



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANTONIO
VEGA GRANADOS, R. L.
(COOPAVEGRA, R. L.)**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
Y OPINIÓN DEL AUDITOR**

Al 31 de diciembre de 2023-2022



ÍNDICE DE CONTENIDO

	Cuadro	Página
Informe del Contador Público Independiente.		3
Estado de Situación Financiera	A	8
Estado de Resultados Integrales	B	12
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	C	15
Estado de Flujos de Efectivo	D	18
Notas a los Estados Financieros		21

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE

Cartago, 17 de febrero 2024

Señores

Consejo de Administración

Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.

En adelante “COOPAVEGRA, R. L.”

Superintendencia General de Entidades Financieras.

Presente.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L., en adelante “COOPAVEGRA, R. L. o Cooperativa”, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2023, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

OPINIÓN

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de COOPAVEGRA, R. L., al 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las bases descritas en la nota 2.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de COOPAVEGRA, R. L., de conformidad con el Código de Ética para Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido 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.

PÁRRAFO DE ÉNFASIS – BASE CONTABLE

Llamamos la atención sobre la nota número dos de los estados financieros, que describe las bases de presentación y principales políticas de contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de su control interno. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

PÁRRAFO DE ÉNFASIS — COMPARABILIDAD

Los estados financieros se presentan para el periodo 2023, comprendido por 12 meses.

CUESTIONES CLAVE DE AUDITORIA

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual 2023. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

a) Cumplimiento de las disposiciones normativas

ASUNTO CLAVE DE AUDITORIA	RESPUESTA DE AUDITORIA
Presentación de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2023.	Los estados financieros se presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2023, en todos sus aspectos materiales, desempeño financiero, flujo de efectivo y las variaciones en el patrimonio por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.
Los principales activos productivos para la Cooperativa corresponden a la cartera de inversiones y de crédito las cual representa un 35.86% y 55.99% respectivamente sobre los activos totales. Por su representatividad, está expuesta a factores de riesgo de liquidez y de crédito, en donde afecta directamente los flujos de efectivo de la Cooperativa.	El procedimiento de auditoría en el periodo 2023, fue realizado mediante la razonabilidad y composición del saldo de dicha cuenta en su variación, y conciliación de los auxiliares respectivos. Se evaluaron las notas de revelación de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad sobre cartera de inversiones y crédito.
En cumplimiento a la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 570.	Con base en la evidencia de auditoría obtenida, a juicio de la auditoría, no existe incertidumbre de importancia relativa relacionada a sucesos o condiciones que por sí solos o en agregado, puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha.

RESPONSABILIDADES DE LA COOPERATIVA EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS
COOPAVEGRA, R. L., es el responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la Cooperativa considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos consisten en obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido 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 un error cuando exista.

Los errores 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 Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte en error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o 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 la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Cooperativa.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Cooperativa, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos 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 entidad en funcionamiento. 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 con salvedades. 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 una entidad en funcionamiento.
- 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.

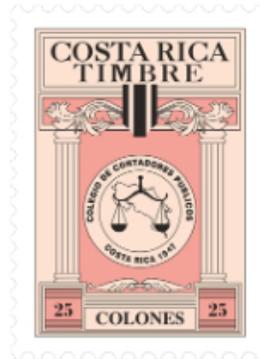
Nos comunicamos con los responsables de Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L. y Afines; en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificáramos en el transcurso de la auditoría.

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados bajo el supuesto de que COOPAVEGRA, R. L., continuará como negocio en marcha.

Soy independiente de la entidad 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 que es aplicable a la auditoría de los estados financieros, y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir una mi opinión limpia.

Nombre del CPA: FABIO
FRANCISCO NAVARRO
ARRIETA
Carné: 6136
Cédula: 109820179
Nombre del Cliente:
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.
Identificación del cliente:
3004075880
Dirigido a:
Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Antonio Vega Granados, R. L.
En adelante "COOPAVEGRA,
R. L." Su perintendencia General
de Entidades Financieras.
Fecha:
23-02-2024 11:20:05 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría



Código de Timbre: CPA-25-259847

Timbre de ₡25 de la Ley 6663
adherido y cancelado en el
original.

**TIMBRE DE ₡1.000 DE LEY 6663
ADHERIDO Y CANCELADO EN
EL ORIGINAL**



**M.BA. Fabio Navarro Arrieta
Contador Público Autorizado
Número de Carné 6136**

Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 07, Vence el 30 de septiembre de 2024



Cuadro A

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Disponibilidades	2c-3ia	974 232 091	1 383 928 259
Efectivo		216 675 695	197 625 397
Banco Central de Costa Rica		407 292 035	535 800 165
Entidades financieras del país		<u>350 264 361</u>	<u>650 502 696</u>
Inversiones en Instrumentos Financieros	2e-3a-3ib	¢12 339 426 100	¢8 583 263 005
Al valor razonable con cambios en resultados		612 425 501	548 566 635
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8 891 798 681	7 132 282 364
Al costo amortizado		2 651 455 763	733 747 388
Productos por cobrar		194 745 166	171 980 095
(Estimación por deterioro)		<u>(10 999 010)</u>	<u>(3 313 478)</u>
Cartera de Créditos	2f-3b-3di-3dii-3diii-3ic	¢19 263 440 149	¢18 812 939 093
Créditos vigentes		16 255 178 301	15 493 835 051
Créditos vencidos		3 153 956 404	3 596 499 523
Créditos en Cobro Judicial	3dvi	303 950 810	133 627 223
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(127 363 072)	(109 915 138)
Productos por cobrar	2p	276 312 231	284 435 482
Estimación por deterioro	3c	<u>(598 594 524)</u>	<u>(585 543 048)</u>
Cuentas y Comisiones por Cobrar		179 014	2 109 196
Comisiones por cobrar		0	
Otras Cuentas por Cobrar		179 014	2 109 196
Bienes Mantenedos para la Venta	2g	0	3 923 841
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		8 561 107	8 561 107
Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial		(8 561 107)	(4 637 266)
Participaciones en el capital de otras empresas	2q	<u>1 271 361</u>	<u>352 861</u>
Propiedades, Mobiliario y Equipo(neto)	2h-3id	¢1 645 768 150	¢1 605 629 227

Sigue....



Cuadro A

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022 Viene...
Otros activos		181 088 514	233 611 097
Activos Intangibles		51 349 321	46 032 348
Otros activos		<u>129 739 193</u>	<u>187 578 750</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>€34 405 405 379</u>	<u>€30 625 756 579</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	3h-3ie	23 853 223 426	22 323 143 559
A la vista		3 496 123 500	3 262 058 938
A Plazo		19 843 651 855	17 896 547 787
Otras Obligaciones con el Publico		0	776 763 294
Cargos financieros por pagar		<u>513 448 071</u>	<u>387 773 540</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3if	772 497 726	802 209 748
A Plazo		756 475 844	791 742 001
Cargos financieros por pagar		<u>16 021 882</u>	<u>10 467 747</u>
Obligaciones con entidades	3ig	2 997 713 724	1 188 839 688
A Plazo		3 004 787 975	1 192 610 363
Otras Obligaciones con entidades		(15 681 075)	(4 916 667)
Cargos financieros por pagar		<u>8 606 825</u>	<u>1 145 992</u>
Cuentas por pagar y provisiones	3ih	251 967 996	288 947 086
Provisiones		179 331 738	174 472 725
Otras Cuentas por pagar diversas		72 636 258	114 474 362
Otros pasivos		16 632 974	42 533 096
Otros pasivos		16 632 974	42 533 096
Aportaciones de capital por pagar		128 904 890	138 914 816
Aportaciones de capital cooperativo por pagar		<u>128 904 890</u>	<u>138 914 816</u>
TOTAL DE PASIVOS		<u>€28 020 940 736</u>	<u>€24 784 587 992</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3ii	3 803 091 021	3 625 453 801
Capital pagado		3 796 436 521	3 618 799 301
			Sigue....



Cuadro A

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022 Viene...
Capital donado	2r	6 654 500	6 654 500
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		874 961 938	433 891 716
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		917 482 865	917 482 865
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(18 042 176)	(270 719 859)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		<u>(24 478 750)</u>	<u>(212 871 290)</u>
Reservas	2l-3ij	1 619 443 154	1 618 817 624
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0
Resultado del período		86 968 529	163 005 446
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢6 384 464 643	¢5 841 168 587
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢34 405 405 379	¢30 625 756 579
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		107 712 609	23 132 357
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		22 369 886 734	22 116 164 802
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢22 369 886 734	¢22 116 164 802

Las Notas forman parte integral de los estados financieros



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Céd. 3004075890
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ANTONIO VEGA
GRANADOS R L

Atención: SUPERINTENDENCIA
GENERAL DE ENTIDADES
FINANCIERAS SUGEF

Registro Profesional: 36136

Contador: ALFARO SALAS ANGE
MARÍA

Estado de Situación Financiera

2024-02-17 08:46:15 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mc6FmDa4
<https://timbres.contador.co.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General

Lic. Angie Maria Alfaro Salas
Número de Colegiado 36136

Róger Gerardo Ruiz Chavarria
Comité de Vigilancia



Estado de Resultados Integrales
Por los Períodos de 12 meses terminados el 31 de Diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		60 770 035	16 132 231
Por inversiones en instrumentos financieros	3ik	585 932 584	463 561 276
Por cartera de créditos	3il	2 145 666 087	1 741 398 883
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	2d	0	0
Por otros ingresos financieros		<u>13 489 823</u>	<u>25 047 117</u>
Total de Ingresos Financieros		€2 805 858 530	€2 246 139 507
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3im	1 534 216 954	986 270 939
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		6 172 335	6 503 911
Por Obligaciones con Entidades Financieras		131 023 889	15 250 200
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	2d	<u>5 976 861</u>	<u>12 968 202</u>
Total de Gastos Financieros		€1 677 390 038	€1 020 993 252
Por estimación de deterioro de activos		27 579 506	154 316 200
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		0	0
RESULTADO FINANCIERO		€1 100 888 986	€1 070 830 056
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		76 025 736	63 996 134
Por bienes realizables			8 701 239
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			0
Por otros ingresos operativos		<u>43 671 827</u>	<u>135 724 304</u>
Total Otros Ingresos de Operación		119 697 564	208 421 677
			Sigue...



Cuadro B

Estado de Resultados Integrales
Por los Períodos de 12 meses terminados el 31 de Diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022 Viene...
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		12 417 680	6 352 891
Por bienes mantenidos para la venta		3 923 841	4 980 169
Por provisiones		24 122 208	28 712 796
Por otros gastos operativos		69 126 267	88 707 029
Total Otros Gastos de Operación		<u>109 589 996</u>	<u>128 752 886</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		¢1 110 996 553	¢1 150 498 847
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		573 737 911	527 330 594
Por otros gastos de Administración		<u>456 515 113</u>	<u>461 119 532</u>
Total Gastos Administrativos		¢1 030 253 024	189 988 450 126
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		¢80 743 529	¢162 048 721
Participaciones sobre la Utilidad		<u>5 427 043</u>	<u>10 057 352</u>
RESULTADO DEL PERIODO		¢75 316 485	¢151 991 368
Otros Resultados Integrales, Neto de Impuesto			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		252 677 682	(341 668 992)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		<u>188 392 540</u>	<u>(350 587 583)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		¢441 070 222	¢(692 256 575)
			Segue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Cuadro B

Estado de Resultados Integrales
Por los Períodos de 12 meses terminados el 31 de Diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

Notas	2023	2022
		Viene...
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	<u>¢516 386 707</u>	<u>¢(540 265 207)</u>

Las Notas forman parte integral de los estados financieros

Céd. 3004075890
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ANTONIO VEGA
GRANADOS R L
Atención: SUPERINTENDENCIA
GENERAL DE ENTIDADES
FINANCIERAS SUGEF

Registro Profesional: 36136

Contador: ALFARO SALAS ANGIE
MARIA

Estado de Resultados Integral

2024-02-17 08:46:16 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mc6FmDa4
<https://timbres.contador.co.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General

Lic. Angie Maria Alfaro Salas
Número de Colegiado 36136

Róger Gerardo Ruiz Chavarria
Comité de Vigilancia



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Cuadro C

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio- otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 01 de enero del 2022	¢3 426 225 473	¢0	¢1 126 148 291	¢1 618 545 762	¢0	¢232 761 943	¢6 403 681 470
Resultados Integrales Totales al 31 de diciembre del 2022	0		(692 256 575)	0	0	151 991 368	(540 265 207)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0		0	271 862	0	(50 433 919)	(50 162 057)
Aplicación de Reservas a Excedentes del Periodo 2022	0		0	0	0	61 447 997	61 447 997
Dividendos del Periodo 2021	0		0	0	0	(232 761 943)	(232 761 943)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria	0		0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en tesorería	0		0	0	0	0	0
Emisión de acciones	0		0	0	0	0	0
Capital pagado adicional	0		0	0	0	0	0
							Sigue...



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

Cuadro C

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023-2022
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio- otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Aportaciones de Capital Social Cooperativo	199 228 328	0	0	0	0	0	199 228 328
Resultados Integrales al 31 de diciembre 2022	¢3 625 453 801	¢0	¢433 891 716	1 618 817 624	¢0	¢163 005 446	¢5 841 168 587
Saldo al 01 de enero del 2023	3 625 453 801	0	433 891 716	1 618 817 624	0	163 005 446	5 841 168 587
Resultados Integrales Totales al 31 de Diciembre del 2023	0	0	441 070 222	0		75 316 485	516 386 707
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	625 530		(28 205 389)	(27 579 859)
Aplicación de Reservas a Excedentes del Periodo 2023	0	0	0	0		39 857 433	39 857 433
Dividendos del Periodo 2022	0	0	0	0		(163 005 446)	(163 005 446)
Aportaciones de Capital Social Cooperativo	<u>177 637 220</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>177 637 220</u>
Resultados Integrales al 31 de Diciembre 2023	¢3 803 091 021	¢0	¢874 961 938	¢1 619 443 154	¢0	¢86 968 529	¢6 384 464 643



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Céd. 3004075890
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ANTONIO VEGA
GRANADOS R L

Atención: SUPERINTENDENCIA
GENERAL DE ENTIDADES
FINANCIERAS SUGEFIN

Registro Profesional: 36136

Contador: ALFARO SALAS ANGIE
MARIA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-02-17 08:46:16 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mc6FmDa4
<https://timbres.contador.co.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General

Lic. Angie Maria Alfaro Salas
Número de Colegiado 36136

Róger Gerardo Ruiz Chavarria
Comité de Vigilancia



Cuadro D

Estado de Flujos De Efectivo
Para el periodo terminado el 31 de diciembre del Periodo 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢75 316 485	¢151 991 368
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	184 465 803	313 478 536
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	83 351 309	86 499 274
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	5 976 861	12 968 202
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	27 579 506	154 316 200
Provisiones por prestaciones sociales	67 558 127	59 694 860
Flujos efectivo por actividades de operación:		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados	(63 858 866)	222 167 950
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral	(795 797 868)	1 376 349 249
Productos por Cobrar por Instrumentos Financieros	(22 765 071)	35 299 007
Cartera de Crédito	(486 203 813)	(2 706 235 497)
Productos por Cobrar por cartera de crédito	8 123 251	(24 429 550)
Cuentas y comisiones por Cobrar	1 930 182	1 914 385
Bienes disponibles para la venta	3 923 841	7 778 930
Otros activos	57 839 557	(73 031 692)
Obligaciones con el público	1 336 847 210	1 332 102 059
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	1 779 162 013	1 167 747 525
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(38 008 048)	(140 199 947)
Productos por Pagar por Obligaciones	125 674 531	62 718 958
Otros pasivos	(25 900 121)	1 709 496
Aportaciones de capital por Pagar	(10 009 925)	10 633 354
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	¢1 870 956 873	¢1 274 524 227
		Sigue...



Cuadro D

Estado de Flujos De Efectivo
Para el periodo terminado el 31 de diciembre del Periodo 2023-2022
(En colones sin céntimos)

	2023	2022 Viene...
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado	(1 917 708 374)	(733 747 388)
Inmuebles, mobiliario, equipo	(123 490 231)	(59 096 041)
Intangibles	<u>(5 316 973)</u>	<u>8 595 030</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	¢(2 046 515 579)	¢(784 248 400)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(Disminución) por		
Capital Social	177 637 220	199 228 328
Dividendos	(151 991 368)	(233 338 139)
Otras actividades de financiación	<u>443 362 676</u>	<u>(679 452 173)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	¢469 008 527	¢(713 561 984)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	293 449 821	(223 286 157)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>2 131 350 370</u>	<u>1 889 166 622</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	¢2 684 582 479	¢2 131 350 370
<i>Las Notas forman parte integral de los estados financieros</i>		



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Céd. 3004075890
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ANTONIO VEGA
GRANADOS R L

Atención: SUPERINTENDENCIA
GENERAL DE ENTIDADES
FINANCIERAS SUGEF

Registro Profesional: 36136

Contador: ALFARO SALAS ANGIE
MARIA

Estado de Flujos de Efectivo

2024-02-17 08:46:17 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mc6FmDa4
<https://timbres.contador.co.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General

Lic. Angie Maria Alfaro Salas
Número de Colegiado 36136

Róger Gerardo Ruiz Chavarria
Comité de Vigilancia



Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(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.

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa es de 40 y 43 funcionarios administrativos al 31 de diciembre del 2023 y 2022 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, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No



obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

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

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.

Detalle	2023	2022
Efectivo	216 675 695	197 625 397
Banco Central de Costa Rica	407 292 035	535 800 165
Cuentas Corrientes	350 264 361	650 502 696
SUB TOTAL	974 232 091	1 383 928 259
Inversiones en Valores al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1 710 350 388	747 422 111
TOTAL	2 684 582 479	2 131 350 370

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 valorar 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	2023	2022
Ganancia por Diferencial Cambiario	346 382 482	380 708 060
Pérdida por Diferencial Cambiario	352 359 343	393 676 262
Resultado Neto por Diferencial Cambiario	(5 976 861)	(12 968 202)



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	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:
	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
	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.
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



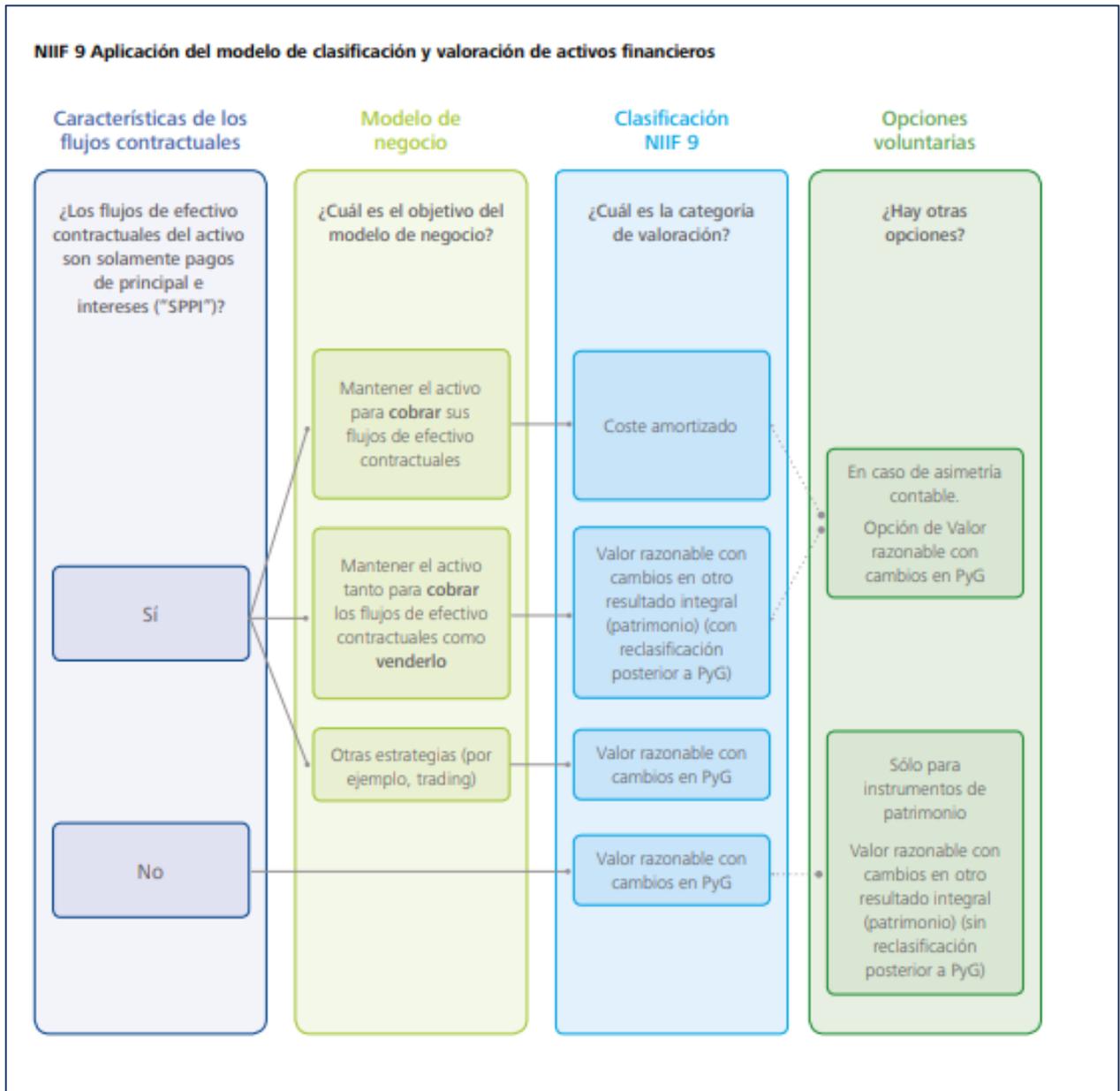
que se reiteran en el reglamento, esto es 1) Valor con costo amortizado, 2) Valor con cambio en otro resultado integral o 3) Valor razonable con cambio a resultados.

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.



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 “tests”, 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 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 mercado 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

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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



c. Homologación del segmento CD

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

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

b. Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	≤ 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	$> 0 \leq 120$	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4

Definición de la categoría del componente de pago histórico



Estimación Genérica

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias.

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:

Categoría de Riesgo	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0.0%
A2	0%	0.0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

- 100% entre categorías A1 y C2.
- 80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).
- 60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

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

Grupo 2	
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.



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

Donde:

Pcc_{it} = 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.

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

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

Para el cumplimiento de dicha fórmula, a nivel individual cada entidad debe determinar el monto de la estimación contra cíclica aplicable " Pcc_{it} ", 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:

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

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

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 " C_i ", 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.

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

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:

Reservas Obligatorias	Diciembre 2023	Diciembre 2022
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.

Tipo de Cambio	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Compra	519.21	594.17
Venta	526.88	601.99



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 considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.



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 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.

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 titularizadoras.

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.¹

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 financieros 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 R.L. 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 R.L. 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 R.L. 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 R.L. deberán ser aprobados por el Consejo de Administración. Los mismos se detallan a continuación:

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 y niñas 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 R.L., 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 calculara 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 cero 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.

Todo lo anterior conforme el siguiente cuadro:

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%

a. 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.

b. 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.

c. 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.

d. 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.

e. 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.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

Rubros	COLONES	DÓLARES COLONIZADO	DÓLARES	TOTAL COLONIZADO
1. Partidas sujetas a FGD(Promedio Saldo Mes)	21,404,676,497.4	1,638,167,373.1	3,109,184.96	23,042,843,870.46
Ahorro a la vista	2,465,015,237.8	558,616,815.8	1,060,235.4	3,023,632,053.6
Ahorros a Plazo Vencidas	23,199,792.5	143,353.5	272.1	23,343,146.0
Ahorro a plazo	18,916,461,467.1	1,079,407,203.7	2,048,677.5	19,995,868,670.9
% de Garantía	2%	2%	2%	2%
2. Reserva de liquidez requerida	428,093,529.9	32,763,347.5	62,183.7	460,856,877.4
3. Inversión en instrumentos que respaldan FGD	533,088,335.9	54,705,040.7	103,828.3	587,793,376.6
- Bonos de estabilización monetaria (BEM)	533,088,335.9			533,088,335.9
- Instrumentos de Gobierno(tp\$)		54,705,040.7	103,828.27	54,705,040.7
3. Porcentaje de Asignación Garantía	89.69%	81%	81%	
4. Porcentaje de Garantía Asignado	478,101,640.6	44,419,076.3	84,305.9	522,520,716.9
5. Exceso o insuficiencia de las Garantías FGD	50,008,110.7	11,655,728.8	22,122.2	61,663,839.5

A continuación, se detallan los saldos en la cuenta garantía contingente al fondo de garantía de depósitos al 31 de diciembre del 2023 y 2022.

Activo Restringido	2023	2022	Causa de Restricción
Inversiones en valores:			
BCCR - bem	533 088 336	510 358 419	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Colones
G- tp\$	54 705 566	61 480 216	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Dólares
Total	<u>587 793 902</u>	<u>571 838 635</u>	

Nota 3. INFORMACIÓN DE APOYO PARA LAS PARTIDAS PRESENTADAS EN EL CUERPO DE CADA UNO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.



3a- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

Detalle	2023	2022
Inversiones en Entidades del País	12 155 679 945	8 414 596 387
Sub Total	12 155 679 945	8 414 596 387
Productos por cobrar	194 745 166	171 980 095
Menos estimación	(10 999 010)	(3 313 478)
Total	<u>12 339 426 100</u>	<u>8 583 263 005</u>

3b- Cartera de Crédito:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 la cartera de crédito se presenta como sigue:

Detalle	2023	2022
Cartera de crédito originada por la entidad	19 862 034 673	19 398 482 141
Cartera de crédito comprada por la entidad	0	0
Estimación para Créditos Incobrables	(598 594 524)	(585 543 048)
Total	<u>19 263 440 149</u>	<u>18 812 939 093</u>



3c- Estimación para créditos incobrable

Detalle	2023	2022
Saldo al inicio del año	585 543 048	435 426 848
Más Estimación cargada a resultados		0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	0
Saldo al Final del año anterior	585 543 048	435 426 848
Más Estimación Específica cargada a Resultados del año	11 152 820	96 100 000
Más Estimación Genérica y Contra Cíclica cargada a Resultados del año	6 076 686	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	4 178 030	0
Más Estimación de Otras Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito cargada a Resultados	0	54 016 200
Saldo al Final del periodo	598 594 524	585 543 048

3d-Notas

Explicativas sobre Cartera de Crédito

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	2023			2022		
	Nº Operac	Monto	%	Nº Operac	Monto	%
Fiduciario	821	2 049 415 603	10.40%	747	1 859 615 715	9.67%
Hipotecario	878	16 607 981 898	84.25%	910	16 320 118 258	84.89%
Prendaria	8	85 185 003	0.43%	8	81 696 104	0.42%
Certificados de Inversión	133	473 602 504	2.40%	124	470 052 364	2.45%
Capital Social	852	496 900 506	2.52%	866	492 479 354	2.56%
Sub Total	<u>2692</u>	<u>19 713 085 515</u>	100.00%	<u>2655</u>	<u>19 223 961 796</u>	100.00%
Estimación incobrabilidad		(598 594 524)			-585 543 048	
Ingresos Diferidos						
Cartera de Crédito		(127 363 072)			-109 915 138	
Productos por Cobrar		276 312 231			284 435 482	
<u>Cartera de créditos neto</u>		<u>19 263 440 149</u>			<u>18 812 939 093</u>	



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

Actividad	2023		2022	
	Monto	%	Monto	%
Consumo	4 479 925 840	22.73%	3 837 036 187	19.96%
Pequeña Industria	13 919 061	0.07%	21 700 222	0.11%
Vivienda	14 489 008 728	73.50%	14 453 773 817	75.19%
Construcción	730 231 885	3.70%	911 451 571	4.74%
Sub Total	<u>19 713 085 515</u>	100.00%	<u>19 223 961 796</u>	100.00%
Estimación incobrabilidad	(598 594 524)		(585 543 048)	
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito	(127 363 072)		(109 915 138)	
Productos por Cobrar	276 312 231		284 435 482	
Cartera de créditos neto	<u>19 263 440 149</u>		<u>18 812 939 093</u>	

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2023		2022	
	Monto	%	Monto	%
Al día	1 950 135 674	9.89%	1 649 181 866	8.58%
De 1 a 30 días	14 220 862 933	72.14%	13 699 128 175	71.26%
De 31 a 60 días	1 994 951 340	10.12%	2 157 380 323	11.22%
De 61 a 90 días	714 188 225	3.62%	851 453 394	4.43%
De 91 a 120 días	66 238 970	0.34%	195 045 770	1.01%
De 121 a 180 días	303 017 876	1.54%	385 606 406	2.01%
Más de 180 días	159 739 686	0.81%	152 538 640	0.79%
Cobro Judicial	303 950 810	1.54%	133 627 223	0.70%
Sub Total	<u>19 713 085 515</u>	100.00%	<u>19 223 961 796</u>	100.00%
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(598 594 524)		(585 543 048)	
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito	(127 363 072)		(109 915 138)	
Productos por Cobrar	276 312 231		284 435 482	
Cartera de créditos neto	<u>19 263 440 149</u>		<u>18 812 939 093</u>	



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

2023		2022	
Número	Monto	Número	Monto
118	463 690 497	80	286 165 863

vi. Préstamos en cobro judicial:

Detalle	2023	2022
Monto operaciones en Cobro judicial	303 950 810	133 627 223
Número de Operaciones en Cobro Judicial	64	18
Porcentaje	1.54%	0.70%



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

Activo Restringido	2023	2022	Causa de Restricción
Inversiones en valores:			
BCCR - bem	3 413 189 819	2 998 411 286	Reserva de Liquidez Colones
G- tp\$	227 450 434	249 572 472	Reserva de Dolares / colonizado
Subtotal	<u>3 640 640 253</u>	<u>3 247 983 759</u>	

Activo Restringido	2023	2022	Causa de Restricción
Inversiones en valores:			
tp-Gobierno	0	1 060 757 180	Restringidos Operaciones de Reporto Tripartito
Subtotal	<u>0</u>	<u>1 060 757 180</u>	
G-TP	1 145 257 239	1 031 929 438	Garantía Recursos ODP Banco Central de Costa Rica
Subtotal	<u>1 145 257 239</u>	<u>1 031 929 438</u>	
CDPS	35 539 753	38 259 726	Restringidos por otros Conceptos
Subtotal	<u>35 539 753</u>	<u>38 259 726</u>	
BCCR - bem	533 088 336	510 358 419	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Colones
G- tp\$	54 705 566	61 480 215	Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Dólares
Subtotal	<u>587 793 902</u>	<u>571 838 635</u>	
TOTAL	<u>1 768 590 893</u>	<u>2 702 784 979</u>	



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	2023		2022	
Compra	519.21		594.17	
Venta	526.88		601.99	
Detalle	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos				
Disponibilidades	81 297 126	154 299	110 809 669	184 072
Inversiones	1 589 774 007	3 017 336	1 665 286 159	2 766 302
Productos por cobrar-neto-	0	0	15 053 079	25 006
Total de Activos	<u>1 671 071 133</u>	<u>3 171 635</u>	<u>1 791 148 907</u>	<u>2 975 380</u>
Pasivos				
Obligaciones con el Público	1 632 900 479	3 099 189	1 684 895 339	2 798 876
Cargos por pagar	11 630 591	22 074	14 351 815	23 841
Total Pasivos	<u>1 644 531 071</u>	<u>3 121 263</u>	<u>1 699 247 154</u>	<u>2 822 717</u>
Posición Neta	<u>26 540 063</u>	<u>50 372</u>	<u>91 901 753</u>	<u>152 663</u>

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

Obligaciones con el público:

Detalle	2023		2022	
	Número de Asociados	Monto	Número de Asociados	Monto
Depósitos a la Vista	7371	3 496 123 500	7235	3 262 058 938
Depósitos a Plazo	4761	19 843 651 855	4652	17 896 547 787
Obligaciones por Reportos			4	776 763 294
Cargos financieros por pagar		513 448 071		387 773 540
Total	12132	<u>23 853 223 426</u>	11891	<u>22 323 143 559</u>



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 2023 y 2022 las disponibilidades se presentan de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
Dinero en Cajas y Bóveda MN	204 091 756	183 751 896
Dinero en Cajas y Bóveda ME	12 583 939	13 873 501
Cuenta Corriente en el BCCR MN	365 426 219	472 799 781
Cuenta Corriente en el BCCR ME	41 865 816	63 000 385
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista MN	323 416 990	616 566 912
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista ME	<u>26 847 371</u>	<u>33 935 784</u>
Total	<u>974 232 091</u>	<u>1 383 928 259</u>



b- Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 las inversiones se presentan de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	8 891 798 681	7 132 282 364
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	612 425 501	548 566 635
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.N	474 694 669	399 183 539
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.E	137 730 831	149 383 096
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	8 891 798 681	7 132 282 364
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios	2 003 211 543	1 121 518 815
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	35 539 753	38 259 726
Instrumentos financieros restringidos por Operaciones de Reportos		1 060 757 180
Instrumentos financieros restringidos por Operaciones a Plazo	1 145 257 239	1 031 929 438
Instrumentos financieros restringidos por Operaciones Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos	587 793 902	571 838 635
Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - Recursos propios	1 479 355 992	59 994 811
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez MN	3 413 189 819	2 998 411 286
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez ME	227 450 434	249 572 472
Inversiones al Costo Amortizado	2 651 455 763	733 747 388
Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios	2 651 455 763	733 747 388
Productos por cobrar	194 745 166	171 980 095
Estimación por Deterioro	(10 999 010)	(3 313 478)
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12 339 426 100	8 583 263 005



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Seguidamente se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 31 de diciembre del 2023

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Tasa Interes	Fecha Emisión	Fecha Vence	Saldo Actual
ALIANZA	CDP	COL	400,000,000	8.20%	30/8/2023	30/8/2024	400,000,000
ALIANZA	CDP	COL	200,000,000	8.20%	22/9/2023	23/9/2024	200,000,000
ALIANZA	CDP	COL	100,000,000	8.45%	22/9/2023	22/9/2025	100,000,000
BCCR	BEM	COL	487,000,000	10.95%	21/1/2021	11/3/2026	533,088,336
BCCR	BEM	COL	50,000,000	10.95%	26/1/2021	11/3/2026	54,731,862
BCCR	BEM	COL	228,000,000	10.95%	10/2/2021	11/3/2026	249,577,291
BCCR	BEM	COL	307,000,000	10.03%	30/8/2021	12/3/2025	321,666,452
BCCR	BEM	COL	38,000,000	10.03%	30/8/2021	12/3/2025	39,815,391
BCCR	BEM	COL	150,000,000	4.25%	12/1/2022	3/7/2024	149,157,822
BCCR	BEM	COL	97,000,000	4.25%	14/2/2022	3/7/2024	96,455,392
BCCR	BEM	COL	97,000,000	4.25%	9/3/2022	3/7/2024	96,455,392
BCCR	BEM	COL	110,000,000	4.25%	4/5/2022	3/7/2024	109,382,403
BCCR	BEM	COL	400,000,000	4.68%	13/7/2022	23/10/2024	396,900,884
BCCR	BEM	COL	420,000,000	4.68%	26/10/2022	23/10/2024	416,745,928
BCCR	BEM	COL	160,000,000	9.35%	26/4/2023	23/4/2025	166,937,677
BCCR	BEM	COL	143,000,000	9.35%	24/5/2023	23/4/2025	149,200,549
BCCR	BEM	COL	378,000,000	5.53%	13/9/2023	13/3/2024	378,335,959
BCCR	BEM	COL	489,000,000	5.53%	20/9/2023	20/3/2024	489,530,027
BCCR	BEM	COL	190,500,000	7.65%	27/9/2023	20/9/2028	197,129,968
BCCR	BEM	COL	100,000,000	6.80%	20/12/2023	18/2/2026	101,166,823
BPDC CDP	CDP	COL	22,500,000	5.73%	5/9/2023	5/9/2024	22,500,000
COOCIQUE	CDP	COL	200,000,000	9.17%	9/6/2023	9/3/2024	200,000,000
COOCIQUE	CDP	COL	312,626,688	7.67%	11/12/2023	11/12/2024	312,626,688
COOPENAE	CDP	COL	100,000,000	7.45%	25/8/2023	25/5/2024	100,000,000
COOPENAE	CDP	COL	450,000,000	7.77%	5/10/2023	6/10/2025	450,000,000
COOPESERVI	CDP	COL	200,000,000	8.37%	1/9/2023	1/9/2025	200,000,000
COOPESERVI	CDP	COL	100,000,000	8.14%	19/9/2023	19/9/2024	100,000,000
COOPESERVI	CDP	COL	140,180,663	7.63%	16/10/2023	16/7/2024	140,180,663
COOPESERVI	CDP	COL	200,000,000	7.21%	21/11/2023	21/11/2024	200,000,000
COOPESERVI	CDP	COL	208,370,001	6.51%	29/11/2023	29/7/2024	208,370,001
G	TP	COL	133,000,000	8.05%	15/3/2021	18/9/2024	135,322,461
G	TP	COL	133,000,000	8.05%	15/3/2021	18/9/2024	135,322,461
G	TP	COL	50,000,000	9.52%	24/3/2021	26/2/2025	52,223,435
G	TP	COL	138,000,000	9.52%	24/3/2021	26/2/2025	144,136,679
G	TP	COL	100,000,000	8.33%	10/8/2021	25/8/2032	109,442,027
G	TP	COL	50,000,000	8.33%	11/8/2021	25/8/2032	54,721,014
G	TP	COL	172,000,000	8.33%	11/8/2021	25/8/2032	188,240,286
G	TP	COL	578,050,000	6.63%	18/8/2021	26/6/2024	581,747,092
G	TP	COL	186,000,000	7.48%	23/9/2021	20/6/2029	192,125,395
G	TP	COL	41,000,000	10.58%	28/9/2021	26/9/2029	48,521,654
G	TP	COL	28,000,000	10.35%	28/9/2021	19/6/2030	33,193,772
G	TP	COL	112,800,000	10.35%	28/9/2021	19/6/2030	133,723,482
G	TP	COL	185,000,000	9.86%	27/1/2022	24/2/2027	203,180,877
G	TP	COL	100,000,000	9.86%	14/3/2022	24/2/2027	109,827,501
G	TP	COL	100,000,000	9.86%	15/3/2022	24/2/2027	109,827,501
G	TP	COL	100,000,000	8.33%	13/6/2023	25/2/2026	103,931,911
RECOMPRA	REPORTO	COL	435,828,569	5.49%	24/11/2023	8/1/2024	435,828,569
RECOMPRA	REPORTO	COL	202,513,619	4.77%	24/11/2023	10/1/2024	202,513,619
RECOMPRA	REPORTO	COL	176,599,206	4.69%	27/11/2023	12/1/2024	176,599,206
RECOMPRA	REPORTO	COL	159,506,567	5.44%	4/12/2023	18/1/2024	159,506,567
RECOMPRA	REPORTO	COL	212,226,661	4.81%	8/12/2023	12/2/2024	212,226,661

Continúa...



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisio	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
COOPESERVI	CDP	COL	128,971,103	8.14%	15/10/2022	15/4/2023	128,971,103
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
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
COOPENAE\$	CDP	USD	150,000	3.13%	29/6/2022	29/3/2023	90,298,500
COOPENAE\$	CDP	USD	150,000	3.68%	29/6/2022	29/6/2023	90,298,500
COOPENAE\$	CDP	USD	103,588	2.76%	7/9/2022	7/9/2023	62,358,940
COOPENAE\$	CDP	USD	102,693	2.21%	9/11/2022	9/5/2023	61,820,346

Continúa...



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

Emisor	Instrumento	Moneda	Monto Facial	Cupón	Fecha Emisio	Fecha Vence	Saldo Actual	
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	
			Total Inversiones en Instrumentos Financieros					8,414,596,387
							Productos por Cobrar	171,980,095
							Estimación por Deterioro	-3,313,478
							Total Inversiones en Instrumentos Financieros	8,583,263,005



C-Cartera de Crédito

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
Créditos vigentes	16 255 178 301	15 493 835 051
Créditos Consumo- Personas Físicas	2 455 518 373	2 504 880 819
Créditos Vivienda- Personas Físicas	12 641 565 822	12 454 382 071
Créditos Vehículos- Personas Físicas	77 619 087	81 696 104
Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo	1 060 641 877	400 633 104
Créditos Empresarial	19 833 143	52 242 952
Créditos vencidos	3 153 956 404	3 596 499 523
Créditos Consumo- Personas Físicas	547 358 748	652 957 124
Créditos Vivienda- Personas Físicas	2 433 501 398	2 806 708 663
Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo	33 810 487	3 300 000
Créditos Empresarial	139 285 771	133 533 736
Créditos en cobro judicial	303 950 810	133 627 223
Créditos Consumo- Personas Físicas	159 777 416	29 492 569
Créditos Vivienda- Personas Físicas	144 173 394	104 134 654
Ingresos Diferidos de la Cartera de Crédito	(127 363 072)	(109 915 138)
Comisiones Diferidas Cartera de Crédito	(117 285 192)	(107 026 140)
Intereses Diferidos Cartera de Crédito	(10 077 881)	(2 888 998)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	276 312 231	284 435 482
Productos por Cobrar Créditos Consumo	51 227 484	35 540 956
Productos por Cobrar Créditos Vivienda	104 370 176	109 550 593
Productos por Cobrar Créditos Vehículos	346 267	407 206
Productos por Cobrar Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	4 330 068	1 909 890
Productos por Cobrar Créditos Empresarial	1 945 149	1 839 507
Cuentas por Cobrar asociados a Cartera de Crédito	114 093 086	135 187 330
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)	(598 594 524)	(585 543 048)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	19 263 440 149	18 812 939 093



d- Inmuebles, Mobiliario y Equipo

El detalle de esta partida se presenta así:

1- Terrenos

Detalle	2023	2022
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
Sub Total	666 681 296	666 681 296
Total del Activo Fijo Neto	<u>666 681 296</u>	<u>666 681 296</u>

2- Edificio e Instalaciones

Detalle	2023	2022
Edificio e Instalaciones		
Costo de Edificio e Instalaciones	698 139 017	697 246 317
Revaluación de Edificio e Instalaciones	286 479 258	286 479 258
Sub Total	984 618 275	983 725 575
Depreciación Acumulada	137 789 463	123 377 191
Depreciación Acumulada de la Revaluación	37 392 307	30 857 750
Total del Activo Fijo Neto	<u>809 436 505</u>	<u>829 490 635</u>

3- Equipos y Mobiliario

Detalle	2023	2022
Equipos y Mobiliario		
Costo de Equipos y Mobiliario	163 196 404	160 852 404
Revaluación de Equipos y Mobiliario		0
Sub Total	163 196 404	160 852 404
Depreciación Acumulada	109 526 156	95 057 648
Total del Activo Fijo Neto	<u>53 670 248</u>	<u>65 794 756</u>



4- Equipos de Cómputo.

Detalle	2023	2022
Equipos de Computo		
Costo de Equipos de Cómputo	237 165 166	155 690 386
Revaluación de Equipos de Cómputo		0
Sub Total	237 165 166	155 690 386
Depreciación Acumulada	121 185 066	112 027 846
Total del Activo Fijo Neto	115 980 101	43 662 541

5- Total Inmuebles, Mobiliario y equipo neto

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, los movimientos en inmuebles, mobiliario y equipo se detallan así

Detalle	Saldo	Adiciones	Venta y/o Retiro	Saldo
	31/12/2022			31/12/2023
Costo				
Terrenos	35 677 690	0	0	35 677 690
Revaluación de Terrenos	631 003 606	0	0	631 003 606
Edificios	697 246 317	892 700	0	698 139 017
Revaluación de Edificios	286 479 258	0	0	286 479 258
Mobiliario y equipo de oficina	160 852 404	2 344 000	0	163 196 404
Equipo de computo	155 690 386	81 474 780	0	237 165 166
Total costo	1 966 949 662			2 051 661 142
Depreciación Acumulada				
Edificios	123 377 191	14 412 272	0	137 789 463
Revaluación de Edificios	30 857 750	6 534 557	0	37 392 307
Mobiliario y equipo de oficina	95 057 648	14 468 508	0	109 526 156
Equipo de computo	112 027 846	9 157 220	0	121 185 066
Tota Depreciación Acumulada	361 320 435	44 572 557	0	405 892 992
Total Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	1 605 629 227	(44 572 557)	0	1 645 768 150



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Detalle	Saldo	Adiciones	Venta y/o Retiro	Saldo
	31/12/2021			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
Total costo	1 937 124 224			1 966 949 662
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
Tota Depreciación Acumulada	304 091 764	57 228 671	0	361 320 435
Total Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	1 633 032 461	(57 228 671)	0	1 605 629 227



e- Obligaciones con el Público

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 las obligaciones con el público se detallan así:

Detalle	2023	2022
Depósitos de Ahorro a la Vista	3 489 671 147	3 043 956 445
Depósitos de Ahorro a la Vista MN	2 375 811 849	2 099 474 823
Depósitos de Ahorro a la Vista ME	560 458 884	508 894 847
Ahorro Estudiantil	497 732 881	403 475 519
Ahorro Salarios	40 668 007	24 672 336
Ahorro Pago Cuotas Crédito	1 455 819	1 375 512
Ahorro Pagos Automáticos	10 327 829	6 063 408
Ahorro Coopekids estudiantil	191 742	0
Ahorro Salud 360	2 562 354	0
Ahorro Seguro Cyber Proteccion	461 782	0
Captaciones a Plazo Vencidas	6 452 353	218 102 493
Depósito a plazo vencido MN	6 452 353	156 666 241
Depósito a plazo vencido ME	0	61 436 252
Captaciones a Plazo	19 843 651 855	17 896 547 787
Ahorro Navideño	296 538 696	269 429 078
Ahorro Escolar	32 894 645	53 161 867
Ahorro Marchamos	43 282 923	34 620 387
Ahorro Coopekids a plazo	1 426 741	
Cert. De Inv. Colones Materializados	87 654 195	356 398 728
Cert. De Inv. Dólares Materializados	6 328 609	4 599 601
Cert. De Inv. Colones Desmaterializados	18 309 413 061	16 068 373 487
Cert. De Inv. Dólares Desmaterializados	1 066 112 986	1 109 964 639
Obligaciones por Pacto de Recompra de Títulos	0	776 763 294
Obligaciones por Pactos de Reporto	0	776 763 294
Cargos Financieros por Pagar	513 448 071	387 773 540
Cargos Financieros por Pagar	513 448 071	387 773 540
Total	<u>23 853 223 426</u>	<u>22 323 143 559</u>

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

Ahorros a Plazo	Tasa de Interés	Plazo	Mes de Entrega
Ahorro Navideño	6.75%	Anual	Diciembre
Ahorro Marchamos	6.75%	Anual	Diciembre
Ahorro Escolar	6.75%	Anual	Enero

b. Certificados de Depósito a Plazo

Plazo	Periodicidad de Pago Cupón	Desmaterializados	Materializados
1 mes	Mensual	3.50%	3.40%
3 meses	Mensual	4.25%	4.15%
	Vencimiento	4.50%	4.40%
6 meses	Mensual	5.45%	5.35%
	Bimensual	5.55%	5.45%
	Trimestral	5.65%	5.55%
	Vencimiento	5.75%	5.65%
9 meses	Mensual	6.05%	5.95%
	Trimestral	6.15%	6.05%
	Vencimiento	6.25%	6.15%
12 meses	Mensual	6.35%	6.25%
	Bimensual	6.45%	6.35%
	Trimestral	6.55%	6.45%
	Semestral	6.65%	6.55%
	Vencimiento	6.75%	6.65%
24 meses	Mensual	6.80%	6.70%
	Bimensual	6.85%	6.75%
	Trimestral	6.90%	6.80%
	Semestral	6.95%	6.85%
	Anual	7.00%	6.90%
	Vencimiento	7.05%	6.95%
24 meses	Mensual	7.10%	7.00%
	Bimensual	7.15%	7.05%
	Trimestral	7.20%	7.10%
	Semestral	7.25%	7.15%
	Anual	7.30%	7.20%
	Vencimiento	7.35%	7.25%



Certificados en Dólares			
Plazo	Periodicidad de Pago Cupón	Desmaterializados	Materializados
1 mes	Mensual	0.50%	0.45%
3 meses	Mensual	0.90%	0.85%
	Vencimiento	1.00%	0.95%
6 meses	Mensual	1.95%	1.90%
	Bimensual	2.05%	2.00%
	Trimestral	2.15%	2.10%
	Vencimiento	2.25%	2.20%
9 meses	Mensual	2.50%	2.45%
	Trimestral	2.55%	2.50%
	Vencimiento	2.60%	2.55%
12 meses	Mensual	2.65%	2.60%
	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 2023 y 2022 las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan así:

Detalle	2023	2022
Obligaciones a Plazo con el BCCR	756 475 844	791 742 001
Obligaciones a Plazo con el BCCR	756 475 844	791 742 001
Cargos Financieros por Pagar	16 021 882	10 467 747
Cargos Financieros por Pagar	16 021 882	10 467 747
Total	772 497 726	802 209 748

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

Detalle	Valores
Monto del Crédito	819 000 000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	0.80%
Tipo de Tasa	Fija
Plazo(en años)	4
Fecha de Vencimiento	24/3/2025
Forma Pago Principal	Al Vencimiento
Forma Pago Intereses	Al Vencimiento

g- Obligaciones con entidades

Al 31 diciembre del 2023 y del 2022 las obligaciones con entidades financieras a plazo se detallan así:

Detalle	2023	2022
Obligaciones a Plazo con SBD	1 237 245 862	493 676 983
Obligaciones a Plazo con SBD	1 237 245 862	493 676 983
Obligaciones a Plazo con INFOCOOP	1 673 965 991	698 933 380
Obligaciones a Plazo con INFOCOOP	1 673 965 991	698 933 380
Obligaciones a Plazo con Cooperservidores	93 576 122	0
Obligaciones a Plazo con Cooperservidores	93 576 122	0
Otras Obligaciones con entidades	(15 681 075)	(4 916 667)
Otras Obligaciones con entidades	(15 681 075)	(4 916 667)
Cargos Financieros por Pagar	8 606 825	1 145 992
Cargos Financieros por Pagar	8 606 825	1 145 992
Total	<u>2 997 713 724</u>	<u>1 188 839 688</u>

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

Detalle	Valores
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
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Financiamiento para industria, comercio y servicios

Detalle	Valores
Monto del Crédito	500 000 000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	6.43%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Revolutivo
Plazo(en años)	10
Fecha de Vencimiento	1/6/2033
Forma Pago Principal	Mensual
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Financiamiento para industria, comercio, servicios y ganadería



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

Cuadro Resumen del Financiamiento

Detalle	Valores
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

Detalle	Valores
Monto del Crédito	800 000 000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	6.25%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Línea de Crédito
Plazo(en años)	8
Fecha de Vencimiento	5/6/2031
Forma Pago Principal	Mensual
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Vivienda



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

Detalle	Valores
Monto del Crédito	200 000 000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	6.25%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Línea de Crédito
Plazo(en años)	8
Fecha de Vencimiento	5/6/2031
Forma Pago Principal	Mensual
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Ganaderia y Agricultura

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

Detalle	Valores
Monto del Crédito	500 000 000
Moneda	Colones
Tasa de Interés	7.83%
Tipo de Tasa	Ajustable
Tipo de Crédito	Línea de Crédito
Plazo(en años)	7
Fecha de Vencimiento	1/5/2030
Forma Pago Principal	Mensual
Forma Pago Intereses	Mensual
Programa	Consumo y vivienda



h- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

Detalle	2023	2022
Acreedores por Adquisición de Bienes	11 695 768	15 876 220
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	134 438	28 067
Aportaciones patronales por pagar	11 708 342	11 116 417
Impuestos retenidos por pagar	10 609 845	5 555 143
Excedentes por pagar	21 422 828	31 536 603
Participaciones sobre resultados	4 476 110	8 077 461
Acreedores Varios	11 579 720	42 284 450
Otras cuentas u comisiones por pagar	1 009 207	0
Provisiones Aguinaldo	2 595 950	2 622 979
Provisiones Vacaciones	14 228 774	19 217 418
Provisión Fondo Mutualidad	144 815 221	137 068 210
Fondo para Actividades Promocionales	16 593 827	4 112 732
Fondo para contingencias	0	10 000 000
Provisión Fondo de Responsabilidad Social	0	1 451 385
Provisión Fondo Garantía de Depósitos	1 097 967	0
Total	<u>251 967 996</u>	<u>288 947 086</u>

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:

Detalle	2023	2022
Capital Pagado	3 796 436 521	3 618 799 301
Capital Donado, Vivienda Especial	6 654 500	6 654 500
Total	<u>3 803 091 021</u>	<u>3 625 453 801</u>



j- Reservas Patrimoniales

1. Detalle

Detalle	2023	2022
Reserva Legal	766 205 101	754 145 004
Reserva de Educación	234 281 899	240 054 465
Reserva de Bienestar Social	222 374 552	231 904 560
Reserva de Capacitación	14 257 220	13 268 401
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	57 355 261	57 355 261
Reserva Credito Vivienda Especial	324 969 121	322 089 934
Total	<u>1 619 443 154</u>	<u>1 618 817 624</u>

2. Incrementos y Disminuciones en Reservas según excedentes del año 2023.

Detalle	Saldo al 31 de Diciembre sin aplicar Reservas del Periodo 2023	Incremento Año 2023 según excedentes	Disminución de Reservas y Aplicación a Excedentes del periodo 2023	Saldo al mes de Diciembre 2023
Reserva Legal	754 145 004	12 060 096	0	766 205 101
Reserva de Educación	245 590 247	7 236 058	(22 301 847)	230 524 458
Reserva de Bienestar Social	237 440 342	6 030 048	(17 338 396)	226 131 994
Reserva de Capacitación	13 268 401	1 206 010	(217 190)	14 257 220



3. Participación sobre las Utilidades

DETALLE	2023	2022
Resultado Oper. antes de aplicación de reservas a excedentes, Impuestos y Participaciones sobre el excedente	80 743 529	162 048 721
Resultado antes de reservas y pasivos legales	80 743 529	162 048 721
Mas: Aplicación a Excedentes de Reservas		
Reserva Bienestar Social	22 301 847	27 654 717
Reserva de Educación	17 338 396	31 628 840
Reserva de Capacitación	217 190	2 164 440
Total de Reservas Aplicadas a Excedentes	39 857 433	61 447 997
Resultado después de Aplicación a Excedentes de Reservas	120 600 962	223 496 717
Menos: Pasivos legales		
Cenecoop, Coonacoop y Otros Organismos de Integración	5 427 043	10 057 352
Total pasivos legales	5 427 043	10 057 352
Resultado después pasivos legales		
Menos: Reservas legales y estatutarias		
Legal (10%)	12 060 096	22 349 672
Educación (5%)	6 030 048	11 174 836
Bienestar social (6%)	7 236 058	13 409 803
Credito Vivienda Especial	2 879 187	3 499 608
Total reservas legales y estatutarias	28 205 389	50 433 919
Total participaciones sobre el excedente	33 632 433	60 491 271
Resultado por Distribuir	86 968 529	163 005 446



k-Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros:

Detalle	2023	2022
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Colones	132 875 825	137 756 933
Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais	90 612 517	96 120 326
Productos por Reportos Tripartitos Dolares	10 713 707	177 553
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Reserva Liquidez Colones	232 363 310	155 836 747
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- dolares	48 244 808	52 115 059
Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais-dolares	4 528 371	7 356 298
Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Reserva Liquidez Dolares	14 208 501	14 198 360
Total	<u>585 932 584</u>	<u>463 561 276</u>



I- Ingresos por Cartera de Crédito.

Detalle	2023	2022
Ingresos por Cartera de Crédito Vigente	1 363 881 310	1 058 656 473
Consumo- Personas Físicas	302 874 893	211 397 461
Vivienda- Personas Físicas	990 124 179	821 961 227
Vehículos- Personas Físicas	7 142 370	5 972 225
Sistema de Banca para el Desarrollo	44 578 855	1 952 752
Empresarial	19 161 014	17 372 808
Ingresos por Cartera de Crédito Vencido	780 430 455	674 867 547
Consumo- Personas Físicas	146 813 381	104 186 288
Vivienda- Personas Físicas	611 971 466	547 146 923
Vehículos- Personas Físicas	2 506 983	1 290 531
Sistema de Banca para el Desarrollo	5 814 351	40 250
Empresarial	13 324 273	22 203 556
Ingresos por Cartera de Crédito Cobro Judicial	1 354 322	7 874 862
Personas Físicas	1 354 322	7 874 862
Total de Ingresos por Cartera de Crédito	2 145 666 087	1 741 398 883



m- Gastos por Obligaciones con el Público:

Detalle	2023	2022
Cargos por Captaciones a la Vista	4 180 973	5 002 644
Gasto Intereses Ahorro a la Vista Colones	3 087 022	3 815 181
Gasto Intereses Ahorro Salarios	46 948	53 690
Gasto Intereses Ahorro Estudiantil	578 271	727 052
Gasto Intereses Ahorro Pago Cuotas Crédito	2 426	1 108
Gasto Intereses Copekids estudiantil	17 161	
Gasto Intereses Ahorro a la vista Dólares	449 145	405 613
Cargos por Captaciones a Plazo	1 499 261 645	946 525 089
Gasto Intereses Certificados de Inversión Colones	1 431 580 173	890 043 097
Gasto Intereses Ahorro Navideño	31 441 128	21 301 138
Gasto Intereses Ahorro Escolar	1 871 227	2 427 548
Gasto Intereses Ahorro Marchamos	5 083 048	2 819 087
Gasto Intereses Certificados de Inversión Dólares	29 286 068	29 934 219
Cargos por Captaciones Pactos de Reportos	30 774 336	34 743 206
Gasto Intereses Obligaciones de Reporto	30 774 336	34 743 206
Total	<u>1 534 216 954</u>	<u>986 270 939</u>

3n- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

3o- Vencimientos de activos y pasivos: (colonizado):

AÑO	2023	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	-1,818,168,936.90	-1,291,698,813.80	-1,657,405,232.30	-631,691,727.73	-3,741,779,149.74	-2,104,043,749.26	13,328,023,886.87	3,437,799,583.85	5,521,035,860.99
12110	Recuperacion de Activos MN	1,643,941,865.00	1,065,276,945.33	368,726,376.99	1,247,991,112.96	942,882,494.26	3,664,074,366.37	19,144,927,996.62	3,437,799,583.85	31,515,620,741.38
12120	Total Venc. Pasivo M.N	3,462,110,801.90	2,356,975,759.13	2,026,131,609.29	1,879,682,840.69	4,684,661,644.00	5,768,118,115.63	5,816,904,109.75	0.00	25,994,584,880.39
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-353,061,518.78	-4,491,082.96	-127,312,522.34	-18,444,635.69	-341,575,176.49	-170,889,824.02	1,042,314,822.80	0.00	26,540,062.52
12210	Recuperacion de Activos ME	219,027,957.04	122,591,356.17	62,967,376.12	110,373,509.49	7,831,612.81	105,964,498.61	1,042,314,822.80	0.00	1,671,071,133.04
12220	Total Venc. Pasivo M.E	572,089,475.82	127,082,439.13	190,279,898.46	128,818,145.18	349,406,789.30	276,854,322.63	0.00	0.00	1,644,531,070.52



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

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

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)



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

CALCE DE PLAZOS DICIEMBRE 2023		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
12100	Diferencia Moneda Nacional	-1,818,168,936.90	-1,291,698,813.80	-1,657,405,232.30	-631,691,727.73	-3,741,779,149.74	-2,104,043,749.26	13,328,023,886.87	3,437,799,583.85	5,521,035,860.99
12110	Recuperacion de Activos MN	1,643,941,865.00	1,065,276,945.33	368,726,376.99	1,247,991,112.96	942,882,494.26	3,664,074,366.37	19,144,927,996.62	3,437,799,583.85	31,515,620,741.38
12111	Disponibilidades	892,934,965.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	892,934,965.11
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	474,694,669.25	988,677,851.38	246,977,867.85	1,126,934,429.53	717,161,716.90	3,143,701,605.90	4,062,502,962.60	0.00	10,760,651,103.41
12114	Cartera de creditos	276,312,230.64	76,599,093.95	121,748,509.14	121,056,683.43	225,720,777.36	520,372,760.47	15,082,425,034.02	3,437,799,583.85	19,862,034,672.86
12120	Total Venc. Pasivo M.N	3,462,110,801.90	2,356,975,759.13	2,026,131,609.29	1,879,682,840.69	4,684,661,644.00	5,768,118,115.63	5,816,904,109.75	0.00	25,994,584,880.39
12121	Obligaciones con el Publico	2,935,664,615.99	2,356,975,759.13	2,026,131,609.29	1,879,682,840.69	4,684,661,644.00	5,768,118,115.63	2,055,640,291.42		21,706,874,876.15
12122	Obligaciones BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	756,475,843.83	0.00	756,475,843.83
12123	Obligaciones Entidades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,004,787,974.50	0.00	3,004,787,974.50
12124	Cargos por pagar MN	526,446,185.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	526,446,185.91
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-353,061,518.78	-4,491,082.96	-127,312,522.34	-18,444,635.69	-341,575,176.49	-170,889,824.02	1,042,314,822.80	0.00	26,540,062.52
12210	Recuperacion de Activos ME	219,027,957.04	122,591,356.17	62,967,376.12	110,373,509.49	7,831,612.81	105,964,498.61	1,042,314,822.80	0.00	1,671,071,133.04
12211	Disponibilidades	81,297,125.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81,297,125.61
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	137,730,831.43	122,591,356.17	62,967,376.12	110,373,509.49	7,831,612.81	105,964,498.61	1,042,314,822.80	0.00	1,589,774,007.43
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	572,089,475.82	127,082,439.13	190,279,898.46	128,818,145.18	349,406,789.30	276,854,322.63	0.00	0.00	1,644,531,070.52
12221	Obligaciones con el Publico	560,458,884.33	127,082,439.13	190,279,898.46	128,818,145.18	349,406,789.30	276,854,322.63	0.00	0.00	1,632,900,479.03
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	11,630,591.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,630,591.49



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

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



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

3l-2-Riesgo de Mercado

a- Riesgo de tasas de interés.

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

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.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

REPORTE DE BRECHAS DICIEMBRE 2023	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	11,976,237,230.14	-2,978,329,633.05	-4,764,018,928.31	-3,698,087,378.56	1,875,454,982.86	-885,371,851.60	1,525,884,421.48
22110 Recuperacion de Activos MN	17,990,280,661.27	1,420,320,946.58	748,484,999.69	3,304,885,167.82	1,875,454,982.86	2,891,913,848.52	28,231,340,606.74
22111 Inversiones	1,458,790,129.81	1,420,320,946.58	748,484,999.69	3,304,885,167.82	1,875,454,982.86	2,891,913,848.52	11,699,850,075.28
22112 Cartera de creditos	16,531,490,531.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,531,490,531.46
22120 Total Venc. Pasivo M.N	6,014,043,431.13	4,398,650,579.63	5,512,503,928.00	7,002,972,546.38	0.00	3,777,285,700.12	26,705,456,185.26
22121 Obligaciones con el Publico	6,005,436,606.42	4,398,650,579.63	5,512,503,928.00	7,002,972,546.38	0.00	0.00	22,919,563,660.43
22122 Obligaciones con el BCCR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	772,497,725.62	772,497,725.62
22123 Obligaciones Ent. Financieras	8,606,824.71	0.00	0.00	0.00	0.00	3,004,787,974.50	3,013,394,799.21
22200 Diferencia Moneda Extranjera	132,504,671.87	-155,377,106.89	-333,000,299.26	-162,355,484.96	262,085,965.82	1,087,517,343.89	831,375,090.47
22210 Recuperacion de Activos ME	260,294,236.62	171,685,439.18	32,220,608.77	138,400,696.14	262,085,965.82	1,087,517,343.89	1,952,204,290.42
22211 Inversiones	260,294,236.62	171,685,439.18	32,220,608.77	138,400,696.14	262,085,965.82	1,087,517,343.89	1,952,204,290.42
22212 Cartera de creditos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22220 Total Venc. Pasivo M.E.	127,789,564.75	327,062,546.07	365,220,908.03	300,756,181.10	0.00	0.00	1,120,829,199.95
22221 Obligaciones con el Publico	127,789,564.75	327,062,546.07	365,220,908.03	300,756,181.10	0.00	0.00	1,120,829,199.95
22223 Obligaciones Entidades Financ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22300 Diferencia recup act - venc. Pas	12,108,741,902.01	-3,133,706,739.94	-5,097,019,227.57	-3,860,442,863.52	2,137,540,948.68	202,145,492.29	2,357,259,511.95
22310 Total Recup. Activos sensibles	18,250,574,897.89	1,592,006,385.76	780,705,608.46	3,443,285,863.96	2,137,540,948.68	3,979,431,192.41	30,183,544,897.16
22320 Total recup. Pasivos Sensibles	6,141,832,995.88	4,725,713,125.70	5,877,724,836.03	7,303,728,727.48	0.00	3,777,285,700.12	27,826,285,385.21



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

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



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		1	2	3	4	5	6	7	8	
DICIEMBRE 2023		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
DOLARIZADO										
12200	Diferencia Moneda Extranjera	-670,098.54	-8,523.92	-241,634.76	-35,007.28	-648,297.86	-324,342.97	1,978,277.45	0.00	50,372.12
12210	Recuperacion de Activos ME	415,707.48	232,674.15	119,509.90	209,485.10	14,864.13	201,116.95	1,978,277.45	0.00	3,171,635.16
12211	Disponibilidades	154,299.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	154,299.13
12212	Cuenta de Encaje BCCR		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12213	Inversiones	261,408.35	232,674.15	119,509.90	209,485.10	14,864.13	201,116.95	1,978,277.45	0.00	3,017,336.03
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	1,085,806.02	241,198.07	361,144.66	244,492.38	663,161.99	525,459.92	0.00	0.00	3,121,263.04
12221	Obligaciones con el Publico	1,063,731.56	241,198.07	361,144.66	244,492.38	663,161.99	525,459.92	0.00	0.00	3,099,188.58
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	22,074.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,074.46



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.**

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
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



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 2023 y 2022 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 2023 y 2022.

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 exime 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 SUGEF 15-16).

- 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 7 bis. 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 des acumulación 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 Suficiencia 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 plazo²

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 1° 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 2025, 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%



PERIODO QUE FINALIZA	PORCENTAJE MÍNIMO DE ESTIMACIONES DEL SALDO DE PRODUCTOS DEVENGADOS A MÁS DE 180 DÍAS
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 al 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.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

- 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 A 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:

- a) 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.
- b) Facilitación de alcohol para colaboradores y asociados.
- c) Desinfectación diaria del área de trabajo de cada colaborador.
- d) 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.
- e) Se incentiva constantemente que mantenga las medidas de higiene recomendadas por el Ministerio de Salud.
- f) 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.
- g) Aumentar el distanciamiento en los puestos de trabajo de los colaboradores adecuando otros espacios físicos de la organización.

Para miembros de Órganos Colegiados:

- a) 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 2025, 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

1. 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 2023.

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-23	13841100	114,093,086	13910100	90,000,000.00	79%

Estimación acumulada de otras cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito al 31 de diciembre del 2023 y 2022.

Detalle	2023	2022
Saldo al inicio del año	35 983 800	35 983 800
Más Estimación cargada a resultados	0	0
Saldo al Final del año anterior	35 983 800	35 983 800
Mas Estimación de Otras Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito cargada a Resultados	54 016 200	54 016 200
Saldo al Final del periodo	90 000 000	90 000 000

2. Implicaciones de acuerdo CNS 1698-07.

- Estimación mensual proyectada base con base en saldo a diciembre 2023 de la cuenta 1384100” Cuentas por Cobrar asociadas a Cartera de Crédito”



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Cuenta Contable	Saldo Contable	Saldo por Estimar	Plazo en meses	Estimación Anual		
13841100	114,093,086.18	24,093,086.18	12.00	24,093,086.18		
Resultado resto de periodo	Monto Estimación	Estimación Acumulada	Mínimos regulatorios	Mínimos regulatorios	Mínimos Acumulados	Exceso Regulatorio
Primer semestre 2022	90,000,000	90,000,000	9%	10,268,378	10,268,378	79,731,622
Segundo semestre 2022	-	90,000,000	18%	20,536,756	20,536,756	69,463,244
Primer semestre 2023	-	90,000,000	30%	34,227,926	34,227,926	55,772,074
Segundo semestre 2023	-	90,000,000	42%	47,919,096	47,919,096	42,080,904
Primer semestre 2024	-	90,000,000	56%	63,892,128	63,892,128	26,107,872
Segundo semestre 2024	-	90,000,000	70%	79,865,160	79,865,160	10,134,840
Primer semestre 2025	12,046,543	102,046,543	85%	96,979,123	96,979,123	5,067,420
Segundo semestre 2025	12,046,543	114,093,086	100%	114,093,086	114,093,086	-

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 2025 en un plazo de 12 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. HECHOS SUBSECUENTES

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 y la presentación de los estados financieros, al 31 de enero del 2024, no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Cooperativa o en sus estados financieros.

Nota 6. APROBACIÓN PARA EMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros referidos en este informe fueron autorizados para su emisión por parte de la Cooperativa el 31 de enero del 2024.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
COOPAVEGRA, R. L.

Anexo 1

Cédula Resumen de Asientos de Ajuste y Reclasificación
Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.
Al 31 de diciembre del Periodo 2023, Periodo 2022

Cuentas Contables	Nota Auditoría	(+) Activos	(-) Pasivos	(-) Patrimonio	(+/-) Resultados	Período 2023
Periodo 2023		0	0	0	0	0
Totales		¢0	¢0	¢0	¢0	¢0

Cuentas Contables	Nota Auditoría	(+) Activos	(-) Pasivos	(-) Patrimonio	(+/-) Resultados	Período 2022
Periodo 2022		0	0	0	0	0
Totales		0	0	0	0	0



U.L.
