En relación con la gestión financiera, los resultados obtenidos son los siguientes:

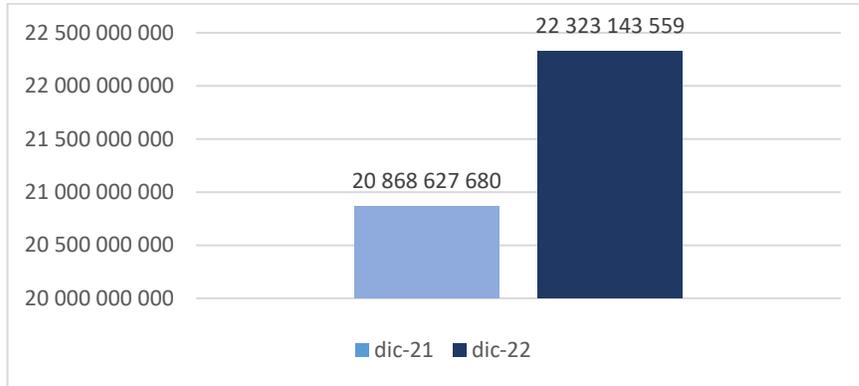
### **a. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (AHORROS DE LOS ASOCIADOS).**

En diciembre 2022, las obligaciones con el público cerraron con un saldo total de ¢ 22.323.143.559, lográndose un incremento de un 107% con relación al periodo 2021, que equivale a ¢393 958 911.

Este periodo, se caracterizó porque la Tasa de Política Monetaria sufrió un ajuste importante pasando de un 1.75% que se tenía en enero del 2022 a un 9% a diciembre del 2022. Además, se incrementó la Tasa Básica Pasiva, la cual en enero del 2023 estaba en un 3,05% y cerró a diciembre en un 6,58%, situación que generó el alza en las tasas que se paga tanto en depósitos a plazo como en los ahorros de los asociados.

En el gráfico 1, se muestra la variación que se dio en los ahorros de los asociados en el periodo 2022 en relación con el periodo 2021.

**Gráfico 1**  
**Variación en obligaciones con el público**  
**Expresado en colones**  
**Periodo dic. 2021- dic.2022**



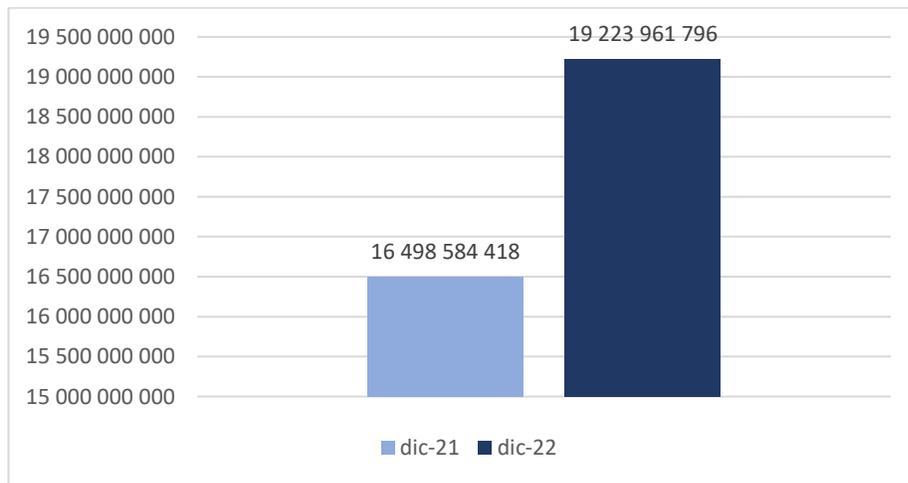
**b. CARTERA DE CRÉDITO**

La meta en crecimiento en la colocación de crédito proyectada para el 2022 fue de un 15%, lográndose alcanzar un 16,5%, lo que equivale a un incremento en cartera de ¢2 725 377 379, cerrando a diciembre con una cartera total de ¢19 223 961 796.

Para alcanzar el crecimiento esperado se obtuvo un financiamiento del INFOCOOP por un monto de ¢750.000.000 y ¢500.000.000 de recursos de Banca de Desarrollo, el resto de colocación fue con recursos propios.

Además, se registró un gasto de ¢57.851.829 correspondiente a las estimaciones por los periodos de gracia que se otorgaron a los asociados deudores que estaban afectados por la pandemia del Covid-19 y también a la estimación específica de la cartera de crédito, lo cual disminuyó los excedentes del periodo. En el grafico 2 se puede observar la variación en cartera de crédito de diciembre 2021 a diciembre 2022.

**Gráfico 2**  
**Variación en cartera de crédito**  
**Expresado en colones**  
**Periodo dic. 2021- dic.2022**



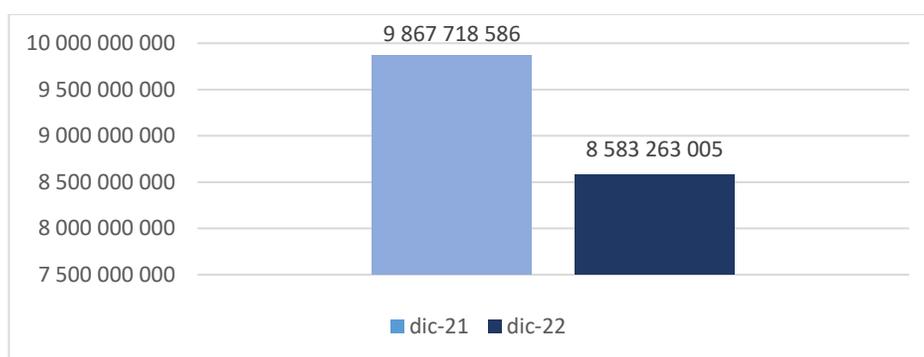
### c. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

A diciembre del 2022, las inversiones en títulos valores suman un total ¢ 8 583 263 005, obteniéndose una disminución de un 13% con relación al periodo 2021, debido a que estos recursos fueron utilizados para colocar en crédito.

En cumplimiento a las normativas de Sugef, en este año se registró la estimación por deterioro de instrumentos financieros por un monto de ¢4.200.000, lo que disminuyó los excedentes del periodo.

En el gráfico 3, se puede apreciar la variación de las inversiones en títulos valores del periodo 2021 al 2022.

Gráfico 3  
Variación de las Inversiones en Títulos Valores  
Expresado en colones  
Periodo dic. 2021- dic.2022

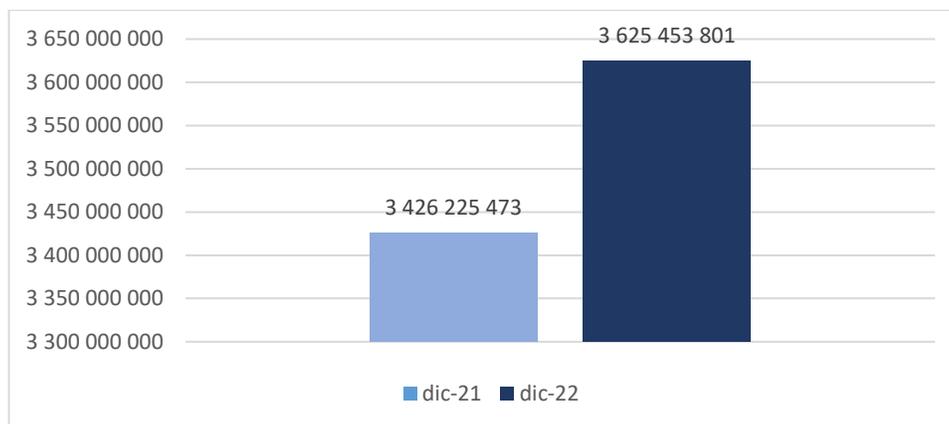


### d. CAPITAL SOCIAL

El Capital Social alcanzó la cifra de ¢3 625 453 801 a diciembre del 2022, lográndose un crecimiento de 106% que equivale a ¢199 228 328 con relación al 2021.

En el gráfico 4 se puede apreciar la variación en el periodo 2021 en relación con el 2022.

Gráfico 4  
Variación del Capital Social  
Expresado en colones  
Periodo dic. 2021- dic.2022



e. EXCEDENTES

Los excedentes obtenidos en el 2022 fueron de ¢ 223.496.717( incluye las deducciones de ley), mientras que en el 2021 fueron de ¢ 317.723.416. La disminución se debió principalmente a las siguientes variables:

- a) Incremento en los gastos financieros por ajustes de tasas en los ahorros de los asociados.
- b) En cumplimiento a las normativas de Sugef se registró un gasto por un total de ¢57.851.829 correspondiente a la estimación por los periodos de gracia otorgados a los asociados que se vieron afectados en la pandemia del Covid 19 y a la estimación específica de la cartera de crédito.
- c) En cumplimiento a las normativas de Sugef se tuvo que registrar un gasto de ¢4.200.000 para aumentar la estimación por inversiones en títulos valores.
- d) Inversión realizada en actualización e implementación de nuevas normativas que rigen al sector financiero.
- e) Inversión en la actualización de la infraestructura y seguridad tecnológica.

De los excedentes que se generaron, al restarles las deducciones de ley, se tiene como resultado un total de ¢163.005.446, que corresponden a los excedentes para devolver a los asociados.

La devolución de excedentes se realiza aplicando dos criterios:

- a) El reconocimiento de una tasa de retorno al capital social.
- b) Devolución a los asociados deudores de los intereses pagados a la Cooperativa, por operaciones de crédito.

Ambos se distribuyen de forma proporcional.

En el cuadro número 1, se detalla la asignación de excedentes del periodo 2022.

Cuadro 1  
Asignación de excedentes  
Expresado en colones  
Periodo 2022

<b>EXCEDENTES TOTALES</b>	223 496 717,41
RESERVA LEGAL	22 349 671,74
RESERVA DE BIENESTAR SOCIAL	13 409 803,04
RESERVA DE EDUCACION	11 174 835,87
PROVISION CONACOOOP X P	4 469 934,35
PROVISION CENECOOP XP	3 352 450,76
RESERVA DE CAPACITACION	2 234 967,17
RESERVA DE VIVIENDA ESPECIAL	3 499 608,34
<b>TOTAL DE RETENCIONES</b>	<b>60 491 271,28</b>
<b>EXCEDENTES A DEVOLVER ASOCIADOS</b>	<b>163 005 446,14</b>

f. CALIFICACIÓN DE COOPAVEGRA ANTE SUGEF (FICHA CAMELS):

En este 2022, COOPAVEGRA R.L. obtuvo una calificación de riesgo normal, con una nota final de 1,07, en los indicadores de la ficha Camels. En el cuadro 2 se detalla la información respectiva.

Cuadro 2  
Indicadores de la Ficha Camel's de SUGEF de COOPAVEGRA R.L.  
Expresado en porcentajes  
Diciembre 2022

INDICADOR	PORCENTAJE	LIMITE SEGÚN SUGEF
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	<b>20,68%</b>	10%
CAPITAL		
Compromiso Patrimonial	<b>-3,80%</b>	Máximo 0%
ACTIVO		
Morosidad Mayor a 90 días/Cartera Directa	<b>2,89%</b>	Máximo 5%
MANEJO		
Activo Productivo Intermediación/Pasivo con Costo	<b>1,14%</b>	Mínimo 0,95v
Gastos de Administración/Utilidad Operacional Bruta/2	<b>83,17%</b>	Mínimo 83.54%
EVALUACION DE RENDIMIENTOS		
Utilidad o pérdida acumulada	<b>0,84%</b>	Mínimo 0%
LIQUIDEZ		
Calce de Plazos a un Mes Ajustado por la Volatilidad- MN	<b>1,35%</b>	Mínimo 1%
Calce de Plazos a un Mes Ajustado por la Volatilidad- ME	<b>4,84%</b>	Mínimo 1,10%
Calce de Plazos a Tres Meses Ajustado por la Volatilidad- MN		Mínimo 0,85%
Calce de Plazos a Tres Meses Ajustado por la Volatilidad- ME	<b>2,32%</b>	Mínimo 0,94%
SENSIBILIDAD DE RIESGOS DE MERCADO		
Riesgo por Tasas de Interés MN	<b>0,16%</b>	Máximo 5%
Riesgo por Tasas de Interés ME		Máximo 5%
Riesgo Cambiario	<b>0,27%</b>	Máximo 5%
Calificación Cuantitativa	<b>1,08</b>	Normal
Calificación Cualitativa	<b>1</b>	Normal
CALIFICACION GLOBAL	<b>1,07%</b>	Normal
SI SE ENCUENTRA ENTRE 1 Y 1.75 ES CALIFICACION NORMAL		

g. PRESUPUESTO PROYECTADO PARA EL 2023

El presupuesto es la herramienta mediante la cual se proyecta los ingresos, gastos y excedentes del periodo. En el cuadro 3, se detalla el presupuesto proyectado para el 2023

Cuadro 3  
Presupuesto Proyectado.  
Expresado en colones  
Diciembre 2023

DESCRIPCION DE LA CUENTA	TOTAL ACUMULADO A DICIEMBRE 2023 PRESUPUESTADO
<b>GASTOS</b>	<b>3 103 236 638,57</b>
GASTOS FINANCIEROS	1 854 493 789,26
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	15 900 000,02
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	109 744 090,59
GASTOS DE ADMINISTRACION	1 113 576 978,27
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	9 521 780,43
<b>INGRESOS</b>	<b>3 174 219 635,95</b>
INGRESOS FINANCIEROS	3 094 451 493,24
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	0,00
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	79 768 142,71
EXCEDENTES SIN REINTEGRO DE RESERVAS	70 982 997,38
EXCEDENTES CON REINTEGRO DE RESERVAS	111 458 263,76

Reiterando nuestro compromiso de continuar trabajando por el bienestar de nuestra Cooperativa y sus asociados, los invito a seguir utilizando los servicios y productos financieros que les ofrece Coopavegra R.L.

*Krisia Rojas Rodriguez*  
*Gerente General*  
*Coopavegra R.L*

## INFORME DEL COMITÉ DE VIGILANCIA

El Comité de Vigilancia en cumplimiento con el artículo N°69 de nuestro Estatuto, presenta el informe anual de las labores realizadas.

El Comité de Vigilancia se encuentra integrado y conformado de la siguiente manera:

Juan Carlos Vásquez Moya	Presidente
Gilberto Dávila Méndez	Vicepresidente
Roger Gerardo Ruiz Chavarría	Secretario
Arnoldo Ruiz Solís	Suplente I
Ferreol Castillo Artavia	Suplente II

Durante el año 2022, se realizó un total de 42 de las cuales 41 son ordinarias y 1 es extraordinaria.

NOMBRE	ASISTENCIA	AUSENCIAS JUSTIFICADAS	AUSENCIAS INJUSTIFICADAS
Juan Carlos Vásquez Moya	40	2	0
Gilberto Dávila Méndez	41	0	1
Roger Gerardo Ruiz Chavarría	42	0	0
Arnoldo Ruiz Solís	42	0	0
Ferreol Castillo Artavia	38	3	1

Nuestra función primordial es fiscalizar y examinar todas las cuentas, operaciones realizadas por la cooperativa, como el velar por el estricto cumplimiento de la ley, estatuto, reglamentos, Normativa de SUGEF y los acuerdos tomados en la asamblea.

Durante el periodo del año 2022 la labor realizada fue ardua, realizando cuatro sesiones como mínimo, por mes, con el fin de cumplir con todas las funciones de este Órgano, las sesiones se realizaron de manera virtual, permitiendo mayor aprovechamiento del tiempo.

Las principales labores ejecutadas:

- Se dio lectura a actas del Consejo de Administración y el Comité de Educación y Bienestar Social.
- Conocimiento de los informes de la Unidad de Cumplimiento, la Unidad de Riesgos y de la Auditoría Externa.
  - A. Se realizan sesiones cada dos meses con cada unidad.
  - B. Los informes son revisados por asesora contable.
- Informes de nuestra asesora contable:
  - A. Arqueos a cajeros y Tesorería.
  - B. Revisión de créditos otorgados.
  - C. Inventario de los activos fijos.
  - D. Marcas del personal.
  - E. Contratos.
  - F. Revisión de la caja Chica.
  - G. Entrevistas con los encargados de los diferentes departamentos.
- Conocimiento de información del departamento de Tecnología de la información.
- Realizamos visitas al área de TI, en este departamento se detecta lo siguiente:

Para el mes de agosto de 2022 se detecta que el contrato firmado con la empresa CANA SYSMAS CONSULTORES S.A en el año 2020 donde se compromete a implementar y asegurar que funcionen correctamente los sistemas y sus programas de la versión web de la solución CNCoop aún sigue en proceso. A la empresa se le ha cancelado lo acordado pero la empresa sigue sin concluir con la implementación total del sistema. Por ejemplo: planillas y activos fijos se siguen trabajando en un Excel.

En el mes de agosto de 2022 al hacer la revisión de los respaldos que cuenta la Cooperativa de sus bases de datos, el día de hoy es de nuestro conocimiento que solamente cuenta con uno de ellos, Sitio Alternativo que no se encuentra en Zarcelero no se encuentra funcionando.

Se realiza revisión de Informe de Pandatech sobre hallazgos y recomendaciones a nivel de servidor de aplicaciones, a nivel de base de datos y del sistema operativo. Los resultados en la mayoría de las revisiones indica con problemas menores que se deben atender.

En este año le hemos dado seguimiento a la implementación del nuevo sistema el cual consta de 28 módulos, cabe destacar que hasta el día de hoy se encuentra varios módulos que no se ejecutan todavía.

- Conocimiento y revisión de estados financieros.

En este punto lo realiza la Asesora Contable, presentándonos informes de los cierres mensuales.

- Revisión y seguimiento del control de acuerdo.
- Reuniones con la Gerencia.
- Realización y seguimiento del plan de trabajo del año 2022.
- Participación de diferentes capacitaciones impartidas por la cooperativa.
- Derivados informes brindadas al Consejo de Administración y demás órganos de la cooperativa.
- Revisión de las cuotas del capital social.
- Seguimiento a las diferencias de caja y tesorería cuando se presentan, con respecto a este punto siempre han sido encontradas, aparte de unas que se encuentran en revisión.
- Damos seguimiento al servicio del cliente.
- Investigación sobre casos presentados por asociados en forma escrita sobre anomalías que han tenido con los procesos de la cooperativa.
  - a. Se observa en la bóveda basura, documentos para desechar, suministros que no debería guardarse en la bóveda. Los paquetes de monedas se encuentran en la parte de abajo en cajas rotas por lo cual se puede prestar para que estas se confundan o se vayan entre las bolsas de “desechos” que tienen en el área del piso. Se recomienda que en la bóveda sea uso explico de dinero y documentación importante. En las siguientes visitas se observa que la bóveda fue ordenada y organizada.
  - b. Se observa cuando hacemos los arquezos a los cajeros, que en constantes ocasiones los cajeros deben solicitar a la tesorera que se les aplique la solicitud de aumento o disminución de fondos. Esto se da porque los cajeros solicitan el aumento o disminución de los fondos, pero Tesorería no realiza la aplicación oportunamente. Una vez realizada la recomendación se observa que ya no se da este tipo de situaciones.
  - c. Cuando los miembros de Comité de Vigilancia y la Asesora Contable realizan los arquezos de tesorería en varias ocasiones deben esperar por un tiempo que la tesorera ordene monedas y su dinero. Consideramos que no debemos esperar a que la tesorera ordene y acomode el dinero puesto que el arqueo se hace sorpresa y debe ser inmediatamente cuando se solicita.
  - d. Durante los arquezos se observan distintas situaciones que afectan directamente el servicio al asociado, por ejemplo: un asociado debe esperar y hacer la solicitud como mínimo tres días para retirar ¢3.000.000 de colones de lo contrario no se le puede hacer la entrega del dinero. Nos llama la atención que haciendo el arqueo de tesorería siempre hay entre ¢70.000.000 a ¢100.000.000 y no sea posible que le entreguen el dinero solicitado en el momento. Si lo comparamos con otra entidad bancaria no existen limitaciones y puede ser mejor para el asociado tener el dinero en un banco donde no tenga que estar haciendo estas solicitudes con varios días antes.

- e. Durante los arqueos hemos detectado que existen diferencias en los sistemas y que se dan diferencias por errores en el sistema.
- f. En la revisión de expedientes se observa que no todos los créditos cuentan con todos los documentos soporte, en este caso se deja un documento por parte del Comité de Vigilancia donde se indica los hallazgos encontrados en cada expediente de crédito. Por ejemplo hemos encontrado certificaciones de ingresos que no cuenta con los atestados correspondientes, personas no inscritas en Tributación Directa y que no se puede validar una actividad económica, personas morosas en Tributación Directa, entre otros hallazgos
- g. En relación con los arqueos de cajas se puede concluir que con el pasar de los meses y las revisiones que realizamos mes a mes las diferencias han disminuido considerablemente para el periodo 2022.
- h. Se realizan revisiones de expedientes de colaboradores para verificar sus contratos, capacitaciones, títulos, entre otros documentos relacionados a Recurso Humano.
- i. Para el periodo 2022 se procedió a generar una muestra del listado de activos de la Cooperativa y a verificar la existencia de estos. Lamentablemente el área contable aún no tiene un sistema para el control de activos fijos y activos menores, así que por años se ha realizado el control en un Excel. Esto puede generar errores humanos
- a) Realizamos revisiones detalladas de gastos administrativos los cuales corresponden a los gastos de personal, gastos de asambleas y sectoriales, servicios de seguridad, cargas sociales y entre otros gastos de administración en general. Hemos visto un incremento considerable y preocupante en los montos de dichos gastos en general que nos llaman la atención y nos preocupa su aumento mes a mes.

A continuación, se detalla los principales aspectos que considera el informe de la labor realizada en la parte financiera- contable por la señora asesora contable Melissa Varela Zúñiga, para las cuentas del Balance de Situación y Estados de Resultados de Coopavegra R.L al 31 de diciembre de 2022.

- a. Revisión de las cuentas del Balance de Situación y Estados de Resultados de Coopavegra R.L al 31 de diciembre de 2022. El trabajo se realiza mediante analíticas mensuales de cuentas contables, revisión de auxiliares, revisión de documentos soporte, trabajo de campo, entre otros.
- b. Revisión de conciliaciones bancarias para verificar la adecuada conciliación de estados bancarios y cuentas del mayor general.
- c. Arqueos de Tesorería: Se realiza un arqueo mensual a tesorería el cual se realiza sin aviso alguno al departamento de tesorería.
- d. Arqueos de Caja: Se realizan como mínimo cuatro arqueos al mes a distintos cajeros, sin avisos y en cualquier momento del mes.
- e. Arqueos de Caja Chica: Se realizan arqueos a caja chica utilizada para pagos menores.
- f. Arqueos de Auxiliar de Tesorería: Se realiza un arqueo mensual a tesorería el cual se realiza sin aviso alguno al departamento de tesorería.
- g. Revisión de Sobrantes y Faltantes: Adicionalmente a los arqueos se realiza la revisión de sobrantes y faltantes del mes. Se revisan los cierres diarios de todos los cajeros y en caso de diferencias se revisan cada uno de ellas.
- h. Revisión de la cuenta de inversiones, lo más importante es validar la existencia de dichas inversiones, por lo que se solicita los estados de cuenta de cada una de ellas para validar la existencia de estas.
- i. Revisión de los créditos aprobados: Primeramente, se identifican las nuevas colaciones del mes y se detallan por tipo de crédito. Seguidamente se extrae una muestra para realizar la revisión de expedientes de créditos. Se realiza al azar, se trata incluir todo tipo de crédito y de montos bajos y altos. Luego se procede a revisar la documentación soporte del crédito.
- j. Cobro Judicial: En la revisión de créditos en cobros judiciales y vencidos verificamos que el encargado de cobro lleve un muy buen control de dichos créditos. En el caso de los créditos en cobros judiciales verificamos los documentos enviados por parte de los abogados donde indican el estatus de cada uno de ellos y mensualmente revisamos los créditos que se encuentran en este estado y les damos seguimiento.
- k. Inmuebles, mobiliario y equipo y otros activos: Para la revisión se solicitan los auxiliares de todos los activos de propiedad, planta y equipo con corte al 31 de diciembre de 2022. Para el periodo 2022 se

procedió a generar una muestra del listado de activos de la Cooperativa y a verificar la existencia de estos.

- l. Obligaciones con el Público: Para la revisión de obligaciones con el público se realizó mediante analíticas de cuentas contables: obligaciones a plazo, a la vista y otras obligaciones.
- m. Se revisan cuentas tales como: ingresos diferidos, otros pasivos, provisiones y otras cuentas por pagar por medio de analíticas.
- n. Se analizan las cuentas de ingresos financieros y de operación.
- o. Ejecutamos revisiones mensuales de los gastos financieros, gastos de operación y gastos administrativos. En el caso de los gastos administrativos realizamos una revisión muy detallada mes a mes de cada uno de los gastos administrativos.
- p. Se realiza revisiones de planillas mensuales y marcas de empleados.
- q. Se realizan revisiones trimestrales en el área de Cumplimiento y Riesgos.
- r. Otras cuentas por pagar, provisiones y cargas

Corresponden a las provisiones para pagos de vacaciones, aguinaldo y cesantía. Para la verificación de dichas provisiones procedimos a realizar los recálculos según las planillas del mes. Se detallan a continuación:

- Provisión para aguinaldo
- Provisión para vacaciones

#### s. Ingresos Financieros

Corresponden a los ingresos que se obtienen de las disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de crédito, ganancias por diferencial cambiario y otros ingresos financieros.

La revisión se realiza por medio de analíticas y gráficos para identificar partidas inusuales y comportamientos que nos llamen la atención. Entre las subcuentas más importantes encontramos las siguientes:

- Ingresos por disponibilidades
- Ingresos por inversiones financieras
- Ingresos por cartera de Crédito
- Ingresos ganancia diferencial cambiario
- Ingresos financieros

#### t. Ingresos de Operación

Corresponden a los ingresos que se obtienen comisiones por servicios, ganancia por participaciones en el capital de otras empresas y otros ingresos operativos. Dichas revisiones se realizan de manera analítica, se detalla a continuación con más detalle:

- Ingresos por comisiones de servicios
- Ingresos por alquiler salón de eventos
- Ingresos por consultorio medico
- Ingresos alquiler de cajero automático
- Ingresos por recuperación gastos por morosidad de cartera
- Ingresos operativos varios

#### u. Gastos Financieros

Corresponden a los gastos por obligaciones por el público, estimación de deterioro de activos y diferencial cambiario.

La revisión se realiza por medio de analíticas y gráficos para identificar partidas inusuales y comportamientos que nos llamen la atención. Se detallan a continuación:

- Gastos por obligaciones con el público
- Gastos por perdida por diferencial cambiario
- Gastos por estimación de deterioro de activos

#### v. Gastos de Operación

Corresponde a gastos desembolsado por la Cooperativa para el desarrollo de sus actividades. Dichos gastos se revisan mediante analítica y revisión de documentos que los soportan. Se detallan a continuación los más importantes:

- Gastos por servicios

- Gastos por provisiones
- Otros gastos operativos

w. Gastos Administrativos:

Corresponden a los gastos por gastos de personal, gastos de asambleas y sectoriales, servicios de seguridad, cargas sociales y entre otros gastos de administración en general. Para dichos gastos si se realiza una revisión más detallada por cuenta. Cabe destacar que en los últimos años se observa un incremento en los gastos administrativos muy relevante. Adicionalmente, se realizan muestras de movimientos específicos y se solicita la documentación que respalda el gasto.

- Gastos de Personal
- Gastos por servicios externos
- Gastos de movilidad y comunicaciones
- Gastos de Infraestructura
- Gastos Generales

Nuestro comité está para servirles a todos los asociados de nuestra cooperativa Coopavegra R.L, cualquier consulta nos lo pueden hacer llegar al correo [comitevigilancia@coopavegra.fi.cr](mailto:comitevigilancia@coopavegra.fi.cr).

*Comité de Vigilancia*

## INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACION Y BIENESTAR SOCIAL

Este órgano colegiado es el encargado de brindar educación, capacitación e información a los asociados de la cooperativa, además de ejecutar el presupuesto asignado para uso de la Reserva de Bienestar Social.

### Programa de Bienestar Social

Coopavegra R.L. realiza esfuerzos por apoyar a sus asociados en temas de bienestar social. El presupuesto que se asignó para el periodo marzo 2022-febrero 2023, se distribuyó de la siguiente forma:

#### 1. Subsidios

En el 2022 se invirtió un total de ₡ 15 952 076.52 en subsidios, distribuidos de la siguiente manera:

BIENESTAR SOCIAL - SUBSIDIOS		
Distribución	Personas beneficiadas	Inversión
Facturas por servicios médicos y compra de medicamentos	559	₡11 508 602.52
Facturas por ultrasonido de Ultrasonido Cooperativo	210	₡ 2 100 000.00
Facturas por rayos X de la Clínica Radiológica	99	₡ 990 000.00
Facturas por electrocardiogramas de Ultrasonido Cooperativo	8	₡ 24,000.00
Facturas por consulta general y especialidad en Vital Consultorios	134	₡ 922 474.00
Facturas de Ultrasonido y Electrocardiograma de Vital Consultorios	47	₡ 407 000.00

#### 2. Becas para estudiantes de secundaria

Para este periodo se otorgaron un total de 08 becas, con una inversión por estudiante de ₡25.000 mensuales y un total de inversión anual de ₡ 1 100 000.00 Las becas son otorgadas del mes de marzo a hasta el último mes lectivo de cada año y para recibirlas el estudiante debe realizar un Trabajo Comunal y presentar el respaldo de su ejecución mensualmente. Se debe aclarar que en el periodo no se presentaron las hojas de Trabajo Comunal todos los meses y se tuvo la baja de tres becados, es por este motivo que el monto invertido es el que se registra.

#### 3. Casos Especiales

Se consideran casos especiales aquellos asociados que solicitan ayuda económica por motivos de salud complicada o por desempleo. En el periodo 2022-2023, se beneficiaron 3 asociados con una inversión total de ₡ 450 000.00

#### 4. Imprevistos

En el 2022 no se utilizó el rubro de imprevistos

El total invertido en el periodo marzo 2022- febrero 2023 de la Reserva de Bienestar Social, es de ₡ 17 502 076.52

## Programa de educación, capacitación y desarrollo

Se realizaron charlas y capacitaciones para diferentes grupos entre ellas: colaboradores, miembros de Órganos Colegiados, asociados y público en general. Algunos temas abarcados fueron: Gobierno Corporativo, Roles y Competencias de los Órganos Colegiados, Salud Mental, Principios Cooperativos en la Juventud, Valor de la Mujer, Normativa SUGEF, Riesgo Operativo, Banca para el Desarrollo, Seminario de la Metodología para la Autoevaluación de los Riesgos, Programa Formación de Valores, Marketing Estratégico, entre otros.

También, se recibieron acompañamientos en temas como: procesos COBIT, continuidad de los Planes Operativos, Modelo de negocios, Unidad MIPYMES, Riesgos, Cumplimiento, entre otros.

Adicionalmente, se realizaron las siguientes actividades:

1. Día de la Mujer Cooperativista. Se celebró el Día Internacional de la Mujer, con un conversatorio virtual por medio de Facebook Live y con una participación de más de 100 personas, también dinámicas en redes sociales. Ese día a las asociadas y colaboradoras se les entregó un presente por parte de la Cooperativa.
2. Celebración de la semana del cooperativismo en Costa Rica. Se realizó una visita a la Escuela Central de Palmares Alajuela, con el fin de promover el cooperativismo entre los niños del cantón. Para esta actividad se contó con el apoyo de PROCOP R.L., para los juegos y dinámicas cooperativas. Se entregaron regalías, rifas y refrigerio. En la actividad se abarcaron niños de diferentes grados. Por otra parte, se realizó una campaña en redes sociales con una propuesta juvenil y se grabó un video de promoción del modelo cooperativo con diferentes grupos relacionados a Coopavegra R.L.
3. Programa Huella Juvenil. Se participó en el Campamento anual organizado por CENECOOP, en el cual Coopavegra R.L., colaboró con diferentes Cooperativas estudiantiles, además se contó con la participación de jóvenes del grupo de Huella Juvenil. En total se tuvo la participación de más de 55 personas.
4. Charla Motivacional para estudiantes: Se realizó la charla motivacional para jóvenes estudiantes y Huella Juvenil con el motivador Junior Oporta, esta actividad contó con la participación de 50 personas.
5. Campaña de donación de sangre: Esta actividad de proyección social se realizó en conjunto con la CCSS. En esta campaña se tuvo una participación de 155 personas donantes.
6. Día Mundial del Ahorro: En el mes de octubre se celebró el Día Mundial del Ahorro, en el cual se invitó a los niños del Club CoopeKids, a una campaña de ahorro y decoración de alcancías. En el caso de los adultos, ese día se le entregaron materiales alusivos a la celebración y se abrieron cuentas de ahorro navideño y marchamo.
7. Lanzamiento del programa de Club CoopeKids. Este programa busca vincular la niñez y desarrollar el modelo cooperativo. Durante el 2022, se inscribieron más de 100 niños nuevos al programa y actualmente se cuenta con 190 niños.

También se realizó una actividad de lanzamiento en el mes de septiembre, con la participación de la Gerencia, miembros del Comité de Educación y bienestar Social, colaboradores y niños miembros del Club. Este segmento cuenta con campañas de ahorro infantil todos los meses con una participación de 40 niños en promedio.

8. Campaña de afiliación: Durante los meses de agosto y octubre se realizó la campaña de para nuevas admisiones con un alcance de 182 nuevos asociados. Para esta actividad se visitaron colegios de la zona de Palmares, estrategias de referidos, rifas, kits de bienvenida etc...
9. Feria de la Salud: Para el año 2022, se realizó la Feria anual de la Salud, la cual se llevó a cabo en las instalaciones de Coopavegra R.L., con una participación de 116 personas en los stands informativos y más de 60 personas en las charlas y actividades deportivas. Para esta actividad se puso a disposición de los asociados y público en general diferentes servicios en materia de salud. Entre estos: oftalmología, odontología, farmacia, medicina general, charlas para jóvenes y niños, actividad física entre otros.

10. Participación con la Cámara de Comercio de Palmares. Se participó con parte en la actividad navideña de la Cámara de Comercio de Palmares, como parte de las actividades de proyección y promoción, hacia la búsqueda de nuevos asociados

La inversión total realizada de la Reserva de Educación y de la Reserva de Capacitación en el periodo 2022 fue de ₡ 33 793 279.62

En lo relacionado a la cantidad sesiones del Comité de Educación y Bienestar Social para el año 2022 se tiene el siguiente dato. Un total de 29 sesiones de las cuales 5 de ellas son extraordinarias y 24 ordinarias

Con respecto a la asistencias y ausencias de los miembros del Comité de educación y Bienestar Social, a las sesiones del periodo 2022, se registra el siguiente dato:

Se debe aclarar que los nuevos ingresos al CEBS, se incorporaron a partir de abril de 2022.

Cuadro 4  
Participación de los miembros en las sesiones del Comité de Educación y Bienestar Social  
Periodo 2022

INTEGRANTES	ASISTENCIA	AUSENCIAS	MOTIVO	NOTAS
Vera Castillo Castro	27	2	Problemas de conexión	
Esmeralda Arguedas Carballo	15	10	Por temas laborales	Se incorpora a partir de abril 2022
Gerardo Martín Torres Salazar	23	2	Motivos de salud	Se incorpora a partir de abril 2022
Anna Emilce Abarca Ugalde	29	0	Sin ausencias	
Juan Fabio Rodríguez Pacheco	4	0	Renuncia en junio 2022	Se incorpora a partir de abril 2022

El Comité de Educación y Bienestar Social agradece a los asociados, el apoyo y la participación en las actividades realizadas.

*Comité de Educación y Bienestar Social*

## INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL

Estimados delegados, reciban un cordial y caloroso saludo por parte del Tribunal Electoral de COOPAVEGRA R.L.

Entre los aspectos más relevantes ejecutados en el periodo 2022 tenemos:

1. Motivación a los delegados para participar en las elecciones de miembros de Órganos Colegiados para el periodo 2023.
2. Se aplicó la evaluación de idoneidad a los nombramientos actuales de Órganos Colegiados.
3. Se realiza el proceso de análisis de los perfiles de los postulantes para las elecciones 2022, según la política de idoneidad
4. Participación en las sectoriales del año 2022, que fueron ejecutadas en modalidad presencial, con participación de uno o dos miembros por sectorial.
5. Participación en capacitaciones virtuales sobre el funcionamiento de la cooperativa.
6. Participación en sesiones ampliadas del Consejo de Administración en cumplimiento con el artículo 59, del Estatuto de Coopavegra R.L.

Para el periodo 2022, se realizaron un total de 8 reuniones; la asistencia fue la siguiente:

INTEGRANTES	ASISTENCIA	AUSENCIAS	MOTIVO
Aurora Castillo Vargas	7	1	Por motivos personales
Luz Mery Rodríguez Pacheco	8	0	Sin ausencias
Nidia Barahona Vargas	8	0	Sin ausencias
Jose Francisco Mora Rodríguez	0	0	Renunció
Kevin Pizarro Méndez	5	3	Por temas laborales

Agradecemos la confianza puesta en el Tribunal Electoral y a la vez hacemos una invitación cordial para que sean parte de los Órganos Colegiados. Muchas Gracias

*Tribunal Electoral*

# ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Asociados de la Cooperativa Antonio Vega- Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros a la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio neto y los estados de flujos de efectivo, por los periodos terminados a dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera, de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), al 31 de diciembre del 2022 y 2021 , así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo, por los periodos terminados a dichas fechas, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

### Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

1. Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

## 2. Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén Contador Público Autorizado N° 5607  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7 Vence el 30 de setiembre del 2023.

San José, 1 de febrero de 2023.

“Timbre de Ley número 6663 por ¢1000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS, R.L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
**BALANCES GENERALES**

**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	Nota	2022	2021
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	<b>2c-3ia</b>	<b>1.383.928.259</b>	<b>770.421.9</b>
Efectivo		197.625.397	150.953.76
Banco Central de Costa Rica		535.800.165	221.215.92
Entidades financieras del país		650.502.696	398.252.26
	<b>2e-3a-</b>		
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3ib</b>	<b>8.583.263.005</b>	<b>9.867.718.5</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		548.566.635	770.734.58
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7.132.282.364	8.925.903.57
Al costo amortizado		733.747.388	
Productos por cobrar		171.980.095	207.279.10
(Estimación por deterioro)		(3.313.478)	(36.198.678)
	<b>2f-3b-</b>		
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3di-</b>	<b>18.812.939.093</b>	<b>16.236.590.2</b>
	<b>3dii-</b>		
	<b>3diii-3ic</b>		
Créditos vigentes		15.493.835.051	13.567.142.35
Créditos vencidos		3.596.499.523	2.802.189.23
Créditos en cobro judicial	<b>3dvi</b>	133.627.223	129.252.82
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(109.915.138)	(86.573.256)
Productos por cobrar	<b>2p</b>	284.435.482	260.005.93
Estimación por deterioro	<b>3c</b>	(585.543.048)	(435.426.848)
Cuentas y comisiones por cobrar		<b>2.109.196</b>	<b>4.023.5</b>
Otras cuentas por cobrar		2.109.196	4.023.58
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>2g</b>	<b>3.923.841</b>	<b>11.702.7</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		8.561.107	25.351.87
Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial		(4.637.266)	(13.649.106)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>2q</b>	<b>352.861</b>	<b>256.86</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo(neto)</b>	<b>2h-3id</b>	<b>1.605.629.227</b>	<b>1.633.032.46</b>
<b>Otros activos</b>		<b>233.611.097</b>	<b>169.174.4</b>
Activos intangibles		46.032.348	54.627.37
Otros activos		187.578.750	114.547.0
<b>Total de activos</b>		<b>30.625.756.579</b>	<b>28.692.920.8</b>

(Continúa...)

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS, R.L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
**BALANCES GENERALES**  
**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>3h-3ie</b>	<b><u>22.323.143.559</u></b>	<b><u>20.868.627.61</u></b>
A la vista		3.262.058.938	4.095.988.53
A Plazo		17.896.547.787	16.447.584.56
Otras obligaciones con el público		776.763.294	
Cargos financieros por pagar		387.773.540	325.054.58
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>3if</b>	<b><u>802.209.748</u></b>	<b><u>823.301.9</u></b>
A plazo		791.742.001	819.000.00
Cargos financieros por pagar		10.467.747	4.301.91
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3ig</b>	<b><u>1.188.839.688</u></b>	
A plazo		1.192.610.363	
Otras obligaciones con entidades		(4.916.667)	
Cargos financieros por pagar		1.145.992	
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>3ih</b>	<b><u>288.947.086</u></b>	<b><u>428.204.71</u></b>
Provisiones		174.472.724	277.747.11
Otras cuentas por pagar diversas		114.474.362	150.457.65
<b>Otros pasivos</b>		<b><u>42.533.096</u></b>	<b><u>40.823.51</u></b>
Otros pasivos		42.533.096	40.823.59
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b><u>138.914.815</u></b>	<b><u>128.281.41</u></b>
Aportaciones de capital cooperativo por pagar		138.914.815	128.281.41
<b>Total de pasivos</b>		<b><u>24.784.587.992</u></b>	<b><u>22.289.239.41</u></b>

(Continúa...)

(Finaliza.)

COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS, R.L.  
(COOPAVEGRA, R.L.)  
BALANCES GENERALES  
Al 31 de diciembre del 2022 y  
2021 (Expresados en colones  
costarricenses)

	Nota	2022	2021
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social</b>	<b>3ii</b>	<b>3.625.453.801</b>	<b>3.426.225.4</b>
Capital pagado		3.618.799.301	3.419.570.97
Capital donado	<b>2r</b>	6.654.500	6.654.50
<b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales</b>		<b>433.891.716</b>	<b>1.126.148.2</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		917.482.865	917.482.86
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(270.719.859)	70.949.13
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(212.871.290)	137.716.29
<b>Reservas</b>	<b>2l-3ij</b>	<b>1.618.817.624</b>	<b>1.618.545.76</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>163.005.446</b>	<b>232.761.9</b>
<b>Total del patrimonio</b>		<b>5.841.168.587</b>	<b>6.403.681.4</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<b>30.625.756.579</b>	<b>28.692.920.8</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>		<b>23.132.357</b>	<b>144.198.2</b>
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>		<b>22.116.164.802</b>	<b>19.517.587.7</b>
<b>Cuenta de orden por cuenta propia deudoras</b>		<b>22.116.164.802</b>	<b>19.517.587.7</b>

Las notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos

Licda. Krisia Rojas Rodriguez  
Gerente General

Lic. José Alberto Rojas Fuentes  
Contador

Juan Carlos Vásquez Moy  
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS,  
R.L.(COOPAVEGRA, R.L.)  
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES  
Por los períodos terminados el diciembre del 2022 y  
2021(Expresados en colones  
costarricenses)**

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		16.132.231	12.408.35
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>3ik</b>	463.561.276	454.949.68
Por cartera de créditos	<b>3il</b>	1.741.398.883	1.511.439.57
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	<b>2d</b>	0	17.719.47
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en Otro resultado integral		<u>25.047.117</u>	<u>165.300.9</u>
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b><u>2.246.139.507</u></b>	<b><u>2.161.818.0</u></b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	<b>3im</b>	986.270.939	931.858.94
Por obligaciones con el banco central de costa rica		6.503.911	4.301.91
Por obligaciones con entidades financieras		15.250.200	
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	<b>2d</b>	12.968.202	
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<u>0</u>	<u>4.179.5</u>
<b>Total de gastos financieros</b>		<b><u>1.020.993.252</u></b>	<b><u>940.340.4</u></b>
Por estimación de deterioro de activos		154.316.200	96.126.78
Resultado financiero		1.070.830.056	1.125.350.79
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		63.996.134	59.012.74
Por bienes realizables		8.701.239	
Por otros ingresos operativos		<u>135.724.304</u>	<u>61.551.2</u>
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b><u>208.421.677</u></b>	<b><u>120.564.0</u></b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		6.352.891	3.196.00
Por bienes mantenidos para la venta		4.980.169	12.172.66
Por provisiones		28.712.796	67.673.58
Por otros gastos operativos		<u>88.707.029</u>	<u>86.910.1</u>
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b><u>128.752.886</u></b>	<b><u>169.952.3</u></b>
<b>Resultado operacional bruto</b>		<b><u>1.150.498.847</u></b>	<b><u>1.075.962.4</u></b>

(Continúa...)

(Finaliza.)

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS,  
R.L.(COOPAVEGRA, R.L.)  
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES  
Por los períodos terminados el diciembre del 2022 y  
2021 (Expresados en colones  
costarricenses)**

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal		527.330.594	475.756.10
Por otros gastos de administración		461.119.532	352.570.6
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>988.450.126</b>	<b>828.326.7</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>162.048.721</b>	<b>247.635.69</b>
Participaciones sobre la utilidad		10.057.352	14.297.5
<b>Resultado del periodo</b>		<b>151.991.368</b>	<b>233.338.13</b>
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(341.668.992)	229.050.71
Resultado integral			
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(350.587.583)	105.093.8
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>		<b>(692.256.575)</b>	<b>334.144.6</b>
<b>Resultados integrales totales del periodo</b>		<b>(540.265.207)</b>	<b>567.482.7</b>

Las notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos

**Licda. Krisia Rojas Rodriguez**  
Gerente General

**Lic. José Alberto Rojas Fuentes**  
Contador

**Juan Carlos Vásquez Moy**  
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS,  
R.L.(COOPAVEGRA, R.L.)  
ESTADOS DE FLUJOS DE  
EFECTIVO**

**Por los períodos terminados el diciembre del 2022 y  
2021(Expresados en colones  
costarricenses)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del período	151.991.368	233.338.139
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	<u>313.478.536</u>	<u>264.991.570</u>
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	86.499.274	84.839.675
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	12.968.202	17.719.476
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	154.316.200	108.299.448
Provisiones por prestaciones sociales	59.694.860	54.132.977
<b>Flujos efectivo por actividades de operación:</b>		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados	222.167.950	(331.351.877)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral	1.376.349.249	(830.259.255)
Productos por cobrar por instrumentos financieros	35.299.007	21.757.562
Cartera de crédito	(2.706.235.497)	(959.114.774)
Productos por cobrar por cartera de crédito	(24.429.550)	144.490.748
Cuentas y comisiones por cobrar	1.914.385	(2.607.256)
Bienes disponibles para la venta	7.778.930	190.991
Otros activos	(73.031.692)	(55.508.997)
Obligaciones con el público	1.332.102.059	723.661.673
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	1.167.747.525	823.301.911
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(140.199.947)	37.051.079
Productos por pagar por obligaciones	62.718.958	(30.626.537)
Otros pasivos	1.709.496	17.474.217
Aportaciones de capital por pagar	<u>10.633.354</u>	<u>11.177.280</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>	<b>1.274.524.227</b>	<b>(430.363.231)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado	(733.747.388)	( )
Inmuebles, mobiliario, equipo	(59.096.041)	(41.941.484)
Intangibles	<u>8.595.030</u>	<u>(18.450.624)</u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>	<b><u>(784.248.400)</u></b>	<b><u>(60.392.109)</u></b>

(Continúa...)

(Finaliza.)

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS,  
R.L.(COOPAVEGRA, R.L.)  
ESTADOS DE FLUJOS DE  
EFECTIVO**

**Por los períodos terminados el diciembre del 2022 y  
2021(Expresados en colones  
costarricenses)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		
Aumento/(Disminución) por		
Capital Social	199.228.328	108.983.524
Dividendos	(233.338.139)	(250.734.762)
Otras actividades de financiación	(679.452.173)	371.428.687
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	<b>(713.561.984)</b>	<b>229.677.449</b>
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(223.286.157)</u>	<u>(261.077.890)</u>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<u><b>1.889.166.622</b></u>	<u><b>1.651.914.791</b></u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año (nota 2.a)</b>	<u><b>2.131.350.370</b></u>	<u><b>1.889.166.622</b></u>

**Las notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos**

**Licda. Krisia Rojas Rodriguez  
Gerente General**

**Lic. José Alberto Rojas Fuentes  
Contador**

**Juan Carlos Vásquez Moy  
Comité de Vigilancia**

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS, R.L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por los períodos terminados el diciembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

Descripción	Ajustes al Patrimonio- otros resultados			Resultados acumulados periodos anteriores	Total
	Capital Social	integrales	Reservas		
<b>Saldo al 01 de enero del 2021</b>	<b>3.317.241.948</b>	<b>792.003.691</b>	<b>1.609.380.096</b>	<b>221.910.072</b>	<b>5.940.535.807</b>
<b>Resultados Integrales Totales al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>0</b>	<b>334.144.600</b>		<b>233.338.139</b>	<b>567.482.740</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	9.165.666	(70.663.920)	(61.498.254)
Aplicación de Reservas a Excedentes del Periodo 2021	0	0	0	70.087.724	70.087.724
Dividendos del Periodo 2020	0	0	0	(221.910.072)	(221.910.072)
Aportaciones de Capital Social Cooperativo	108.983.525	0	0	0	108.983.525
<b>Resultados Integrales al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>3.426.225.473</b>	<b>1.126.148.291</b>	<b>1.618.545.762</b>	<b>232.761.943</b>	<b>6.403.681.470</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2022</b>	<b>3.426.225.473</b>	<b>1.126.148.291</b>	<b>1.618.545.762</b>	<b>232.761.943</b>	<b>6.403.681.470</b>
<b>Resultados Integrales Totales al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>0</b>	<b>(692.256.575)</b>	<b>0</b>	<b>151.991.368</b>	<b>(540.265.208)</b>
Excedentes del periodo	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	271.862	0	271.862
Reservas periodo 2022	0	0	50.433.919	(50.433.919)	---
Aplicación de Reservas a Excedentes del Periodo 2022	0	0	(50.433.919)	61.447.997	11.014.071
Dividendos del Periodo 2021	0	0	0	(232.761.943)	(232.761.943)
Aportaciones de Capital Social Cooperativo	199.228.328	0	0	0	199.228.328
<b>Resultados Integrales al 31 de diciembre 2022</b>	<b>3.625.453.801</b>	<b>433.891.716</b>	<b>1.618.817.623</b>	<b>163.005.446</b>	<b>5.841.168.587</b>

**Las notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos**

**Licda. Krisia Rojas Rodriguez**  
Gerente General

**Lic. José Alberto Rojas Fuentes**  
Contador

**Juan Carlos Vásquez Moya**  
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA ANTONIO VEGA GRANADOS, R.L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
**Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

**Nota 1. Información general.**

1i. Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L. COOPAVEGRA, R. L. está inscrita mediante resolución No. 021 del 7 de julio de 1958, en cumplimiento de lo dispuesto por del artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

1ii. País de constitución

Constituida en Palmares de la Provincia de Alajuela, Costa Rica.

1iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales

Su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

1iv. Nombre de la empresa controladora.

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

1v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa es de 43 y 41 funcionarios administrativos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 respectivamente.

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

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo.

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre del 2018; se procedió a la aprobación del Reglamento de Información Financiera. Publicado en el Alcance digital No. 188 del 24 de octubre del 2018.

Se deroga el Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros- Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. Quedan asimismo derogadas, a la entrada en vigor del presente Reglamento, todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en ésta.

El Reglamento de Información Financiera rige a partir del 01 de enero del 2020.

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Asimismo, tienen por objeto, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

### Artículo 3. Adopción de normas contables

Las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del artículo anterior, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en este Reglamento.

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serán 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.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Efectivo	197.625.397	150.953.760
Banco Central de Costa Rica	535.800.165	221.215.928
Cuentas corrientes	<u>650.502.696</u>	<u>398.252.261</u>
<b>Subtotal</b>	<b>1.383.928.259</b>	<b>770.421.949</b>
Inversiones en valores al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>747.422.111</u>	<u>111.874.4673</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.131.350.370</u></b>	<b><u>1.889.166.622</u></b>

2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:

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

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

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

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

#### 2c- Disponibilidades:

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

#### 2d-Diferencias de cambio:

Las diferencias de cambio que resultan de valuar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

#### Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Cooperativa, valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de cierre, así:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

Las ganancias y pérdidas por diferencial cambiario se presentan como sigue:

Detalle	Diciembre	Octubre a	Diciembre	Octubre a
	2022	Diciembre 2022	2021	Diciembre 2021
Ganancia por diferencial cambiario	380.708.060	88.895.889	130.763.646	80.372.606
Pérdida por diferencial cambiario	393.676.262	96.576.763	113.044.169	75.582.628
Resultado neto por diferencial cambiario	(12.968.202)	(7.680.874)	17.719.476	4.789.978

#### 2e-Inversiones en instrumentos financieros:

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

Activo	Método
Costo amortizado	<p>Activos financieros cuyo modelo de negocio es mantenerlos para obtener los flujos de efectivo contractuales, del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, en fechas especificadas y que de acuerdo con el marco regulatorio vigente, se permite su clasificación en esta categoría. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y</li> <li>i. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.</li> </ul>
Valor razonable con cambios en otro resultado integral	Activos financieros cuyo modelo de negocio es mantenerlos para obtener flujos de efectivo contractuales del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, en fechas especificadas, o para realizar por medio de su venta.
Valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros designados en forma irrevocable por la alta gerencia desde el momento de su reconocimiento inicial para medirlo al valor razonable con cambios en resultados. En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

**Modelo de Negocio Aplicable para Instrumentos Financieros en Títulos Valores, Coopavegra R.L.**

i. Presentación:

Como parte de los requerimientos normativos del Reglamento SUGEF 30-18 en su artículo 18, se establece que las entidades supervisadas deben definir la forma en que clasificarán los instrumentos con que cuentan en su portafolio de inversiones. Lo anterior propone entonces que, bajo la propuesta del artículo en mención, todos los instrumentos del portafolio de inversiones deben estar clasificado en alguna de las tres categorías que propone la NIIF9 y que se reiteran en el reglamento, esto es 1) Valor con costo amortizado, 2) Valor con cambio en otro resultado integral o 3) Valor razonable con cambio a resultados.

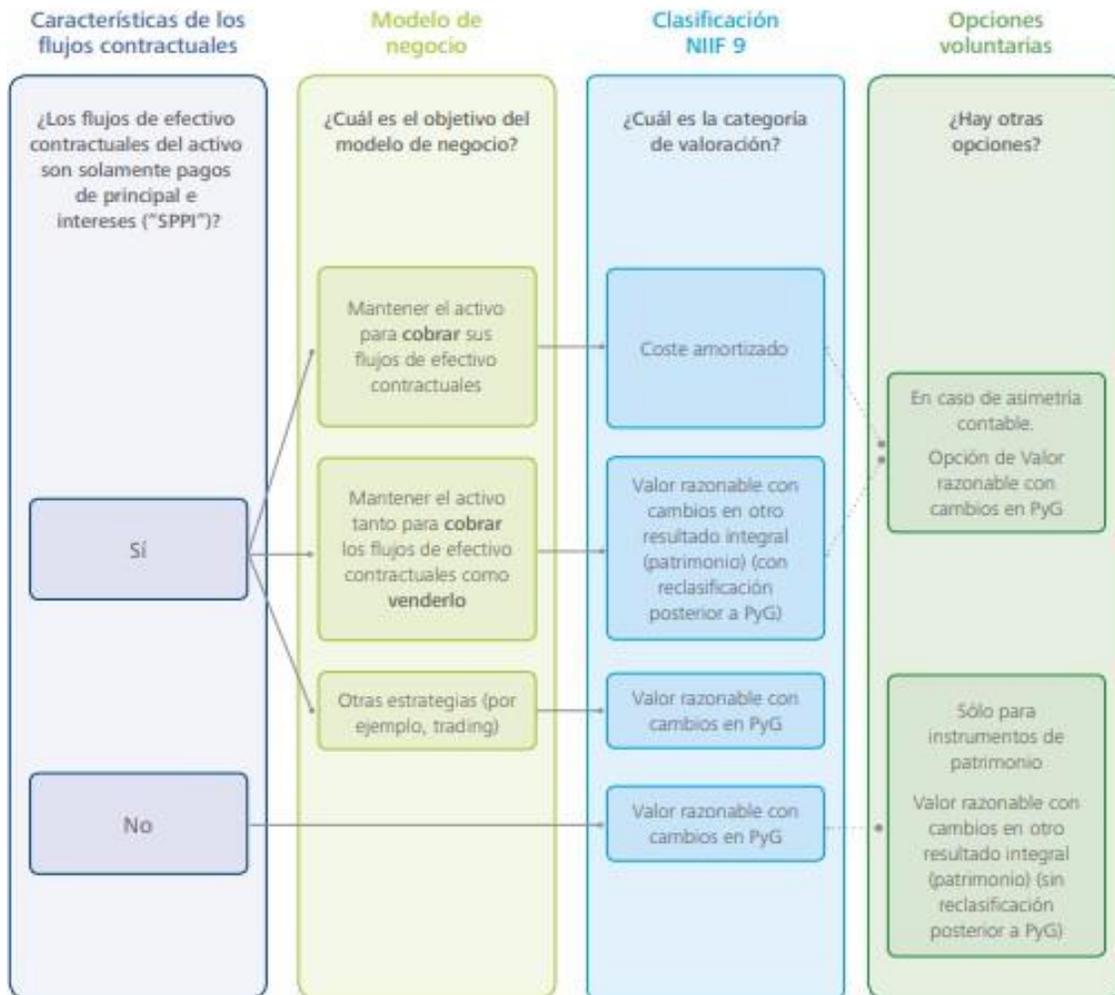
ii. Conceptos y justificación:

En lo que respecta a la Clasificación y Valoración de Instrumentos Financieros, y acorde con lo que establece la NIIF 9, COOPAVEGRA incluirá en su apetito de riesgo tres grandes criterios para definir a cuál categoría de Modelo de Negocios pertenece cada uno de sus Instrumentos financieros, pero en este caso muy específico se anota a los instrumentos que se clasifican en la cartera denominada “inversiones” y consecuentemente cada una de sus partidas (esto –a pesar de la práctica- por la diferenciación que para estos efectos propone el Reglamento SUGEF 30-18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros).

iii. Metodología aplicable a la cartera denominada “Inversiones”.

Anotado lo anterior y acorde con lo que establece la misma norma, la clasificación de los instrumentos financieros va a depender de la validación de cumplimiento de condiciones por medio de un modelo denominado SPPI, esto es “Sólo Pago Principal e Intereses”, que propone clasificar bajo los siguientes criterios:

**NIIF 9 Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros**



1. “Test de modelo de negocio”: Este considera el modelo de negocio que utiliza la entidad para gestionar sus activos financieros. Esto sería tres clasificaciones: a) Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivalente a lo que tradicionalmente se registra como Inversiones disponibles para la venta; b) Inversiones al valor razonable con cambios a resultados esto es equivalente a las Inversiones mantenidas para ser negociadas, o c) Inversiones a valor Amortizado esto es si las Inversiones son mantenidas al vencimiento.

2. “Test de los flujos contractuales”. Esta práctica propone la clasificación de los instrumentos conforme a las características de los flujos de efectivo contractuales del activo bajo análisis. Para esto efectos hay dos alcances:

a) Recibir los flujos de caja contractuales: El objetivo de la entidad es mantener el activo financiero para recibir los flujos de caja contractuales del activo, más que obtener un beneficio (o pérdida) a través de su

venta En este modelo las ventas están permitidas (no exige que los activos financieros se mantengan hasta el vencimiento)

b) Recibir los flujos de caja contractuales y vender: El objetivo de la entidad es, tanto mantener el activo financiero para recibir los flujos de caja contractuales del activo, como la realización de beneficios a través de su venta.

c) Con base en un análisis conjunto de ambos “test”, existen tres posibilidades de valoración, las cuales se detallan a continuación:

### **3. Valuación:**

#### **3.1. Valuación al costo amortizado:**

1. Test de Modelo de Negocio: El activo Financiero se conserva en un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales.

2. Test de Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos al principal e intereses sobre el importe de capital pendiente.

3. Impacto: No existe impacto de ganancias o pérdidas si el valor razonable del activo financiero cambia durante el plazo contractual, sólo en caso de que se presente una condición de incumplimiento parcial o total del pago periódico por parte del emisor de los intereses o en el momento de la devolución del capital.

#### **3.2 Valuación al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:**

1. Test de Modelo de Negocio: El activo financiero se mantiene en un modelo de negocios cuyo objetivo es conservar los activos financieros para obtener los flujos contractuales, pero con la posibilidad de venderlos en el tiempo.

2. Test de Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos al principal e intereses sobre el importe de capital pendiente.

3. Impacto: Las ganancias o pérdidas al valor razonable del activo financiero se contabilizan en el patrimonio mientras el activo se mantenga y se reflejan en la clasificación ya denominada.

#### **3.3. Valuación al valor razonable con cambios a resultados:**

1. Test de Modelo de Negocio: Un activo debe medirse a valor razonable con cambio en resultados en el caso que no aplique para valor amortizado o Valor razonable con Cambios en otros resultados integrales.

2. Test de Flujos contractuales: Los flujos contractuales no tienen incidencia en este tipo de clasificación, no obstante, se puede decir que son todas aquellas asignaciones de recursos que no cuentan con fecha cierta de vencimiento y pueden ser dispuestos en cualquier momento sin que se vea afectado o en riesgo el valor de rescate del principal.

3. Impacto: Las ganancias o pérdidas en el valor razonable del activo financiero se contabilizan directamente en resultados.

#### **iv. Metodología Funcional para el cálculo de pérdidas estimadas para carteras estandarizadas y emisiones de renta fija y variable vrs la certidumbre de mercado:**

a. Las excepciones del mercado:

Ante la realidad que vivimos, esto es la afectación económica mundial por la pandemia, y la incertidumbre con respecto a los comportamientos atípicos de los mercados (implícita su valoración de riesgo y la percepción del riesgo país), es determinante considerar que una metodología avanzada de transición de calificaciones de riesgo país o emisor -además de poco certera y oportuna- sería aplicable sólo como referencia de medición comparativa periódica y que se podría calificar como “de orden referencial” (ya que no refleja ni resulta en el comportamiento de los mercados de inversión internacional sino de una valoración o percepción individual y no del mercado).

Es por lo anterior lo más prudente y pertinente, aplicar una metodología estándar, tal y como lo propone el párrafo 105, del anexo 4 del Acuerdo de Basilea III esto es, que -en condiciones en donde la percepción del mercado resulta de situaciones atípicas o de distorsiones temporales locales, regionales y globales -la medición de tensión debería ser único y común para toda la cartera de contrapartes, considerando además que priva para dichas valoraciones las variables de percepción comparativa del mercado.

b. La metodología aplicable:

Dado lo anterior, es que se considera que el modelo tradicional de “transición de clasificaciones Riesgo País o Riesgo emisor” no aplica en momentos de “incertidumbre de los mercados”, sino que lo que priva es una medición de la volatilidad de la curva de precios que afecta una cartera de inversiones, y que de forma estandarizada aplica a todos los instrumentos según el modelo de negocio definido por la entidad.

Lo anterior se puede traducir en términos prácticos en el cálculo de una potencial estimación a las inversiones determinando el nivel de variación de la percepción de riesgo por parte del mercado que al final se refleja en la tasa de interés de la cartera que está bajo análisis.

En el caso específico de Coopavegra, R.L., estarán sujetos al cálculo de una exposición por posible incumplimiento de los emisores, los instrumentos clasificados en el modelo de negocios ORI y el Modelo de Negocios a Costo Amortizado, quedando ajenos a este tratamiento los instrumentos clasificados al modelo de Valor razonable a Pérdidas y Ganancia.

Para los efectos de valoración, el factor de referencia de riesgo de solvencia por percepción de mercado será asignado según el plazo medio de la cartera grupal bajo valoración según el supuesto de estandarización por modelo de negocio, y que es calculada mediante la duración modificada de dichos grupos. Por lo anterior, se calculará la duración modificada de la totalidad de los instrumentos que se valoran a costo amortizado, y por otra parte todos aquellos que se clasifican en ORI, esto es mediante la volatilidad de la tasa media reportada para las captaciones de las cooperativas al plazo de oferta más cercano al calculado en la duración (esto es por cuanto es una de las tasas más altas del mercado) y el del precio de la curva soberana para los de Valoración ORI.

En ambos casos la metodología utilizable será mediante un modelo de Var paramétrico o Var histórico, y el factor que resulte más alto -acorde con un nivel de confianza que establezca Coopavegra, R.L.- será el que haga el respectivo ajuste por potenciales pérdidas de solvencia del emisor y consecuentemente el cálculo de la estimación asignable.

Es importante anotar que, alternativamente, estas metodologías se argumentan técnicamente aplicables a los instrumentos no vectorizados y que son clasificados en el modelo de Valor Amortizado, con la especificidad de que no aplica el precio de la curva soberana, sino aplicando una tasa referencial, como lo es -en nuestro caso- la tasa a un determinado plazo en meses (como se anotó, dependiendo de la duración modificada calculada en meses) de las inversiones en Certificados de inversión, por ahora de los certificados de inversión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

c. La Curva de rendimiento Soberana y la tasa referencial pasiva:

Una curva de rendimiento soberana o estructura temporal de tasas de interés, es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado (sobre la base de percepción de rendimientos se estima la solvencia de la emisión y del emisor).

Dado lo anterior, y considerando que la curva soberana en última instancia refleja -mediante el rendimiento- la forma en que percibe el mercado a un país emisor sujeto de inversión (Riesgo- País), es que valida que, realizando un análisis estadístico del comportamiento de los rendimientos, y comparando dos modelos complementarios como lo son el Var Histórico y el Var paramétrico, se pueden determinar los niveles de incertidumbre (por volatilidad de la percepción) que infiere el mercado sobre la estabilidad del país como sujeto de inversión (nivel de solvencia).

En el caso de las inversiones a valor amortizado, es sensato -ante condiciones de riesgo de un emisor- el que por efectos de variación en la tasa básica pasiva, a un plazo determinado este se considere como una medida complementaria para determinar posibles riesgos de contraparte, sobre todo si consideramos la pertinencia de que un rendimiento volátil -equivalente a un riesgo de mercado- potencialmente se pueda convertir en un equivalente de riesgo crediticio, pues a mayor brecha de tasa y mayor volatilidad mayor riesgo de exposición de no pago parcial o total de intereses y capital.

COOPAVEGRA R.L, de forma muy específica cuenta con TUDES, que si bien es cierto se mantienen al vencimiento como estrategia-valor, se clasifican en ORI, pues en caso de liquidación están sujetas a un valor de mercado muy condicionado (las variables de origen perdieron vigencia y sustento técnico, por lo que no cuenta con mercado que les asigne un valor equivalente), de tal forma que se aplica como tasa de valoración, la tasa de política monetaria.

Las inversiones clasificadas en dólares se ajustarán además por la volatilidad del tipo de cambio en la serie de análisis que se aplica.

d. Supuesto de Riesgo de Crédito contraparte:

Considerando los argumentos técnicos anteriores, los supuestos para la presunción de un monto de pérdida de riesgo de crédito serían los siguientes:

**Instrumentos bajo el Modelo de Negocios ORI:**

1. Número de datos	252 Datos
2. Curva de referencia	Curva Soberana Costa Rica
3. Referencia rendimiento	Curva a n años plazo (Duración Modificada)
4. Tipo de Modelo	Estándar- Portafolio Homologado
5. Tipo de Instrumento	Renta Fija, Renta variable, con Cupón o 0 cupón.
6. Emisor	Gobierno Central, emisores autónomos y semi-autónomas
7. Exposición Tiempo	Duración Modificada
8. Nivel de Confianza	95%
9. Modelo Aplicable	Var paramétrico y Var Histórico
10. Modelo de validación	El de mayor factor de Pérdida
11. Modelo de referencia	Calculo EAD (Exposure at Default) Riesgo País

### Valor Amortizado:

1. Número de datos	252 Datos
2. Curva de referencia	Vector Tasa CDP s a 12 meses (sector CAC)
3. Referencia rendimiento	Tasa referencia Oferentes
4. Tipo de Modelo	Estándar- Portafolio Homologado
5. Tipo de Instrumento	Renta Fija, cupón, fecha cierta
6. Emisor	Público o Privado
7. Exposición Tiempo	Duración Modificada
8. Nivel de Confianza	95%
9. Modelo Aplicable	Var paramétrico y Var Histórico
10. Modelo de validación	El de mayor factor de Pérdida
11. Modelo de referencia	Calculo EAD (Exposure at Default) Riesgo Emisor.

### 2f- Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad.

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.

### La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05.

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

- Flujos de caja proyectados
- Análisis situación financiera
- Experiencia en el negocio
- Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

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

## Documentación mínima

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

## Análisis de garantías

- Valor de mercado
- Actualización del valor de la garantía
- Porcentaje de aceptación
- Valor ajustado de la garantía

## Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- Escala principal y segmentos de escalas
- Homologación del segmento AB
- 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.

### a. 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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora (días)</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>Componente de capacidad de pago</b>
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	> 0 ≤ 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.

### **Cálculo del Indicador de Cobertura del Servicio de los Créditos Directos (CSD)**

1. Para el cálculo del indicador CSD debe observarse lo siguiente:
  - a) El cálculo debe realizarse para los deudores personas físicas, en la etapa de análisis para la aprobación de una operación crediticia.
  - b) El indicador CSD se determina como el cociente entre la cuota del servicio de los créditos directos, y el ingreso bruto del deudor.
2. La cuota del servicio de los créditos directos tiene tres componentes; la carga mensual al momento de la evaluación, la cuota mensual estimada de la operación en análisis y la cuota mensual estimada de otras deudas con organizaciones financieras o no financieras no supervisadas ni reguladas por SUGEF:
  - a) Carga mensual al momento de la evaluación: Corresponde a la suma de las cuotas (principal y productos) de todas las operaciones crediticias vigentes, reportadas en el Centro de Información Crediticia, al momento de la evaluación; para el caso de las tarjetas de crédito la cuota será equivalente al 4% del saldo principal directo.
  - b) Cuota mensual estimada de la operación en análisis: Es la cuota correspondiente a la operación en análisis, para el caso de la evaluación de las tarjetas de crédito la cuota será equivalente al 1% del monto autorizado de la línea de crédito.
  - c) Cuota mensual estimada de otras deudas con organizaciones financieras o no financieras no supervisadas ni reguladas: corresponde información obtenida por la entidad de conformidad con sus metodologías crediticias para otorgamiento de créditos.

Para la determinación de la cuota del servicio de los créditos directos se deben considerar tanto las deudas como las codeudas.

3. El ingreso bruto mensual del deudor, estimado por la entidad según sus metodologías para la evaluación de la capacidad de los deudores, las cuales deben estar aprobadas por Junta Directiva o autoridad equivalente.

En caso de que el deudor reporte alguna actividad económica, pero la entidad no cuente con la información sobre el ingreso bruto del deudor, se tomará como referencia de ingreso bruto el 50% del salario base mensual, definido por el Poder Judicial.

### **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:

<b>Categoría de Riesgo</b>	<b>Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
A1	0%	0,00%
A2	0%	0,00%
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

<b>Categoría</b>	<b>Atraso máximo</b>	<b>Atraso máximo medio</b>
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:

<b>Nivel</b>	<b>Rango indicador</b>
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:

<b>Grupo 1</b>	<b>Atraso máximo</b>
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > €65,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
<b>Grupo 2</b>	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ €65,0 millones

#### Estimación Contra Cíclica (Acuerdo SUGEF 19-16):

El requerimiento de estimaciones contra cíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula. Donde:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

*Pccit* = Saldo de estimación contra cíclica para la entidad financiera *i*, en el mes correspondiente (*t*).

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

*Carit* = Saldo total adeudado correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2 para la entidad financiera *i*, por mes correspondiente (*t*) *Ci* = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, esperado durante la fase de recesión, calculado para la entidad financiera *i*, cuyo cálculo se dispone en el artículo 7.

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

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

$$Ecc\%it = Ci + M - Pespit$$

$$Pccit = Ecc\%it * (Cartera A1 + Cartera A2)it$$

El porcentaje de estimación contra cíclica requerido "*Ecc%it*", equivale a la suma del nivel porcentual esperado de estimaciones específicas durante periodos de recesión económica "*Ci*", más el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica "*M*", menos el resultado de la división del saldo total de estimaciones específicas entre el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

$$Ecc\%it = Ci + M - \left[ \frac{\text{Estimaciones específicas}}{\text{Cartera A1 + A2}} \right]_{it}$$

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo así como el monto de estimaciones contra cíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contra cíclica requerido "*Ecc%it*" sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica "*M*", se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido "*M*" como el valor correspondiente al porcentaje requerido "*Ecc%it*".

Entiéndase en este reglamento como cartera A1 y A2 a la cartera directa (saldo de principal más productos por cobrar) y se excluye el saldo de los créditos contingentes. Además, se debe considerar para la estimación específica lo siguiente:

Antes de la reforma de agosto 2013, se toma la totalidad de la estimación requerida según el acuerdo SUGEF 1-05 vigente a dicha fecha.

Posterior a la reforma de agosto 2013, corresponde utilizar la sumatoria de la totalidad de las estimaciones denominadas como específicas.

Los cálculos dispuestos en este reglamento, el modelo utilizado y los parámetros de calibración están sujetos a revisión por el superintendente de SUGEF, cada dos años o cuando sea necesario según la coyuntura económica.

## **2g-Bienes mantenidos para la venta y su estimación.**

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

- ✓ Importe en Libros
- ✓ Valor Razonable menos los Costos de Venta

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

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

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

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

## **2h- Propiedades, planta u equipo en uso.**

El mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

La depreciación de la Propiedad Mobiliario y Equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

Para un mejor control los bienes de mobiliario y equipo que se hayan depreciado totalmente deben seguir registrados y revaluándose tanto en su valor de costo como en su depreciación acumulada, con lo cual el efecto sobre el patrimonio es nulo y sólo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

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

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

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

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

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

### 2j- Prestaciones legales.

La Cooperativa provisiona mensualmente (para funcionarios que no pertenecen a la asociación solidarista de empleados) o bien aporta a la asociación solidarista de empleados lo correspondiente a la obligación de prestaciones legales 5.33% de los salarios cancelados.

### 2k- Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Reguladora de la Actividad de Intermediación Financiera de las organizaciones Cooperativas Ley No. 7391 de 27 de abril de 1994, anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

### 2l- Reservas Estatutarias.

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

<b>Reservas Obligatorias</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%

### 2m-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

No obstante, conforme a la entrada en vigencia de la Ley 9635 del fortalecimiento de las finanzas públicas, en las modificaciones al Reglamento del Impuesto sobre la renta establece una retención de un 10% sobre el monto bruto de los excedentes pagados a sus asociados durante el periodo.

2n-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

Las partidas monetarias de activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuadas al tipo de cambio de venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

<b>Tipo de Cambio</b>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Compra	594.17	639.06
Venta	601.99	645.25

2p-Cuentas y productos por cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2q-Participaciones en el capital de otras empresas

COOPAVEGRA, R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para una adecuada valuación.

2r- Capital donado

El capital donado es utilizado para créditos de vivienda especial y se tiene como política que los ingresos anuales correspondientes a estos créditos aumentan la cuenta de reservas por otras disposiciones. Dicho registro se realiza posterior a la revisión de la auditoría al final del periodo, en el mes de enero es registrado contablemente.

2s- Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

## 2t- Errores

La corrección de errores de importancia relativa que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente que no presenta importancia relativa es incluido en la determinación del resultado del período.

## 2u- Tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados que se dediquen a actividades financieras

Con la entrada en vigencia del Reglamento de Información financiera se deroga el Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. Quedan asimismo derogadas, a la entrada en vigor del presente Reglamento, todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en ésta.

Este reglamento dispuso que la aplicación por parte de los entes supervisados de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se hará de conformidad con los textos de las NIIF vigentes al 1° de enero de 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el Capítulo II de la Normativa indicada y que se mencionan a continuación.

### **Artículo 7. Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7. Estados de Flujo de Efectivo.**

La presentación de los flujos de efectivo de las actividades de operación incluidas en el estado de flujo de efectivo debe elaborarse con base en el método indirecto.

### **Artículo 8. NIC 8. 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.

### **Artículo 10. 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 considerados 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.

### **Artículo 11. NIC 16. Propiedades, planta y equipo.**

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

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

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

#### **Artículo 12. NIC 21. Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.**

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

La información financiera de los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión deberá presentarse en la moneda oficial "colón", excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en moneda extranjera. Igual tratamiento se les brindará a las universalidades administradas por las sociedades titularizadas.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón', excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

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

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

#### **Artículo 13. NIC 27. Estados financieros separados y NIC 28. Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.**

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

En aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

#### **Artículo 14. NIC 34. Información financiera intermedia.**

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.

#### **Artículo 15. NIC 40. Propiedades de inversión.**

Las propiedades de inversión deben ser valuadas 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.

#### **Artículo 16. NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.**

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, 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.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

#### **Artículo 17. 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 reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará 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.

Caja de Ande deberá proceder de acuerdo con lo dispuesto en este artículo, en lo que sea aplicable en el retiro o exclusión de sus socios.

#### **Artículo 18. NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.**

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

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

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

#### **Artículo 19. NIIF 9. Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.**

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

#### **Artículo 20. NIIF 13. Valor razonable - Activos y pasivos financieros relacionados con riesgos de mercado o riesgo de crédito de la contraparte.**

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

#### **Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.**

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

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

#### **2v- Obligaciones con el Público**

Los fondos depositados en los diferentes tipos de ahorros que ofrece la Cooperativa podrán ser retirados de acuerdo con lo especificado en cada línea de ahorro.

La Cooperativa se reserva el derecho de variar el tipo de interés en cualquier momento.

Para abrir una cuenta de depósito a la vista o depósito a plazo y hacer uso de ella, la persona deberá ser asociada de Coopavegra RL y cumplir con los requisitos que solicite la entidad.

El retiro de los fondos se hará personalmente, por los titulares de las cuentas, o por personas cuyas firmas estén autorizadas para ello, previa identificación.

Para los certificados a plazo y de ahorro a la vista, se podrá hacer en colones y en dólares, según la preferencia del asociado.

Coopavegra RL acepta recibir para depósitos a plazo y a la vista, cheques u otro tipo de valores de absoluta liquidez, diferentes al efectivo. La validez del depósito queda sujeta a que los cheques o valores con que se paguen sean hechos efectivos por la entidad financiera correspondiente.

Coopavegra RL reconocerá y pagará las tasas de interés convenidas, de acuerdo con lo pactado y según el tipo de ahorro que esté utilizando el asociado.

Las tasas de interés serán fijadas periódicamente por el Consejo de Administración, tomando en cuenta las tasas y las tendencias del mercado financiero.

Los plazos de las diferentes captaciones serán definidos por el Consejo de Administración.

Los sistemas de ahorro que ofrece Coopavegra RL deberán ser aprobados por el Consejo de Administración.

Los mismos se detallan a continuación:

#### 4. Sistemas de ahorro:

##### **Ahorro a La Vista:**

Este tipo de ahorro lo utilizan los asociados y asociadas que necesitan estar retirando dinero continuamente. La tasa de interés es del 0,15% anual, con un monto mínimo de 1.000 colones y en dólares del 0,10% anual, con un monto mínimo de 2 dólares.

##### **Ahorro Estudiantil:**

Está dirigido a los niños menores de 12 años, para lo cual se cuenta con una Libreta Juvenil, la tasa de interés es del 0,15% ii anual y el monto mínimo es de 500 colones. 3- Ahorro de Salarios: Se estableció para los asociados y asociadas que reciben el salario a través de Coopavegra RL. El interés reconocido es del 0,15% iii anual y el monto mínimo es de 1.000 colones.

##### **Ahorro Navideño:**

Está dirigido a las personas asociadas que deseen disponer de un ahorro para la época navideña. Apertura: Mes de diciembre o enero de cada año.

Aportes: mensuales mínimos de mil colones.

Retiro: A partir del 20 de noviembre y durante el mes de diciembre de cada año.

Tasa: La vigente en los certificados a plazo con cupón al vencimiento y es capitalizable mensualmente.

Este ahorro no podrá ser retirado antes de las fechas establecidas. En casos especiales podrá realizarse retiros anticipados y con el visto bueno de la Gerencia o Subgerencia, para lo cual se le castigará el total de los intereses ganados en el periodo en curso, y se le cerrará la cuenta. La cuenta puede ser abierta nuevamente el próximo periodo en las fechas que se indican.

##### **Ahorro Marchamo:**

Está abierto para las personas asociadas que deseen ahorrar mensualmente para ser utilizado en el pago del marchamo.

Apertura: Mes de noviembre o diciembre de cada año. Aportes: mensuales mínimos de cinco de mil colones.  
Retiro: A partir del mes de noviembre y durante el mes de diciembre de cada año.  
Tasa: La vigente en los certificados a plazo con cupón al vencimiento y es capitalizable mensualmente.

Este ahorro no podrá ser retirado antes de las fechas establecidas. En casos especiales podrá realizarse retiros anticipados y con el visto bueno de la Gerencia o Subgerencia, para lo cual se le castigará el total de los intereses ganados en el periodo en curso, y se le cerrará la cuenta. La cuenta puede ser abierta nuevamente el próximo periodo en las fechas que se indican.

### **Certificados a Plazo (Depósitos A Plazo):**

Se emiten certificados tanto en colones como en dólares y la tasa de interés variará de acuerdo con el plazo. Los montos mínimos son: para colones, 50.000 colones y en dólares la suma de 100 dólares.

Los casos que el vencimiento de un certificado quede en días feriados o no hábiles el sistema lo calculará al día hábil anterior.

## **2w- Reglamento de gestión del fondo de garantía de depósitos (FGD) y de otros fondos de garantía (OFG)**

### **Objeto**

Este Reglamento tiene por objeto regular el funcionamiento del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG), de conformidad con las disposiciones contenidas en la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros, Ley 9816.

### **Alcance**

Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades que realizan intermediación financiera, supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), que aportan obligatoria e irrevocablemente al FGD o un OFG. Se exceptúa al BANHVI y a las mutuales de ahorro y crédito.

Las organizaciones cooperativas que opten por contribuir en OFG, mantendrán el aporte obligatorio en el FGD hasta que ese OFG demuestre ante la SUGEF que cumple, como mínimo, con todas las condiciones y características establecidas para el FGD, en la Ley 9816 y en la presente reglamentación.

### **Creación del FGD**

El FGD se crea mediante la Ley 9816 con el fin de garantizar, hasta la suma seis millones de colones exactos (¢6.000.000,00), los depósitos y ahorros de personas físicas y jurídicas que mantienen en las entidades contribuyentes a este Fondo; dicha cobertura es por persona y por entidad, con independencia de la moneda en que tales depósitos o ahorros hayan sido constituidos. La suma por garantizar será ajustada para mantener el valor del dinero en el tiempo, de conformidad como se establece en el artículo 22 de este Reglamento.

### **Aportes de las entidades contribuyentes**

Las entidades contribuyentes al FGD deben realizar un aporte anual que no puede exceder del cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados de cada entidad.

La contribución de cada entidad contribuyente se compone de dos factores: uno fijo (en adelante contribución fija - CF), correspondiente al monto equivalente al cero coma diez por ciento (0,10%) de los depósitos garantizados de la entidad y otra variable, que será un porcentaje adicional por riesgo (en adelante contribución ajustada por riesgo -CAR), cuyo monto se encuentra comprendido entre cero coma cero uno por ciento (0,01%) y un máximo del cero coma cinco por ciento (0,05%) de los depósitos garantizados de la entidad. La suma de la CF y la CAR, no puede superar el cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados por cada entidad, al cierre de cada período anual.

En virtud de lo anterior, el porcentaje de la contribución se establece a partir de la suma de la CF más la CAR, esta última en función del grado de normalidad o de irregularidad financiera que establezca el promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial (ISP) de acuerdo con la normativa prudencial vigente.

Nivel ISP	Contribución	
	CF	CAR
N1	0,10%	0,01%
N2	0,10%	0,02%
N3	0,10%	0,03%
IRR1	0,10%	0,04%
IRR2	0,10%	0,05%
IRR3	0,10%	0,05%

- Las entidades que ubiquen su promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial en un nivel normalidad financiera uno, aportarán la CF más una CAR del 0,01% de sus depósitos garantizados.
- Las entidades que sitúen su promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial en un grado de normalidad financiera dos, aportarán la CF y, además, una CAR del 0,02% de sus depósitos garantizados.
- Las entidades que tengan un promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial en un nivel equivalente a una normalidad financiera tres, aportarán la CF y adicionalmente, una CAR del 0,03% de sus depósitos garantizados.
- Las entidades que clasifiquen en una condición de inestabilidad o irregularidad financiera de grado uno, aportarán la CF y en adición, una CAR del 0,04% de sus depósitos garantizados.
- Las entidades que se califiquen en situación de inestabilidad o irregularidad financiera de grado dos o grado tres, aportarán la CF, además, una CAR del 0,05% de sus depósitos garantizados.

### **Cálculo de la contribución**

#### **Cálculo trimestral:**

Promedio trimestral de los depósitos garantizados por moneda:

Sumatoria de los depósitos garantizados por moneda de cada mes correspondiente al trimestre dividido entre 3.

Total de la contribución trimestral por moneda:

Promedio trimestral de depósitos garantizados por moneda multiplicado por el porcentaje de la contribución.

El % de contribución está compuesto por la Contribución Fija (0,10%) + Contribución Ajustada por Riesgo (que va de 0,01% a 0,05%) dependiendo del nivel del promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial del último día de cada mes del trimestre de corte) dividido entre 4 (por cuanto no puede exceder del 0,15% anual que señala la Ley 9816).

#### **Garantía contingente**

El FGD dispone del uso contingente de una porción equivalente al dos por ciento (2,0%) del total de los pasivos sujetos a EML o reserva de liquidez de cada una de las entidades contribuyentes. Esos recursos son considerados como garantía del Fondo y se utilizarán para cubrir el pago directo de los depósitos garantizados o para apoyar un proceso de resolución cuando los recursos del respectivo compartimento al que pertenece la entidad contribuyente sean insuficientes para asistir a la resolución o al pago de los depósitos, hasta por el monto faltante, conforme así lo instruya el CONASSIF.

Las entidades contribuyentes sujetas a la reserva de liquidez deberán mantener en el Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, valores y depósitos por una cuantía equivalente al dos por ciento (2,0%) de los pasivos sujetos a la reserva de liquidez.

El BPDC debe constituir esta garantía, trasladando al Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, el 2% del total de sus depósitos y captaciones, exceptuando los depósitos en cuenta corriente que están sujetos a encaje, a partir de títulos valores de la mejor calidad crediticia.

#### Registro contable de la garantía contingente

Para efectos del 2% de la garantía contingente, las entidades contribuyentes deberán extraer el 2% del EML y de la reserva de liquidez registrado por la entidad y reclasificar contablemente esos activos como un activo restringido. Las entidades contribuyentes deberán revelar sus saldos en las subcuentas que para esos efectos se detallan en el Reglamento de Información Financiera. Disposiciones transitorias

#### Transitorio I

El BPDC tendrá un plazo hasta de veinticuatro meses para constituir la garantía establecida en el artículo 16 de la Ley 9816.

#### Transitorio II

Tres meses después de la entrada en vigencia del Reglamento de gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG) y del Reglamento de mecanismos de resolución de intermediarios financieros supervisados por SUGEF, las entidades contribuyentes deberán iniciar con sus contribuciones al FGD y la cobertura surtirá efecto.

#### Transitorio III

Los fondos de garantía de depósitos de cooperativas existentes a la entrada en vigencia de la Ley 9816, deberán ajustar sus estatutos dentro del plazo de tres meses posteriores a la entrada en vigencia de del Reglamento de gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG) y del Reglamento de mecanismos de resolución de intermediarios financieros supervisados por SUGEF.

#### Transitorio IV

El primer pago de la contribución al FGD, se realizará en el mes de octubre 2021 y contemplará la información con corte a junio, julio y agosto del 2021, esto por cuanto 51 se otorgan los tres meses que establece la Ley 9816, para que se inicie el pago de las contribuciones y surta efecto la cobertura.

#### Transitorio V

A partir de junio 2021, las entidades contribuyentes al FGD, deberán registrar el 2% del EML o reserva de liquidez, según corresponda, en las cuentas contables creadas en el Plan de Cuentas para dicho fin.

#### Transitorio VI

Las asociaciones solidaristas que lleguen a ser supervisadas por la SUGEF iniciarán la contribución obligatoria e irrevocable al FGD, de conformidad con las disposiciones que para tal efecto establezca el CONASSIF.

A continuación, se detalla los saldos en pasivos financieros al 31 de diciembre del 2022 sujetos al cumplimiento de la Garantía contingente del 2%, los mismos distribuidos por moneda y la composición de los activos restringidos.

Rubros	Dólares		Total	
	Colones	Colonizado		Dólares
1. Partidas sujetas a FGD(Promedio Saldo Mes)	19.332.706.293	1.673.710.883	2.780.297	21.006.417.1'
Ahorro a la vista	2.602.210.425	516.493.538	857.977	3.118.703.9'
Ahorros a Plazo Vencidas	119.954.762	15.576.437	25.875	135.531.1'
Ahorro a plazo	16.610.541.106	1.141.640.908	1.896.445	17.752.182.0
% de Garantía	0	0	0	
2. Reserva de liquidez requerida	386.654.126	33.474.218	55.606	420.128.3
3. Inversión en instrumentos que respaldan FGD	510.358.419	61.480.216	102.128	571.838.6
- Bonos de estabilización monetaria (BEM)	510.358.419			510.358.4
- Instrumentos de Gobierno(tp\$)		61.480.216	102.128	61.480.2
3. Porcentaje de Asignación Garantía	1	1	1	
4. Porcentaje de Garantía Asignado	457.716.257	49.920.343	82.926	507.636.6
5. Exceso o insuficiencia de las Garantías FGD	71.062.131	16.446.126	27.320	87.508.2

A continuación, se detallan los saldos en la cuenta garantía contingente al fondo de garantía de depósitos al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

Activo Restringido	2022	2021	Causa de Restricción
<b>Inversiones en valores:</b>			
BCCR - bem	510.358.419	648.007.328	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos colones
G- tp\$	61.480.216	69.724.947	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos dólares
<b>Total</b>	<b>571.838.635</b>	<b>717.732.275</b>	

### Nota 3. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros

#### 3a- Inversiones en instrumentos financieros

Detalle	2022	2021
Inversiones en Entidades del País	<b>8.414.596.387</b>	<b>9.696.520.700</b>
Sub Total	8.414.596.387	9.696.520.700
Productos por cobrar	171.980.095	207.279.102
Menos estimación	(3.313.478)	(36.081.216)
<b>Total</b>	<b>8.583.263.005</b>	<b>9.867.718.586</b>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

#### 3b- Cartera de crédito:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la cartera de crédito se presenta como sigue:

Detalle	2022	2021
Cartera de crédito originada por la entidad	19.398.482.141	16.672.017.094
Estimación para Créditos Incobrables	(585.543.048)	(435.426.848)
<b>Total</b>	<b>18.812.939.093</b>	<b>16.236.590.246</b>

3c- Estimación para créditos incobrable

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo al inicio del año	435.426.848	375.315.591
Más Estimación cargada a resultados	0	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	0
<b>Saldo al Final del año anterior</b>	<b>435.426.848</b>	<b>375.315.591</b>
Mas Estimación Específica cargada a Resultados del año	96.100.000	24.127.457
Mas Estimación Genérica y Contra Cíclica cargada a Resultados del año	0	0
Menos Estimación cargada a la estimación por deterioro de créditos contingentes	0	-
Más Estimación cargada desde la estimación de créditos contingentes	0	-
Mas Estimación de Otras Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito cargada a Resultados	54.016.200	35.983.800
<b>Saldo al Final del periodo</b>	<b>585.543.048</b>	<b>435.426.848</b>

3d- Notas

Explicativas sobre Cartera de Crédito

I. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

<b>Tipo de Garantía</b>	<b>2022</b>			<b>2021</b>		
	<b>N° Operac</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>	<b>N° Operac</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Fiduciario	747	1.859.615.715	9,67%	380	687.939.170	4,17%
Hipotecario	910	16.320.118.258	84,89%	926	14.754.368.549	89,43%
Prendaria	8	81.696.104	0,42%	7	65.491.678	0,40%
Certificados de Inversión	124	470.052.364	2,45%	148	524.067.813	3,18%
Capital Social	866	492.479.354	2,56%	905	466.717.208	2,83%
<b>Sub Total</b>	<b>2655</b>	<b>19.223.961.796</b>	<b>100,00%</b>	<b>2366</b>	<b>16.498.584.418</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad		(585.543.048)			(435.426.848)	
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito		(109.915.138)			(86.573.256)	
Productos por Cobrar		284.435.482			260.005.932	
<b>Cartera de créditos, neto</b>		<b>18.812.939.093</b>			<b>16.236.590.246</b>	

II. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.

Actividad	2022		2021	
	Monto	%	Monto	%
Consumo	3.837.036.187	19,96%	2.346.349.261	14,22%
Pequeña industria	21.700.222	0,11%	35.255.137	0,21%
Vivienda	14.453.773.817	75,19%	13.069.844.876	79,22%
Construcción	911.451.571	4,74%	1.047.135.143	6,35%
<b>Sub total</b>	<b>19.223.961.796</b>	<b>100,00%</b>	<b>16.498.584.418</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(585.543.048)		(435.426.848)	
Ingresos diferidos cartera de crédito	(109.915.138)		(86.573.256)	
Productos por cobrar	284.435.482		260.005.932	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>18.812.939.093</b>		<b>16.236.590.246</b>	

III. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2022		2021	
	Monto	%	Monto	%
Al día	1.649.181.866	8,58%	1.258.545.359	7,63%
De 1 a 30 días	13.699.128.175	71,26%	12.306.068.369	74,59%
De 31 a 60 días	2.157.380.323	11,22%	1.797.822.696	10,90%
De 61 a 90 días	851.453.394	4,43%	524.227.683	3,18%
De 91 a 120 días	195.045.770	1,01%	121.164.683	0,73%
De 121 a 180 días	385.606.406	2,01%	356.402.517	2,16%
Más de 180 días	152.538.640	0,79%	5.100.288	0,03%
Cobro Judicial	133.627.223	0,70%	129.252.823	0,78%
<b>Sub Total</b>	<b>19.223.961.796</b>	<b>100,00%</b>	<b>16.498.584.418</b>	<b>100,00%</b>
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(585.543.048)		(435.426.848)	
Ingresos diferidos cartera de crédito	(109.915.138)		(86.573.256)	
Productos por cobrar	284.435.482		260.005.932	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>18.812.939.093</b>		<b>16.236.590.246</b>	

IV. Concentración de la cartera en deudores individuales:

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 5% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

V. Préstamos sin acumulación de intereses

2022		2021	
Número	Monto	Número	Monto
80	286.165.863	25	134.353.111

VI. Préstamos en cobro judicial:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Monto operaciones en Cobro judicial	133.627.223	129.252.823
Número de Operaciones en Cobro Judicial	18	12
Porcentaje	0,70%	0,78%

3e- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

<b>Activo Restringido</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Causa de Restricción</b>
Inversiones en valores:			
BCCR - bem	2.998.411.286	2.200.204.117	Reserva de Liquidez colones
G- tp\$	249.572.472	218.694.208	Reserva de dólares /colonizado
<b>Subtotal</b>	<b>3.247.983.759</b>	<b>2.418.898.325</b>	
<b>Activo Restringido</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Causa de Restricción</b>
Inversiones en valores:			
tp-Gobierno	1.060.757.180	---	Restringidos Operaciones de Reporto Tripartito
<b>Subtotal</b>	<b>1.060.757.180</b>	<b>---</b>	
G-TP	1.031.929.438	1.262.386.942	Garantía Recursos ODP Banco Central de Costa
<b>Subtotal</b>	<b>1.031.929.438</b>	<b>1.262.386.942</b>	
CDPS	38.259.726	25.067.528	Restringidos por otros Conceptos
<b>Subtotal</b>	<b>38.259.726</b>	<b>25.067.528</b>	
BCCR - bem	510.358.419	648.007.328	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Colones
G- tp\$	61.480.215	69.724.947	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Dólares
<b>Subtotal</b>	<b>571.838.635</b>	<b>717.732.275</b>	
<b>Total</b>	<b>2.702.784.979</b>	<b>2.005.186.745</b>	

3f- Finanzas, avales y garantías:

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3g- Posición monetaria en moneda extranjera:

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera (dólares de los Estados Unidos de América). Se lleva a cabo con el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica para los activos y pasivos, como corresponde.

Tipo de cambio	2022		2021	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Compra	594.17		639.06	
Venta	601.99		645.25	
<b>Detalle</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
<b>Activos</b>				
Disponibilidades	110.809.669	184.072	147.416.764	228.465
Inversiones	1.665.286.159	2.766.302	1.419.134.491	2.199.356
Productos por cobrar- neto-	15.053.079	25.006	9.105.678	14.112
<b>Total de activos</b>	<b>1.791.148.907</b>	<b>2.975.380</b>	<b>1.575.656.933</b>	<b>2.441.932</b>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público	1.684.895.339	2.798.876	1.390.910.727	2.155.615
Cargos por pagar	14.351.815	23.841	10.334.672	16.017
<b>Total pasivos</b>	<b>1.699.247.154</b>	<b>2.822.717</b>	<b>1.401.245.400</b>	<b>2.171.632</b>
<b>Posición neta</b>	<b>91.901.753</b>	<b>152.663</b>	<b>174.411.533</b>	<b>270.301</b>

3h- Depósitos de clientes a la vista y a plazo:

Obligaciones con el público:

Detalle	2022		2021	
	Número de Asociados	Monto	Número de Asociados	Monto
Depósitos a la Vista	7235	3.262.058.938	6979	4.095.988.537
Depósitos a Plazo	4652	17.896.547.787	4262	16.447.584.561
Obligaciones por Reportos	4	776.763.294	0	0
Cargos financieros por pagar		387.773.540		325.054.582
<b>Total</b>	<b>11891</b>	<b>22.323.143.559</b>	<b>11241</b>	<b>20.868.627.680</b>

*Nota: Existen asociados que cuentan con ahorros a la Vista y a Plazo es por esta razón que la cantidad de asociados detallados es mayor a la cantidad de asociados.*

3i- Composición de los rubros de los Estados Financieros

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

**a- Disponibilidades**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las disponibilidades se presentan de la siguiente manera:

Detalle	2022	2021
Dinero en Cajas y Bóveda MN	183.751.896	136.235.607
Dinero en Cajas y Bóveda ME	13.873.501	14.718.153
Cuenta Corriente en el BCCR MN	472.799.781	174.207.349
Cuenta Corriente en el BCCR ME	63.000.385	47.008.579
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista MN	616.566.912	312.562.229
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista ME	33.935.784	85.690.032
<b>Total</b>	<b>1.383.928.259</b>	<b>770.421.949</b>

b.- Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las inversiones se presentan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Inversiones cuyo emisor es del país</b>	<b>7.132.282.364</b>	<b>8.925.903.578</b>
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>548.566.635</b>	<b>770.734.585</b>
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.N.	399.183.539	493.642.967
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.E.	149.383.096	277.091.617
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>7.132.282.364</b>	<b>8.925.903.578</b>
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - recursos propios	1.121.518.815	2.027.893.704
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	38.259.726	25.067.528
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reportos	1.060.757.180	0
Instrumentos financieros restringidos por operaciones a plazo	1.031.929.438	1.262.386.942
Instrumentos financieros restringidos por operaciones garantía contingente al fondo de garantía de depósitos	571.838.635	717.732.275
<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - recursos propios	0	2.473.924.804
Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - recursos propios	59.994.811	0
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez MN	2.998.411.286	2.200.204.117
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez ME	249.572.472	218.694.208
<b>Inversiones al Costo Amortizado</b>	<b>733.747.388</b>	<b>0</b>
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	733.747.388	0
Productos por cobrar	171.980.095	207.279.102
Estimación por Deterioro	(3.313.478)	(36.198.678)
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>8.583.263.005</b>	<b>9.867.718.586</b>

Seguidamente se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 31 de diciembre del 2022

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
ALIANZA	CDP	COL	200.000.000	6,41%	5/5/2022	5/5/2023	200.000.000
BCCR	BEM	COL	100.000.000	9,84%	29/5/2016	13/9/2023	100.905.997
BCCR	BEM	COL	60.000.000	9,84%	9/6/2016	13/9/2023	60.543.598
BCCR	BEM	COL	200.000.000	9,84%	15/6/2016	13/9/2023	201.811.994
BCCR	BEM	COL	487.000.000	10,95%	21/1/2021	11/3/2026	510.358.419
BCCR	BEM	COL	50.000.000	10,95%	26/1/2021	11/3/2026	52.398.195
BCCR	BEM	COL	228.000.000	10,95%	10/2/2021	11/3/2026	238.935.769
BCCR	BEM	COL	155.000.000	6,80%	10/3/2021	26/4/2023	154.241.777
BCCR	BEM	COL	307.000.000	10,03%	30/8/2021	12/3/2025	311.674.631
BCCR	BEM	COL	38.000.000	10,03%	30/8/2021	12/3/2025	38.578.619
BCCR	BEM	COL	150.000.000	4,25%	12/1/2022	3/7/2024	140.356.080
BCCR	BEM	COL	97.000.000	4,25%	14/2/2022	3/7/2024	90.763.598
BCCR	BEM	COL	97.000.000	4,25%	9/3/2022	3/7/2024	90.763.598
BCCR	BEM	COL	110.000.000	4,25%	4/5/2022	3/7/2024	102.927.792
BCCR	BEM	COL	400.000.000	4,68%	13/7/2022	23/10/2024	371.262.372
BCCR	BEM	COL	215.000.000	4,68%	21/9/2022	23/10/2024	199.553.525
BCCR	BEM	COL	489.000.000	4,68%	26/10/2022	23/10/2024	453.868.262
BCCR	BEM	COL	420.000.000	4,68%	26/10/2022	23/10/2024	389.825.491
BPDC CDP	CDP	COL	1.375.508	4,51%	23/5/2022	23/5/2023	1.375.508
BPDC CDP	CDP	COL	150.637	8,33%	25/8/2022	25/8/2023	150.637
BPDC CDP	CDP	COL	50.000	8,33%	25/8/2022	25/8/2023	50.000
BPDC CDP	CDP	COL	1.000.000	8,33%	25/8/2022	25/8/2023	1.000.000
BPDC CDP	CDP	COL	22.500.000	8,32%	13/9/2022	13/9/2023	22.500.000
COOPENAE	CDP	COL	100.000.000	6,21%	29/9/2021	29/3/2023	100.000.000
COOPESERV	CDP	COL	128.971.103	8,14%	15/10/2022	15/4/2023	128.971.103
I							
G	CFLUZ	COL	34.000.000	6,14%	2/9/2011	28/6/2023	33.912.632
G	TP	COL	133.000.000	8,05%	15/3/2021	18/9/2024	129.219.564
G	TP	COL	133.000.000	8,05%	15/3/2021	18/9/2024	129.219.564
G	TP	COL	300.000.000	9,01%	17/3/2021	22/2/2023	300.230.631
G	TP	COL	50.000.000	9,52%	24/3/2021	26/2/2025	50.263.046
G	TP	COL	138.000.000	9,52%	24/3/2021	26/2/2025	138.726.007
G	TP	COL	100.000.000	8,33%	10/8/2021	25/8/2032	93.431.569
G	TP	COL	50.000.000	8,33%	11/8/2021	25/8/2032	46.715.785

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
G	TP	COL	172.000.000	8,33%	11/8/2021	25/8/2032	160.702.299
G	TP	COL	578.050.000	6,63%	18/8/2021	26/6/2024	557.023.067
G	TP	COL	186.000.000	7,48%	23/9/2021	20/6/2029	165.285.520
G	TP	COL	41.000.000	10,58%	28/9/2021	26/9/2029	43.088.113
G	TP	COL	28.000.000	10,35%	28/9/2021	19/6/2030	29.381.652
G	TP	COL	112.800.000	10,35%	28/9/2021	19/6/2030	118.366.084
G	TP	COL	185.000.000	9,86%	27/1/2022	24/2/2027	188.240.721
G	TP	COL	100.000.000	9,86%	14/3/2022	24/2/2027	101.751.741
G	TP	COL	100.000.000	9,86%	15/3/2022	24/2/2027	101.751.741
BPDC \$	CDP	USD	21.900	2,02%	10/11/2022	10/11/2023	13.183.581
COOPENAES	CDP	USD	150.000	3,13%	29/6/2022	29/3/2023	90.298.500
COOPENAES	CDP	USD	150.000	3,68%	29/6/2022	29/6/2023	90.298.500
COOPENAES	CDP	USD	103.588	2,76%	7/9/2022	7/9/2023	62.358.940
COOPENAES	CDP	USD	102.693	2,21%	9/11/2022	9/5/2023	61.820.346
G \$	TP\$	USD	28.000	5,98%	6/1/2020	26/5/2027	16.688.367
G \$	TP\$	USD	36.000	5,98%	7/1/2020	26/5/2027	21.456.471
G \$	TP\$	USD	2.000	5,98%	7/1/2020	26/5/2027	1.192.024
G \$	TP\$	USD	210.000	6,44%	6/1/2020	21/11/2029	125.596.617
G \$	TP\$	USD	80.000	6,67%	7/1/2020	22/11/2030	48.219.778
G \$	TP\$	USD	22.000	6,67%	7/1/2020	22/11/2030	13.260.437
G \$	TP\$	USD	365.000	5,06%	3/2/2020	25/5/2033	189.971.164
G \$	TP\$	USD	100.000	5,52%	19/5/2021	23/8/2023	60.465.910
G \$	TP\$	USD	430.000	6,67%	18/6/2021	22/11/2030	259.181.304
G \$	TP\$	USD	100.000	5,98%	22/6/2021	26/5/2027	59.601.308
G \$	TP\$	USD	200.000	5,98%	3/1/2022	26/5/2027	119.202.616
G \$	TP\$	USD	100.000	5,95%	18/3/2022	16/7/2025	60.296.131
G \$	TP\$	USD	126.000	5,52%	9/9/2022	23/8/2023	76.187.048
G REC \$	REPORTO	USD	99.661		30/11/2022	10/1/2023	59.994.811
ICE \$	ICE31	USD	150.000	6,75%	27/1/2022	7/10/2031	86.629.196
INVERSIONES							
SAMA	FI-000000010	COL	50.087.935	5,03%			50.087.935
INS VALORES	FI-000000178	COL	302.044.943	5,24%			302.044.943
BN VALORES	FI-000000001	COL	47.050.661	4,39%			47.050.661
INVERSIONES							
SAMA	FI-000000041	USD	123.463	2,43%			74.323.612
INS VALORES	BANCREDILASDdFI	USD	39.355	1,77%			23.691.413
BN VALORES	FI-000000002	USD	85.330	1,64%			51.368.072
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>							<b>8.414.596.387</b>
<b>Productos por Cobrar</b>							<b>171.980.095</b>
<b>Estimación por Deterioro</b>							<b>(3.313.478)</b>
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>							<b>8.583.263.005</b>

Seguidamente se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 31 de diciembre del 2021

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
ALIANZA	CDP	COL	200.000.000	7,45%	20/04/2021	20/04/2022	200.000.000
ALIANZA	CDP	COL	200.000.000	6,67%	28/06/2021	28/12/2022	200.000.000
ALIANZA	CDP	COL	209.615.709	6,31%	08/09/2021	08/09/2022	209.615.709
ALIANZA	CDP	COL	100.000.000	6,41%	23/09/2021	23/09/2022	100.000.000
COOPENAE	CDP	COL	101.475.833	3,54%	22/12/2021	23/08/2022	101.475.833
BCCR	BEM	COL	100.000.000	9,84%	29/05/2016	13/09/2023	115.793.468
BCCR	BEM	COL	60.000.000	9,84%	09/06/2016	13/09/2023	69.476.081
BCCR	BEM	COL	200.000.000	9,84%	15/06/2016	13/09/2023	231.586.936
BCCR	BEM	COL	53.050.000	9,75%	29/01/2020	07/09/2022	56.143.858
BCCR	BEM	COL	300.000.000	5,95%	26/10/2020	26/10/2022	311.583.282
BCCR	BEM	COL	487.000.000	10,95%	21/01/2021	11/03/2026	648.007.328
BCCR	BEM	COL	150.000.000	8,50%	21/01/2021	12/01/2022	150.290.577

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
BCCR	BEM	COL	50.000.000	10,95%	26/01/2021	11/03/2026	66.530.527
BCCR	BEM	COL	228.000.000	10,95%	10/02/2021	11/03/2026	303.379.201
BCCR	BEM	COL	90.000.000	5,95%	10/02/2021	26/10/2022	93.474.985
BCCR	BEM	COL	155.000.000	6,80%	10/03/2021	26/04/2023	167.489.816
BCCR	BEM	COL	100.000.000	9,75%	22/04/2021	07/09/2022	105.831.966
BCCR	BEM	COL	307.000.000	10,03%	30/08/2021	12/03/2025	373.578.752
BCCR	BEM	COL	38.000.000	10,03%	30/08/2021	12/03/2025	46.241.018
BCCR	BEMV	COL	5.000.000	2,58%	04/05/2007	04/05/2022	5.023.253
BCCR	BEMV	COL	25.000.000	2,58%	04/07/2007	04/05/2022	25.116.263
BCCR	BEMV	COL	38.000.000	2,58%	04/05/2007	04/05/2022	38.176.719
BCCR	BEMV	COL	39.000.000	2,58%	04/05/2007	04/05/2022	39.181.370
BCCR	BEMV	COL	1.300.000	2,58%	04/05/2007	04/05/2022	1.306.046
BPDC CDP	CDP	COL	1.325.016	3,60%	17/06/2021	17/06/2022	1.325.016
BPDC CDP	CDP	COL	150.637	3,59%	20/08/2021	20/08/2022	150.637
BPDC CDP	CDP	COL	50.000	3,59%	20/08/2021	20/08/2022	50.000
BPDC CDP	CDP	COL	1.000.000	3,59%	20/08/2021	20/08/2022	1.000.000
BPDC CDP	CDP	COL	11.250.000	3,40%	24/09/2021	24/09/2022	11.250.000
COOCIQUE	CDP	COL	100.000.000	3,86%	11/11/2021	11/05/2022	100.000.000
COOCIQUE	CDP	COL	203.371.250	3,86%	22/12/2021	22/06/2022	203.371.250
COOPENAE	CDP	COL	200.000.000	6,44%	11/03/2021	11/03/2022	200.000.000
COOPENAE	CDP	COL	114.368.500	5,75%	02/06/2021	02/06/2022	114.368.500
COOPENAE	CDP	COL	100.000.000	6,21%	29/09/2021	29/03/2023	100.000.000
COOPESERVI	CDP	COL	116.043.511	7,44%	15/01/2021	15/01/2022	116.043.511
COOPESERVI	CDP	COL	300.000.000	7,44%	15/02/2021	15/02/2022	300.000.000
COOPESERVI	CDP	COL	200.000.000	7,58%	22/06/2021	22/12/2022	200.000.000
COOPESERVI	CDP	COL	100.000.000	7,44%	23/09/2021	23/09/2022	100.000.000
COOPESERVI	CDP	COL	100.000.000	3,02%	08/12/2021	08/03/2022	100.000.000
G	CFLUZ	COL	34.000.000	5,95%	02/09/2011	28/06/2023	32.678.023
G	TP	COL	150.000.000	10,35%	22/06/2016	24/09/2025	180.722.033
G	TP	COL	100.000.000	7,82%	07/09/2020	24/06/2026	111.597.190
G	TP	COL	133.000.000	8,05%	15/03/2021	18/09/2024	147.738.130
G	TP	COL	133.000.000	8,05%	15/03/2021	18/09/2024	147.738.130
G	TP	COL	300.000.000	9,01%	17/03/2021	22/02/2023	321.620.553
G	TP	COL	50.000.000	9,52%	24/03/2021	26/02/2025	58.881.932
G	TP	COL	138.000.000	9,52%	24/03/2021	26/02/2025	162.514.131
G	TP	COL	100.000.000	8,33%	10/08/2021	25/08/2032	113.692.855
G	TP	COL	50.000.000	8,33%	11/08/2021	25/08/2032	56.846.428
G	TP	COL	172.000.000	8,33%	11/08/2021	25/08/2032	195.551.711
G	TP	COL	578.050.000	6,63%	18/08/2021	26/06/2024	619.796.956
G	TP	COL	186.000.000	7,48%	23/09/2021	20/06/2029	200.718.853
G	TP	COL	41.000.000	10,58%	28/09/2021	26/09/2029	51.127.568
G	TP	COL	28.000.000	10,35%	28/09/2021	19/06/2030	34.955.119
G	TP	COL	112.800.000	10,35%	28/09/2021	19/06/2030	140.819.192
BPDC \$	CDP	USD	17.500	1,79%	08/11/2021	08/11/2022	11.291.875
COOPENAES	CDP	USD	100.000	3,59%	07/09/2021	07/09/2022	64.525.000
COOPENAES	CDP	USD	100.000	2,67%	04/11/2021	04/05/2022	64.525.000
G \$	TP\$	USD	28.000	5,98%	06/01/2020	26/05/2027	18.784.131
G \$	TP\$	USD	36.000	5,98%	07/01/2020	26/05/2027	24.151.024
G \$	TP\$	USD	2.000	5,98%	07/01/2020	26/05/2027	1.341.726
G \$	TP\$	USD	210.000	6,44%	06/01/2020	21/11/2029	141.229.765
G \$	TP\$	USD	80.000	6,67%	07/01/2020	22/11/2030	54.686.228
G \$	TP\$	USD	22.000	6,67%	07/01/2020	22/11/2030	15.038.713
G \$	TP\$	USD	365.000	5,06%	03/02/2020	25/05/2033	218.694.208
G \$	TP\$	USD	100.000	5,52%	19/05/2021	23/08/2023	67.689.241
G \$	TP\$	USD	430.000	6,67%	18/06/2021	22/11/2030	293.938.495
G \$	TP\$	USD	100.000	5,98%	22/06/2021	26/05/2027	67.086.184
ICE \$	BIC3\$	USD	50.000	6,61%	14/07/2010	24/06/2022	33.020.430
ICE \$	BIC3\$	USD	100.000	6,61%	18/08/2010	24/06/2022	66.040.854
INVERSIONES SAMA	FI-000000010	COL	71.755.029	0,84%			71.755.029
Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
INS VALORES	FI-000000178	COL	331.099.156	0,10%			331.099.156
BN VALORES	FI-000000001	COL	90.788.782	0,48%			90.788.782
INVERSIONES SAMA	FI-000000041	USD	401.086	0,71%			258.800.819
INS VALORES	Bancredilasddf	USD	11.213	0,35%			7.235.020
BN VALORES	FI-000000002	USD	17.134	0,47%			11.055.778
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>							<b>9.696.638.162</b>
<b>Productos por Cobrar</b>							<b>207.279.102</b>
<b>Estimación por Deterioro</b>							<b>(36.198.678)</b>
<b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b>							<b>9.867.718.586</b>

## C-Cartera de Crédito

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Detalle	2022	2021
Créditos vigentes	15.493.835.051	13.567.142.357
Créditos Consumo- Personas Físicas	2.504.880.819	1.848.237.886
Créditos Vivienda- Personas Físicas	12.454.382.071	11.608.895.565
Créditos Vehículos- Personas Físicas	81.696.104	65.491.678
Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo	400.633.104	0
Créditos Empresarial	52.242.952	44.517.228
Créditos vencidos	3.596.499.523	2.802.189.238
Créditos Consumo- Personas Físicas	652.957.124	259.412.229
Créditos Vivienda- Personas Físicas	2.806.708.663	2.388.681.116
Créditos Vehículos- Personas Físicas	0	0
Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo	3.300.000	0
Créditos Empresarial	133.533.736	154.095.893
Créditos en cobro judicial	133.627.223	129.252.823
Créditos Consumo- Personas Físicas	29.492.569	9.849.484
Créditos Vivienda- Personas Físicas	104.134.654	119.403.339
Créditos Vehículos- Personas Físicas	0	0
Créditos Empresarial	0	0
Ingresos Diferidos de la Cartera de Crédito	(109.915.138)	(86.573.256)
Comisiones Diferidas Cartera de Crédito	(107.026.140)	(84.025.903)
Intereses Diferidos Cartera de Crédito	(2.888.998)	(2.547.353)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	284.435.482	260.005.932
Productos por Cobrar Créditos Consumo	35.540.956	14.596.766
Productos por Cobrar Créditos Vivienda	109.550.593	86.569.483
Productos por Cobrar Créditos Vehículos	407.206	310.918
Productos por Cobrar Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	1.909.890	0
Productos por Cobrar Créditos Empresarial	1.839.507	1.898.263
Cuentas por Cobrar asociados a Cartera de Crédito (Estimación por deterioro de la cartera de créditos)	(585.543.048)	(435.426.848)
<b>Total cartera de créditos</b>	<b>18.812.939.093</b>	<b>16.236.590.246</b>

### d- Inmuebles, Mobiliario y Equipo

El detalle de esta partida se presenta así:

#### 1. Terrenos

Detalle	2022	2021
Terrenos		
Costo de terrenos	35.677.690	35.677.690
Aumentos	0	0
Disminuciones	0	0
Revaluación de terrenos	631.003.606	631.003.606
<b>Subtotal</b>	<b>666.681.296</b>	<b>666.681.296</b>
<b>Total del activo fijo neto</b>	<b>666.681.296</b>	<b>666.681.296</b>

## 2. Edificio e Instalaciones

Detalle	2022	2021
Edificio e instalaciones		
Costo de edificio e instalaciones	697.246.317	682.413.676
Revaluación de edificio e instalaciones	286.479.258	286.479.258
<b>Subtotal</b>	<b>983.725.575</b>	<b>968.892.934</b>
Depreciación acumulada	123.377.191	109.043.370
Depreciación acumulada de la revaluación	30.857.750	24.323.188
<b>Total del activo fijo neto</b>	<b>829.490.635</b>	<b>835.526.376</b>

## 3. Equipos y mobiliario

Detalle	2022	2021
Equipos y mobiliario		
Costo de equipos y mobiliario	160.852.404	155.772.276
Revaluación de equipos y mobiliario	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>160.852.404</b>	<b>155.772.276</b>
Depreciación acumulada	95.057.648	81.071.959
<b>Total del activo fijo neto</b>	<b>65.794.756</b>	<b>74.700.317</b>

## 4. Equipos de Cómputo

Detalle	2022	2021
Equipos de cómputo		
Costo de equipos de cómputo	155.690.386	145.777.718
Revaluación de equipos de cómputo	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>155.690.386</b>	<b>145.777.718</b>
Depreciación acumulada	112.027.846	89.653.247
<b>Total del activo fijo neto</b>	<b>43.662.541</b>	<b>56.124.472</b>

## 5. Total inmuebles, mobiliario y equipo neto

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los movimientos en inmuebles, mobiliario y equipo se detallan así

Detalle	Saldo 31/12/2021	Adiciones	Venta y/o Retiro	Saldo 31/12/2022
Costo				
Terrenos	35.677.690	0	0	35.677.690
Revaluación de Terrenos	631.003.606	0	0	631.003.606
Edificios	682.413.676	14.832.641	0	697.246.317
Revaluación de Edificios	286.479.258	0	0	286.479.258
Mobiliario y equipo de oficina	155.772.276	5.080.128	0	160.852.404
Equipo de computo	145.777.718	9.912.668	0	155.690.386
<b>Total costo</b>	<b>1.937.124.224</b>			<b>1.966.949.662</b>
Depreciación Acumulada				
Edificios	109.043.370	14.333.821	0	123.377.191
Revaluación de Edificios	24.323.188	6.534.561	0	30.857.750
Mobiliario y equipo de oficina	81.071.959	13.985.689	0	95.057.648
Equipo de computo	89.653.247	22.374.599	0	112.027.846
<b>Tota Depreciación Acumulad</b>	<b>304.091.764</b>	<b>57.228.671</b>	<b>0</b>	<b>361.320.435</b>
<b>Total Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>1.633.032.461</b>	<b>(57.228.671)</b>	<b>0</b>	<b>1.605.629.227</b>

Detalle	Saldo	Adiciones	Venta y/o	Saldo
	31/12/2020		Retiro	31/12/2021
Terrenos	35.677.690	0	0	35.677.690
Revaluación de Terrenos	631.003.606	0	0	631.003.606
Edificios	682.413.676	0	0	682.413.676
Revaluación de Edificios	286.479.258	0	0	286.479.258
Mobiliario y equipo de oficina	150.863.787	4.908.489	0	155.772.276
Equipo de computo	137.698.778	8.078.939	0	145.777.718
<b>Total costo</b>	<b>1.924.136.796</b>			<b>1.937.124.224</b>
Depreciación Acumulada				
Edificios	95.309.969	13.733.401	0	109.043.370
Revaluación de Edificios	17.788.630	6.534.558	0	24.323.188
Mobiliario y equipo de oficina	66.908.550	14.163.409	0	81.071.959

Detalle	Saldo	Adiciones	Venta y/o	Saldo
	31/12/2021		Retiro	31/12/2022
Equipo de computo	68.198.995	21.454.251	0	89.653.247
<b>Tota Depreciación Acumulada</b>	<b>248.206.144</b>	<b>55.885.619</b>	<b>0</b>	<b>304.091.764</b>
<b>Total Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>1.675.930.651</b>	<b>(55.885.619)</b>	<b>0</b>	<b>1.633.032.461</b>

e- Obligaciones con el Público

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las obligaciones con el público se detallan así:

Detalle	2022	2021
Depósitos de Ahorro a la Vista	3.043.956.445	4.079.927.113
Depósitos de Ahorro a la Vista MN	2.099.474.823	3.041.546.811
Depósitos de Ahorro a la Vista ME	508.894.847	448.536.717
Ahorro Estudiantil	403.475.519	552.713.023
Ahorro Salarios	24.672.336	36.952.762
Ahorro Pago Cuotas Crédito	1.375.512	177.799
Ahorro Pagos Automáticos	6.063.408	0
Captaciones a Plazo Vencidas	218.102.493	16.061.424
Depósito a plazo vencido MN	156.666.241	16.061.424
Depósito a plazo vencido ME	61.436.252	0
<b>Captaciones a Plazo</b>	<b>17.896.547.787</b>	<b>16.447.584.561</b>
Ahorro Navideño	269.429.078	212.234.274
Ahorro Escolar	53.161.867	29.720.898
Ahorro Marchamos	34.620.387	28.386.676
Cert. De Inv. colones Materializados	356.398.728	635.574.966
Cert. De Inv. dólares Materializados	4.599.601	2.823.427
Cert. De Inv. colones Desmaterializados	16.068.373.487	14.599.293.737
Cert. De Inv. dólares Desmaterializados	1.109.964.639	939.550.583
Obligaciones por Pacto de Recompra de Títulos	<b>776.763.294</b>	<b>0</b>
Obligaciones por Pactos de Reporto	776.763.294	0
Cargos Financieros por Pagar	<b>387.773.540</b>	<b>325.054.582</b>
Cargos Financieros por Pagar	387.773.540	325.054.582
<b>Total</b>	<b>22.323.143.559</b>	<b>20.868.627.680</b>

A continuación, se detallan las tasas de interés y plazos de entrega, para los ahorros a plazo y certificados de depósito a plazo tanto materializados como desmaterializados, al 31 de diciembre del 2022:

**a. Ahorros a plazo**

<b>Ahorros a plazo</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Plazo</b>	<b>Mes de entrega</b>
Ahorro Navideño	7,70%	Anual	Diciembre
Ahorro Marchamos	7,70%	Anual	Diciembre
Ahorro Escolar	7,70%	Anual	Enero

**b. Certificados de Depósito a Plazo**

<b>Certificados en colones</b>				
<b>Plazo</b>	<b>Periodicidad de pago cupón</b>		<b>Desmaterializados</b>	<b>Materializados</b>
1 mes	Mensual		4,00%	3,90%
	Mensual		4,90%	4,80%
3 meses	Vencimiento		5,00%	4,90%
	Mensual		5,70%	5,60%
6 meses	Bimensual		5,80%	5,70%
	Trimestral		5,90%	5,80%
	Vencimiento		6,00%	5,90%
9 meses	Mensual		6,80%	6,70%
	Trimestral		6,90%	6,80%
	Vencimiento		7,00%	6,90%
12 meses	Mensual		7,30%	7,20%
	Bimensual		7,40%	7,30%
	Trimestral		7,50%	7,40%
	Semestral		7,60%	7,50%
	Vencimiento		7,70%	7,60%
	Mensual		7,80%	7,70%
	Bimensual		7,85%	7,75%
	Trimestral		7,90%	7,80%
	Semestral		7,95%	7,85%
	Anual		8,00%	7,90%
24 meses	Vencimiento		8,05%	7,95%
	Mensual		8,10%	8,00%
	Bimensual		8,15%	8,05%
36 meses	Trimestral		8,20%	8,10%
	Semestral		8,25%	8,15%
	Anual		8,30%	8,20%
	Vencimiento		8,35%	8,25%
<b>Certificados en dólares</b>				
<b>Plazo</b>	<b>Periodicidad de pago cupón</b>		<b>Desmaterializados</b>	<b>Materializados</b>
1 mes	Mensual		0,50%	0,45%
	Mensual		0,90%	0,85%
3 meses	Vencimiento		1,00%	0,95%
	Mensual		2,05%	2,00%
	Bimensual		2,10%	2,05%
6 meses	Trimestral		2,15%	2,10%
	Vencimiento		2,25%	2,20%
	Mensual		2,50%	2,45%
9 meses	Trimestral		2,55%	2,50%
	Vencimiento		2,60%	2,55%
	Mensual		2,65%	2,60%
12 meses	Bimensual		2,70%	2,65%
	Trimestral		2,75%	2,70%
	Semestral		2,80%	2,75%
	Vencimiento		2,85%	2,80%

f- Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan así:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obligaciones a plazo con el BCCR	791.742.001	819.000.000
Obligaciones a plazo con el BCCR	791.742.001	819.000.000
Cargos Financieros por Pagar	10.467.747	4.301.911
Cargos Financieros por Pagar	10.467.747	4.301.911
<b>Total</b>	<b>802.209.748</b>	<b>823.301.911</b>

A continuación, se detallan las características más relevantes del contrato de crédito bajo la modalidad de operaciones diferidas a plazo entre el Banco Central de Costa Rica y COOPAVEGRA R.L.

*Objeto del Contrato: El Banco Central de Costa Rica otorga a la Entidad la presente línea de crédito de forma temporal, a mediano plazo y de bajo costo, para que a su vez estas mejores condiciones sean trasladadas a las operaciones crediticias vigentes que actualmente tiene la Entidad cuyos deudores son los hogares y las empresas afectadas por la pandemia pero que son solventes en el mediano plazo, como una solución para mitigar los efectos económicos negativos del Covid-19, apoyar la recuperación, el empleo, y preservar la estabilidad del sistema financiero.*

**Cuadro Resumen del Financiamiento**

<b>Detalle</b>	<b>Detalle</b>
Monto del Crédito	819.000.000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	0,80%
Tipo de Tasa	Fija
Plazo (en años)	4
Fecha de Vencimiento	24/03/2025
Forma Pago Principal	Al Vencimiento
Forma Pago Intereses	Al Vencimiento

d- Obligaciones con entidades

Al 31 diciembre del 2022 y del 2021 las obligaciones con entidades financieras a plazo se detallan así:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obligaciones a plazo con SBD	493.676.983	0
Obligaciones a plazo con SBD	493.676.983	0
Obligaciones a plazo con INFOCOOP	698.933.380	0
Obligaciones a plazo con INFOCOOP	698.933.380	0
Otras Obligaciones con entidades	(4.916.667)	0
Otras Obligaciones con entidades	(4.916.667)	0
Cargos Financieros por pagar	1.145.992	0
Cargos Financieros por pagar	1.145.992	0
<b>Total</b>	<b>1.188.839.688</b>	<b>0</b>

A continuación, se detallan las características más relevantes del contrato de crédito bajo la modalidad de Sistema de Banca para el Desarrollo a un operador financiero regulado autorizado.

**Cuadro Resumen del Financiamiento**

<b>Detalle</b>	<b>Detalle</b>
Monto del Crédito	500.000.000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	5,55%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Revolutivo
Plazo(en años)	10
Fecha de Vencimiento	1/9/2032
Forma Pago Principal	Mensual

<b>Detalle</b>	<b>Detalle</b>
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Financiamiento para industria, comercio y servicios

A continuación, se detallan las características más relevantes del contrato de crédito con el INFOCOOP.

**Cuadro Resumen del Financiamiento**

<b>Detalle</b>	<b>Detalle</b>
Monto del Crédito	700.000.000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	6,25%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Línea de Crédito
Plazo(en años)	25
Fecha de Vencimiento	1/11/2047
Forma Pago Principal	Mensual
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Consumo y vivienda

**h- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.**

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Acreedores por adquisición de bienes	15.876.220	27.182.740
Impuesto al valor agregado por pagar	28.067	0
Aportaciones patronales por pagar	11.116.417	10.347.626
Impuestos retenidos por pagar	5.555.143	10.944.494
Excedentes por pagar	31.536.603	39.401.659
Participaciones sobre resultados	8.077.461	19.816.161
Acreedores varios	42.284.450	42.764.970
Provisiones aguinaldo	2.622.979	2.309.123
Provisiones vacaciones	19.217.418	17.170.160
Provisión para cesantía	---	14.837.427
Provisión fondo mutualidad	137.068.210	132.719.816
Fondo para actividades promocionales	4.112.732	3.531.687
Fondo para contingencias	10.000.000	101.264.370
Provisión fondo de responsabilidad social	1.451.386	1.751.385
Provisión fondo garantía de depósitos	0	4.163.149
<b>Total</b>	<b>288.947.086</b>	<b>428.204.767</b>

i- Capital Social:

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

Al cierre de período está compuesto por las partidas que se detallan:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Capital pagado	3.618.799.301	3.419.570.973
Capital donado, vivienda especial	6.654.500	6.654.500
<b>Total</b>	<b><u>3.625.453.801</u></b>	<b><u>3.426.225.473</u></b>

j- Reservas Patrimoniales

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reserva legal	754.145.004	731.795.333
Reserva de educación	240.054.465	255.982.983
Reserva de bienestar social	231.904.560	241.623.987
Reserva de capacitación	13.268.401	13.197.873
Reserva voluntaria para cobertura de pérdidas	57.355.261	57.355.261
Reserva crédito vivienda especial	322.089.933	318.590.325
<b>Total</b>	<b><u>1.618.817.624</u></b>	<b><u>1.618.545.762</u></b>

**Incrementos y Disminuciones en Reservas según excedentes del año 2022**

<b>Detalle</b>	<b>Saldo al 31 de diciembre sin aplicar Reservas del Periodo 2022</b>	<b>Incremento Año 2022 según excedentes</b>	<b>Disminución de Reservas y aplicación d Excedentes del periodo 2022</b>	<b>Saldo al mes de Diciembre 2022</b>
Reserva Legal	7.317.953.333	22.349.672	---	754.145.004
Reserva de Educación	260.508.469	11.174.836	(31.628.840)	240.054.465
Reserva de bienestar social	2.462.149.473	13.409.803	(27.654.717)	231.904.560
Reserva de Capacitación	13.197.873	2.234.967	(2.164.440)	13.268.401
Reserva voluntaria para cobertura deperdidas	57.355.261	---	---	57.355.261
Crédito Vivienda Especial	318.590.326	3.499.608	---	322.089.934
<b>Total</b>	<b><u>1.627.596.735</u></b>	<b><u>52.668.886</u></b>	<b><u>(61.447.997)</u></b>	<b><u>1.618.817.624</u></b>

**Participación sobre las Utilidades**

Detalle	2022	2021
Resultado Oper.antes de aplicación de reservas a excedentes, impuestos y participaciones sobre excedentes	162.048.721	247.635.693
<b>Resultado antes reservas y pasivos legales</b>	<b>162.048.721</b>	<b>247.635.693</b>
<b>Mas: Aplicación a Excedentes de Reservas</b>		
Reserva Bienestar Social	27.654.717	17.620.359
Reserva de Educación	31.628.840	48.727.265
Reserva de Capacitación	2.164.440	3.740.100
<b>Total, de reservas Aplicación a Excedentes</b>	<b>61.447.997</b>	<b>70.087.724</b>
<b>Resultado después de Aplicación a Excedentes de Reservas</b>	<b>223.496.717</b>	<b>317.723.416</b>
<b>Menos: Pasivos Legales</b>		
Cenecoop, Coonacoop y Otros Organismos de Integración	10.057.352	14.297.554
Total pasivos legales	10.057.352	14.297.554
Resultados después pasivos legales		
<b>Menos Reserva legales y estatutarias</b>		
Legal (10%)	22.349.672	31.772.342
Educación (5%)	11.174.836	15.886.171
Bienestar Social (6%)	13.409.803	19.063.405
Crédito vivienda Especial	3.499.608	3.942.002
<b>Total reservas legales y estatutarias</b>	<b>50.433.919</b>	<b>70.663.920</b>
<b>Total participación sobre el excedente</b>	<b>60.491.271</b>	<b>84.961.473</b>
<b>Total</b>	<b>163.005.446</b>	<b>232.761.943</b>

k- Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros:

Detalle	2022	2021
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Colones	137.756.933	150.688.987
Productos Inversiones en Entidades Financieras del país	96.120.326	139.212.691
Productos por Reportos Tripartitos dólares	177.553	
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Reserva Liquidez colones	155.836.747	104.382.243
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- dólares	52.115.059	44.020.250
Productos Inversiones en Entidades Financieras del País dólares	7.356.298	2.257.541
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Reserva Liquidez dólares	14.198.360	14.387.968
<b>Total</b>	<b>463.561.276</b>	<b>454.949.680</b>

l- Ingresos por Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	1.058.656.473	959.829.991
Consumo- Personas Físicas	211.397.461	123.487.295
Vivienda- Personas Físicas	821.961.227	788.930.226
Vehículos- Personas Físicas	5.972.225	4.552.310
Sistema de Banca para el Desarrollo Empresarial	1.952.752	42.860.160
<b>Ingresos por Cartera de Crédito Vencido</b>	674.867.547	542.622.778
Consumo- Personas Físicas	104.186.288	81.150.096
Vivienda- Personas Físicas	547.146.923	439.460.571
Vehículos- Personas Físicas	1.290.531	248.079
Sistema de Banca para el Desarrollo Empresarial	40.250	21.764.032
Ingresos por Cartera de Crédito Cobro Judicial Personas Físicas	22.203.556	8.986.806
	7.874.862	8.986.806
<b>Total de Ingresos por Cartera de Crédito</b>	<b><u>1.741.398.883</u></b>	<b><u>1.511.439.575</u></b>

m- Gastos por Obligaciones con el Público:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Cargos por Captaciones a la Vista</b>	<b>5.002.644</b>	<b>5.156.867</b>
Gasto Intereses Ahorro a la Vista colones	3.815.181	4.057.027
Gasto Intereses Ahorro Salarios	53.690	59.627
Gasto Intereses Ahorro Estudiantil	727.052	726.988
Gasto Intereses Ahorro Pago Cuotas Crédito	1.108	215
Gasto Intereses Ahorro a la vista dólares	405.613	313.009
<b>Cargos por Captaciones a Plazo</b>	<b>946.525.089</b>	<b>922.704.385</b>
Gasto Intereses Certificados de Inversión colones	890.043.097	882.664.840
Gasto Intereses Ahorro Navideño	21.301.138	15.914.966
Gasto Intereses Ahorro Escolar	2.427.548	1.471.847
Gasto Intereses Ahorro Marchamos	2.819.087	1.672.347
Gasto Intereses Certificados de Inversión dólares	29.934.219	20.980.385
<b>Cargos por Captaciones Pactos de Reportos</b>	<b>34.743.206</b>	<b>3.997.693</b>
Gasto Intereses Obligaciones de Reporto	34.743.206	3.997.693
<b>Total</b>	<b><u>986.270.939</u></b>	<b><u>931.858.944</u></b>

n- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

o- Vencimientos de activos y pasivos: (colonizado).

AÑO	2022	1	2	3	4	5	6	7	8	
DICIEMBRE		Vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Part + 30	Total
12100	Diferencia Moneda Nacional	-1,120,025,692.40	-2,854,064,643.87	-1,815,079,372.81	-1,677,399,122.77	-4,121,279,690.81	-4,445,375,888.59	17,261,073,133.40	3,730,126,745.56	4,957,975,467.71
12110	Recuperacion de Activos MN	1,956,737,610.53	145,892,098.14	488,021,904.29	245,762,484.15	773,538,435.18	850,558,055.83	19,387,200,641.35	3,730,126,745.56	27,577,837,975.03
12120	Total Venc. Pasivo M.N	3,076,763,302.93	2,999,956,742.01	2,303,101,277.10	1,923,161,606.92	4,894,818,125.99	5,295,933,944.42	2,126,127,507.95	0.00	22,619,862,507.32
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-324,490,148.41	-46,158,576.54	-219,834,316.93	-32,099,497.40	-204,620,988.13	-82,190,146.15	1,001,295,427.01	0.00	91,901,753.45
12210	Recuperacion de Activos ME	260,192,765.35	61,786,911.16	1,172,020.35	91,719,340.88	160,735,483.76	214,246,958.77	1,001,295,427.01	0.00	1,791,148,907.28
12220	Total Venc. Pasivo M.E	584,682,913.76	107,945,487.70	221,006,337.28	123,818,838.28	365,356,471.89	296,437,104.92	0.00	0.00	1,699,247,153.83

AÑO	2021	1	2	3	4	5	6	7	8	
DICIEMBRE		Vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Part + 30	Total
	Diferencia Moneda Nacional	-2,589,819,556.54	-2,385,131,757.90	-1,316,036,646.56	-884,247,225.81	-3,691,309,951.37	-2,933,988,520.83	16,349,106,780.23	2,931,442,061.03	5,480,015,182.25
	Recuperacion de Activos MN	1,376,654,084.16	367,991,409.22	512,552,541.92	447,961,938.47	1,090,525,254.22	1,875,465,304.96	17,168,106,780.23	2,931,442,061.03	25,770,699,374.21
	Total Venc. Pasivo M.N	3,966,473,640.70	2,753,123,167.12	1,828,589,188.48	1,332,209,164.28	4,781,835,205.59	4,809,453,825.79	819,000,000.00	0.00	20,290,684,191.96
	Diferencia Moneda Extranjera	-34,363,008.11	-167,426,127.62	-223,783,088.54	-109,553,338.95	33,265,263.65	-226,367,882.50	902,639,715.22	0.00	174,411,533.15
	Recuperacion de Activos ME	424,508,381.25	0.00	1,256,243.68	1,723,707.95	168,955,873.43	76,573,011.21	902,639,715.22	0.00	1,575,656,932.74
	Total Venc. Pasivo M.E	458,871,389.36	167,426,127.62	225,039,332.22	111,277,046.90	135,690,609.78	302,940,893.71	0.00	0.00	1,401,245,399.59

### 3p- Riesgo de liquidez y de mercado

#### 3l-1-Riesgo de liquidez

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

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

CALCE DE PLAZOS		1	2	3	4	5	6	7	8	
DICIEMBRE	2022	Vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Part + 30	Total
12100	Diferencia Moneda Nacional	-1,120,025,692.40	-2,854,064,643.87	-1,815,079,372.81	-1,677,399,122.77	-4,121,279,690.81	-4,445,375,888.59	17,261,073,133.40	3,730,126,745.56	4,957,975,467.71
12110	Recuperacion de Activos MN	1,956,737,610.53	145,892,098.14	488,021,904.29	245,762,484.15	773,538,435.18	850,558,055.83	19,387,200,641.35	3,730,126,745.56	27,577,837,975.03
12111	Disponibilidades	1,273,118,589.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,273,118,589.50
12112	Cuenta de Encaje BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12113	Inversiones	399,183,539.00	9,433,110.72	338,805,461.48	161,249,779.84	565,579,187.70	387,553,353.77	5,044,432,812.10	0.00	6,906,237,244.61
12114	Cartera de creditos	284,435,482.03	136,458,987.42	149,216,442.81	84,512,704.31	207,959,247.48	463,004,702.06	14,342,767,829.25	3,730,126,745.56	19,398,482,140.92
12120	Total Venc. Pasivo M.N	3,076,763,302.93	2,999,956,742.01	2,303,101,277.10	1,923,161,606.92	4,894,818,125.99	5,295,933,944.42	2,126,127,507.95	0.00	22,619,862,507.32
12121	Obligaciones con el Publico	2,691,727,838.67	2,999,956,742.01	2,303,101,277.10	1,923,161,606.92	4,894,818,125.99	5,295,933,944.42	141,775,144.12	0.00	20,250,474,679.23
12122	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	791,742,000.95	0.00	791,742,000.95
12123	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,192,610,362.88	0.00	1,192,610,362.88
12124	Cargos por pagar MN	385,035,464.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	385,035,464.26
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-324,490,148.41	-46,158,576.54	-219,834,316.93	-32,099,497.40	-204,620,988.13	-82,190,146.15	1,001,295,427.01	0.00	91,901,753.45
12210	Recuperacion de Activos ME	260,192,765.35	61,786,911.16	1,172,020.35	91,719,340.88	160,735,483.76	214,246,958.77	1,001,295,427.01	0.00	1,791,148,907.28
12211	Disponibilidades	110,809,669.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110,809,669.23
12212	Cuenta de Encaje BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12213	Inversiones	149,383,096.12	61,786,911.16	1,172,020.35	91,719,340.88	160,735,483.76	214,246,958.77	1,001,295,427.01	0.00	1,680,339,238.05
12214	Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12220	Total Venc. Pasivo M.E	584,682,913.76	107,945,487.70	221,006,337.28	123,818,838.28	365,356,471.89	296,437,104.92	0.00	0.00	1,699,247,153.83
12221	Obligaciones con el Publico	570,331,099.09	107,945,487.70	221,006,337.28	123,818,838.28	365,356,471.89	296,437,104.92	0.00	0.00	1,684,895,339.16
12222	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12223	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12224	Cargos por pagar ME	14,351,814.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,351,814.67

CALCE DE PLAZOS		1	2	3	4	5	6	7	8	
DICIEMBRE	2021	Vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Part + 30	Total
12100	Diferencia Moneda Nacional	-2,589,819,556.54	-2,385,131,757.90	-1,316,036,646.56	-884,247,225.81	-3,691,309,951.37	-2,933,988,520.83	16,349,106,780.23	2,931,442,061.03	5,480,015,182.25
12110	Recuperacion de Activos MN	1,376,654,084.16	367,991,409.22	512,552,541.92	447,961,938.47	1,090,525,254.22	1,875,465,304.96	17,168,106,780.23	2,931,442,061.03	25,770,699,374.21
12111	Disponibilidades	623,005,184.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	623,005,184.70
12112	Cuenta de Encaje BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12113	Inversiones	493,642,967.27	280,557,992.57	344,543,713.61	372,210,318.23	872,344,625.84	1,411,725,798.25	4,700,651,679.40	0.00	8,475,677,095.17
12114	Cartera de creditos	260,005,932.19	87,433,416.65	168,008,828.31	75,751,620.24	218,180,628.38	463,739,506.71	12,467,455,100.83	2,931,442,061.03	16,672,017,094.34
12120	Total Venc. Pasivo M.N	3,966,473,640.70	2,753,123,167.12	1,828,589,188.48	1,332,209,164.28	4,781,835,205.59	4,809,453,825.79	819,000,000.00	0.00	20,290,684,191.96
12121	Obligaciones con el Publico	3,647,451,820.13	2,753,123,167.12	1,828,589,188.48	1,332,209,164.28	4,781,835,205.59	4,809,453,825.79	0.00	0.00	19,152,662,371.39
12122	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	819,000,000.00	0.00	819,000,000.00
12123	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12124	Cargos por pagar MN	319,021,820.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	319,021,820.57
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-34,363,008.11	-167,426,127.62	-223,783,088.54	-109,553,338.95	33,265,263.65	-226,367,882.50	902,639,715.22	0.00	174,411,533.15
12210	Recuperacion de Activos ME	424,508,381.25	0.00	1,256,243.68	1,723,707.95	168,955,873.43	76,573,011.21	902,639,715.22	0.00	1,575,656,932.74
12211	Disponibilidades	147,416,763.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147,416,763.80
12212	Cuenta de Encaje BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12213	Inversiones	277,091,617.45	0.00	1,256,243.68	1,723,707.95	168,955,873.43	76,573,011.21	902,639,715.22	0.00	1,428,240,168.94
12214	Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12220	Total Venc. Pasivo M.E	458,871,389.36	167,426,127.62	225,039,332.22	111,277,046.90	135,690,609.78	302,940,893.71	0.00	0.00	1,401,245,399.59
12221	Obligaciones con el Publico	448,536,716.93	167,426,127.62	225,039,332.22	111,277,046.90	135,690,609.78	302,940,893.71	0.00	0.00	1,390,910,727.16
12222	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12223	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12224	Cargos por pagar ME	10,334,672.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,334,672.43

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

### 3I-2- Riesgo de Mercado

#### a. Riesgo de tasas de interés.

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

Estos riesgos se presentan cuando existen variaciones en las tasas del mercado, por lo que se monitorea el riesgo a través del calce de brechas observando los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos, en función de la tasa de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

REPORTE DE BRECHAS DICIEMBRE 2022	1 De 1 a 30	2 De 31 a 90	3 De 91 a 180	4 De 181 a 360	5 Mas de 361 a 720	6 720 en ad	Total
22100 Diferencia Moneda Nacional	10,016,729,025.39	-3,915,584,767.41	-4,949,036,576.42	-5,346,660,820.87	3,019,753,658.92	1,020,635,500.16	-154,163,980.23
22110 Recuperacion de Activos MN	16,221,014,203.81	544,855,231.00	558,887,045.67	596,847,996.84	3,019,753,658.92	3,015,455,610.68	23,956,813,746.92
22111 Inversiones	442,743,670.90	544,855,231.00	558,887,045.67	596,847,996.84	3,019,753,658.92	3,015,455,610.68	8,178,543,214.01
22112 Cartera de creditos	15,778,270,532.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,778,270,532.91
22120 Total Venc. Pasivo M.N	6,204,285,178.42	4,460,439,998.41	5,507,923,622.09	5,943,508,817.71	0.00	1,994,820,110.52	24,110,977,727.15
22121 Obligaciones con el Publico	6,203,139,186.31	4,460,439,998.41	5,507,923,622.09	5,943,508,817.71	0.00	0.00	22,115,011,624.52
22122 Obligaciones con el BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	802,209,747.64	802,209,747.64
22123 Obligaciones Ent. Financieras	1,145,992.11	0.00	0.00	0.00	0.00	1,192,610,362.88	1,193,756,354.99
22200 Diferencia Moneda Extranjera	39,570,500.28	-267,138,787.53	-206,701,309.20	-82,774,215.08	63,473,344.04	1,343,860,774.45	890,290,306.96
22210 Recuperacion de Activos ME	211,168,827.38	91,959,992.40	182,064,597.46	245,593,643.60	63,473,344.04	1,343,860,774.45	2,138,121,179.33
22211 Inversiones	211,168,827.38	91,959,992.40	182,064,597.46	245,593,643.60	63,473,344.04	1,343,860,774.45	2,138,121,179.33
22212 Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22220 Total Venc. Pasivo M.E.	171,598,327.10	359,098,779.93	388,765,906.66	328,367,858.68	0.00	0.00	1,247,830,872.37
22221 Obligaciones con el Publico	171,598,327.10	359,098,779.93	388,765,906.66	328,367,858.68	0.00	0.00	1,247,830,872.37
22223 Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22300 Diferencia recup act - venc. Pasivos	10,056,299,525.67	-4,182,723,554.94	-5,155,737,885.62	-5,429,435,035.95	3,083,227,002.96	2,364,496,274.61	736,126,326.73
22310 Total Recup. Activos sensibles	16,432,183,031.19	636,815,223.40	740,951,643.13	842,441,640.44	3,083,227,002.96	4,359,316,385.13	26,094,934,926.25
22320 Total recup. Pasivos Sensibles	6,375,883,505.52	4,819,538,778.34	5,896,689,528.75	6,271,876,676.39	0.00	1,994,820,110.52	25,358,808,599.52

REPORTE DE BRECHAS DICIEMBRE 2021	1 De 1 a 30	2 De 31 a 90	3 De 91 a 180	4 De 181 a 360	5 Mas de 361 a 720	6 720 en ad	Total
22100 Diferencia Moneda Nacional	7,889,673,164.34	-2,822,432,197.06	-4,554,238,410.25	-4,064,474,558.18	1,205,966,854.10	2,837,135,140.96	491,629,993.91
22110 Recuperacion de Activos MN	14,728,607,017.93	600,000,000.00	720,540,599.34	1,189,100,436.68	1,205,966,854.10	3,660,437,052.07	22,104,651,960.12
22111 Inversiones	901,458,728.89	600,000,000.00	720,540,599.34	1,189,100,436.68	1,205,966,854.10	3,660,437,052.07	8,277,503,671.08
22112 Cartera de creditos	13,827,148,289.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,827,148,289.04
22120 Total Venc. Pasivo M.N	6,838,933,853.59	3,422,432,197.06	5,274,779,009.59	5,253,574,994.86	0.00	823,301,911.11	21,613,021,966.21
22121 Obligaciones con el Publico	6,838,933,853.59	3,422,432,197.06	5,274,779,009.59	5,253,574,994.86		0.00	20,789,720,055.10
22122 Obligaciones con el BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	823,301,911.11	823,301,911.11
22123 Obligaciones Ent. Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22200 Diferencia Moneda Extranjera	107,383,918.05	-341,620,592.33	43,130,413.26	-221,062,250.20	121,196,081.56	1,183,213,902.05	892,241,472.39
22210 Recuperacion de Activos ME	277,091,617.45	3,380,303.44	190,158,227.05	102,570,295.04	121,196,081.56	1,183,213,902.05	1,877,610,426.59
22211 Inversiones	277,091,617.45	3,380,303.44	190,158,227.05	102,570,295.04	121,196,081.56	1,183,213,902.05	1,877,610,426.59
22212 Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22220 Total Venc. Pasivo M.E.	169,707,699.40	345,000,895.77	147,027,813.79	323,632,545.24	0.00	0.00	985,368,954.20
22221 Obligaciones con el Publico	169,707,699.40	345,000,895.77	147,027,813.79	323,632,545.24	0.00	0.00	985,368,954.20
22223 Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22300 Diferencia recup act - venc. Pasivo	7,997,057,082.39	-3,164,052,789.39	-4,511,107,996.99	-4,285,536,808.38	1,327,162,935.66	4,020,349,043.01	1,383,871,466.30
22310 Total Recup. Activos sensibles	15,005,698,635.38	603,380,303.44	910,698,826.39	1,291,670,731.72	1,327,162,935.66	4,843,650,954.12	23,982,262,386.71
22320 Total recup. Pasivos Sensibles	7,008,641,552.99	3,767,433,092.83	5,421,806,823.38	5,577,207,540.10	0.00	823,301,911.11	22,598,390,920.41

### **b-Riesgo Cambiario**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, debido a que se lleva controles sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario.

CALCE DE PLAZOS DICIEMBRE 2022		1 Vista	2 De 1 a 30	3 De 31 a 60	4 De 61 a 90	5 De 91 a 180	6 De 181 a 365	7 Mas de 365	8 Part + 30	Total
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-539,029.13	-76,676.65	-365,179.35	-53,322.31	-339,907.62	-136,530.75	1,663,309.07	0.00	152,663.26
12210	Recuperacion de Activos ME	432,221.08	102,637.77	1,946.91	152,360.24	267,006.90	355,897.87	1,663,309.07	0.00	2,975,379.84
12211	Disponibilidades	184,072.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184,072.28
12212	Cuenta de Encaje BCCR		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12213	Inversiones	248,148.80	102,637.77	1,946.91	152,360.24	267,006.90	355,897.87	1,663,309.07	0.00	2,791,307.56
12214	Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12220	Total Venc. Pasivo M.E	971,250.21	179,314.42	367,126.26	205,682.55	606,914.52	492,428.62	0.00	0.00	2,822,716.58
12221	Obligaciones con el Publico	947,409.59	179,314.42	367,126.26	205,682.55	606,914.52	492,428.62	0.00	0.00	2,798,875.96
12222	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12223	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12224	Cargos por pagar ME	23,840.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23,840.62

CALCE DE PLAZOS DICIEMBRE 2021 DOLARIZADO		1	2	3	4	5	6	7	8	
		Vista	De 1 a 30	De 31 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Part + 30	Total
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-53,255.34	-259,474.82	-346,816.10	-169,784.33	51,554.07	-350,821.98	1,398,899.21	0.00	270,300.71
12210	Recuperacion de Activos ME	657,897.53	0.00	1,946.91	2,671.38	261,845.60	118,671.85	1,398,899.21	0.00	2,441,932.48
12211	Disponibilidades	228,464.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	228,464.57
12212	Cuenta de Encaje BCCR		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12213	Inversiones	429,432.96	0.00	1,946.91	2,671.38	261,845.60	118,671.85	1,398,899.21	0.00	2,213,467.91
12214	Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12220	Total Venc. Pasivo M.E	711,152.87	259,474.82	348,763.01	172,455.71	210,291.53	469,493.83	0.00	0.00	2,171,631.77
12221	Obligaciones con el Publico	695,136.33	259,474.82	348,763.01	172,455.71	210,291.53	469,493.83	0.00	0.00	2,155,615.23
12222	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12223	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12224	Cargos por pagar ME	16,016.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,016.54

#### **Nota 4. Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.**

- a. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance.

La cooperativa, por su naturaleza, no presentó al 31 de diciembre del 2022 y 2021 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

- b. Fideicomisos y comisiones de confianza.

La cooperativa no administra Fideicomisos ni comisiones de confianza al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

- c. Cambio en la normativa contable.

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre del 2018; se procedió a la aprobación del Reglamento de Información Financiera. Publicado en el Alcance digital No. 188 del 24 de octubre del 2018.

- d. Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

- 1- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
- 2- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopavegra, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
- 3- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
- 4- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.

- e. Implicaciones del Covid-19 en la cooperativa.

El Coronavirus (Covid-19) el cual fue declarado como pandemia por la Organización Mundial de la Salud, el cual ha tenido un impacto a nivel mundial. Tanto en el ámbito de la salud pública como en los mercados y los sectores productivos, los cuales se han visto seriamente afectados. Esto debido a las medidas que adoptan los gobiernos de cada país para evitar la propagación avanzada del virus, entre ellas: aislamiento, restricciones vehiculares, y medidas de restricción para sector productivo del país en general, así como reducciones en la tasa de política monetaria, cierre de fronteras, entre muchos otros. Ocasionando un fuerte impacto en las economías y la actividad económica en general.

A continuación, se detalla los principales cambios, afectaciones y medidas adoptadas por Coopavegra R.L., a raíz de la declaratoria de emergencia realizada el 16 de marzo del 2020.

**(a)** Afectación a nivel Financiero

- Reducción significativa en el crecimiento del crédito
- Aumento en los niveles de morosidad e impago de los asociados
- Aumento en las estimaciones de crédito.
- Afectación en el margen financiero (menor tasa)
- Reducción en las comisiones por servicios.
- Reducción en el rendimiento de los instrumentos financieros.
- Disminución en los precios de mercado de los instrumentos financieros.
- Disminución en los excedentes en el periodo.

**(b)** Cambios Normativos y regulatorios

- CONASSIF suspende acumulación de estimación contra cíclica. Plazo A partir del 24 de marzo y hasta diciembre 2020. (CNS-1566-03, SUGEF 16-19).
- CONASSIF exceptúa de la definición Operación readecuada, el otorgamiento de periodos de gracia y la ampliación de un periodo de gracia, lo anterior, para que califique como operación crediticia especial. Plazo A partir del 24 de marzo y hasta 30 de junio del 2021. (CNS-1566-03, SUGEF 1-05).
- CONASSIF exige de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento Plazo A partir del 24 de marzo y hasta 31 de marzo del 2021. (CNS-1566-03, SUGEF 1-05 y Acuerdo SUGEF 15-16).
- CONASSIF admite que, a criterio de cada entidad supervisada, esta tome acciones inmediatas para exceptuar en sus políticas y procedimientos crediticios, la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago, con el fin de otorgar prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, o una combinación de éstas. Plazo A partir del 24 de marzo y hasta 31 de marzo del 2021. (CNS-1566-03, SUGEF 1-05 y Acuerdo SUGEF15-16).
- CONASSIF autoriza al Superintendente General de Entidades Financieras para que disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para los indicadores de liquidez, artículo 6 (calces). Plazo A partir del 24 de marzo y hasta 30 de septiembre 2020. (CNS- 1566-03, Acuerdo SUGEF 24-00).
- CONASSIF suspende la aplicación del inciso g) del Artículo 22 “Cuando una entidad financiera presente pérdidas en seis o más periodos mensuales, consecutivos o no, en los últimos 12 meses., se considera condición de irregularidad financiera grado dos o inciso f del Acuerdo SUGEF 27-00. Plazo A partir del cierre de marzo 2020 y hasta 31 de marzo del 2021. (CNS-1566-03, Acuerdo SUGEF 24-00, Acuerdo SUGEF 27-00).
- CONASSIF autoriza al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación del nivel mínimo del Indicador de Cobertura de Liquidez. Plazo A partir del 24 de marzo y hasta el 30 de septiembre del 2020 (Acuerdo SUGEF 17-13).
- CONASSIF deja sin efecto la consulta 1559-2020, del 17 de febrero de 2020, en la cual se adelantaba el aumento de la estimación genérica a “no generadores”, de 1,25% actual, a 1,50%. Plazo deja sin efecto la consulta efectuada, notificación (CNS-1564-05, Acuerdo SUGEF 1-05).
- Banco Central publica en firme el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional y envía Guía para acceder a las operaciones de crédito de

última instancia en moneda nacional y machote de Contrato de Cesión de Garantías. Plazo Vigente a partir de su publicación en la Gaceta (JD 5922-09).

- CONASSIF dispuso en firme modificar el párrafo primero del Transitorio VII del Reglamento de Información Financiera para que la aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma (NIIF-9), entrará en vigor a partir del 1° de junio de 2020 (antes estaba prevista para el 1 de abril del 2020). Plazo Rige a partir de su publicación en la Gaceta (CNS-1564-09).
- CONASSIF dispuso en firme adicionar el Transitorio XVII bis al Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, para que a partir del primero de diciembre de 2020, inclusive, y para los deudores a los que se otorguen nuevas prórrogas, readecuaciones, refinanciamientos o una combinación de estas a partir de esa fecha, deberá aplicarse la calificación de capacidad de pago de conformidad con lo dispuesto en la regulación vigente, para la asignación de la categoría de riesgo de los deudores y el cálculo de estimaciones crediticias. Plazo Rige a partir de su publicación en la Gaceta (CNS-1617-18)
- CONASSIF dispuso en firme adicionar el Transitorio III al Reglamento para la estimación y el registro de las estimaciones contra cíclicas. Plazo Rige a partir de su publicación en la Gaceta (CNS-1617-18)
- CONASSIF dispuso en firme adicionar el Transitorio XIV al Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo SUGEF 3-06. Plazo Rige a partir de su publicación en la Gaceta (CNS-1617-18)
- CONASSIF resuelve Modificar la tabla incluida en párrafo cuarto del artículo 12 del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

*Plazo: Rige a partir del primero de diciembre de 2020, inclusive (CNS-1624-04).*

- CONASSIF dispuso Adicionar al Acuerdo SUGEF 1-05 el Transitorio XXII de conformidad con el siguiente texto:

*“Transitorio XXII*

*A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación.*

**Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.” Rige a partir del primero de diciembre de 2020, inclusive (CNS-1624-04).**

- SUGEF dispuso en el acuerdo SGF-2631-2021 reiterar lo dispuesto en el Artículo 19 del “Reglamento de Información Financiera”, Acuerdo SUGEF 30-18, de manera que a partir del primero de septiembre de 2021 inclusive, se suspenda el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días.
- SUGEF dispuso en el acuerdo SGF-2813-2021, reiterar lo dispuesto en el Artículo 19 del “Reglamento de Información Financiera”, Acuerdo SUGEF 30-18, de manera que a partir del primero de octubre de 2021 inclusive, se suspenda el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días, así como derogar la Resolución SGF-2631-2021 del 9 de setiembre del 2021.
- CONASSIF el 04 de noviembre del 2021, en el acuerdo CNS 1697-9 dispone

1. Dejar sin efecto las siguientes medidas regulatorias a partir del primero de enero de 2022, inclusive:

a. En el Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores:

- i. El Transitorio XV, relacionado con la excepción en la cantidad de modificaciones a la operación crediticia para su identificación como operación especial, según el numeral 2, inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Sobre este particular, mediante nueva disposición transitoria se establece la forma de aplicación del numeral 2, inciso i, del Artículo 3 a partir del primero de enero de 2022.
- ii. El Transitorio XVI, relacionado con eximir de la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento, según lo dispuesto en los artículos 7 y 7bis. Sobre este particular, las entidades reactivarán la aplicación de este requerimiento de conformidad con las metodologías aprobadas por la Junta Directiva o autoridad equivalente, de conformidad con lo dispuesto en el respectivo marco de regulación.
- iii. El Transitorio XVIII, relacionado con la excepción del otorgamiento de periodos de gracia y la ampliación de un periodo de gracia previamente otorgado, para efectos de la definición del inciso k) “Operación readecuada” del Artículo 3.
- iv. El Transitorio XIX, relacionado con la excepción de cualquier modificación a las condiciones contractuales que implique la ampliación de la fecha pactada de vencimiento, para efectos de la definición del inciso j) “Operación readecuada” y en el inciso k) “Operación prorrogada” del Artículo 3.

b. En el Acuerdo SUGEF 15-16, Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo:

- i. El Transitorio V, mediante el cual se eximió de la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento. Sobre este particular, las entidades reactivarán la aplicación de este requerimiento de conformidad con las metodologías aprobadas por la Junta

- Directiva o autoridad equivalente, de conformidad con lo dispuesto en el respectivo marco de regulación.
- ii. El Transitorio VII, mediante el cual se dejó sin efecto el criterio de calificación c) para la Categoría de Riesgo 3 y el criterio de calificación c) para la Categoría de Riesgo 4, en la Sección 2.2 Metodología de clasificación para cartera de banca de desarrollo y Sección 2.3 Metodología de clasificación para cartera de banca de segundo piso. Sobre este particular, mediante nueva disposición transitoria se establece la forma de aplicación de las referidas disposiciones a partir del primero de enero de 2022.
- c. En el Acuerdo SUGEF 3-06, Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades:
- i. El Transitorio XII, mediante el cual se suspendió la aplicación del cargo adicional por plazo dispuesto en el artículo 18bis, tanto para operaciones nuevas como readecuadas. Esta medida no tuvo efectos retroactivos, de manera que las operaciones constituidas con anterioridad a esta modificación y que hayan sido objeto de este cargo adicional por plazo, continuaron computándolo según se establece en el artículo 18bis. Sobre este particular, mediante nueva disposición transitoria se establece la forma de aplicación del artículo 18bis a partir del primero de enero de 2022.
- d. En el Acuerdo SUGEF 17-13, Reglamento sobre la administración del riesgo de liquidez:
- i. El Transitorio IV, mediante el cual se autorizó al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación del nivel mínimo del Indicador de Cobertura de Liquidez establecido en el Artículo 15 de este Reglamento.
- e. En el Acuerdo SUGEF 24-00, Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas:
- i. El párrafo primero del Transitorio 14, mediante el cual se autorizó al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para los indicadores de liquidez establecidos en el Artículo 6 de este Reglamento.
- f. En el Acuerdo SUGEF 27-00, Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas:
- i. El párrafo primero del Transitorio 13, mediante el cual se autorizó al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para los indicadores de liquidez establecidos en el Artículo 6 de este Reglamento.

2. Extender la aplicación de las siguientes medidas regulatorias hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive:
  - a. En el Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores:
    - i. El Transitorio XX, mediante el cual se exceptuó el caso de líneas de créditos revolutivos, según el numeral 3, inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3.
    - ii. El Transitorio XXII, mediante el cual se admitió que los importes de disminución de estimaciones sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.
  - b. En el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas:
    - i. El Transitorio III, mediante el cual se suspendió la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas y se admitió que los importes de estimaciones contracíclicas sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. "Metodología Estándar" del Acuerdo SUGEF 15-16.
  - c. En el Acuerdo SUGEF 3-06, Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades:
    - i. El Transitorio XIII, mediante el cual se fijó en 3 el factor de corrección para efectos del artículo 23.
    - ii. El Transitorio XIV, mediante el cual se modificaron los niveles de suficiencia patrimonial que detonan niveles de irregularidad financiera y que sustituyen los dispuestos en el artículo 33.
  - d. En el Acuerdo SUGEF 24-00, Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas:
    - i. El párrafo segundo del Transitorio 14, mediante el cual se facultó al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para el indicador de rentabilidad establecidos en el Artículo 5 de este Reglamento.
    - ii. El Acuerdo del CONASSIF mediante en artículo 8 del acta de la sesión 1617-2020, celebrada el 2 de noviembre de 2020, mediante el cual se extendió hasta el 31 de diciembre de 2021, la suspensión de lo dispuesto en el inciso g) del artículo 22, referido a la causalidad de Irregularidad 2 cuando una entidad financiera presente pérdidas en seis o más periodos mensuales, consecutivos o no, en los últimos 12 meses.
  - e. En el Acuerdo SUGEF 27-00, Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo para la vivienda:
    - i. El párrafo segundo del Transitorio 13, mediante el cual se facultó al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa

resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para el indicador de rentabilidad establecidos en el Artículo 5 de este Reglamento.

- ii. El Acuerdo del CONASSIF mediante en artículo 8 del acta de la sesión 1617-2020, celebrada el 2 de noviembre de 2020, mediante el cual se extendió hasta el 31 de diciembre de 2021, la suspensión de lo dispuesto en el inciso f) del artículo 23, referido a la causalidad de Irregularidad 2 cuando una entidad financiera presente pérdidas en seis o más periodos mensuales, consecutivos o no, en los últimos 12 meses.
3. Adoptar las siguientes medidas regulatorias, con vigencia a partir del primero de enero de 2022, inclusive:

- a. En el Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores:

- i. Adicionar el Transitorio XXIII, de conformidad con el siguiente texto:

“Transitorio XXIII

A partir del primero de enero de 2022 se aplicará plenamente lo dispuesto en el numeral 2, inciso i) Operación crediticia especial del Artículo 3 de este Reglamento, en cuanto a la determinación como especial, de la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de éstas.

Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

- a) La cantidad de modificaciones comenzará a computarse desde cero a partir del primero de enero de 2022,
- b) El referido plazo de 24 meses comenzará a contarse a partir del primero de enero de 2022, para todos los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad al 31 de diciembre de 2021,
- c) Subsecuentemente para los deudores indicados en el punto anterior, y para deudores nuevos a partir del primero de enero de 2022, el referido plazo de 24 meses seguirá computándose según lo dispuesto en la regulación, de conformidad con la situación particular de cada deudor.”

- b. En el Acuerdo SUGEF 15-16, Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo:

- i. Adicionar el Transitorio XIX, de conformidad con el siguiente texto:

“Transitorio XIX.

A partir del primero de enero de 2022 se aplicarán plenamente los criterios de clasificación de deudores según lo dispuesto en la Sección 2.2 Metodología de clasificación para cartera de banca de desarrollo y Sección 2.3 Metodología de clasificación para cartera de banca de segundo piso, del Anexo 3 “Metodología Estándar”.

Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

1. La cantidad de reestructuraciones comenzará a computarse desde cero a partir del primero de enero de 2022,
2. El referido plazo de 12 meses comenzará a contarse a partir del primero de enero de 2022, para todos los deudores que figuren en la cartera de créditos de la entidad al 31 de diciembre de 2021,

3. Subsecuentemente para los deudores indicados en el punto anterior, y para deudores nuevos a partir del primero de enero de 2022, el referido plazo de 12 meses seguirá computándose según lo dispuesto en la regulación, de conformidad con la situación particular de cada deudor.”

c. En el Acuerdo SUGEF 3-06, Reglamento sobre Suficiencias Patrimonial:

i. Adicionar el Transitorio XXI, de conformidad con el siguiente texto: “Transitorio XXI

A partir del primero de enero de 2022 se aplicará plenamente lo dispuesto en el Artículo 18bis de este Reglamento, de conformidad con las siguientes consideraciones:

a) Operaciones crediticias formalizadas a partir de la excepción en el requerimiento de capital por plazo

A partir del primero de enero de 2022 el requerimiento de capital por plazo comenzará a aplicarse de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 18bis de este Reglamento, y de manera gradual el porcentaje se aplicará según la siguiente tabla:

	Plazo residual de la operación	Porcentaje adicional por plazo			
		A partir del primero de enero de 2022	A partir del primero de julio de 2022	A partir del primero de enero de 2023	A partir del primero de julio de 2023
Consumo	Mayor a 5 años	5%	10%	15%	20%
Tarjetas de crédito	Mayor a 5 años	5%	10%	15%	20%
Vehículos	Mayor a 7 años	5%	7.5%	10%	15%
Vivienda	Mayor a 30 años	2.5%	5%	7.5%	10%

b) Operaciones crediticias nuevas formalizadas a partir del primero de enero de 2022.

A partir del primero de enero de 2022 el requerimiento de capital por plazo comenzará a aplicarse de manera plena, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 18bis de este Reglamento.”

Lo dispuesto en los numerales 1, 2 y 3 de este acto administrativo rige a partir del 1º de enero de 2022.

- CONASSIF en el acuerdo CNS 1698-08 del 10 de noviembre del 2021 dispone:

1. A más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

### c- Riesgo de Crédito

En relación con el riesgo de crédito se han definido las siguientes políticas y directrices:

- Se realiza seguimiento frecuente a: colocación de crédito, morosidad y estimaciones.
- Se aprobó la siguiente metodología para incrementar la estimación directa sobre los excedentes mensuales desde julio a diciembre 2020:
  - Si el excedente del mes se encuentra entre cero y diez millones de colones, se le aplica un 2,5%.
  - Si el excedente del mes se encuentra entre diez millones de colones y veinte millones de colones, se aplica un 10% a este tramo, más el tramo anterior de cero a diez millones el 2.5%.
  - Si el excedente del mes se encuentra entre veinte millones de colones o mayor a este, se aplica un 20%, más el 10% en el tramo entre diez y veinte millones, más el 2,5% en el tramo entre cero y diez millones de colones.
- Se creó el procedimiento y el formulario para otorgar periodo de gracia, en el pago de las cuotas de préstamos de los asociados que se han visto afectados por el Covid19.
- Se programó el sistema financiero para poder llevar el control de las operaciones crediticias que tienen periodo de gracia en el pago de las cuotas de préstamos de los asociados que se han visto afectados por el Covid-19.
- Búsqueda de recursos de banca de segundo piso, para poder financiar créditos.
- Se estableció un periodo de gracia al pago de cuota (principal e intereses) de asociados con afectación económica por COVID-19, de hasta tres meses, pudiéndose prorrogar por dos periodos iguales consecutivamente si la condición financiera de la entidad lo permite.
- En Sesión Ordinaria N°1929 celebrada por el Consejo de Administración de Coopavegra, el martes 29 de setiembre del 2020, se acuerda ampliar el periodo de gracia al pago de principal, intereses y otros cargos de las operaciones por Covid-19, hasta tres meses adicionales contados a partir de la aprobación de la prórroga de cada caso individual.

- Se crea la metodología para la segmentación de la cartera de crédito por riesgo de tipo de crédito, justificado en la circular Sugef SGF-2584-2020” Plan de Gestión de la Cartera de Crédito”.
- Se establecen mecanismos y estrategias de recuperación de la cartera de crédito según el nivel de riesgo asignado a cada operación de acuerdo con la metodología para la segmentación de la cartera de crédito por riesgo de tipo de crédito, con base en lo solicitado en la circular Sugef SGF-2584-2020” Plan de Gestión de la Cartera de Crédito”.
- Se establece el cronograma para dar seguimiento al posible deterioro de la cartera de crédito de Coopavegra R.L. lo solicitado por la circular Sugef SGF-2584-2020” Plan de Gestión de la Cartera de Crédito”.
- Se realizan proyecciones de los estados financieros, flujos de efectivo e indicadores financieros para los meses de setiembre, octubre, noviembre y diciembre 2020, con base en lo solicitado en la circular Sugef SGF-2584-2020” Plan de Gestión de la Cartera de Crédito”.
- Se realizan proyecciones de los estados financieros, flujos de efectivo e indicadores financieros para los trimestres de marzo, junio, setiembre y diciembre 2021, con base en lo solicitado en la circular Sugef SGF-2584-2020” Plan de Gestión de la Cartera de Crédito”.
- Se aprueba por parte del Comité de Mercados del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en sesión 562-2020, del 26 de noviembre, el Plan de Uso de recursos, correspondiente a la facilidad especial y temporal de financiamiento a mediano plazo (ODP) brindada por el BCCR (Acuerdo JD-5955/05), remitido por Coopavegra R.L., según oficio GG-173-2020, con fecha 24 de noviembre del 2020.
- Se aprobó ampliar la metodología para incrementar la estimación directa sobre los excedentes mensuales para todo el año 2021, para que se registre según se presenta:
  - Si el excedente del mes se encuentra entre cero y diez millones de colones, se le aplica un 2,5%.
  - Si el excedente del mes se encuentra entre diez millones de colones y veinte millones de colones, se aplica un 10% a este tramo, más el tramo anterior de cero a diez millones el 2.5%.
  - Si el excedente del mes se encuentra entre veinte millones de colones o mayor a este, se aplica un 20%, más el 10% en el tramo entre diez y veinte millones, más el 2,5% en el tramo entre cero y diez millones de colones.

#### **d-Riesgo de tasa**

En relación al riesgo de tasa se han definido las siguientes políticas y directrices:

- Revisión constante de los indicadores de riesgo de tasa.
- Se ajustaron a la baja de tasas activas y pasivas por parte del Coopavegra en concordancia con las acciones presentadas por el sector financiero y el entorno económico del país.

#### e- Riesgo de Liquidez

En relación al riesgo de liquidez se han definido las siguientes políticas y directrices:

- Se cuenta con un plan de contingencia de liquidez.
- Líneas de crédito en caso de que la entidad requiera liquidez. El Consejo de Administración acordó solicitarle recursos al INFOCOOP y otras entidades financieras como una medida preventiva para cubrir necesidades de liquidez.
- Se realizó ajuste a la baja en tasas activas y pasivas.
- Se han realizado esfuerzos para mantener una mayor liquidez a corto plazo en instrumentos financieros que estén dentro del perfil de inversión que tiene la Cooperativa.
- Se han realizado algunas ventas de instrumentos financieros, que no generaran una pérdida financiera en su materialización, lo anterior para fortalecer y prevenir la razón de liquidez de la cooperativa.
- Se ha procedido a no renovar algunos instrumentos financieros con el fin de mantener mayor liquidez, tanto en moneda colones como dólares.
- En cuanto a crédito, se realiza un seguimiento frecuente de la colocación, cancelación y recuperación de operaciones crediticias. Así como de los deudores a quienes se les ha otorgado periodo de gracia en el pago de las cuotas.
- La cooperativa ha trabajado en mecanismos de comunicación interna (colaboradores) y externa (asociados), para la atención de la emergencia, así como dar a conocer la solidez financiera de la cooperativa que permita la fidelización de los asociados.
- Se realizó un flujo proyectado de liquidez, considerando la afectación que tiene la entidad, al brindar un periodo de gracia en el pago de las cuotas de los préstamos de asociados que se han visto afectados por el Covid-19. Se envió información a Sugef.
- Se calcula y da seguimiento el Índice de Cobertura de Liquidez con una frecuencia diaria, así como su remisión a SUGEF.
- Se cuenta con los mecanismos o herramientas para el control de la liquidez que se detallan en el siguiente cuadro y los responsables de su seguimiento.

Herramientas Utilizadas para el Control de la Liquidez	Responsables del Seguimiento
a) Indicador de Cobertura de liquidez por moneda.	Contabilidad, Analista de gestión estratégica, gerencia y comisión de liquidez.
b) Indicadores financieros (Ficha Camels)	Contabilidad, Riesgos, Analista de gestión estratégica y Gerencia.
c) Flujo de Caja real mensual.	Tesorería, Contabilidad y Comisión de Liquidez
d) Flujo de Caja Proyectado.	Tesorería, Contabilidad y Comisión de Liquidez
e) Calce de Plazos Semanal y mensual.	Contabilidad, Riesgos, Gerencia
f) Seguimiento de las disponibilidades.	Comisión de liquidez

**f- Riesgo de precio**

- Se está monitoreando regularmente la concentración y la evolución de precios de instrumentos del Gobierno ante la coyuntura compleja

**g- Riesgo de Solvencia**

- Se realiza el monitoreo del indicador de suficiencia patrimonial y el de compromiso patrimonial de la entidad.

**h- Medidas operativas**

Entre algunas de las medidas operativas adoptadas por la cooperativa se tiene:

Para colaboradores:

- Se implementó el teletrabajo en algunos puestos, en acatamiento a la directriz del Gobierno que instruye que todos los puestos teletrabajables se acojan a este régimen como medida preventiva para evitar la propagación del COVID-19.
- Facilitación de alcohol para colaboradores y asociados.
- Desinfectación diaria del área de trabajo de cada colaborador.
- Comunicación constante con los colaboradores para conocer su estado de salud y validar de que no se ha afectado por el Covid -19 su persona o algún miembro de su familia.
- Se incentiva constantemente que mantenga las medidas de higiene recomendadas por el Ministerio de Salud.
- Se da seguimiento especial a colaboradores que sean más vulnerables al Covid-19, como personal con condiciones especiales como hipertensión, diabetes, cardiopatías, compañeras embarazadas y adultos mayores.
- Aumentar el distanciamiento en los puestos de trabajo de los colaboradores adecuando otros espacios físicos de la organización.

Para miembros de Órganos Colegiados:

- Implementación de reuniones virtuales: En cumplimiento con el decreto DAJ-AER-OFP-78- 2020, con fecha del 22 de marzo del 2020, emitido por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social donde se insta a las organizaciones a que ante la pandemia de COVID-19 se realicen las reuniones de forma virtual, los miembros de los Órganos Colegiados de Coopavegra R.L. procedieron a cumplir con esta solicitud, para lo cual se creó del reglamento para la realización de sesiones virtuales.

- b) Comunicación constante con los miembros de Órganos Colegiados para conocer su estado de salud y validar de que no se ha visto afectado por el Covid -19 su persona o algún miembro de su familia.
- c) Se incentiva que mantenga las medidas de higiene recomendadas por el Ministerio de Salud.

Para asociados:

- a) Se incentiva el uso de canales electrónicos como:
  - Página transaccional.
  - Se habilito cuatro líneas telefónicas para atender consultas y agilizar los trámites que requieran los asociados del área de cajas y de crédito.
  - Se implementó la aplicación app para celulares.
- b) Se habilito una ventanilla exclusiva de atención de solicitudes de asociados afectados por el COVID-19.
- c) Se incentiva el uso del servicio de autocaja.
- d) Se incentiva que mantenga las medidas de higiene recomendadas por el Ministerio de Salud.

Medidas Generales:

- a) Rotulación y comunicados electrónicos a los asociados, sobre medidas de higiene preventivas
- b) Control del ingreso de personas a nuestras oficinas.
- c) A las personas que ingresen a las oficinas se les facilita alcohol para desinfectar sus manos.
- d) Separación de sillas y espacios de atención al cliente, para cumplir con el distanciamiento social solicitado por el Gobierno de Costa Rica.
- e) Limpieza frecuente de las oficinas y áreas comunes.
- f) Se revisa constantemente que se cuente con los materiales de limpieza y de protección requeridos para uso preventivo del Covid-19.
- g) La Brigada de emergencias está dando seguimiento al cumplimiento de las medidas anteriores.
- h) Se han realizado ajustes de horarios de las oficinas considerando las medidas de restricción vehicular y de restricción sanitaria.
- i) Demarcación de áreas cumpliendo con el distanciamiento social

f. Efectos en los Estados Financieros Auditados 2022 del acuerdo CNS-1698-08, del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

En el acuerdo citado se dispuso en firme:

1. A más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta "138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS" con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

Como se indicó, la fecha de referencia será en todo momento el 31 de octubre de 2021; sin embargo, cada entidad deberá actualizar dicho saldo al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entre otros efectos. Obsérvese que, mediante Resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1º de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente, se admitió la corrección en los resultados del ejercicio mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes. Además, se aclaró que los intereses devengados por más de 180 días y no percibidos se registran en la cuenta 816 “PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO” del RIF.

2. Dentro del plazo de 10 días hábiles contado a partir de la vigencia de este acuerdo, las entidades deberán informar a la Superintendencia General de Entidades Financieras el monto total de intereses que según los arreglos de pago con sus clientes se espera mantener en cada periodo semestral, y presentar el plan que ejecutarán para el registro de las estimaciones mínimas a que se refiere este acuerdo, así como el impacto esperado en indicadores clave de la entidad de rentabilidad y suficiencia patrimonial. Asimismo, deberán informar sobre las acciones para aplicar lo dispuesto en el *Reglamento de Información Financiera* sobre el devengo de intereses y comisiones.
3. En el caso de que la entidad haya reclasificado productos por cobrar devengados a más de 180 días a la cuenta “140 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR”, la entidad deberá aplicar a estos productos un tratamiento homólogo al establecido en los numerales 1 y 2 anteriores y complementar esta información con los montos correspondientes reclasificados.
4. Con el propósito de preservar la integridad del patrimonio, de manera prudencial se requiere que a partir de la vigencia de este acuerdo, la entidad no realice distribuciones de dividendos o excedentes, así como otros beneficios de similar naturaleza a sus socios, accionistas o asociados, así como la distribución de bonos, incentivos u otro tipo de compensación a los funcionarios o empleados; lo anterior en el tanto el monto de la estimación acumulada de los productos devengados a más de 180 días no supere el 60% del saldo contable de dichos productos. Para los propósitos de ese párrafo, se admite que la entidad complemente el 60% indicado anteriormente mediante la separación de resultados acumulados de ejercicios anteriores, con el fin de incrementar el saldo registrado de reservas voluntarias constituidas con el fin específico de cubrir pérdidas de la entidad y declaradas como no redimibles mediante acuerdo del máximo órgano directivo de la entidad, hasta por un máximo del 30% del saldo contable de dichos productos.

Seguidamente se mencionan los efectos en los Estados Financieros Auditados 2022 del acuerdo SGF-3103-2021 Y CNS-1698-07.

## Implicaciones de acuerdo SGF-3103-2021

El mismo se menciona a continuación:

Dispone:

1. Reiterar lo dispuesto en el Artículo 19 del “Reglamento de Información Financiera”, Acuerdo SUGEF 30-18, de manera que a partir del primero de noviembre de 2021 inclusive, se suspenda el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente, para el mes de noviembre de 2021 y los meses subsiguientes, se admitirá que la entidad efectúe la corrección de este efecto en los resultados del ejercicio, mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes. A más tardar al 30 de noviembre de 2021 cada entidad supervisada informará a la Superintendencia su cronograma para la aplicación de la suspensión del devengo desde sus sistemas informáticos.
2. Aclarar que el registro de intereses en la Cuenta 138 “PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS” debe ser congruente con lo establecido en el Artículo 19 del Reglamento de Información Financiera”, Acuerdo SUGEF 30-18. En este sentido, en dicha cuenta contable deben registrarse los intereses hasta los 180 días de devengo. Los intereses devengados por más de 180 días se registran en la cuenta 816 “PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO”, y se contabilizarán como ingreso cuando sean percibidos.

A continuación se detalla el saldo de la cuenta contable cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito, así como la estimación acumulada al 31 de diciembre del 2022.

EVOLUCIÓN ESTIMACION MENSUAL					
Otras Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito					
Fecha	Cuenta Contable Principal	Saldo Contable	Cuenta Contable Estimación	Estimación Acum Balance	Porcentaje Estimado
dic-22	13841100	135,187,329.83	13910100	90,000,000.00	67%

Estimación acumulada de otras cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

1. Implicaciones de acuerdo CNS 1698-07.
  - Estimación mensual proyectada base con base en saldo a diciembre 2022 de la cuenta 1384100” Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito”

Cuenta Contable Principal	Saldo Contable	Saldo por Estimar	Plazo en meses	Estimación Anual		
13841100	135,187,329.83	45,187,329.83	24.00	22,593,664.92		
Resultado resto de periodo	Monto Estimación Semestral	Estimación Acumulada	Mínimos regulatorios	Mínimos regulatorios	Mínimos Acumulados	Exceso Regulatorio
Primer semestre 2022	90,000,000	90,000,000	9%	12,166,860	12,166,860	77,833,140
Segundo semestre 2022	-	90,000,000	18%	24,333,719	24,333,719	65,666,281
Primer semestre 2023	-	90,000,000	30%	40,556,199	40,556,199	49,443,801
Segundo semestre 2023	-	90,000,000	42%	56,778,679	56,778,679	33,221,321
Primer semestre 2024	11,296,832	101,296,832	56%	75,704,905	75,704,905	25,591,928
Segundo semestre 2024	11,296,832	112,593,665	70%	94,631,131	94,631,131	17,962,534
Primer semestre 2025	11,296,832	123,890,497	85%	114,909,230	114,909,230	8,981,267
Segundo semestre 2025	11,296,832	135,187,330	100%	135,187,330	135,187,330	-

<b>Saldos en la cuenta 1384100000 “CUENTAS POR COBRAR ASOCIADAS A CARTERA DE CREDITOS”, por concepto de periodos de gracia</b>	
<b>Semestre</b>	<b>Saldo</b>
Primer semestre 2022	45,187,329.83
Segundo semestre 2022	45,187,329.83
Primer semestre 2023	45,187,329.83
Segundo semestre 2023	45,187,329.83
Primer semestre 2024	33,890,497.37
Segundo semestre 2024	22,593,664.92
Primer semestre 2025	11,296,832.46
Segundo semestre 2025	-

De la información anterior se concluye que la entidad retomará con la estimación de las otras cuentas asociadas a cartera de crédito, a partir del primer semestre del año 2024 en un plazo de 24 meses, mediante el método de línea recta, todo esto hasta alcanzar el 100% sobre el saldo en otras cuentas asociadas a cartera de crédito al cierre de diciembre 2022, según lo establecido en el oficio CONASSIF CNS 1698-07.

#### **Nota 5. Aprobación de estados financieros**

Los estados financieros de la Cooperativa fueron aprobados por el Consejo de Administración el 24 de enero del 2023, mediante sesión ordinaria, acuerdo #4 en donde El Consejo de Administración da por conocido y aprobado los Estados Financieros Intermedios con corte al 31 de diciembre de 2022.

#### Nota 6. Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera

<b>Norma</b>	<b>Actualización</b>	<b>Vigencia</b>
NIC 1, Presentación de estados financieros	Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	01 de enero del 2023
	Información a Revelar sobre Políticas Contables	01 de enero del 2023
NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Definición de Estimaciones Contables	01 de enero del 2023
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única	01 de enero del 2023
NIF 17, Contratos de Seguro	Aplicación inicial de la NIF 17 y la NIF 9 – Información comparativa	01 de enero del 2023

#### Nota 7. Litigios

Mediante nota emitida por la abogada Denia Pacheco Moreira, emitida el 31 de enero del 2023, se detallan un proceso de Ejecución Hipotecaria y dos procesos Monitorios los cuales se encuentran activos.

Con fecha del 31 de enero del 2023, se emite nota por el abogado Armando Blanco Gonzalez, en donde se detallan ocho Procesos Judiciales (Cobro Judicial) los cuales se encuentran en proceso.

## **INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO**

Sobre las debilidades significativas relacionadas con la evaluación del cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero. Ajustes a los estados financieros intermedios. Control interno y de los sistemas automatizados de la entidad.

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), al 31 de diciembre del 2022 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 1 de febrero del 2023.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero. la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia. los mecanismos de control interno de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza. para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros. y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente. el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), para registrar procesar resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En carta CG 2-2022 de fecha 1 de febrero de 2023, hemos informado a la Gerencia de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la cooperativa y su Consejo de Administración los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente. el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. no reducen el riesgo de que errores o irregularidades. en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría. ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), en el curso normal del trabajo asignado.

la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.),

### **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No. 5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0007  
Vence el 30 de setiembre del 2023.

San José, Costa Rica, 1 de febrero de 2023.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. adherido y cancelado en el original.”

# PROCESO DE ELECCIONES

1. La Presidencia del Tribunal Electoral, anunciará los puestos que deben ser elegidos, así como el periodo de vigencia de cada puesto en cada uno de los Órganos Colegiados.
2. Presentará a la Asamblea de Delegados la lista de candidatos a elegir para cada Órgano Colegiado.
3. Cada persona nominada deberá manifestar ante la Asamblea, si acepta o no su postulación, luego su nombre se mostrará de una forma visible para que los asambleístas puedan observar la lista de candidatos.
4. Antes de realizar la votación cada candidato a un cargo de los Órganos Colegiados o del Tribunal Electoral, tendrá la oportunidad de auto presentarse en el orden en que aparecen en la nominación.
5. A cada candidato se le asignará un número, al azar, el cual se colocará precediendo a su nombre y la votación se hará escogiendo el número por el cual se desea votar. Para la elección de los miembros de cada Órgano Colegiado o del Tribunal Electoral, cada Delegado emitirá un voto por cada plaza a elegir con ayuda de un sistema electrónico u otro mecanismo que el Tribunal Electoral estime conveniente, el cual podrá ser apoyado por las personas encargadas del sistema de votación que ellos designen.
6. Cada elector procederá a votar por los candidatos que desee o se abstendrá de votar si ninguno de los candidatos es de su preferencia
7. El mínimo de candidatos a nominar se define por la cantidad de puestos a elegir para cada uno de los Órganos Colegiados.
8. En caso de empate, se volverá a someter a votación los nombres de éstos y el cargo será ocupado por la persona que obtenga mayor cantidad de votos.
9. El Tribunal Electoral dará el resultado de las elecciones.
10. Se realiza la juramentación de los nuevos integrantes de los Órganos Colegiados.
11. Concluidas las elecciones, la Asamblea General de Delegados ratificará los nombramientos.

# REGLAS PARA EL DEBATE

1. Lectura de cada moción principal. Se le da la palabra a un máximo de dos Delegados para que expresen su opinión a favor y dos en contra.
2. Se concederá el uso de la palabra, en primer lugar, al autor o representante del grupo que presenta la moción principal. Luego a los Delegados que soliciten hacer uso de la palabra, en el orden que lleve la presidencia de la Asamblea.
3. El Delegado que hace uso de la palabra, salvo impedimento físico, deberá mantenerse en pie mientras habla.
4. El tiempo de uso de la palabra no excederá los tres minutos en la primera intervención y a dos minutos en la segunda.
5. Si se presenta una moción de enmienda a la moción principal, se votará por la enmienda en primer lugar. La moción de enmienda deberá presentarse por escrito y se le dará el mismo tratamiento que se le dio a la moción principal, según los puntos del 1 al 4 de estas reglas.
6. Si se aprueba la enmienda, se procederá a votar por la moción principal modificada.
7. De no ser aprobada la enmienda, deberá votarse por la moción principal original.
8. Se podrá presentar más de una moción de enmienda y en todos los casos se deberá proceder tal y como se establece en los puntos anteriores.