

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
Estados Financieros

Información Financiera requerida por la Superintendencia General de Entidades  
Financieras

Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L.**  
**(COOPAVEGRA, R.L.)**  
Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023

**Índice de contenido**

|                                                | Página       |
|------------------------------------------------|--------------|
| <b>Certificación de Estados Financieros</b>    | <b>3,6</b>   |
| <b>Estado de Situación Financiera</b>          | <b>7,8</b>   |
| <b>Estado de Resultados</b>                    | <b>9</b>     |
| <b>Estado de Flujos de Efectivo</b>            | <b>10</b>    |
| <b>Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</b> | <b>11</b>    |
| <b>Notas a los estados financieros</b>         | <b>12-93</b> |

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS CONTADORES**  
**PUBLICOS AUTORIZADOS 500181**  
**CEDULA JURIDICA 3-101-702746**  
**SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Señores**  
**Superintendencia General de Entidades Financieras**  
**SUGEF**  
**Presente**

Fuimos contratados por “La Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L. (COOPAVEGRA, R.L.), para certificar las cifras financieras consignadas en el balance de situación, y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio terminado al 31 de diciembre del 2024, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva COOPAVEGRA, R.L. La Administración de COOPAVEGRA, R.L, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros.

De conformidad con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), quienes se encuentran en proceso de homologación de sus políticas contables a los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, siendo que a partir del 01 de enero del 2020 entraron en vigor los primeros cambios. Por tanto los Estados Financieros podrían no ser adecuados para otros fines, un conjunto de estados financieros está integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de COOPAVEGRA, R.L

Nuestro compromiso se llevó a cabo de acuerdo con las normas profesionales que rigen la materia de la contaduría pública en Costa Rica, tomando en consideración la circular N.º 02: “Requisitos mínimos para emitir un informe de certificación”, y la circular N.º 14: “Guía mínima para la emisión de un informe de certificación sobre los estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero”, publicadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y que verificamos de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Continúa.... pág. Siguiente

Teléfonos Oficina 2416-2503. Móviles: 88852636, 89226114, 87220318  
E-Mail: [rcordero@diazsanabriayasoc.com](mailto:rcordero@diazsanabriayasoc.com), [rgutierrez@diazsanabriayasoc.com](mailto:rgutierrez@diazsanabriayasoc.com)

Viene pág. anterior...

## **CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Señores**

***Superintendencia General de Entidades Financieras SUGEF***

**Presente**

Un encargo de certificación consiste en que se da fe de la certeza de la materia o elemento concreto que se indica en mi informe, por lo que esta certificación fue realizada con el único propósito de informar y certificar a la Superintendencia General de Entidades Financieras que las cifras mostradas en los estados financieros- según los estados indicados en el primer párrafo - fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 31 de diciembre del 2024 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva

### **Procedimientos:**

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos registros contables que la entidad lleva para la cuantificación de sus transacciones.

En tal sentido, revisamos la documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de COOPAVEGRA, R.L.

### **Resultados:**

Con base en los procedimientos anteriormente descritos logramos confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de COOPAVEGRA, R.L. al 31 de diciembre del 2024 y en los Estados de Resultados y otros resultados integrales, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio por los doce meses terminados al 31 de diciembre del 2024 son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Por consiguiente, podemos CERTIFICAR, que los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2024, de COOPAVEGRA, R. L. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Continúa.... pág. Siguiente

Teléfonos Oficina 2416-2503. Móviles: 88852636, 89226114, 87220318  
E-Mail: [rcordero@diazsanabriayasoc.com](mailto:rcordero@diazsanabriayasoc.com), [rgutierrez@diazsanabriayasoc.com](mailto:rgutierrez@diazsanabriayasoc.com)

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS 500181  
CEDULA JURIDICA 3-101-702746  
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

Viene pág. anterior...

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Señores**

***Superintendencia General de Entidades Financieras SUGEF***

**Presente**

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPAVEGRA, R.L. en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

**Certificación:**

En virtud de lo anterior, certificamos que el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2024 y el relativo Estado de Resultados y otros resultados Integrales, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período terminado a esa misma fecha fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza COOPAVEGRA, R.L.

Nuestro informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

**Declaración de competencia e independencia**

Manifetamos que estamos facultados de conformidad con el artículo 4° de la Ley N.° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N.° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Continúa.... pág. Siguiete

Teléfonos Oficina 2416-2503. Móviles: 88852636, 89226114, 87220318  
E-Mail: [rcordero@diazsanabriayasoc.com](mailto:rcordero@diazsanabriayasoc.com), [rgutierrez@diazsanabriayasoc.com](mailto:rgutierrez@diazsanabriayasoc.com)

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS 500181  
CEDULA JURIDICA 3-101-702746  
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

Viene pág. anterior...

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Señores**

**Superintendencia General de Entidades Financieras SUGEF**

**Presente**

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud de COOPAVEGRA, R.L. para ser presentada ante esta Superintendencia.

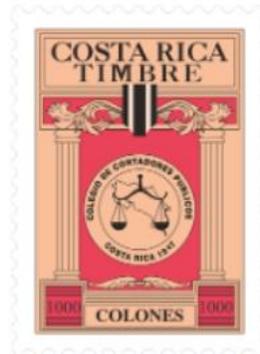
**Lugar y fecha de emisión**

Dada en la ciudad de San José a los 27 días del mes de enero del 2025.

Por Despacho Auditores Consultores Diaz-Sanabria & Asociados

Nombre del CPA: REBECA GUTIERREZ ROJAS  
Carné: 5951  
Cédula: 111750306  
Nombre del Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANTONIO VEGA GRANADOS R L  
Identificación del cliente: 3004075890  
Dirigido a: Superintendencia General de Entidades Financieras SUGEF  
Fecha: 27-01-2025 03:26:35 PM  
Tipo de trabajo: 14-2022 Informe de certificación sobre estados financieros, de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero.

Timbre de ₡1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-17055

**Licda. Rebeca Gutiérrez Rojas.  
Contador Público Autorizado No. 5951  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7  
Vence el 30 de Setiembre del 2025.**

**" Timbre Ley No. 6663  
según indica su artículo ocho."**

**Teléfonos Oficina 2416-2503. Móviles: 88852636, 89226114, 87220318  
E-Mail: [rcordero@diazsanabriayasoc.com](mailto:rcordero@diazsanabriayasoc.com), [rgutierrez@diazsanabriayasoc.com](mailto:rgutierrez@diazsanabriayasoc.com)**



**COOPAVEGRA, R.L**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre del 2024, 31 de diciembre del 2023**

|                                                              | NOTA                            | 2024                  | 2023                  |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                               |                                 |                       |                       |
| <b>Disponibilidades</b>                                      | <b>2a-2c-3ia</b>                | <b>1,504,356,283</b>  | <b>974,232,091</b>    |
| Efectivo                                                     |                                 | 157,352,257           | 216,675,695           |
| Banco Central de Costa Rica                                  |                                 | 1,159,071,574         | 407,292,035           |
| Entidades financieras del país                               |                                 | 187,932,452           | 350,264,361           |
| <b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>               | <b>2e-3a-3ib</b>                | <b>9,135,303,199</b>  | <b>12,339,426,100</b> |
| Al valor razonable con cambios en resultados                 |                                 | 1,200,489,684         | 612,425,501           |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral    |                                 | 6,606,706,341         | 8,891,798,681         |
| Al costo amortizado                                          |                                 | 750,000,000           | 2,651,455,763         |
| Inversiones en cesación de pagos, morosos o en litigio       |                                 | 418,458,783           | 0                     |
| Productos por cobrar                                         |                                 | 192,942,870           | 194,745,166           |
| (Estimación por deterioro)                                   |                                 | -33,294,479           | -10,999,010           |
|                                                              | <b>2f-3b-3di-3dii-3diii-3ic</b> | <b>19,342,761,502</b> | <b>19,263,440,149</b> |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                   |                                 |                       |                       |
| Créditos vigentes                                            |                                 | 16,695,044,025        | 16,255,178,301        |
| Créditos vencidos                                            |                                 | 2,601,417,696         | 3,153,956,404         |
| Créditos en Cobro Judicial                                   | <b>3dvi</b>                     | 531,571,240           | 303,950,810           |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                      |                                 | -128,146,265          | -127,363,072          |
| Productos por cobrar                                         | <b>2p</b>                       | 262,835,552           | 276,312,231           |
| Estimación por deterioro                                     | <b>3c</b>                       | -619,960,745          | -598,594,524          |
| <b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>                       |                                 | <b>31,980,614</b>     | <b>179,014</b>        |
| Comisiones por cobrar                                        |                                 | 10,812,524            | 0                     |
| Otras Cuentas por Cobrar                                     |                                 | 21,168,090            | 179,014               |
| <b>Bienes Mantendos para la Venta</b>                        | <b>2g</b>                       | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos      |                                 | 0                     | 8,561,107             |
| Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial    |                                 | 0                     | -8,561,107            |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>       | <b>2q</b>                       | <b>571,125</b>        | <b>1,271,361</b>      |
| <b>Propiedades, Mobiliario y Equipo(neto)</b>                | <b>2h-3id</b>                   | <b>1,582,779,734</b>  | <b>1,645,768,150</b>  |
| <b>Otros activos</b>                                         |                                 | <b>213,341,386</b>    | <b>181,088,514</b>    |
| Activos Intangibles                                          |                                 | 53,194,733            | 51,349,321            |
| Otros activos                                                |                                 | 151,585,546           | 129,739,193           |
| Otros activos disponibles para la venta fuera alcance NIIF 5 |                                 | 8,561,107             | 0                     |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                      |                                 | <b>31,811,093,843</b> | <b>34,405,405,379</b> |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                  |                                 |                       |                       |
| <b>PASIVOS</b>                                               |                                 |                       |                       |
| <b>Obligaciones con el público</b>                           | <b>3h-3ie</b>                   | <b>20,621,797,914</b> | <b>23,853,223,426</b> |
| A la vista                                                   |                                 | 3,306,648,756         | 3,496,123,500         |
| A Plazo                                                      |                                 | 16,882,949,534        | 19,843,651,855        |
| Cargos financieros por pagar                                 |                                 | 432,199,624           | 513,448,071           |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>       | <b>3if</b>                      | <b>679,501,606</b>    | <b>772,497,726</b>    |
| A Plazo                                                      |                                 | 659,554,774           | 756,475,844           |
| Cargos financieros por pagar                                 |                                 | 19,946,832            | 16,021,882            |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                            | <b>3ig</b>                      | <b>3,495,857,996</b>  | <b>2,997,713,724</b>  |
| A Plazo                                                      |                                 | 1,883,773,191         | 3,004,787,975         |
| Otras Obligaciones con entidades                             |                                 | 1,603,994,441         | -15,681,075           |
| Cargos financieros por pagar                                 |                                 | 8,090,364             | 8,606,825             |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                       | <b>3ih</b>                      | <b>247,389,237</b>    | <b>253,174,006</b>    |
| Provisiones                                                  |                                 | 160,500,167           | 179,331,738           |
| Otras Cuentas por pagar diversas                             |                                 | 86,889,070            | 73,842,268            |
| <b>Otros pasivos</b>                                         |                                 | <b>731,834</b>        | <b>16,632,974</b>     |
| Otros pasivos                                                |                                 | 731,834               | 16,632,974            |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>                     |                                 | <b>252,762,725</b>    | <b>128,904,890</b>    |
| Aportaciones de capital cooperativo por pagar                |                                 | 252,762,725           | 128,904,890           |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                      |                                 | <b>25,298,041,310</b> | <b>28,022,146,746</b> |

...Viene

|                                                                                                                                                                                                                               | NOTA          | 2024                  | 2023                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                                                                                                             |               |                       |                       |
| <b>Capital social</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>3ii</b>    | <b>3,779,601,668</b>  | <b>3,803,091,021</b>  |
| Capital pagado                                                                                                                                                                                                                |               | 3,772,947,169         | 3,796,436,521         |
| Capital donado                                                                                                                                                                                                                | <b>2r</b>     | 6,654,500             | 6,654,500             |
| <b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales</b>                                                                                                                                                                      |               | <b>967,277,034</b>    | <b>874,961,938</b>    |
| Superavit por revaluación de propiedades inmobiliarias                                                                                                                                                                        |               | 917,482,865           | 917,482,865           |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral                                                                                                                                    |               | 33,021,533            | -18,042,176           |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez                                                                                                                                                     |               | 16,772,636            | -24,478,750           |
| <b>Reservas</b>                                                                                                                                                                                                               | <b>2l-3ij</b> | <b>1,628,228,440</b>  | <b>1,629,889,189</b>  |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>                                                                                                                                                                         |               | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>Resultado del período</b>                                                                                                                                                                                                  |               | <b>137,945,390</b>    | <b>75,316,485</b>     |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                                                                                                                                                   |               | <b>6,513,052,533</b>  | <b>6,383,258,633</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                                                                                                                                                          |               | <b>31,811,093,843</b> | <b>34,405,405,378</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                                                                                                                                                                          |               | <b>54,182,000</b>     | <b>107,712,609</b>    |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                                                                                                                                                                        |               | <b>22,395,246,154</b> | <b>22,369,886,734</b> |
| <b>Cuenta de orden por cuenta propia deudoras</b>                                                                                                                                                                             |               | <b>22,395,246,154</b> | <b>22,369,886,734</b> |
| <p>_____<br/>Licda. Krisia Rojas Rodriguez<br/><b>Gerente General</b></p> <p>_____<br/>Licda. Angie Maria Alfaro Salas<br/><b>Contadora</b></p> <p>_____<br/>Róger Gerardo Ruiz Chavarria<br/><b>Comité de Vigilancia</b></p> |               |                       |                       |
| <p><i>Las Notas forman parte integral de los estados financieros</i></p>                                                                                                                                                      |               |                       |                       |

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

Registro Profesional: 36136  
Contador: ALFARO SALAS ANGIE  
MARÍA

Estado de Situación Financiera

2025-01-23 13:41:18 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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


**COOPAVEGRA, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por el período terminado al 31 de Diciembre del 2024 y 2023 y el periodo comprendido del 01 Octubre al 31 de Diciembre 2024 y 2023  
 (En colones sin céntimos)

|                                                                                            | NOTA | 2024<br>Diciembre    | 2024<br>Octubre a<br>Diciembre | 2023<br>Diciembre    | 2023<br>Octubre a<br>Diciembre |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                                                |      |                      |                                |                      |                                |
| Por disponibilidades                                                                       |      | 40,355,960           | 15,036,998                     | 60,770,035           | 10,180,910                     |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                                | 3ik  | 588,102,750          | 78,249,134                     | 585,932,584          | 174,401,418                    |
| Por cartera de créditos                                                                    | 3il  | 2,113,560,255        | 516,559,213                    | 2,145,666,087        | 546,747,874                    |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD                                               | 2d   | 3,896,435            | 1,036,934                      | 0                    | 537,627                        |
| Por otros ingresos financieros                                                             |      | 18,924,555           |                                | 13,489,823           | 3,209,319                      |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>                                                       |      | <b>2,764,839,954</b> | <b>610,882,279</b>             | <b>2,805,858,530</b> | <b>735,077,147</b>             |
| <b>Gastos Financieros</b>                                                                  |      |                      |                                |                      |                                |
| Por Obligaciones con el Público                                                            | 3im  | 1,364,881,985        | 286,726,258                    | 1,534,216,954        | 410,881,864                    |
| Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica                                        |      | 6,526,147            | 1,567,071                      | 6,172,335            | 1,522,429                      |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras                                                 |      | 178,667,788          | 47,022,242                     | 131,023,889          | 45,448,243                     |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD                                                | 2d   | 0                    | 0                              | 5,976,861            | 0                              |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>                                                         |      | <b>1,550,075,920</b> | <b>335,315,572</b>             | <b>1,677,390,038</b> | <b>457,852,536</b>             |
| Por estimación de deterioro de activos                                                     |      | 75,970,977           | 49,741,095                     | 27,579,506           | 4,528,477                      |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones                                  |      | 849,751              | 849,751                        | 0                    | 0                              |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                                                |      | <b>1,139,642,809</b> | <b>226,675,364</b>             | <b>1,100,888,986</b> | <b>272,696,134</b>             |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>                                                         |      |                      |                                |                      |                                |
| Por comisiones por servicios                                                               |      | 81,652,842           | 27,330,884                     | 76,025,736           | 20,457,638                     |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                           |      | 20,685               | 0                              | 0                    | 0                              |
| Por Ingresos por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance NIIF 5          |      | 8,561,107            | 8,561,107                      | 0                    | 0                              |
| Por otros ingresos operativos                                                              |      | 63,853,931           | 45,456,504                     | 43,671,827           | 14,090,526                     |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>                                                   |      | <b>154,088,565</b>   | <b>81,348,495</b>              | <b>119,697,564</b>   | <b>34,548,164</b>              |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>                                                           |      |                      |                                |                      |                                |
| Por comisiones por servicios                                                               |      | 10,242,779           | 3,398,740                      | 12,417,680           | 2,220,843                      |
| Por bienes mantenidos para la venta                                                        |      | 0                    | 0                              | 3,923,841            | 713,426                        |
| Por participacion en el capital de otras entidades                                         |      | 852,921              | 852,921                        | 0                    | 0                              |
| Por bienes diversos                                                                        |      | 8,561,107            | 8,561,107                      | 0                    | 0                              |
| Por provisiones                                                                            |      | 64,090,000           | 8,460,000                      | 24,122,208           | 9,439,764                      |
| Por otros gastos operativos                                                                |      | 63,292,734           | 18,299,251                     | 69,126,267           | 18,360,086                     |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>                                                     |      | <b>147,039,542</b>   | <b>39,572,019</b>              | <b>109,589,996</b>   | <b>30,734,118</b>              |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                                                         |      | <b>1,146,691,832</b> | <b>268,451,840</b>             | <b>1,110,996,553</b> | <b>276,510,180</b>             |
| <b>Gastos Administrativos</b>                                                              |      |                      |                                |                      |                                |
| Por gastos de personal                                                                     |      | 555,842,736          | 140,292,379                    | 573,737,911          | 141,897,036                    |
| Por otros gastos de Administración                                                         |      | 445,091,823          | 111,670,628                    | 456,515,113          | 108,360,975                    |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>                                                        |      | <b>1,000,934,560</b> | <b>251,963,007</b>             | <b>1,030,253,024</b> | <b>250,258,011</b>             |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>   |      | <b>145,757,272</b>   | <b>16,488,833</b>              | <b>80,743,529</b>    | <b>26,252,169</b>              |
| Participaciones sobre la Utilidad                                                          |      | 7,811,882            | 564,713                        | 5,427,043            | 1,447,795                      |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                                               |      | <b>137,945,390</b>   | <b>15,924,119</b>              | <b>75,316,485</b>    | <b>24,804,374</b>              |
| <b>Otros Resultados Integrales, Neto de Impuesto</b>                                       |      |                      |                                |                      |                                |
| Superavit por revaluación de propiedades inmobiliarias                                     |      |                      |                                | 0                    | 0                              |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral |      | 51,063,709           | 3,762,371                      | 252,677,682          | 20,370,613                     |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez                  |      | 41,251,387           | 17,956,804                     | 188,392,540          | 10,092,181                     |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                                       |      | <b>92,315,096</b>    | <b>21,719,175</b>              | <b>441,070,222</b>   | <b>30,462,795</b>              |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                           |      | <b>230,260,486</b>   | <b>37,643,294</b>              | <b>516,386,707</b>   | <b>55,267,168</b>              |



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: <http://www.tiempoanterior.com.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodríguez  
Gerente General

Licda. Angie Maria Alfaro Salas  
Contadora

Róger Gerardo Ruiz Chavarria  
Comité de Vigilancia

Las Notas forman parte integral de los estados financieros



**COOPAVEGRA, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período terminado al 31 de Diciembre 2024 y 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

|                                                                                                | 2024                 | 2023                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                       |                      |                       |
| Resultados del período                                                                         | 137 945 390          | 75 316 485            |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                          | <b>212 472 684</b>   | <b>184 465 803</b>    |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>                                                               |                      |                       |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                | 100 601 672          | 83 351 309            |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio                                                 | 3 896 435            | 5 976 861             |
| Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes                                    | 75 970 977           | 27 579 506            |
| Provisiones por prestaciones sociales                                                          | 32 003 599           | 67 558 127            |
| <b>Flujos efectivo por actividades de operación:</b>                                           |                      |                       |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>                                                               |                      |                       |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados                        | -588 064 183         | -63 858 866           |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral        | 2 695 529 655        | -795 797 868          |
| Productos por Cobrar por Instrumentos Financieros                                              | 1 802 296            | -22 765 071           |
| Cartera de Crédito                                                                             | -177 330 117         | -486 203 813          |
| Productos por Cobrar por cartera de crédito                                                    | 13 476 679           | 8 123 251             |
| Cuentas y comisiones por Cobrar                                                                | -31 801 600          | 1 930 182             |
| Bienes disponibles para la venta                                                               | 0                    | 3 923 841             |
| Otros activos                                                                                  | -21 846 353          | 57 839 557            |
| Obligaciones con el público                                                                    | -3 182 180 665       | 1 336 847 210         |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades                                                     | 405 148 152          | 1 779 162 013         |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones                         | -5 784 769           | -38 008 048           |
| Productos por Pagar por Obligaciones                                                           | -81 248 447          | 125 674 531           |
| Otros pasivos                                                                                  | -15 901 141          | -25 900 121           |
| Aportaciones de capital por Pagar                                                              | 123 857 835          | -10 009 925           |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>                                   | <b>-864 342 658</b>  | <b>1 870 956 873</b>  |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                                         |                      |                       |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>                                                               |                      |                       |
| Instrumentos financieros al costo amortizado                                                   | 1 901 455 763        | -1 917 708 374        |
| Inmuebles, mobiliario, equipo                                                                  | -37 613 256          | -123 490 231          |
| Intangibles                                                                                    | -1 845 412           | -5 316 973            |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                                   | <b>1 861 997 095</b> | <b>-2 046 515 579</b> |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                                      |                      |                       |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>                                                               |                      |                       |
| Capital Social                                                                                 | -23 489 353          | 177 637 220           |
| Dividendos                                                                                     | -75 316 485          | -151 991 368          |
| Otras actividades de financiación                                                              | 90 654 347           | 443 362 676           |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>                                | <b>-8 151 491</b>    | <b>469 008 527</b>    |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b> |                      |                       |
| <b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>                    | <b>989 502 946</b>   | <b>293 449 821</b>    |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>                                               | <b>2 684 582 479</b> | <b>2 131 350 370</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                                                | <b>4 024 503 499</b> | <b>2 684 582 479</b>  |

CMB 200477000  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 COOPAVEGRA, R.L.  
 RUC: 200477000  
 Registro Financiero 2016  
 Cuentas de PATRONAL LA UNICEF  
 0000-01-01-01-000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: [tmbra](http://tmbra.colciabco.cr)  
<http://tmbra.colciabco.cr>

Licda. Krisia Rojas Rodriguez  
**Gerente General**

Licda. Angie Maria Alfaro Salas  
**Contadora**

Róger Gerardo Ruiz Chavarria  
**Comité de Vigilancia**

*Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Fundamental de los mismos.*



**COOPAVEGRA, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por el período terminado al 31 Diciembre del 2024 y 2023  
 (En colones sin céntimos)

| Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Capital Social       | Ajustes al Patrimonio-otros resultados integrales | Reservas             | Resultados acumulados periodos anteriores | TOTAL                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Saldo al 01 de enero del 2023</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3,625,453,801        | 433,891,716                                       | 1,618,817,624        | 163,005,446                               | 5,841,168,587              |
| <b>Resultados Integrales Totales al 30 de Diciembre del 2023</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                      | 441,070,222                                       |                      | 75,316,485                                | 412,683,190                |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias<br>Dividendos del Periodo 2022                                                                                                                                                                                                                              |                      |                                                   | 11,071,565           | 50,433,919<br>-213,439,365                | 61,505,484<br>-213,439,365 |
| Aportaciones de Capital Social Cooperativo                                                                                                                                                                                                                                                                 | 177,637,220          |                                                   |                      |                                           | 157,301,301                |
| <b>Resultados Integrales al 31 de Diciembre 2023</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,803,091,021</b> | <b>874,961,938</b>                                | <b>1,629,889,189</b> | <b>75,316,485</b>                         | <b>6,383,258,632</b>       |
| <b>Saldo al 01 de enero del 2024</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,803,091,021</b> | <b>874,961,938</b>                                | <b>1,619,443,154</b> | <b>86,968,529</b>                         | <b>6,384,464,643</b>       |
| Resultados del Periodo 2023                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                                                   |                      |                                           | 0                          |
| Otros Resultados Integrales al 31 Diciembre 2024                                                                                                                                                                                                                                                           |                      | 92,315,096                                        |                      | 137,945,390                               | 230,260,486                |
| <b>Resultados Integrales Totales al 30 de Diciembre del 2024</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                      | <b>92,315,096</b>                                 |                      | <b>137,945,390</b>                        | <b>230,260,486</b>         |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias<br>Dividendos del Periodo 2023                                                                                                                                                                                                                              |                      |                                                   | 8,785,286            | -86,968,529                               | 8,785,286<br>-86,968,529   |
| Aportaciones de Capital Social Cooperativo                                                                                                                                                                                                                                                                 | -23,489,353          |                                                   |                      |                                           | -23,489,353                |
| <b>Resultados Integrales al 31 de Diciembre 2024</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,779,601,668</b> | <b>967,277,034</b>                                | <b>1,628,228,440</b> | <b>137,945,390</b>                        | <b>6,513,052,532</b>       |
| <p>_____<br/>Licda. Krisia Rojas Rodríguez<br/>Gerente General</p> <p>_____<br/>Licda. Angie Maria Alfaro Salas<br/>Contadora</p> <p>_____<br/>Róger Gerardo Ruiz Chavarría<br/>Comité de Vigilancia</p> <p><i>Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Fundamental de los mismos.</i></p> |                      |                                                   |                      |                                           |                            |

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

Registro Profesional: 36136  
 Contador: ALFARO SALAS ANGIE  
 MARIA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-01-23 13:41:19 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

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



**COOPAVEGRA, R. L.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

## **Nota 1. Información General.**

### **1i. Domicilio y forma legal.**

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

### **1ii. País de Constitución**

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

### **1iii. Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales**

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

### **1iv. Nombre de la empresa controladora.**

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

### **1v. Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

### **1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

### **1vii. Dirección del sitio Web.**

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

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

El número de trabajadores de la cooperativa es de 39 y 40 funcionarios administrativos al 31 de diciembre del 2024 y 2023 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 un bolsa de valores regulada.

| Detalle                                                                          | Diciembre 2024       | Diciembre 2023       |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo                                                                         | 157,352,257          | 216,675,695          |
| Banco Central de Costa Rica                                                      | 1,159,071,574        | 407,292,035          |
| Cuentas Corrientes                                                               | 187,932,452          | 350,264,361          |
| <b>SUB TOTAL</b>                                                                 | <b>1,504,356,283</b> | <b>974,232,091</b>   |
| Inversiones en Valores al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 2,520,147,217        | 1,710,350,388        |
| <b>TOTAL</b>                                                                     | <b>4,024,503,499</b> | <b>2,684,582,479</b> |

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

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

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

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

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación

establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### 2c- Disponibilidades.

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

### 2d-Diferencias de cambio:

Las diferencias de cambio que resultan de 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                                         | Diciembre 2024          | Octubre a Diciembre 2024 | Diciembre 2023           | Octubre a Diciembre 2023 |
|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ganancia por Diferencial Cambiario              | 281,342,313             | 45,941,078               | 346,382,482              | 66,241,637               |
| Pérdida por Diferencial Cambiario               | 277,445,877             | 44,904,144               | 352,359,343              | 65,704,010               |
| <b>Resultado Neto por Diferencial Cambiario</b> | <b><u>3,896,435</u></b> | <b><u>1,036,934</u></b>  | <b><u>-5,976,861</u></b> | <b><u>537,627</u></b>    |

### 2e-Inversiones en instrumentos financieros:

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

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

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

#### **i. Presentación:**

Como parte de los requerimientos normativos del Acuerdo CONASSIF en su artículo 6-18, 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.

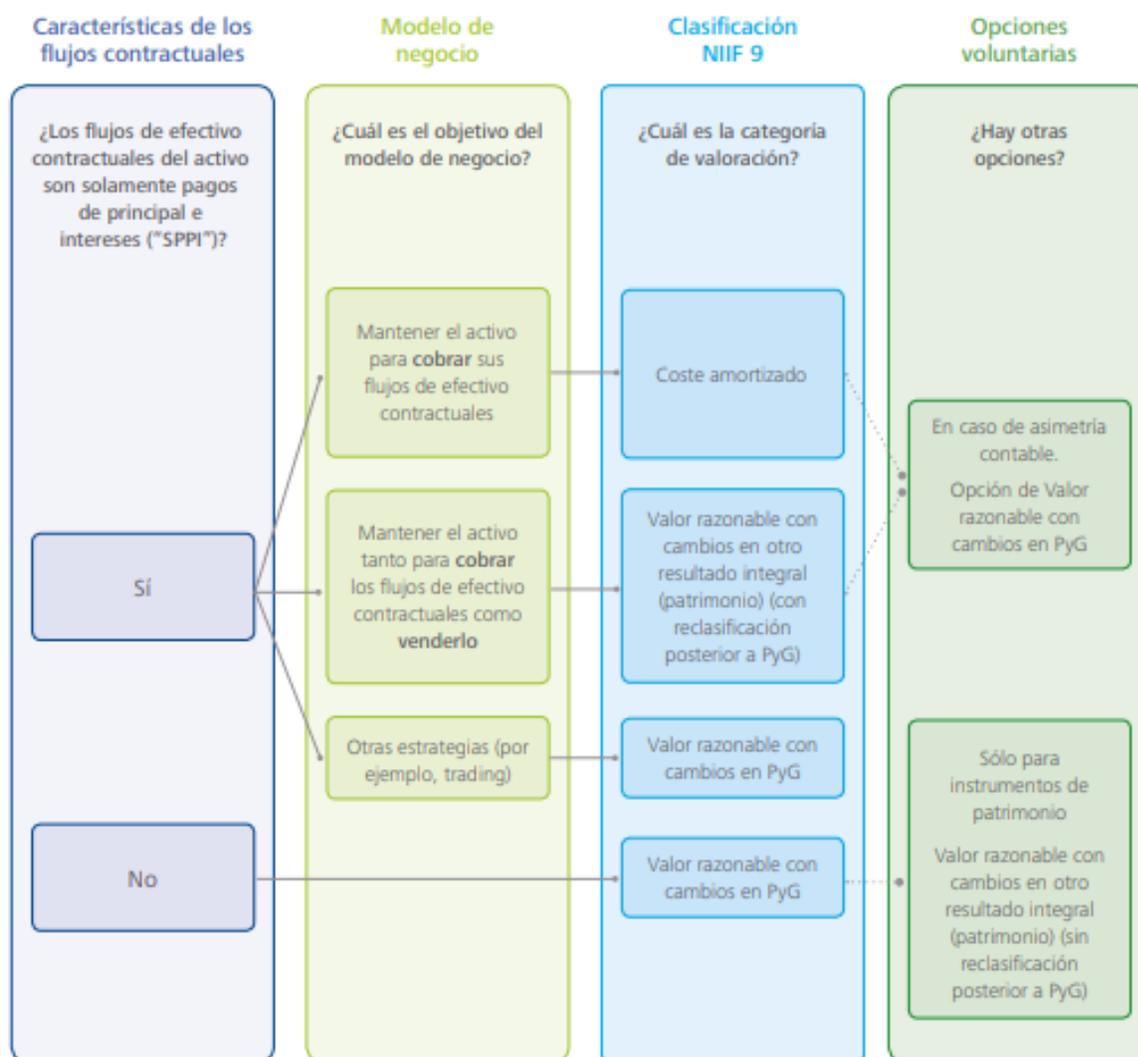
ii. **Conceptos y Justificación:**

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 Acuerdo CONASSIF 6-18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros).

iii. **Metodología Aplicable a la Cartera denominada “Inversiones”.**

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

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



1. "Test de modelo de negocio": Este considera el modelo de negocio que utiliza la entidad para gestionar sus activos financieros. Esto sería tres clasificaciones: a) Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivalente a lo que tradicionalmente se registra como Inversiones disponibles para la venta; b) Inversiones al valor razonable con cambios a resultados esto es equivalente a las Inversiones mantenidas para ser negociadas, o c) Inversiones a valor Amortizado esto es si las Inversiones son mantenidas al vencimiento.
2. "Test de los flujos contractuales". Esta práctica propone la clasificación de los instrumentos conforme a las características de los flujos de efectivo contractuales del activo bajo análisis. Para esto efectos hay dos alcances:

- a) Recibir los flujos de caja contractuales: El objetivo de la entidad es mantener el activo financiero para recibir los flujos de caja contractuales del activo, más que obtener un beneficio (o pérdida) a través de su venta. En este modelo las ventas están permitidas (no exige que los activos financieros se mantengan hasta el vencimiento)
- b) Recibir los flujos de caja contractuales y vender: El objetivo de la entidad es, tanto mantener el activo financiero para recibir los flujos de caja contractuales del activo, como la realización de beneficios a través de su venta.
- c) Con base en un análisis conjunto de ambos “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.**

En este apartado se establece la metodología aplicada para calcular las estimaciones del saldo total de la cartera crediticia, de conformidad con lo establecido en el ACUERDO CONASSIF 14-21.

El ACUERDO CONASSIF 14-21 tiene como objeto “establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores, y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como de los grupos y conglomerados financieros”.

La cartera de crédito se divide en las siguientes secciones:

**Segmentación de la cartera de créditos:** La cartera de crédito debe clasificarse en los siguientes segmentos:

- a. Créditos Revolutivos de consumo a personas físicas.
- b. Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.
- c. Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.
- d. Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.
- e. Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:

**Empresarial 1:** Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:

- i Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF.
- ii Entes y órganos que conforman las instituciones del Sector Público, según la “Clasificación Institucional del Sector Público” publicada por el Ministerio de Hacienda.
- iii Entidad supervisada por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).

**Empresarial 2:** Personas jurídicas y físicas no clasificadas en el segmento Empresarial 1 y cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) de este artículo, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 500 millones de colones por lo menos en una oportunidad.

**Empresarial 3:** Personas jurídicas y físicas no clasificadas en algún segmento anterior. También, se clasifican en este segmento los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas.

En el caso de los segmentos Empresarial 1 o Empresarial 2, todas las operaciones del deudor se clasifican Empresarial 1 o Empresarial 2, incluidas las operaciones de vivienda y de cualquier otra clasificación previa.

El umbral del saldo total adeudado a que se hace referencia en la definición de Empresarial 1 y Empresarial 2, será ajustado al menos cada 3 años utilizando el Índice de Precios al Consumidor calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

- **Categorías de riesgo:**

Según el artículo 6 de este reglamento la calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito.

- **Clasificación de la capacidad de pago.**

La entidad no tiene operaciones en empresarial 1 y 2 por lo que no clasifica la capacidad de pago los deudores según el artículo 9 del ACUERDO CONASSIF 14-21.

- **Comportamiento de pago histórico:**

El comportamiento de pago histórico del deudor se toma con base a lo asignado en el Centro de Información Crediticia de la SUGEF, se clasifica en los siguientes niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno.

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable.

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- **Calificación de riesgo:**

Los créditos se clasifican según lo indica el artículo 11 del ACUERDO CONASSIF 14-21. Según las líneas de crédito que ofrece la cooperativa.

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros siguientes se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

**a) Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento

significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.

**b) Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.

**c) Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones

morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

Se detalla a continuación los cuadros aplicables para la cooperativa según el segmento:

**1. Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:**

| ETAPAS  | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH                         |
|---------|------------|---------------------------|-----------------------------|
| Etapa 1 | 1          | Al día.                   | Nivel 1                     |
|         | 2          | Hasta 30 días.            | Nivel 1 o Nivel 2           |
| Etapa 2 | 3          | Hasta 60 días.            | Nivel 1 o Nivel 2           |
|         | 4          | Hasta 90 días.            | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5          | Hasta 120 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 6          | Hasta 150 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 7          | Hasta 180 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 8          | Más de 181 días.          |                             |

**2. Segmento de créditos para vivienda:**

| ETAPAS  | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH                         |
|---------|------------|---------------------------|-----------------------------|
| Etapa 1 | 1          | Al día.                   | Nivel 1                     |
|         | 2          | Hasta 30 días.            | Nivel 1 o Nivel 2           |
| Etapa 2 | 3          | Hasta 60 días.            | Nivel 1 o Nivel 2           |
|         | 4          | Hasta 90 días.            | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5          | Hasta 120 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 6          | Hasta 150 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 7          | Hasta 180 días.           | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
|         | 8          | Más de 181 días.          |                             |

• **Tasa de Incumplimiento:**

Se calcula el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

| SEGMENTO                        | CATEGORÍAS |      |      |     |     |     |      |      |
|---------------------------------|------------|------|------|-----|-----|-----|------|------|
|                                 | 1          | 2    | 3    | 4   | 5   | 6   | 7    | 8    |
| Créditos revolutivos de consumo | 2%         | 7.5% | 15%  | 30% | 50% | 70% | 100% | 100% |
| Préstamos de consumo            | 1%         | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |
| Préstamos vehiculares           | 0.5%       | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |
| Créditos de vivienda            | 0.5%       | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |
| Créditos Empresarial 1          | 0.5%       | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |
| Créditos Empresarial 2          | 1%         | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |
| Créditos Empresarial 3          | 1%         | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75%  | 100% |

- **Pérdida en caso de incumplimiento:**

Se calcula según lo establece la sección III del ACUERDO CONASSIF 14-21, La pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas se determinará según la siguiente metodología:

En el caso de colaterales reales, tales como bienes muebles o inmuebles la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

Monto mitigador de garantías= Valor inicial x (1 – Factor x Ln(tiempo)) x Porcentaje de recuperación, dónde:

Valor inicial: El último valor de tasación o valorización del colateral.

Factor: El factor de descuento que modifica el valor del colateral por los años transcurridos desde la última valorización o tasación.

Ln: Logaritmo natural.

Tiempo: Tiempo medido en años, entre la fecha de la última valorización o tasación disponible, y la fecha de corte del cálculo de las estimaciones crediticias. Para los casos en que el resultado sea menor a un año, el valor mínimo a incluir en la fórmula es 1.

**Porcentaje de recuperación:**

Porcentaje respecto del último valor de tasación consignado. En la fórmula previa se debe de utilizar el porcentaje de recuperación y factor de descuento según tipo de colateral, de acuerdo con el siguiente cuadro:

| TIPO DE COLATERAL                   | PORCENTAJE DE RECUPERACIÓN | FACTOR DE DESCUENTO POR TIEMPO DESDE LA ÚLTIMA VALORIZACIÓN |
|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Alhajas y joyas                     | 90%                        | 0,05                                                        |
| Inmuebles (Terreno y edificaciones) | 70%                        | 0,15                                                        |
| Vehículos particulares              | 60%                        | 0,30                                                        |
| Maquinaria y equipo                 | 50%                        | 0,30                                                        |
| Otros                               | 40%                        | 0,40                                                        |

En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro el monto mitigador de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula:

Monto mitigador de la garantía= Valor inicial x (1 – RC)

Donde:

Valor inicial: Es el ultimo valor de mercado del instrumento financiero o el valor nominal en el caso de otros derechos de cobro.

RC: porcentaje de ajuste respecto del valor inicial del colateral.

LGD regulatoria para cálculo de estimaciones: La pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas se determinará según la siguiente metodología:

Colaterales reales: como bienes muebles o inmuebles la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

$LGD \text{ promedio} = \max \{(EADR - \text{Monto mitigador garantías}) / EADR, 0\}$

$LGDR = LGD \text{ min} + (1 - LGD \text{ min}) \times LGD \text{ promedio}.$

Donde:

LGD min: Valor mínimo de LGD de 10%.

LGD promedio: Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

LGD regulatoria (LGDR): pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

EADR: Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

Colaterales financieros y otros derechos de cobro: la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

**$LGD \text{ prom} = \max \{(EADR - \text{Monto mitigador garantías}) / EADR, 0\}$**

**$LGDR = LGD \text{ min} + (1 - LGD \text{ min}) \times LGD \text{ promedio}$**

Donde:

LGD min: Valor mínimo de LGD de 5%.

LGD promedio: Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

LGD regulatoria (LGDR): pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

EADR: Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria. El monto mitigador de garantías corresponde al calculado según el Artículo 19 del ACUERDO CONASSIF 14-21.

Se aplica la normativa CONASSIF 14-21 de manera integral tal como lo solicita el ente supervisor a partir del cierre al 31 de enero del 2024.

## 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 Mantenedos 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.

Los activos recibidos en recuperación de créditos a partir del 1° de enero del 2024, se rijan por lo dispuesto en la presente modificación a la normativa 6-18 Reglamento de Información

Financiera. En lo que respecta al inventario de bienes en el activo de la entidad al 31 de diciembre de 2023, y su correspondiente estimación regulatoria, se establece un tratamiento gradual que debe estar finalizado a más tardar el 31 de diciembre de 2024, a saber:

a) A más tardar el 31 de diciembre del 2024, las entidades deberán:

- Determinar cuáles activos registrados en la cuenta 151 'Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos' se mantendrán en dicha cuenta y cuáles serán reclasificados a la cuenta 188 'Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5'.
- Reclasificar los activos registrados en la cuenta 151 'Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos' a la cuenta 188 'Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5 con sus correspondientes saldos acumulados de deterioro, registrados en las subcuentas 159.01, 159.02, 159.03 y 159.04. Para este efecto, el valor en libros en la cuenta 188 deberá corresponder al valor original menos la estimación por deterioro del activo, a la fecha de la reclasificación.
- El valor en libros de los activos registrados en la cuenta 151 'Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos' deberá estar determinado conforme con los criterios de NIIF 5 'Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas'. Para este efecto, el valor en libros deberá corresponder al valor original menos la estimación por deterioro del activo registrada en las subcuentas 159.01, 159.02, 159.03 y 159.04.
- El valor en libros de los activos registrados en la cuenta 188 "Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5" deberá estar determinado conforme con la NIC 36 'Deterioro del valor de los activos'.
- En todos los casos indicados en los incisos c) y d) anteriores, cuando corresponda, se aplicará un enfoque prospectivo. Es decir, no tendrá efectos retroactivos.

b) A partir del 1° de enero del 2024:

- Se suspenderá el registro de la estimación regulatoria a partir del mes en que la entidad aplique lo dispuesto en los incisos c) d) y e) del apartado 1) anterior.

c) A partir del 1 de enero de 2024 y a más tardar hasta el 31 de diciembre de 2024, el saldo acumulado en la subcuenta 159.10 (Estimación regulatoria de bienes mantenidos para la venta) deberá reclasificarse a la subcuenta 139.02.M.04 (Componente genérico para la cartera de créditos-Transitorio). Para este efecto, la entidad debe proceder de la siguiente forma, en el mismo periodo contable mensual:

- Reversar contra un ingreso la estimación regulatoria registrada en la subcuenta 159.10.
- Registrar un gasto para reconocer la estimación en la subcuenta 139.02.M.04 (Componente genérico para la cartera de créditos-Transitorio). El monto del gasto deberá coincidir con el monto de la reversión en el ingreso.
- El saldo que permanezca en la subcuenta 139.02.M.04 después de efectuar los movimientos anteriores, debe usarse únicamente para cubrir futuros requerimientos de estimaciones contracíclicas.

Los aspectos operativos mínimos establecidos en el concepto de la cuenta 188 "Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5", serán exigibles a partir del 1 de enero de 2025.

## **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 aporta a la asociación solidarista de empleados asociados lo correspondiente a la obligación de prestaciones legales 5.33% de los salarios cancelados.

## **2k-Reserva Legal.**

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

será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

## **2l-Reservas Estatutarias.**

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

| <b>Reservas Obligatorias</b> | <b>Diciembre</b> | <b>Diciembre</b> |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
| Reserva Legal                | 10%              | 10%              |
| Reserva de Educación         | 5%               | 5%               |
| Reserva de Bienestar Social  | 6%               | 6%               |

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

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

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

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

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

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

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

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>Diciembre</b> | <b>Diciembre</b> |
|-----------------------|------------------|------------------|
|                       | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
| Compra                | 506.66           | 519.21           |
| Venta                 | 512.73           | 526.88           |

## **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 reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

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

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

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

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

La información financiera de los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión, deberá presentarse en la moneda oficial “colón”, excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en moneda extranjera. Igual tratamiento se le 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.<sup>1</sup>

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 RL y cumplir con los requisitos que solicite la entidad.

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

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

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

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

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

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

Los sistemas de ahorro que ofrece COOPAVEGRA RL deberán ser aprobados por el Consejo de Administración. Los mismos se detallan a continuación:

## **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.

### **Ahorro de Salarios:**

Se estableció para los asociados y asociadas que reciben el salario a través de COOPAVEGRA RL. El interés reconocido es del 0,15% iii anual y el monto mínimo es de 1.000 colones.

### **Ahorro Navideño:**

Está dirigido a las personas asociadas que deseen disponer de un ahorro para la época navideña.

Apertura: Mes de diciembre o enero de cada año.

Aportes: mensuales mínimos de mil colones.

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

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

Este ahorro no podrá ser retirado antes de las fechas establecidas. En casos especiales podrá realizarse retiros anticipados y con el visto bueno de la Gerencia General o Gerencias, 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 General o Gerencias, para lo cual se le castigará el total de los intereses ganados en el periodo en

curso, y se le cerrara 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 Diciembre del 2024 sujetos al cumplimiento de la Garantía contingente del 2%, los mismos distribuidos por moneda y la composición de los activos restringidos.

| Rubros                                                | COLONES                 | DÓLARES COLONIZADO     | DÓLARES             | TOTAL COLONIZADO         |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------|
| <b>1. Partidas sujetas a FGD(Promedio Saldo Mes)</b>  | <b>18,799,278,474.9</b> | <b>1,405,864,222.3</b> | <b>2,741,919.18</b> | <b>20,205,142,697.24</b> |
| Ahorro a la vista                                     | 2,732,262,498.3         | 469,741,460.1          | 916,157.5           | 3,202,003,958.4          |
| Ahorros a Plazo Vencidas                              | 9,486,898.4             | 386,300.7              | 753.4               | 9,873,199.1              |
| Ahorro a plazo                                        | 16,057,529,078.2        | 935,736,461.5          | 1,825,008.2         | 16,993,265,539.7         |
| <b>% de Garantía</b>                                  | <b>2%</b>               | <b>2%</b>              | <b>2%</b>           | <b>2%</b>                |
| <b>2. Reserva de liquidez requerida</b>               | <b>375,985,569.5</b>    | <b>28,117,284.4</b>    | <b>54,838.4</b>     | <b>404,102,853.9</b>     |
| <b>3. Inversión en instrumentos que respaldan FGD</b> | <b>520,832,498.8</b>    | <b>54,305,850.1</b>    | <b>105,915.1</b>    | <b>575,138,348.8</b>     |
| - Bonos de estabilización monetaria (BEM)             | 520,832,498.8           |                        |                     | 520,832,498.8            |
| - Instrumentos de Gobierno(tp\$)                      |                         | 54,305,850.1           | 105,915.10          | 54,305,850.1             |
| <b>3. Porcentaje de Asignación Garantía</b>           | <b>93.67%</b>           | <b>87%</b>             | <b>87%</b>          |                          |
| <b>4. Porcentaje de Garantía Asignado</b>             | <b>487,851,033.3</b>    | <b>47,421,774.5</b>    | <b>92,488.8</b>     | <b>535,272,807.8</b>     |
| <b>5. Exceso o insuficiencia de las Garantías FGD</b> | <b>111,865,463.8</b>    | <b>19,304,490.0</b>    | <b>37,650.4</b>     | <b>131,169,953.8</b>     |

A continuación, se detallan los saldos en la cuenta garantía contingente al fondo de garantía de depósitos al 31 de diciembre del 2024 y 2023.

| Activo Restringido             | 2024                      | 2023                      | Causa de Restricción                                           |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Inversiones en valores:</b> |                           |                           |                                                                |
| BCCR - bem                     | 520,832,499               | 533,088,336               | Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Colones |
| G- tp\$                        | 54,305,849                | 54,705,566                | Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos Dólares |
| <b>Total</b>                   | <b><u>575,138,348</u></b> | <b><u>587,793,902</u></b> |                                                                |

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

#### 3a- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

| Detalle                           | 2024                        | 2023                         |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Inversiones en Entidades del País | 8,975,654,808               | 12,155,679,945               |
| <b>Sub Total</b>                  | <b>8,975,654,808</b>        | <b>12,155,679,945</b>        |
| Productos por cobrar              | 192,942,870                 | 194,745,166                  |
| Menos estimación                  | -33,294,479                 | -10,999,010                  |
| <b>Total</b>                      | <b><u>9,135,303,199</u></b> | <b><u>12,339,426,100</u></b> |

#### 3b- Cartera de Crédito:

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 la cartera de crédito se presenta como sigue:

| Detalle                                     | 2024                         | 2023                         |
|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 19,962,722,247               | 19,862,034,673               |
| Cartera de crédito comprada por la entidad  |                              | 0                            |
| Estimación para Créditos Incobrables        | -619,960,745                 | -598,594,524                 |
| <b>Total</b>                                | <b><u>19,342,761,502</u></b> | <b><u>19,263,440,149</u></b> |

### 3c- Estimación para créditos incobrables

| <b>Detalle</b>                                                             | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Saldo al inicio del año</b>                                             | <b>598,594,524</b> | <b>585,543,048</b> |
| Más Estimación cargada a resultados                                        | 0                  | 0                  |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados                 | 0                  | 0                  |
| <b>Saldo al Final del año anterior</b>                                     | <b>598,594,524</b> | <b>585,543,048</b> |
| Mas Estimación Específica cargada a Resultados del año                     | 32,660,147         | 11,152,820         |
| Mas Estimación Genérica y Contra Cíclica cargada a Resultados del año      |                    | 6,076,686          |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados                 | 19,855,033         | 4,178,030          |
| Mas Estimación Componente Genérico para cartera de créditos ( transitorio) | 8,561,107          | 0                  |
| <b>Saldo al Final del periodo</b>                                          | <b>619,960,745</b> | <b>598,594,524</b> |

### 3d-Notas Explicativas sobre Cartera de Crédito

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de Garantía                       | 2024               |                              |         | 2023               |                              |         |
|----------------------------------------|--------------------|------------------------------|---------|--------------------|------------------------------|---------|
|                                        | Nº Operac          | Monto                        | %       | Nº Operac          | Monto                        | %       |
| Fiduciario                             | 14                 | 9,638,947                    | 0.05%   | 821                | 2,049,415,603                | 10.40%  |
| Hipotecario                            | 839                | 16,797,153,619               | 84.71%  | 878                | 16,607,981,898               | 84.25%  |
| Letras / Pagare                        | 740                | 1,864,321,111                | 9.40%   | 8                  | 85,185,003                   | 0.43%   |
| Prendaria                              | 20                 | 202,283,634                  | 1.02%   | 133                | 473,602,504                  | 2.40%   |
| Certificados de Inversión              | 142                | 497,657,814                  | 2.51%   |                    |                              | 0.00%   |
| Capital Social                         | 767                | 456,977,836                  | 2.30%   | 852                | 496,900,506                  | 2.52%   |
| <b>Sub Total</b>                       | <b><u>2522</u></b> | <b><u>19,828,032,961</u></b> | 100.00% | <b><u>2692</u></b> | <b><u>19,713,085,515</u></b> | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad              |                    | -619,960,745                 |         |                    | -598,594,524                 |         |
| Ingresos Diferidos Cartera de Crédito  |                    | -128,146,265                 |         |                    | -127,363,072                 |         |
| Productos por Cobrar                   |                    | 262,835,552                  |         |                    | 276,312,231                  |         |
| <b><u>Cartera de créditos neto</u></b> |                    | <b><u>19,342,761,502</u></b> |         |                    | <b><u>19,263,440,149</u></b> |         |

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

| Tipo de Garantía                      | 2024                         |         | 2023                         |         |
|---------------------------------------|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
|                                       | Monto                        | %       | Monto                        | %       |
| Consumo                               | 4,819,061,263                | 24.30%  | 4,479,925,840                | 22.73%  |
| Pequeña Industria                     | 8,389,246                    | 0.04%   | 13,919,061                   | 0.07%   |
| Vivienda                              | 14,389,132,730               | 72.57%  | 14,489,008,728               | 73.50%  |
| Cooperativas                          |                              | 0.00%   |                              | 0.00%   |
| Construcción                          | 611,449,722                  | 3.08%   | 730,231,885                  | 3.70%   |
| <b>Sub Total</b>                      | <b><u>19,828,032,961</u></b> | 100.00% | <b><u>19,713,085,515</u></b> | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad             | -619,960,745                 |         | -598,594,524                 |         |
| Ingresos Diferidos Cartera de Crédito | -128,146,265                 |         | -127,363,072                 |         |
| Productos por Cobrar                  | 262,835,552                  |         | 276,312,231                  |         |
| <b>Cartera de créditos neto</b>       | <b><u>19,342,761,502</u></b> |         | <b><u>19,263,440,149</u></b> |         |

### iii. Morosidad de la Cartera:

| Clasificación                             | 2024                         |         | 2023                         |         |
|-------------------------------------------|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
|                                           | Monto                        | %       | Monto                        | %       |
| Al día                                    | 16,695,044,025               | 84.20%  | 16,255,178,301               | 82.46%  |
| De 1 a 30 días                            | 1,351,365,913                | 6.82%   | 1,910,212,839                | 9.69%   |
| De 31 a 60 días                           | 654,734,201                  | 3.30%   | 726,152,516                  | 3.68%   |
| De 61 a 90 días                           | 310,221,190                  | 1.56%   | 221,427,758                  | 1.12%   |
| De 91 a 120 días                          | 79,689,659                   | 0.40%   | 64,697,734                   | 0.33%   |
| De 121 a 180 días                         | 77,934,627                   | 0.39%   | 165,192,966                  | 0.84%   |
| Más de 180 días                           | 127,472,106                  | 0.64%   | 66,272,591                   | 0.34%   |
| Cobro Judicial                            | 531,571,240                  | 2.68%   | 303,950,810                  | 1.54%   |
| <b>Sub Total</b>                          | <b><u>19,828,032,961</u></b> | 100.00% | <b><u>19,713,085,515</u></b> | 100.00% |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | -619,960,745                 |         | -598,594,524                 |         |
| Ingresos Diferidos Cartera de Crédito     | -128,146,265                 |         | -127,363,072                 |         |
| Productos por Cobrar                      | 262,835,552                  |         | 276,312,231                  |         |
| <b>Cartera de créditos neto</b>           | <b><u>19,342,761,502</u></b> |         | <b><u>19,263,440,149</u></b> |         |

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

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses

| 2024   |             | 2023   |             |
|--------|-------------|--------|-------------|
| Número | Monto       | Número | Monto       |
| 165    | 659,043,346 | 118    | 463,690,497 |

v. Préstamos en cobro judicial:

| Detalle                                 | 2024        | 2023        |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial     | 531,571,240 | 303,950,810 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 120         | 64          |
| Porcentaje                              | 2.68%       | 1.54%       |

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

| Activo Restringido             | 2024                 | 2023                 | Causa de Restricción        |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <b>Inversiones en valores:</b> |                      |                      |                             |
| BCCR - bem                     | 3,028,502,926        | 3,413,189,819        | Reserva de Liquidez Colones |
| G- tp\$                        | 231,260,575          | 227,450,434          | Dolares / colonizado        |
| <b>Subtotal</b>                | <b>3,259,763,501</b> | <b>3,640,640,253</b> |                             |

### 3f- Finanzas, avales y garantías:

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

### 3g- Posición monetaria en moneda extranjera:

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

| <b>Tipo de Cambio</b>       | <b>2024</b>                 |                         | <b>2023</b>                 |                         |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Compra                      | 506,66                      |                         | 519,21                      |                         |
| Venta                       | 512,73                      |                         | 526,88                      |                         |
| <b>Detalle</b>              | <b>Colones</b>              | <b>Dólares</b>          | <b>Colones</b>              | <b>Dólares</b>          |
| <b>Activos</b>              |                             |                         |                             |                         |
| Disponibilidades            | 79 572 450                  | 155 194                 | 81 297 126                  | 154 299                 |
| Inversiones                 | 1 317 505 051               | 2 569 588               | 1 589 774 007               | 3 017 336               |
| Productos por cobrar-neto-  | 0                           | 0                       |                             | 0                       |
| <b>Total de Activos</b>     | <b><u>1 397 077 501</u></b> | <b><u>2 724 782</u></b> | <b><u>1 671 071 133</u></b> | <b><u>3 171 635</u></b> |
| <b>Pasivos</b>              |                             |                         |                             |                         |
| Obligaciones con el Público | 1 380 877 037               | 2 693 186               | 1 632 900 479               | 3 099 189               |
| Cargos por pagar            | 9 860 306                   | 19 231                  | 11 630 591                  | 22 074                  |
| <b>Total Pasivos</b>        | <b><u>1 390 737 343</u></b> | <b><u>2 712 417</u></b> | <b><u>1 644 531 071</u></b> | <b><u>3 121 263</u></b> |
| <b>Posición Neta</b>        | <b><u>6 340 158</u></b>     | <b><u>12 365</u></b>    | <b><u>26 540 063</u></b>    | <b><u>50 372</u></b>    |

| <b>Activo Restringido</b>      | <b>2024</b>                 | <b>2023</b>                 | <b>Causa de Restricción</b>                                          |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Inversiones en valores:</b> |                             |                             |                                                                      |
| TP- Gobierno                   | 0                           | 0                           | Restringidos<br>Operaciones de Reporto<br>Tripartito                 |
| <b>Subtotal</b>                | <b><u>0</u></b>             | <b><u>0</u></b>             |                                                                      |
| G-TP                           | 799,755,335                 | 1,145,257,239               | Garantía Recursos ODP<br>Banco Central de Costa Rica                 |
| <b>Subtotal</b>                | <b><u>799,755,335</u></b>   | <b><u>1,145,257,239</u></b> |                                                                      |
| CDPS                           | 37,456,847                  | 35,539,753                  | Restringidos por otros<br>Conceptos                                  |
| <b>Subtotal</b>                | <b><u>37,456,847</u></b>    | <b><u>35,539,753</u></b>    |                                                                      |
| BCCR - bem                     | 520,832,499                 | 533,088,336                 | Garantía Contingente al<br>Fondo de Garantía de<br>Depósitos Colones |
| G- tp\$                        | 54,305,849                  | 54,705,566                  | Garantía Contingente al<br>Fondo de Garantía de<br>Depósitos Dólares |
| <b>Subtotal</b>                | <b><u>575,138,348</u></b>   | <b><u>587,793,902</u></b>   |                                                                      |
| <b>TOTAL</b>                   | <b><u>1,412,350,530</u></b> | <b><u>1,768,590,893</u></b> |                                                                      |

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

#### Obligaciones con el público:

| Detalle                      | 2024                |                              | 2023                |                              |
|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|
|                              | Número de Asociados | Monto                        | Número de Asociados | Monto                        |
| Depósitos a la Vista         | 7135                | 3 306 648 756                | 7371                | 3 496 123 500                |
| Depósitos a Plazo            | 4567                | 16 882 949 534               | 4761                | 19 843 651 855               |
| Obligaciones por Reportos    |                     |                              |                     |                              |
| Cargos financieros por pagar |                     | 432 199 624                  |                     | 513 448 071                  |
| <b>Total</b>                 | <b>11702</b>        | <b><u>20 621 797 914</u></b> | <b>12132</b>        | <b><u>23 853 223 426</u></b> |

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

### 3i- Composición de los rubros de los Estados Financieros

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

## a-Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las disponibilidades se presentan de la siguiente manera:

| <b>Detalle</b>                               | <b>2024</b>                 | <b>2023</b>               |
|----------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Dinero en Cajas y Bóveda MN                  | 147 979 040                 | 204 091 756               |
| Dinero en Cajas y Bóveda ME                  | 9 373 217                   | 12 583 939                |
| Cuenta Corriente en el BCCR MN               | 1 095 956 536               | 365 426 219               |
| Cuenta Corriente en el BCCR ME               | 63 115 038                  | 41 865 816                |
| Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista MN | 180 848 256                 | 323 416 990               |
| Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista ME | 7 084 196                   | 26 847 371                |
| <b>Total</b>                                 | <b><u>1 504 356 283</u></b> | <b><u>974 232 091</u></b> |

## b- Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las inversiones se presentan de la siguiente manera:

| Detalle                                                                                                      | 2024                 | 2023                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS</b>                                                                   | <b>6,606,706,341</b> | <b>8,891,798,681</b>  |
| <b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>                                              | <b>1,200,489,684</b> | <b>612,425,501</b>    |
| Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.N                              | 1,041,404,716        | 474,694,669           |
| Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados M.E                              | 159,084,968          | 137,730,831           |
| <b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>                                 | <b>6,606,706,341</b> | <b>8,891,798,681</b>  |
| Instrumentos financieros BCCR - Recursos propios                                                             | 152,815,541          | -                     |
| Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios                        | 1,864,583,758        | 2,003,211,543         |
| Instrumentos financieros Entidades Financieras del país                                                      | 100,000,000          | -                     |
| Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos                                                    | 37,456,847           | 35,539,753            |
| Instrumentos financieros restringidos por Operaciones a Plazo                                                | 799,755,335          | 1,145,257,239         |
| Instrumentos financieros restringidos por Operaciones Garantía Contingente al Fondo de Garantía de Depósitos | 575,138,348          | 587,793,902           |
| Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - Recursos propios                                    | 324,431,813          | 1,479,355,992         |
| Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez MN                                            | 2,526,672,505        | 3,413,189,819         |
| Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez ME                      | 225,852,196          | 227,450,434           |
| <b>Inversiones al Costo Amortizado</b>                                                                       | <b>750,000,000</b>   | <b>2,651,455,763</b>  |
| Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios                                | 750,000,000          | 2,651,455,763         |
| <b>Inversiones en cesación de pagos</b>                                                                      | <b>418,458,783</b>   |                       |
| Instrumentos financieros de entidades en cesación de pagos                                                   | 418,458,783          |                       |
| Productos por cobrar                                                                                         | 192,942,870          | 194,745,166           |
| Estimación por Deterioro                                                                                     | (33,294,479)         | (10,999,010)          |
| <b>TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                                         | <b>9,135,303,199</b> | <b>12,339,426,100</b> |

Seguidamente se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 31 de Diciembre del 2024

| Emisor          | Instrumento | Moneda | Monto Facial | Tasa Interes | Fecha Emisión | Fecha Vence | Saldo Actual |
|-----------------|-------------|--------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| ALIANZA         | CDP         | COL    | 100,000,000  | 8.45%        | 22/9/2023     | 22/9/2025   | 100,000,000  |
| ALIANZA         | CDP         | COL    | 100,000,000  | 7.00%        | 20/3/2024     | 20/3/2025   | 100,000,000  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 487,000,000  | 10.95%       | 21/1/2021     | 11/3/2026   | 520,832,499  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 50,000,000   | 10.95%       | 26/1/2021     | 11/3/2026   | 53,473,563   |
| BCCR            | BEM         | COL    | 228,000,000  | 10.95%       | 10/2/2021     | 11/3/2026   | 243,839,445  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 307,000,000  | 10.03%       | 30/8/2021     | 12/3/2025   | 310,962,391  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 38,000,000   | 10.03%       | 30/8/2021     | 12/3/2025   | 38,490,459   |
| BCCR            | BEM         | COL    | 160,000,000  | 9.35%        | 26/4/2023     | 23/4/2025   | 162,560,000  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 100,000,000  | 6.80%        | 20/12/2023    | 18/2/2026   | 102,058,648  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 150,000,000  | 5.95%        | 16/12/2024    | 21/4/2027   | 152,815,541  |
| BCCR            | BEM         | COL    | 143,000,000  | 5.95%        | 24/5/2023     | 23/4/2025   | 145,288,000  |
| BCCR-MIL        | MIL         | COL    | 420,000,000  | 3.25%        | 23/10/2024    | 15/1/2025   | 420,000,000  |
| BCCR-MIL        | MIL         | COL    | 450,000,000  | 3.25%        | 24/10/2024    | 16/1/2025   | 450,000,000  |
| BCCR-MIL        | MIL         | COL    | 200,000,000  | 3.25%        | 25/10/2024    | 17/1/2025   | 200,000,000  |
| BCCR-MIL        | MIL         | COL    | 400,000,000  | 3.25%        | 25/10/2024    | 17/1/2025   | 400,000,000  |
| BPDC CDP        | CDP         | COL    | 100,000,000  | 5.29%        | 29/5/2024     | 29/5/2025   | 100,000,000  |
| BPDC CDP        | CDP         | COL    | 22,500,000   | 5.14%        | 28/8/2024     | 28/8/2025   | 22,500,000   |
| COOPENAE        | CDP         | COL    | 450,000,000  | 7.77%        | 5/10/2023     | 6/10/2025   | 450,000,000  |
| COOPENAE        | CDP         | COL    | 100,000,000  | 6.67%        | 20/3/2024     | 20/3/2025   | 100,000,000  |
| G               | TP          | COL    | 50,000,000   | 9.52%        | 24/3/2021     | 26/2/2025   | 50,433,428   |
| G               | TP          | COL    | 138,000,000  | 9.52%        | 24/3/2021     | 26/2/2025   | 139,196,260  |
| G               | TP          | COL    | 186,000,000  | 7.48%        | 23/9/2021     | 20/6/2029   | 198,903,789  |
| G               | TP          | COL    | 41,000,000   | 10.58%       | 28/9/2021     | 26/9/2029   | 48,722,294   |
| G               | TP          | COL    | 28,000,000   | 10.35%       | 28/9/2021     | 19/6/2030   | 33,476,718   |
| G               | TP          | COL    | 112,800,000  | 10.35%       | 28/9/2021     | 19/6/2030   | 134,863,348  |
| G               | TP          | COL    | 100,000,000  | 8.33%        | 13/6/2023     | 25/2/2026   | 104,030,000  |
| G               | TP          | COL    | 180,000,000  | 8.16%        | 29/1/2024     | 23/8/2028   | 196,339,349  |
| G               | TP          | COL    | 314,000,000  | 4.25%        | 29/1/2024     | 25/8/2027   | 306,696,278  |
| G               | TP          | COL    | 197,000,000  | 8.16%        | 9/4/2024      | 23/8/2028   | 217,685,673  |
| G               | TP          | COL    | 250,000,000  | 9.66%        | 10/12/2024    | 30/9/2026   | 269,054,505  |
| G               | TP          | COL    | 220,000,000  | 5.10%        | 20/12/2024    | 22/3/2028   | 214,882,510  |
| COOPESERVIDORES | CDP         | COL    | 18,458,783   | 8.14%        | 19/9/2023     | 19/9/2024   | 18,458,783   |
| COOPESERVIDORES | CDP         | COL    | 200,000,000  | 7.21%        | 21/11/2023    | 21/11/2024  | 200,000,000  |
| COOPESERVIDORES | CDP         | COL    | 200,000,000  | 8.37%        | 1/9/2023      | 1/9/2025    | 200,000,000  |
| RECOMPRA        | REPORTO     | COL    | 219,460,902  | 3.28%        | 19/12/2024    | 7/2/2025    | 219,460,902  |

Continúa...

Continúa...

|                  |                                                      |     |             |       |            |            |                      |
|------------------|------------------------------------------------------|-----|-------------|-------|------------|------------|----------------------|
| BPDC \$          | CDP                                                  | USD | 29,171      | 3.55% | 15/10/2024 | 15/10/2025 | 14,956,847           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 28,000      | 5.98% | 6/1/2020   | 26/5/2027  | 14,490,057           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 36,000      | 5.98% | 7/1/2020   | 26/5/2027  | 18,630,073           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 2,000       | 5.98% | 7/1/2020   | 26/5/2027  | 1,035,004            |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 210,000     | 6.44% | 6/1/2020   | 21/11/2029 | 103,500,408          |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 80,000      | 6.67% | 7/1/2020   | 22/11/2030 | 42,592,824           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 22,000      | 6.67% | 7/1/2020   | 22/11/2030 | 11,713,026           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 365,000     | 5.06% | 3/2/2020   | 25/5/2033  | 174,101,992          |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 430,000     | 6.67% | 18/6/2021  | 22/11/2030 | 228,936,427          |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 100,000     | 5.98% | 22/6/2021  | 26/5/2027  | 51,750,204           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 200,000     | 5.98% | 3/1/2022   | 26/5/2027  | 110,749,706          |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 100,000     | 5.95% | 18/3/2022  | 16/7/2025  | 51,544,564           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 150,000     | 5.06% | 14/6/2023  | 26/11/2025 | 76,992,379           |
| G \$             | TP\$                                                 | USD | 130,000     | 5.06% | 25/8/2023  | 26/11/2025 | 66,726,729           |
| G REC \$         | REPORTO                                              | USD | 102,202     | 4.05% | 25/11/2024 | 24/1/2025  | 52,401,955           |
| G REC \$         | REPORTO                                              | USD | 102,528     | 3.92% | 17/12/2024 | 20/1/2025  | 52,568,956           |
| ICE \$           | ICE31                                                | USD | 150,000     | 6.75% | 27/1/2022  | 7/10/2031  | 77,449,597           |
| INVERSIONES SAMA | FI-000000010                                         | COL | 529,552,073 | 2.87% |            |            | 529,552,075          |
| INS VALORES      | FI-000000178                                         | COL | 317,585,474 | 2.85% |            |            | 317,585,474          |
| BN VALORES       | FI-000000001                                         | COL | 194,267,169 | 2.37% |            |            | 194,267,164          |
| INVERSIONES SAMA | FI-000000041                                         | USD | 176,354     | 3.52% |            |            | 90,421,925           |
| INS VALORES      | BANCREDILASDdFI                                      | USD | 12,376      | 3.40% |            |            | 6,345,695            |
| BN VALORES       | FI-000000002                                         | USD | 121,540     | 2.96% |            |            | 62,317,348           |
|                  | <b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b> |     |             |       |            |            | <b>8,975,654,808</b> |
|                  | <b>Productos por Cobrar</b>                          |     |             |       |            |            | <b>192,942,870</b>   |
|                  | <b>Estimación por Deterioro</b>                      |     |             |       |            |            | <b>- 33,294,479</b>  |
|                  | <b>Total Inversiones en Instrumentos Financieros</b> |     |             |       |            |            | <b>9,135,303,199</b> |

Seguidamente se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 31 de Diciembre 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...



## C-Cartera de Crédito

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

| Detalle                                                               | 2024                  | 2023                  |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Créditos vigentes</b>                                              | <b>16,695,044,025</b> | <b>16,255,178,301</b> |
| Créditos Consumo- Personas Físicas                                    | 2,394,261,663         | 2,455,518,373         |
| Créditos Vivienda- Personas Físicas                                   | 12,697,560,131        | 12,641,565,822        |
| Créditos Vehículos- Personas Físicas                                  | 150,283,811           | 77,619,087            |
| Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo                          | 1,433,596,371         | 1,060,641,877         |
| Créditos Empresarial                                                  | 19,342,048            | 19,833,143            |
| <b>Créditos vencidos</b>                                              | <b>2,601,417,696</b>  | <b>3,153,956,404</b>  |
| Créditos Consumo- Personas Físicas                                    | 515,731,849           | 547,358,748           |
| Créditos Vivienda- Personas Físicas                                   | 2,005,039,003         | 2,433,501,398         |
| Créditos Vehículos- Personas Físicas                                  | -                     | -                     |
| Créditos Sistema de Banca para el Desarrollo                          | 73,340,074            | 33,810,487            |
| Créditos Empresarial                                                  | 7,306,770             | 139,285,771           |
| <b>Créditos en cobro judicial</b>                                     | <b>531,571,240</b>    | <b>303,950,810</b>    |
| Créditos Consumo- Personas Físicas                                    | 233,587,922           | 159,777,416           |
| Créditos Vivienda- Personas Físicas                                   | 297,983,318           | 144,173,394           |
| Créditos Vehículos- Personas Físicas                                  |                       |                       |
| Créditos Empresarial                                                  |                       |                       |
| <b>Ingresos Diferidos de la Cartera de Crédito</b>                    | <b>(128,146,265)</b>  | <b>(127,363,072)</b>  |
| Comisiones Diferidas Cartera de Crédito                               | (121,394,267)         | (117,285,192)         |
| Intereses Diferidos Cartera de Crédito                                | (6,751,998)           | (10,077,881)          |
| <b>Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos</b> | <b>262,835,552</b>    | <b>276,312,231</b>    |
| Productos por Cobrar Créditos Consumo                                 | 51,050,138            | 51,227,484            |
| Productos por Cobrar Créditos Vivienda                                | 103,641,829           | 104,370,176           |
| Productos por Cobrar Créditos Vehículos                               | 630,645               | 346,267               |
| Productos por Cobrar Créditos Sistema Banca para el Desarrollo        | 5,952,037             | 4,330,068             |
| Productos por Cobrar Créditos Empresarial                             | 231,844               | 1,945,149             |
| Cuentas por Cobrar asociados a Cartera de Crédito                     | 101,329,058           | 114,093,086           |
| <b>(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)</b>           | <b>(619,960,745)</b>  | <b>(598,594,524)</b>  |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                      | <b>19,342,761,502</b> | <b>19,263,440,149</b> |

#### d- Inmuebles, Mobiliario y Equipo

El detalle de esta partida se presenta así:

##### 1 Terrenos

| Detalle                           | 2024                      | 2023                      |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Terrenos                          |                           |                           |
| Costo de Terrenos                 | 35 677 690                | 35 677 690                |
| Aumentos                          | 0                         | 0                         |
| Disminuciones                     | 0                         | 0                         |
| Revaluación de Terrenos           | 631 003 606               | 631 003 606               |
| <b>Sub Total</b>                  | <b>666 681 296</b>        | <b>666 681 296</b>        |
| <b>Total del Activo Fijo Neto</b> | <b><u>666 681 296</u></b> | <b><u>666 681 296</u></b> |

##### 2 Edificio e Instalaciones

| Detalle                                  | 2024                      | 2023                      |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Edificio e Instalaciones                 |                           |                           |
| Costo de Edificio e Instalaciones        | 698 139 017               | 698 139 017               |
| Revaluación de Edificio e Instalaciones  | 286 479 258               | 286 479 258               |
| <b>Sub Total</b>                         | <b>984 618 275</b>        | <b>984 618 275</b>        |
| Depreciación Acumulada                   | 152 239 028               | 137 789 463               |
| Depreciación Acumulada de la Revaluación | 43 926 865                | 37 392 307                |
| <b>Total del Activo Fijo Neto</b>        | <b><u>788 452 382</u></b> | <b><u>809 436 505</u></b> |

### 3 Equipos y Mobiliario

| Detalle                             | 2024                     | 2023                     |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Equipos y Mobiliario                |                          |                          |
| Costo de Equipos y Mobiliario       | 164 325 204              | 163 196 404              |
| Revaluación de Equipos y Mobiliario |                          |                          |
| <b>Sub Total</b>                    | <b>164 325 204</b>       | <b>163 196 404</b>       |
| Depreciación Acumulada              | 123 572 820              | 109 526 156              |
| <b>Total del Activo Fijo Neto</b>   | <b><u>40 752 384</u></b> | <b><u>53 670 248</u></b> |

### 4 Equipos de Cómputo.

| Detalle                           | 2024                     | 2023                      |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Equipos de Computo                |                          |                           |
| Costo de Equipos de Cómputo       | 241 123 639              | 237 165 166               |
| Revaluación de Equipos de Cómputo |                          |                           |
| <b>Sub Total</b>                  | <b>241 123 639</b>       | <b>237 165 166</b>        |
| Depreciación Acumulada            | 154 229 968              | 121 185 066               |
| <b>Total del Activo Fijo Neto</b> | <b><u>86 893 671</u></b> | <b><u>115 980 100</u></b> |

### 5- Total Inmuebles, Mobiliario y equipo neto

| DETALLE                                           | SALDO INICIAL 2023    | ADICIONES          | VENTA          | SALDO 2024           |
|---------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| Terrenos                                          | 35,677,690.00         | -                  | -              | 35,677,690           |
| Revaluación de Terrenos                           | 631,003,606           | -                  | -              | 631,003,606          |
| Edificios                                         | 698,139,017           | -                  | -              | 698,139,017          |
| Revaluación de Edificios                          | 286,479,258           | -                  | -              | 286,479,258          |
| Mobiliario y equipo de oficina                    | 163,196,404           | 353,500            | 353,500        | 163,196,404          |
| Equipo de computo                                 | 237,165,166           | 5,426,273          | 339,000        | 242,252,439          |
| <b>Total costo</b>                                | <b>2,051,661,142</b>  |                    |                | <b>2,056,748,415</b> |
| <b>Depreciación Acumulada</b>                     | <b>-</b>              |                    |                | <b>-</b>             |
| Edificios                                         | 137,789,463           | 14,449,565         | -              | 152,239,028          |
| Revaluación de Edificios                          | 37,392,307            | 6,534,558          | -              | 43,926,865           |
| Mobiliario y equipo de oficina                    | 109,526,156           | 14,046,664         | -              | 123,572,820          |
| Equipo de computo                                 | 121,185,066           | 33,044,902         | -              | 154,229,967          |
| <b>Tota Depreciación Acumulada</b>                | <b>405,892,992.00</b> | <b>73,855,463</b>  | <b>692,500</b> | <b>473,968,681</b>   |
| <b>Total Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b> | <b>1,645,768,150</b>  | <b>-73,855,463</b> |                | <b>1,582,779,734</b> |

## **e- Obligaciones con el Público**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las obligaciones con el público se detallan así:

| Detalle                                              | 2024                                  | 2023                         |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|                                                      | <b>Depósitos de Ahorro a la Vista</b> | <b>3 302 487 222</b>         |
| Depósitos de Ahorro a la Vista MN                    | 2 070 404 790                         | 2 375 811 849                |
| Depósitos de Ahorro a la Vista ME                    | 449 316 482                           | 560 458 884                  |
| Ahorro Estudiantil                                   | 696 819 421                           | 497 732 881                  |
| Ahorro Salarios                                      | 60 056 872                            | 40 668 007                   |
| Ahorro Pago de créditos deducción planilla           | 16 051                                | 0                            |
| Ahorro Pago Cuotas Crédito                           | 1 628 544                             | 1 455 819                    |
| Ahorro Pagos Automáticos                             | 17 650 314                            | 10 327 829                   |
| Ahorro Coopekids estudiantil                         | 1 304 895                             | 191 742                      |
| Ahorro Salud 360                                     | 825 736                               | 2 562 354                    |
| Ahorro Seguro Cyber Proteccion                       | 596 891                               | 461 782                      |
| Ahorro Estudiantil dolares                           | 3 867 225                             | 0                            |
| <b>Captaciones a Plazo Vencidas</b>                  | <b>4 161 534</b>                      | <b>6 452 353</b>             |
| Depósito a plazo vencido MN                          | 3 953 904                             | 6 452 353                    |
| Depósito a plazo vencido ME                          | 207 630                               | 0                            |
| <b>Captaciones a Plazo</b>                           | <b>16 882 949 534</b>                 | <b>19 843 651 855</b>        |
| Ahorro Navideño                                      | 264 240 283                           | 296 538 696                  |
| Ahorro Navideño Dolares                              | 80 401                                | 0                            |
| Ahorro Escolar                                       | 23 692 338                            | 32 894 645                   |
| Ahorro Marchamos                                     | 41 477 050                            | 43 282 923                   |
| Ahorro Coopekids a plazo                             | 3 526 071                             | 1 426 741                    |
| Cert. De Inv. Colones Materializados                 | 144 087 035                           | 87 654 195                   |
| Cert. De Inv. Dólares Materializados                 | 7 693 309                             | 6 328 609                    |
| Cert. De Inv. Colones Desmaterializados              | 15 478 441 056                        | 18 309 413 061               |
| Cert. De Inv. Dólares Desmaterializados              | 919 711 991                           | 1 066 112 986                |
| <b>Obligaciones por Pacto de Recompra de Títulos</b> | <b>0</b>                              | <b>0</b>                     |
| Obligaciones por Pactos de Reporto                   |                                       |                              |
| <b>Cargos Financieros por Pagar</b>                  | <b>432 199 624</b>                    | <b>513 448 071</b>           |
| Cargos Financieros por Pagar                         | 432 199 624                           | 513 448 071                  |
| <b>Total</b>                                         | <b><u>20 621 797 914</u></b>          | <b><u>23 853 223 426</u></b> |

A continuación, se detallan las tasas de interés y plazos de entrega, para los ahorros a plazo y certificados de depósito a plazo tanto materializados como desmaterializados, al 31 de Diciembre del 2024:

#### a. Ahorros a plazo

| <b>Ahorros a Plazo</b> | <b>Tasa de Interés</b> | <b>Plazo</b> | <b>Mes de Entrega</b> |
|------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| Ahorro Navideño        | 6.25%                  | Anual        | Diciembre             |
| Ahorro Marchamos       | 6.25%                  | Anual        | Diciembre             |
| Ahorro Escolar         | 6.25%                  | Anual        | Enero                 |

## b. Certificados de Depósito a Plazo

| <b>Certificados en Colones</b> |                                       |                          |                       |
|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| <b>Plazo</b>                   | <b>Periodicidad de Pago<br/>Cupón</b> | <b>Desmaterializados</b> | <b>Materializados</b> |
| 1 mes                          | Mensual                               | 3.35%                    | 3.25%                 |
|                                | Mensual                               | 4.10%                    | 4.00%                 |
| 3 meses                        | Vencimiento                           | 4.35%                    | 4.25%                 |
|                                | Mensual                               | 5.05%                    | 4.95%                 |
| 6 meses                        | Bimensual                             | 5.15%                    | 5.05%                 |
|                                | Trimestral                            | 5.25%                    | 5.15%                 |
|                                | Vencimiento                           | 5.35%                    | 5.25%                 |
| 9 meses                        | Mensual                               | 5.55%                    | 5.45%                 |
|                                | Trimestral                            | 5.65%                    | 5.55%                 |
|                                | Vencimiento                           | 5.75%                    | 5.65%                 |
| 12 meses                       | Mensual                               | 5.85%                    | 5.75%                 |
|                                | Bimensual                             | 5.95%                    | 5.85%                 |
|                                | Trimestral                            | 6.05%                    | 5.95%                 |
|                                | Semestral                             | 6.15%                    | 6.05%                 |
|                                | Vencimiento                           | 6.25%                    | 6.15%                 |
| 24 meses                       | Mensual                               | 6.30%                    | 6.20%                 |
|                                | Bimensual                             | 6.35%                    | 6.25%                 |
|                                | Trimestral                            | 6.40%                    | 6.30%                 |
|                                | Semestral                             | 6.45%                    | 6.35%                 |
|                                | Anual                                 | 6.50%                    | 6.40%                 |
|                                | Vencimiento                           | 6.55%                    | 6.45%                 |
| 36 meses                       | Mensual                               | 6.60%                    | 6.50%                 |
|                                | Bimensual                             | 6.65%                    | 6.55%                 |
|                                | Trimestral                            | 6.70%                    | 6.60%                 |
|                                | Semestral                             | 6.75%                    | 6.65%                 |
|                                | Anual                                 | 6.80%                    | 6.70%                 |
|                                | Vencimiento                           | 6.85%                    | 6.75%                 |

| Certificados en Dólares |                      |                   |                |
|-------------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| Plazo                   | Periodicidad de Pago |                   | Materializados |
|                         | Cupón                | Desmaterializados |                |
| 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 2024 y 2023 las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan así:

| Detalle                             | 2024                                    | 2023               |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
|                                     | <b>Obligaciones a Plazo con el BCCR</b> | <b>659 554 774</b> |
| Obligaciones a Plazo con el BCCR    | 659 554 774                             | 756 475 844        |
| <b>Cargos Financieros por Pagar</b> | <b>19 946 832</b>                       | <b>16 021 882</b>  |
| Cargos Financieros por Pagar        | 19 946 832                              | 16 021 882         |
| <b>Total</b>                        | <b>679 501 606</b>                      | <b>772 497 726</b> |

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

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

los efectos económicos negativos del Covid-19, apoyar la recuperación, el empleo, y preservar la estabilidad del sistema financiero.

### Cuadro Resumen del Financiamiento

| Detalle              | Detalle        |
|----------------------|----------------|
| Monto del Crédito    | 819,000,000    |
| Moneda               | Colones        |
| Tasa de Interés      | 0.80%          |
| Tipo de Tasa         | Fija           |
| Plazo(en años)       | 4              |
| Fecha de Vencimiento | 24/03/2025     |
| Forma Pago Principal | Al Vencimiento |
| Forma Pago Intereses | Al Vencimiento |

### g- Obligaciones con entidades

Al 31 diciembre del 2024 y del 2023 las obligaciones con entidades financieras a plazo se detallan así:

| Detalle                                          | 2024                        | 2023                        |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Obligaciones a Plazo con SBD</b>              | <b>1 641 452 520</b>        | <b>1 237 245 862</b>        |
| Obligaciones a Plazo con SBD                     | 1 641 452 520               | 1 237 245 862               |
| <b>Obligaciones a Plazo con INFOCOOP</b>         | <b>1 625 981 788</b>        | <b>1 673 965 991</b>        |
| Obligaciones a Plazo con INFOCOOP                | 1 625 981 788               | 1 673 965 991               |
| <b>Obligaciones a Plazo con Cooperservidores</b> | <b>0</b>                    | <b>93 576 122</b>           |
| Obligaciones a Plazo con Cooperservidores        | 0                           | 93 576 122                  |
| <b>Obligaciones a Plazo con Banco Popular</b>    | <b>242 320 671</b>          |                             |
| Obligaciones a Plazo con Banco Popular           | 242 320 671                 |                             |
| <b>Otras Obligaciones con entidades</b>          | <b>-21 987 348</b>          | <b>-15 681 075</b>          |
| Otras Obligaciones con entidades                 | -21 987 348                 | -15 681 075                 |
| <b>Cargos Financieros por Pagar</b>              | <b>8 090 364</b>            | <b>8 606 825</b>            |
| Cargos Financieros por Pagar                     | 8 090 364                   | 8 606 825                   |
| <b>Total</b>                                     | <b><u>3 495 857 996</u></b> | <b><u>2 997 713 724</u></b> |

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

## Cuadro Resumen del Financiamiento

| Detalle              | Detalle                                             |
|----------------------|-----------------------------------------------------|
| Monto del Crédito    | 250,000,000                                         |
| Moneda               | Colones                                             |
| Tasa de Interés      | 5.55%                                               |
| Tipo de Tasa         | Ajustable                                           |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo                                          |
| Plazo(en años)       | 10                                                  |
| Fecha de Vencimiento | 2/9/2032                                            |
| Forma Pago Principal | Mensual                                             |
| Forma Pago Intereses | Mensual                                             |
| Programa             | Financiamiento para industria, comercio y servicios |

| Detalle              | Detalle                                            |
|----------------------|----------------------------------------------------|
| Monto del Crédito    | 250,000,000                                        |
| Moneda               | Colones                                            |
| Tasa de Interés      | 6.24%                                              |
| Tipo de Tasa         | Ajustable                                          |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo                                         |
| Plazo(en años)       | 10                                                 |
| Fecha de Vencimiento | 2/9/2032                                           |
| Forma Pago Principal | Mensual                                            |
| Forma Pago Intereses | Mensual                                            |
| Programa             | Financiamiento para industria, comercio, servicios |

| Detalle              | Detalle    |
|----------------------|------------|
| Monto del Crédito    | 50,000,000 |
| Moneda               | Colones    |
| Tasa de Interés      | 6.43%      |
| Tipo de Tasa         | Ajustable  |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo |
| Plazo(en años)       | 10         |
| Fecha de Vencimiento | 7/6/2033   |
| Forma Pago Principal | Mensual    |
| Forma Pago Intereses | Mensual    |
| Programa             | Ganaderia  |

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>                                     |
|----------------------|----------------------------------------------------|
| Monto del Crédito    | 450,000,000                                        |
| Moneda               | Colones                                            |
| Tasa de Interés      | 6.43%                                              |
| Tipo de Tasa         | Ajustable                                          |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo                                         |
| Plazo(en años)       | 10                                                 |
| Fecha de Vencimiento | 7/6/2033                                           |
| Forma Pago Principal | Mensual                                            |
| Forma Pago Intereses | Mensual                                            |
| Programa             | Financiamiento para industria, comercio, servicios |

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>                                     |
|----------------------|----------------------------------------------------|
| Monto del Crédito    | 250,000,000                                        |
| Moneda               | Colones                                            |
| Tasa de Interés      | 5.45%                                              |
| Tipo de Tasa         | Ajustable                                          |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo                                         |
| Plazo(en años)       | 10                                                 |
| Fecha de Vencimiento | 7/6/2033                                           |
| Forma Pago Principal | Mensual                                            |
| Forma Pago Intereses | Mensual                                            |
| Programa             | Financiamiento para industria, comercio, servicios |

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>   |
|----------------------|------------------|
| Monto del Crédito    | 600,000,000      |
| Moneda               | Colones          |
| Tasa de Interés      | 4.28%            |
| Tipo de Tasa         | Ajustable        |
| Tipo de Crédito      | Revolutivo       |
| Plazo(en años)       | 10               |
| Fecha de Vencimiento | 23/9/2034        |
| Forma Pago Principal | Mensual          |
| Forma Pago Intereses | Mensual          |
| Programa             | Impulso Pyme SBD |

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

### Cuadro Resumen del Financiamiento

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>   |
|----------------------|------------------|
| Monto del Crédito    | 700,000,000      |
| Moneda               | Colones          |
| Tasa de Interés      | 6.25%            |
| Tipo de Tasa         | Ajustable        |
| Tipo de Crédito      | Línea de Crédito |
| Plazo(en años)       | 25               |
| Fecha de Vencimiento | 1/11/2047        |
| Forma Pago Principal | Mensual          |
| Forma Pago Intereses | Mensual          |
| Programa             | Consumo          |

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

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>          |
|----------------------|-------------------------|
| 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 que originalmente se tenía con Coopeservidores R.L., y donde actualmente la obligación contractual es con el Banco Popular, para los efectos anteriores se aclara lo siguiente:

El Banco Popular absorbe el 80,5% de los activos de mayor calidad (banco bueno) de Coopeservidores R.L. (conocida como CS Ahorro y Crédito), lo cual representa un 64,4% de los activos totales de la cooperativa. A cambio, el Popular asume todos los depósitos y préstamos garantizados, y un porcentaje de los pasivos no garantizados, lo anterior lo informó CONASSIF en una conferencia de prensa realizada el 31 de Julio 2024.

| <b>Detalle</b>       | <b>Detalle</b>     |
|----------------------|--------------------|
| Monto del Crédito    | 315,000,000        |
| Moneda               | Colones            |
| Tasa de Interés      | 7.78%              |
| 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 |

| Detalle              | Detalle            |
|----------------------|--------------------|
| Monto del Crédito    | 204,000,000        |
| Moneda               | Colones            |
| Tasa de Interés      | 6.09%              |
| Tipo de Tasa         | Ajustable          |
| Tipo de Crédito      | Línea de Crédito   |
| Plazo(en años)       | 7                  |
| Fecha de Vencimiento | 5/3/2031           |
| Forma Pago Principal | Mensual            |
| Forma Pago Intereses | Mensual            |
| Programa             | Consumo y vivienda |

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

| Detalle                               | 2024               | 2023               |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Acreedores por Adquisición de Bienes  | 20 356 470         | 11 695 768         |
| Impuesto al Valor Agregado por Pagar  | 1 511 398          | 134 438            |
| Aportaciones patronales por pagar     | 11 659 455         | 11 708 342         |
| Impuestos retenidos por pagar         | 7 999 976          | 10 609 845         |
| Remuneraciones por pagar              |                    | 0                  |
| Excedentes por pagar                  | 13 458 739         | 21 422 828         |
| Participaciones sobre resultados      | 8 066 961          | 5 682 120          |
| Acreedores Varios                     |                    | 11 579 720         |
| Otras cuentas u comisiones por pagar  | 23 836 072         | 1 009 207          |
| Provisiones Aguinaldo                 | 2 553 476          | 2 595 950          |
| Provisiones Vacaciones                | 10 331 246         | 14 228 774         |
| Provisión Fondo Mutualidad            | 145 279 360        | 144 815 221        |
| Fondo para Actividades Promocionales  | 1 470 754          | 16 593 827         |
| Provisión Fondo Garantía de Depósitos | 865 331            | 1 097 967          |
| <b>Total</b>                          | <b>247 389 237</b> | <b>253 174 006</b> |

#### **i- Capital Social:**

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

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

| Detalle                           | 2024                        | 2023                        |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Capital Pagado                    | 3,772,947,169               | 3,796,436,521               |
| Capital Donado, Vivienda Especial | 6,654,500                   | 6,654,500                   |
| <b>Total</b>                      | <b><u>3,779,601,668</u></b> | <b><u>3,803,091,021</u></b> |

## j- Reservas Patrimoniales

### Detalle

| Detalle                                       | 2024                        | 2023                        |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Reserva Legal                                 | 766,205,101                 | 754,145,004                 |
| Reserva de Educación                          | 238,674,542                 | 245,590,247                 |
| Reserva de Bienestar Social                   | 226,767,195                 | 237,440,342                 |
| 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                 |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>1,628,228,440</u></b> | <b><u>1,629,889,189</u></b> |

## k- Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros:

| Detalle                                                                 | Diciembre 2024            | Octubre a Diciembre 2024 | Diciembre 2023            | Octubre a Diciembre 2023  |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Colones                  | 142 267 532               | 21 835 212               | 132 875 825               | 33 139 154                |
| Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais                 | 171 073 298               | 19 048 549               | 90 612 517                | 49 963 174                |
| Productos por Reportos Tripartitos Colones                              | 19 711 185                | 2 093 018                | 52 385 543                | 14 653 947                |
| Productos por Reportos Tripartitos Dolares                              | 9 873 117                 | 1 043 466                | 10 713 707                | 3 214 569                 |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Reserva Liquidez Colones | 181 817 532               | 18 930 366               | 232 363 310               | 56 677 908                |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-dolares                  | 48 161 126                | 11 796 650               | 48 244 808                | 12 762 577                |
| Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais-dolares         | 1 602 926                 | 145 420                  | 4 528 371                 | 518 935                   |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público-Reserva Liquidez Dolares | 13 596 034                | 3 356 454                | 14 208 501                | 3 471 155                 |
| <b>Total</b>                                                            | <b><u>588 102 750</u></b> | <b><u>78 249 134</u></b> | <b><u>585 932 584</u></b> | <b><u>174 401 418</u></b> |

## I- Ingresos por Cartera de Crédito.

| Detalle                                               | Diciembre 2024       | Octubre a Diciembre 2024 | Diciembre 2023       | Octubre a Diciembre 2023 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| <b>Ingresos por Cartera de Crédito Vigente</b>        | <b>1 433 557 743</b> | <b>342 455 690</b>       | <b>1 363 881 310</b> | <b>358 375 718</b>       |
| Consumo- Personas Físicas                             | 269 868 696          | 55 889 314               | 302 874 893          | 80 471 476               |
| Vivienda- Personas Físicas                            | 1 031 521 630        | 250 367 640              | 990 124 179          | 247 088 147              |
| Vehículos- Personas Físicas                           | 9 592 153            | 3 022 682                | 7 142 370            | 1 757 614                |
| Recursos SBD - Personas Físicas                       | 109 776 100          | 30 549 741               | 44 578 855           | 22 593 609               |
| Empresarial                                           | 12 799 164           | 2 626 313                | 19 161 014           | 6 464 870                |
| <b>Ingresos por Cartera de Crédito Vencido</b>        | <b>672 327 051</b>   | <b>172 753 782</b>       | <b>780 430 455</b>   | <b>188 056 568</b>       |
| Consumo- Personas Físicas                             | 136 789 236          | 32 370 108               | 146 813 381          | 35 571 609               |
| Vivienda- Personas Físicas                            | 505 819 368          | 132 114 640              | 611 971 466          | 147 730 955              |
| Vehículos- Personas Físicas                           | 2 560 905            | 859 366                  | 2 506 983            | 397 519                  |
| Recursos SBD - Personas Físicas                       | 15 114 829           | 4 752 064                | 5 814 351            | 1 603 949                |
| Empresarial                                           | 12 042 713           | 2 657 604                | 13 324 273           | 2 752 537                |
| <b>Ingresos por Cartera de Crédito Cobro Judicial</b> | <b>7 675 462</b>     | <b>1 349 741</b>         | <b>1 354 322</b>     | <b>315 588</b>           |
| Personas Físicas                                      | 7 675 462            | 1 349 741                | 1 354 322            | 315 588                  |
| <b>Total de Ingresos por Cartera de Crédito</b>       | <b>2 113 560 255</b> | <b>516 559 213</b>       | <b>2 145 666 087</b> | <b>546 747 874</b>       |

**m- Gastos por Obligaciones con el Público:**

| Detalle                                           | Diciembre 2024              | Octubre a Diciembre 2024  | Diciembre 2023              | Octubre a Diciembre 2023  |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Cargos por Captaciones a la Vista</b>          | <b>4,671,149</b>            | <b>1,166,825</b>          | <b>4,180,973</b>            | <b>1,102,381</b>          |
| Gasto Intereses Ahorro a la Vista Colones         | 3,420,851                   | 766,876                   | 3,087,022                   | 784,517                   |
| Gasto Intereses Ahorro Salarios                   | 74,984                      | 27,038                    | 46,948                      | 13,496                    |
| Gasto Intereses Ahorro Estudiantil                | 720,160                     | 208,761                   | 578,271                     | 159,612                   |
| Gasto Intereses Ahorro Pago Cuotas Crédito        | 2,506                       | 668                       | 2,426                       | 597                       |
| Gasto Intereses Ahorro Coopekids                  | 60,643                      | 58,684                    | 17,161                      | 15,315                    |
| Gasto Intereses Ahorro a la vista Dólares         | 390,606                     | 104,174                   | 449,145                     | 128,846                   |
| Gasto Intereses Estudiantil Dólares               | 1,398                       | 624                       |                             |                           |
| <b>Cargos por Captaciones a Plazo</b>             | <b>1,360,210,836</b>        | <b>285,559,433</b>        | <b>1,499,261,645</b>        | <b>409,779,482</b>        |
| Gasto Intereses Certificados de Inversión Colones | 1,299,763,331               | 269,894,980               | 1,431,580,173               | 393,007,469               |
| Gasto Intereses Ahorro Navideño                   | 27,705,851                  | 8,140,004                 | 31,441,128                  | 8,283,812                 |
| Gasto Intereses Ahorro Escolar                    | 1,050,526                   | 339,201                   | 1,871,227                   | 480,671                   |
| Gasto Intereses Ahorro Marchamos                  | 4,626,285                   | 1,200,040                 | 5,083,048                   | 1,231,671                 |
| Gasto Intereses Navideño dolares                  | 5,108                       | 2,676                     | 29,286,068                  | 6,775,859                 |
| Gasto Intereses Certificados de Inversión Dólares | 27,059,735                  | 5,982,532                 |                             |                           |
| <b>Cargos por Captaciones Pactos de Reportos</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                  | <b>30,774,336</b>           | <b>-</b>                  |
| Gasto Intereses Obligaciones de Reporto           |                             |                           | 30,774,336                  |                           |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>1,364,881,985</u></b> | <b><u>286,726,258</u></b> | <b><u>1,534,216,954</u></b> | <b><u>410,881,864</u></b> |

### 3m- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### 3n- Vencimientos de activos y pasivos: (colonizado).

| AÑO       | 2024                         | 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   | -574,609,833.05  | -806,066,167.49  | -1,701,665,860.52 | -1,344,334,813.40 | -3,377,603,307.68 | -2,903,059,375.38 | 13,403,496,421.49 | 3,114,034,123.53 | 5,810,191,187.50  |
| 12110     | Recuperacion de Activos MN   | 2,729,024,100.14 | 1,618,530,075.34 | 561,645,952.39    | 726,364,189.58    | 676,614,822.12    | 1,181,665,921.98  | 18,630,719,522.53 | 3,114,034,123.53 | 29,238,598,707.61 |
| 12120     | Total Venc. Pasivo M.N       | 3,303,633,933.19 | 2,424,596,242.83 | 2,263,311,812.91  | 2,070,699,002.98  | 4,054,218,129.80  | 4,084,725,297.36  | 5,227,223,101.04  | 0.00             | 23,428,407,520.11 |
| 12200     | Diferencia Moneda Extranjera | -224,594,223.91  | -75,231,468.02   | -130,971,351.28   | -93,480,887.46    | -302,295,655.90   | -2,035,573.97     | 834,949,318.68    | 0.00             | 6,340,158.14      |
| 12210     | Recuperacion de Activos ME   | 238,657,418.25   | 106,633,119.52   | 0.00              | 0.00              | 6,506,379.64      | 210,331,264.86    | 834,949,318.68    | 0.00             | 1,397,077,500.95  |
| 12220     | Total Venc. Pasivo M.E       | 463,251,642.16   | 181,864,587.54   | 130,971,351.28    | 93,480,887.46     | 308,802,035.54    | 212,366,838.83    | 0.00              | 0.00             | 1,390,737,342.81  |

| 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 | -1,857,405,232.30 | -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  |

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

#### 3I-1-Riesgo de liquidez

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-22 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

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

| CALCE DE PLAZOS<br>DICIEMBRE 2024 |                                                     | 1<br>Vista       | 2<br>De 1 a 30   | 3<br>De 31 a 60   | 4<br>De 61 a 90   | 5<br>De 91 a 180  | 6<br>De 181 a 365 | 7<br>Mas de 365   | 8<br>Part + 30   | Total             |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 12100                             | Diferencia Moneda Nacional                          | -574,609,833.05  | -806,066,167.49  | -1,701,665,860.52 | -1,344,334,813.40 | -3,377,603,307.68 | -2,903,059,375.38 | 13,403,496,421.49 | 3,114,034,123.53 | 5,810,191,187.50  |
| 12110                             | Recuperacion de Activos MN                          | 2,729,024,100.14 | 1,618,530,075.34 | 561,645,952.39    | 726,364,189.58    | 676,614,822.12    | 1,181,665,921.98  | 18,630,719,522.53 | 3,114,034,123.53 | 29,238,598,707.61 |
| 12111                             | Disponibilidades                                    | 1,424,783,832.37 | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 1,424,783,832.37  |
| 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                                         | 1,041,404,716.18 | 1,478,742,500.44 | 436,347,415.21    | 606,143,880.88    | 418,810,323.37    | 627,123,583.26    | 3,242,520,208.43  | 0.00             | 7,851,092,627.77  |
| 12114                             | Cartera de creditos                                 | 262,835,551.59   | 139,787,574.90   | 125,298,537.18    | 120,220,308.70    | 257,804,498.75    | 554,542,338.72    | 15,388,199,314.10 | 3,114,034,123.53 | 19,962,722,247.47 |
| 12120                             | Total Venc. Pasivo M.N                              | 3,303,633,933.19 | 2,424,596,242.83 | 2,263,311,812.91  | 2,070,699,002.98  | 4,054,218,129.80  | 4,084,725,297.36  | 5,227,223,101.04  | 0.00             | 23,428,407,520.11 |
| 12121                             | Obligaciones con el Publico                         | 2,853,257,419.32 | 2,424,596,242.83 | 2,263,311,812.91  | 2,070,699,002.98  | 4,054,218,129.80  | 4,084,725,297.36  | 1,057,913,347.49  | 0.00             | 18,808,721,252.69 |
| 12122                             | Obligaciones BCCR                                   | 0.00             | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 659,554,773.80    | 0.00             | 659,554,773.80    |
| 12123                             | Obligaciones Entidades Financieras y No Financieras | 0.00             | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 3,509,754,979.75  | 0.00             | 3,509,754,979.75  |
| 12124                             | Cargos por pagar MN                                 | 450,376,513.87   | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 450,376,513.87    |
| 12200                             | Diferencia Moneda Extranjera                        | -224,594,223.91  | -75,231,468.02   | -130,971,351.28   | -93,480,887.46    | -302,295,655.90   | -2,035,573.97     | 834,949,318.68    | 0.00             | 6,340,158.14      |
| 12210                             | Recuperacion de Activos ME                          | 238,657,418.25   | 106,633,119.52   | 0.00              | 0.00              | 6,506,379.64      | 210,331,264.86    | 834,949,318.68    | 0.00             | 1,397,077,500.95  |
| 12211                             | Disponibilidades                                    | 79,572,450.43    | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 79,572,450.43     |
| 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                                         | 159,084,967.82   | 106,633,119.52   | 0.00              | 0.00              | 6,506,379.64      | 210,331,264.86    | 834,949,318.68    | 0.00             | 1,317,505,050.52  |
| 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                              | 463,251,642.16   | 181,864,587.54   | 130,971,351.28    | 93,480,887.46     | 308,802,035.54    | 212,366,838.83    | 0.00              | 0.00             | 1,390,737,342.81  |
| 12221                             | Obligaciones con el Publico                         | 453,391,336.66   | 181,864,587.54   | 130,971,351.28    | 93,480,887.46     | 308,802,035.54    | 212,366,838.83    | 0.00              | 0.00             | 1,380,877,037.31  |
| 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                                 | 9,860,305.50     | 0.00             | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00             | 9,860,305.50      |

| CALCE DE PLAZOS<br>DICIEMBRE 2023 |                                    | 1<br>Vista        | 2<br>De 1 a 30    | 3<br>De 31 a 60   | 4<br>De 61 a 90  | 5<br>De 91 a 180  | 6<br>De 181 a 365 | 7<br>Mas de 365   | 8<br>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              |
| 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             | 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     |

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

### 3I-2-Riesgo de Mercado

#### **a- Riesgo de tasas de interés.**

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

Estos riesgos se presentan cuando existen variaciones en las tasas del mercado, por lo que se monitorea el riesgo a través del calce de brechas observando los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos, en función de la tasa de interés, utilizándose

la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

| REPORTE DE BRECHAS<br>DICIEMBRE 2024     | 1<br>De 1 a 30    | 2<br>De 31 a 90   | 3<br>De 91 a 180  | 4<br>De 181 a 360 | 5<br>Mas de 361 a 720 | 6<br>720 en ad    | Total             |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 22100 Diferencia Moneda Nacional         | 13,607,320,281.74 | -3,584,337,728.14 | -4,231,111,182.50 | -3,953,005,626.40 | 1,463,956,359.25      | -2,489,906,986.68 | 812,915,117.27    |
| 22110 Recuperacion de Activos MN         | 19,469,284,292.63 | 1,076,139,639.00  | 440,718,550.00    | 682,554,400.00    | 1,463,956,359.25      | 1,699,349,598.70  | 24,832,002,839.58 |
| 22111 Inversiones                        | 2,511,404,716.18  | 1,076,139,639.00  | 440,718,550.00    | 682,554,400.00    | 1,463,956,359.25      | 1,699,349,598.70  | 7,874,123,263.13  |
| 22112 Cartera de creditos                | 16,957,879,576.45 | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00                  | 0.00              | 16,957,879,576.45 |
| 22120 Total Venc. Pasivo M.N             | 5,861,964,010.89  | 4,660,477,367.14  | 4,671,829,732.50  | 4,635,560,026.40  | 0.00                  | 4,189,256,585.38  | 24,019,087,722.31 |
| 22121 Obligaciones con el Publico        | 5,853,873,647.19  | 4,660,477,367.14  | 4,671,829,732.50  | 4,635,560,026.40  |                       |                   | 19,821,740,773.23 |
| 22122 Obligaciones con el BCCR           | 0.00              | 0.00              | 0.00              |                   | 0.00                  | 679,501,605.63    | 679,501,605.63    |
| 22123 Obligaciones Ent. Financieras      | 8,090,363.70      | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00                  | 3,509,754,979.75  | 3,517,845,343.45  |
| 22200 Diferencia Moneda Extranjera       | 82,349,570.42     | -229,611,892.05   | -294,182,462.53   | 7,145,809.96      | 51,011,097.54         | 1,021,647,898.75  | 638,360,022.09    |
| 22210 Recuperacion de Activos ME         | 265,581,249.96    | 0.00              | 29,137,728.09     | 240,883,615.02    | 51,011,097.54         | 1,021,647,898.75  | 1,608,261,589.36  |
| 22211 Inversiones                        | 265,581,249.96    | 0.00              | 29,137,728.09     | 240,883,615.02    | 51,011,097.54         | 1,021,647,898.75  | 1,608,261,589.36  |
| 22212 Cartera de creditos                | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00                  | 0.00              | 0.00              |
| 22220 Total Venc. Pasivo M.E.            | 183,231,679.54    | 229,611,892.05    | 323,320,190.62    | 233,737,805.06    | 0.00                  | 0.00              | 969,901,567.27    |
| 22221 Obligaciones con el Publico        | 183,231,679.54    | 229,611,892.05    | 323,320,190.62    | 233,737,805.06    |                       | 0.00              | 969,901,567.27    |
| 22222 Obligaciones Entidades Financieras | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.00                  | 0.00              | 0.00              |
| 22300 Diferencia recup act - venc. Pas   | 13,689,669,852.16 | -3,813,949,620.19 | -4,525,293,645.03 | -3,945,859,816.44 | 1,514,967,456.79      | -1,468,259,087.93 | 1,451,275,139.36  |
| 22310 Total Recup. Activos sensibles     | 19,734,865,542.59 | 1,076,139,639.00  | 469,856,278.09    | 923,438,015.02    | 1,514,967,456.79      | 2,720,997,497.45  | 26,440,264,428.94 |
| 22320 Total recup. Pasivos Sensibles     | 6,045,195,690.43  | 4,890,089,259.19  | 4,995,149,923.12  | 4,869,297,831.46  | 0.00                  | 4,189,256,585.38  | 24,988,989,289.58 |

| REPORTE DE BRECHAS                     | 1                 | 2                 | 3                 | 4                 | 5                | 6                | Total             |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| DICIEMBRE 2023                         | De 1 a 30         | De 31 a 90        | De 91 a 180       | De 181 a 360      | Mas de 361 a 720 | 720 en ad        |                   |
| 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 |

## 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<br>DICIEMBRE 2024<br>DOLARIZADO |                                    | 1           | 2           | 3           | 4           | 5           | 6            | 7            | 8         | Total        |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
|                                                 |                                    | 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 |              |
| 12200                                           | Diferencia Moneda Extranjera       | -438,036.05 | -146,727.26 | -255,439.22 | -182,319.91 | -589,580.59 | -3,970.07    | 1,628,438.59 | 0.00      | 12,365.49    |
| 12210                                           | Recuperacion de Activos ME         | 465,464.12  | 207,971.29  | 0.00        | 0.00        | 12,689.68   | 410,218.37   | 1,628,438.59 | 0.00      | 2,724,782.05 |
| 12211                                           | Disponibilidades                   | 155,193.67  | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00         | 0.00         | 0.00      | 155,193.67   |
| 12212                                           | Cuenta de Encaje BCCR              |             | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00         | 0.00         | 0.00      | 0.00         |
| 12213                                           | Inversiones                        | 310,270.45  | 207,971.29  | 0.00        | 0.00        | 12,689.68   | 410,218.37   | 1,628,438.59 | 0.00      | 2,569,588.38 |
| 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             | 903,500.17  | 354,698.55  | 255,439.22  | 182,319.91  | 602,270.27  | 414,188.44   | 0.00         | 0.00      | 2,712,416.56 |
| 12221                                           | Obligaciones con el Publico        | 884,269.18  | 354,698.55  | 255,439.22  | 182,319.91  | 602,270.27  | 414,188.44   | 0.00         | 0.00      | 2,693,185.57 |
| 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                | 19,230.99   | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00         | 0.00         | 0.00      | 19,230.99    |

| CALCE DE PLAZOS<br>DICIEMBRE 2023<br>DOLARIZADO |                                    | 1            | 2          | 3           | 4          | 5           | 6            | 7            | 8         | Total        |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|--------------|------------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
|                                                 |                                    | 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 |              |
| 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    |

## **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 2024 y 31 de Diciembre del 2023 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

### **Fideicomisos y comisiones de confianza**

La cooperativa no administra Fideicomisos ni comisiones de confianza al, 31 de diciembre del 2024 y al 31 de diciembre 2023.

### **b. 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.

### **c. 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.

#### **d. 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 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 24-22).
- 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 24-22, 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).
  
  - 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 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)
  
  - SUGEF dispuso en el acuerdo SGF-2631-2021 reiterar lo dispuesto en el Artículo 19 del “Reglamento de Información Financiera”, Acuerdo CONASSIF 6-18, 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 CONASSIF 6-18, 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 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 24-22, 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:
  - b. En el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas:
    - i. El Transitorio III, mediante el cual se suspendió la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas y se admitió que los importes de estimaciones contracíclicas sean reasignados únicamente a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.
  
  - c. En el Acuerdo SUGEF 3-06, Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades:
    - i. El Transitorio XIII, mediante el cual se fijó en 3\_el factor de corrección para efectos del artículo 23.
  
    - ii. El Transitorio XIV, mediante el cual se modificaron los niveles de suficiencia patrimonial que detonan niveles de irregularidad financiera y que sustituyen los dispuestos en el artículo 33.
  
  - d. En el Acuerdo SUGEF 24-22, 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:
    - b. En el Acuerdo SUGEF 15-16, Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo:
      - i. Adicionar el Transitorio XIX, de conformidad con el siguiente texto:

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

Para estos efectos, su aplicación seguirá las siguientes consideraciones:

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

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

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

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

“Transitorio XXI

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

- a) Operaciones crediticias formalizadas a partir de la excepción en el requerimiento de capital por plazo<sup>2</sup>

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

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

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

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

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

- CONASSIF en el acuerdo CNS 1698-08 del 10 de noviembre del 2021 dispone:
  1. A más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.  
Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

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

#### **e. Acciones preventivas ante intervención de COOPESERVIDORES**

El pasado 13 de mayo (y hasta el 21 de junio), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) tomó como medida Intervenir a Cooperservidores debido a unos hallazgos iniciales producto de una fiscalización. Detectaron que la cooperativa aplicó moratorias de pago masivas, evitando la reclasificación de operaciones crediticias de mayor riesgo y sin gestionar cobros, afectando la calidad de la cartera de crédito lo que ocasionó pérdidas al cierre de diciembre de 2023.

Según los resultados de la intervención, la cooperativa es inviable debido a varios factores:

1. Deterioro de créditos: La cartera crediticia ha experimentado un continuo deterioro, lo que afecta la solvencia de Cooperservidores

2. Incumplimientos legales: La entidad presenta incumplimientos al marco jurídico aplicable, lo que impide su operación normal.
3. Déficit financiero: Coopeservidores necesita una inyección significativa de capital para seguir operando.

Por la situación anterior y ante un escenario de Incertidumbre COOPAVEGRA ha realizado las siguientes acciones preventivas quedando a la espera de lo que SUGEF disponga.

1. Monitorear los riesgos: Se activa una comisión especial donde se realizan sesiones periódicas de puntos importantes tales como:
  - a) Seguimiento en los indicadores de liquidez globales de la cooperativa.
  - b) Establecimiento de un protocolo de atención de consultas de asociados en general por parte de los distintos colaboradores de la cooperativa
  - c) Retroalimentación constante con los colaboradores entre las consultas realizadas y el protocolo establecido de atención.
  - d) Atención a los mayores inversionistas atendiendo consultas en relación con la situación actual del sector financiero y la situación actual financiera de Coopavegra R.L.
  - e) Reuniones periódicas con el personal en general por parte de Gerencia General, esto para recalcar la importancia del abordaje de consultas de asociados en relación con la intervención de Coopeservidores y el impacto en el sector cooperativo.
  - f) Seguimiento a la Información Financiera de la cooperativa Coopavegra R.L que incluye, pero no se limita a la evolución diaria del Indicador de Cobertura de Liquidez, seguimiento al saldo en captaciones a la vista y plazo en colones y dólares diariamente, seguimiento en tasa de renovación en captaciones diariamente, seguimiento en la estructura de vencimiento de instrumentos financieros no comprometidos por moneda a corto plazo
  - g) Monitoreo de los comunicados oficiales de avance por parte de SUGEF
2. Evaluación de riesgos Se realizan estudios de sensibilización de impactos financieros al sector cooperativo y a nivel individual, con el fin de proponer a la alta Gerencia y Consejo de Administración, oportunamente, estrategias para la mitigación por la exposición a los riesgos derivados de la intervención de Coopeservidores RL, esto sustentado en fuentes fiables de información tal como SUGEF y CONASSIF.

U.L.