

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS
EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L.**

**DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.021
(Con Cifras Comparativas del 2.020)**

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1,3
Balances de situación	4,5
Estados de Resultados	6
Estados de Flujos de efectivo	7
Estados de cambios en el patrimonio	8-9
Notas a los estados financieros	10-30

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2.021 y 2.020

Señores

Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)

Presente.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020; los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los periodos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.) al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y normas de contabilidad indicados en la nota 2.

Fundamentos de la opinión

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

- 1 -

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra *opinión*.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables de la Entidad en relación con los estados financieros

La dirección de la Entidad es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y principios de contabilidad generalmente aceptados indicados en la nota 2 y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

Los responsables de la Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.) son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San José, Costa Rica

16 de marzo del 2.022

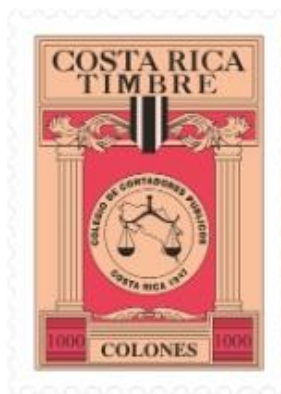
Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados.

Nombre del CPA: JOSE ERICK DAVILA SACIDA
Carné: 1269
Cédula: 601770001

Nombre del Cliente:
COOPEBANACIO, R.L.
Identificación del cliente:
3004051560
Dirigido a:
Consejo de Administración
Fecha:
16-03-2022 03:10:00 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría



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



Código de Timbre: CPA-1000-302

Lic. José Eric Dávila Sácida, Socio
Contador Público Autorizado No 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2.022

“Timbre de Ley 6663 por ₡1,000
adherido y cancelado en el original.”

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

			2.021	2.020
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	2, b	¢	271.639.089	1.259.510.566
Efectivo			0	200.000
Entidades financieras del país			271.554.021	1.256.557.116
Productos por cobrar			85.068	2.753.450
Inversiones en instrumentos financieros	2, e 3, a		9.448.279.045	6.592.993.066
Al valor razonable con cambios en resultados			896.039.502	2.519.326.025
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			4.730.821.401	2.483.582.499
Al costo amortizado			3.592.830.583	1.510.133.967
Productos por cobrar			228.587.559	79.950.575
Cartera de Créditos	2, g 3, b		13.489.604.192	13.656.404.991
Créditos Vigentes			12.981.520.271	13.556.297.251
Créditos Vencidos			796.895.923	300.415.783
Productos por cobrar			17.028.680	71.371.676
Estimación por deterioro			(305.840.682)	(271.679.719)
Cuentas y comisiones por cobrar			6.707.010	4.625.040
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar			0	694.503
Otras cuentas por cobrar			6.707.010	3.930.537
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto			928.218	34.346
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2, h., 3, c		9.998.185	11.331.326
Otros Activos	2, i.		25.981.849	13.695.726
Activos Intangibles			7.270.001	4.334.832
Otros activos			18.711.848	9.360.894
Total de Activos		¢	23.253.137.588	21.538.595.061

Continúa...

Finaliza...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

		2.021	2.020
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas		
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, d	¢ 11.737.985.911	10.096.362.217
A la vista		436.685.572	316.737.959
A plazo		11.020.747.186	9.571.043.967
Cargos financieros por pagar		280.553.153	208.580.291
Obligaciones con entidades	3, e	576.483.698	924.525.570
A plazo		576.483.698	924.525.570
Cuentas por pagar y Provisiones	3, f	829.777.830	859.665.384
Provisiones		508.563.780	509.965.993
Otras cuentas por pagar diversas		321.214.050	349.699.391
Otros pasivos		95.030.023	84.924.176
Ingresos diferidos		95.030.023	84.924.176
Total de Pasivos		13.239.277.462	11.965.477.347
Patrimonio			
Capital Social	3, g	7.761.538.131	7.245.917.882
Capital pagado		7.761.538.131	7.245.917.882
Ajustes al patrimonio		30.968.400	40.987.749
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		0	(7.138.439)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionar		30.968.400	48.126.188
Reservas Patrimoniales	3, h	1.670.479.946	1.580.505.039
Resultado del período		550.873.649	705.707.044
Total Patrimonio		10.013.860.126	9.573.117.714
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 23.253.137.588	21.538.595.061
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, i	¢ 17.778.377.457	18.036.751.694
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		17.778.377.457	18.036.751.694

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	Notas	2.021	2.020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 40.800	89.067
Por inversiones en instrumentos financieros	3, j	507.132.438	264.940.618
Por cartera de créditos	3, k	1.531.851.554	1.830.284.015
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		0	0
Por otros ingresos financieros		37.823.113	36.589.565
Total de ingresos financieros		2.076.847.905	2.131.903.265
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3, l	868.226.041	722.582.055
Por obligaciones con Entidades Financieras		49.433.991	98.029.666
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		6.177	7.146
Total de Gastos Financieros		917.666.209	820.618.867
Por estimación de deterioro de activos		36.828.181	0
RESULTADO FINANCIERO		1.122.353.515	1.311.284.398
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables		50.000	0
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		1.922	0
Por otros ingresos operativos		9.649.405	2.028.398
Total otros ingresos de operación		9.701.327	2.028.398
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		12.043.813	7.142.656
Por otros gastos operativos		464.396	353.044
Total Otros Gastos de Operación		12.508.209	7.495.700
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1.119.546.633	1.305.817.096
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		258.356.424	227.519.347
Por otros gastos de administración		145.769.885	131.039.301
Total Gastos Administrativos	3, m	404.126.309	358.558.648
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		715.420.324	947.258.448
Y PARTICIPACIONES SOBRE EL EXCEDENTE			
Participaciones sobre la utilidad	3, h	14.308.407	42.627.130
Reservas estatutarias y de ley del periodo	3, h	150.238.268	198.924.274
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 550.873.649	705.707.044

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	Notas	2.021	2.020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	550.873.649	705.707.044
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Reservas y pasivos legales del período		164.546.675	241.551.404
Ganancias en venta de mobiliario y equipo		(50.000)	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		36.828.181	0
Depreciaciones y amortizaciones		5.667.204	5.037.527
Subtotal		756.463.496	952.295.975
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		1.623.286.523	(1.833.486.689)
Créditos y avances de efectivo		75.629.622	1.090.568.527
Cuentas y comisiones por cobrar		(2.081.970)	540.595
Productos por cobrar		(94.293.988)	(72.004.756)
Otros activos		(13.157.616)	(9.318.794)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.569.650.832	2.365.023.297
Otras cuentas por pagar y provisiones		(42.793.748)	181.930.503
Productos por pagar		71.972.862	59.016.194
Otros pasivos		10.105.847	526.023
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3.954.781.860	2.735.090.875
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(4.339.954.867)	(476.545.474)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(3.412.570)	(2.797.877)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(4.344.261.309)	(479.345.452)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(348.041.872)	(535.829.595)
Pago de excedentes		(705.707.044)	(867.481.139)
Aportes de capital recibidos en efectivo		515.620.249	425.872.399
Reservas patrimoniales		(60.263.361)	(169.438.909)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(598.392.028)	(1.146.877.244)
Variación neta del efectivo y equivalentes		(987.871.477)	1.108.868.179
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.259.510.566	150.642.387
Efectivo y equivalentes al final del año	2, b	¢ 271.639.089	1.259.510.566

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2020		¢ 6.820.045.483	45.768.842	1.541.546.890	867.481.139	9.274.842.354
Resultado del período					947.258.448	947.258.448
Distribución de excedentes período anterior					(867.481.139)	(867.481.139)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período	3, h			208.397.058	(241.551.404)	(33.154.346)
Aumento (Disminución) neta de reservas				(169.438.909)		(169.438.909)
Capital Social, Aumento neto		425.872.399				425.872.399
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, e		(4.781.093)			(4.781.093)
Saldo al 31 de diciembre del 2020		¢ 7.245.917.882	40.987.749	1.580.505.039	705.707.044	9.573.117.714

Continúa ...

Finaliza...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2021		¢ 7.245.917.882	40.987.749	1.580.505.039	705.707.044	9.573.117.714
Resultado del período					715.420.324	715.420.324
Distribución de excedentes período anterior					(705.707.044)	(705.707.044)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período	3, h			150.238.268	(164.546.675)	(14.308.407)
Aumento (Disminución) neta de reservas				(60.263.361)		(60.263.361)
Capital Social, Aumento neto		515.620.249				515.620.249
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, e		(10.019.349)			(10.019.349)
Saldo al 31 de diciembre del 2021		<u>¢ 7.761.538.131</u>	<u>30.968.400</u>	<u>1.670.479.946</u>	<u>550.873.649</u>	<u>10.013.860.126</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO
NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020

Nota 1. Información General.

i. Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional de Costa Rica, R. L. cédula Jurídica No. 3-004-051560; se constituyó, en junio de 1957 y domiciliada en la provincia de San José. Está inscrita en el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Es supervisada por la Superintendencia General de Entidades Financieras únicamente en lo relacionado con la reserva de liquidez.

ii. País de Constitución.

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central, Su sede central se localiza en el quinto piso del edificio antiguo del Banco Nacional de Costa Rica, Sede Central.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad, de ahorro y ayuda mutua, divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios de ahorro y crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no tiene sucursales.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO,**

R.L.), aplicadas consistentemente en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

2a.- Bases de preparación de los estados Financieros:

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, están de acuerdo con la legislación aplicable, y conformidad con los requerimientos de los de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuales se detallan a continuación:

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

2b-Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, con el siguiente detalle:

	2.021	2.020
Efectivo	¢ 0	200.000
Dinero en cajas y bóvedas	0	200.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>271.554.021</u>	<u>1.256.557.116</u>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	<u>271.554.021</u>	<u>1.256.557.116</u>
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	<u>85.068</u>	<u>2.753.450</u>
Productos por cobrar asociados a disponibilidades	<u>85.068</u>	<u>2.753.450</u>
Total de disponibilidades	¢ <u><u>271.639.089</u></u>	<u><u>1.259.510.566</u></u>

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

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

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 de mora con un atraso mayor a 90 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro.

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.

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, y se presentan netas de ingresos y gastos por diferencial cambiario.

2e-Inversiones en instrumentos financieros:

La normativa actual permite mantener los instrumentos financieros al valor razonable, valoradas a mercado a través del estado de resultados y al valor razonable a través del resultado integral valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios. Para su administración y control contable se aplica:

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones para negociación y las valoradas a mercado a través del estado de resultados se incluyen en el estado resultados. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o se recibe un activo.

Las recompras no se valoran a precios de mercado.

Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.

Las inversiones en participación en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada “Cualquier otro activo financiero valorado a mercado (inversiones en valores negociables de acuerdo con el catálogo de SUGEF)”. El producto de su valoración se registra en resultados.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifican como disponibles para la venta.

Al valor razonable con ajuste a resultados

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valoran al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado de carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

Al valor razonable con ajuste al resultado integral

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga a acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Al Costo Amortizado

La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta, además, con la capacidad financiera para hacerlo.

2f- Cartera de Crédito y estimación:

Los préstamos se presentan a su valor principal, los intereses se registran y acumulan mensualmente, así como la correspondiente estimación por deterioro para incobrables.

La cartera de crédito se clasifica en 6 categorías de riesgo y cada nivel se le aplica un porcentaje de estimación, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Categoría	Días de Mora	% de Est.
AA	Al día	0%
A	De 1 a 30 días	1%
B	De 31 a 60 días	5%
C	De 61 a 90 días	25%
D	De 91 a 180 días	75%
E	Más de 180 días	100%

En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 90 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2g- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de las cuentas por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de la cooperativa y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado.

2h- Participaciones en el capital de otras empresas

COOPEBANACIO, 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.

2i- Inmuebles, Mobiliario y 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

2j-Cargos diferidos y amortizaciones.

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

2k-Prestaciones legales.

La Cooperativa provisiona mensualmente (para funcionarios que no pertenecen al fondo de Cesantía) o bien transfiere el efectivo correspondiente, al Fondo de Cesantía lo correspondiente a la obligación de prestaciones legales un 5.33% de los salarios cancelados.

2l-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.

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

Reservas Obligatorias	2.021	2.020
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 la Ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos y lo correspondiente al impuesto de salario cuando corresponda para el período 2.018. Para el 2.020 y subsiguientes según el transitorio XXII de la Ley 9635, en el caso de los excedentes pagados a cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa de un siete por ciento (7%), y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar un diez por ciento (10%).

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.

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

	Valuación	
Por U.S. \$ 1,00	2.021	2.020
Compra	¢ 639,06	610,53
Venta	¢ 645,25	617,30

2p- Empresa en marcha.

Los estados financieros fueron preparados bajo el principio de empresa en marcha, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, y al 31 de diciembre del 2.021, no existen indicios que la administración tenga la intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista para realizar dicha liquidación.

2q- 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 períodos anteriores.

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 2.021 y 2.020 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

Detalle	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Fondos de Inversión Banco Nacional	¢ 637.154.507	1.712.008.628
Fondos de Inversión BAC SAN JOSE	112.843.308	611.727.500
Fondos de Inversión INS SAFI	114.925.972	198.791.842
Fondos PRIVAL SAFI	31.115.715	
Títulos Reserva Liquidez B.C.C.R	2.600.271.975	2.263.242.664
Títulos Reserva Liquidez Gobierno Central	2.130.549.426	16.169.180
Inversiones Banco Nacional de Costa Rica Fondo Solidario	0	200.968.709
Inversiones Coopena, R.L.	651.660.816	405.695.423
Inversiones Coopemep, R.L.	722.276.869	209.731.389
Inversiones Coopeservidores, R.L.	1.188.197.500	498.868.500
Inversiones CoopeAlianza, R.L.	1.030.695.398	395.838.656
Subtotal	<u>9.219.691.486</u>	<u>6.513.042.491</u>
Productos por Cobrar	228.587.559	79.950.575
Total	¢ <u><u>9.448.279.045</u></u>	<u><u>6.592.993.066</u></u>

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros por emisor y tipo de instrumento al 31 de diciembre del 2.021 es el siguiente:

EMISOR	INSTRUMENTO	FECHA VENCIMIENTO	TASA INTERES	VALOR MERCADO
COOPENAE	C.D.P.	30-ene-23	7,40%	102.392.000,00
COOPENAE	C.D.P.	27-feb-23	7,40%	100.000.000,00
COOPENAE	C.D.P.	27-feb-24	7,65%	125.000.000,00
COOPENAE	C.D.P.	15-abr-22	3,40%	107.259.216,50
COOPENAE	C.D.P.	15-abr-22	3,40%	217.009.599,06
COOPEMEP	C.D.P.	30-jun-22	0,00%	6.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P.	29-jul-22	7,80%	101.613.842,96
COOPEMEP	C.D.P.	29-ene-23	8,40%	84.784.500,00
COOPEMEP	C.D.P.	26-feb-23	8,40%	100.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P.	26-feb-24	9,20%	125.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P.	04-ene-22	5,35%	150.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P.	04-ene-22	4,10%	50.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P.	30-ago-22	5,75%	104.878.526,16
COOPESERVIDORES	C.D.P.	18-ene-22	8,90%	102.685.500,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	01-mar-23	9,25%	100.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	01-mar-24	9,50%	125.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	31-may-22	8,90%	100.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	04-ene-22	5,10%	75.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	04-ene-22	9,00%	100.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	31-ene-22	3,50%	50.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	29-abr-22	4,30%	30.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	12-ene-22	2,15%	147.370.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	12-ene-22	2,15%	76.800.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	12-ene-22	2,15%	109.770.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P.	18-abr-22	3,65%	171.572.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	27-feb-24	8,25%	125.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	27-feb-23	8,00%	100.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	04-ene-22	5,65%	100.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	04-ene-22	4,65%	75.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	30-sep-22	6,30%	50.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	21-ene-22	3,35%	108.529.615,47
COOPEALIANZA	C.D.P.	29-ene-22	3,45%	50.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	29-abr-22	4,25%	30.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P.	14-ene-22	2,20%	154.658.526,58
COOPEALIANZA	C.D.P.	14-ene-22	2,20%	81.867.199,28
COOPEALIANZA	C.D.P.	14-ene-22	3,50%	155.640.056,88

BCCR	Bem	12-mar-25	10,03%	127.771.234,50
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	100.193.718,00
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	79.412.130,70
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	134.259.582,12
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	100.193.718,00
BCCR	Bem	04-may-22	5,43%	50.232.525,30
BCCR	Bem	16-jul-31	7,27%	158.909.287,50
BCCR	Bem	12-jul-22	8,50%	100.193.718,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	200.387.436,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	50.096.859,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	100.193.718,00
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	162.086.919,00
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	22.689.180,20
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	100.193.718,00
BCCR	Bem	26-oct-22	5,95%	155.791.641,00
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	78.882.300,58
BCCR	Bem	12-ene-22	8,50%	200.387.436,00
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	137.418.455,00
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	226.891.802,00
BCCR	Bem	25-oct-23	5,10%	370.457.559,50
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	137.418.500,00
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	81.043.425,00
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	54.967.400,00
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	109.934.800,00
GOBIERNO	Título de propiedad	24-jun-26	7,82%	206.454.820,00
GOBIERNO	Título de propiedad	30-sep-26	9,66%	464.466.192,00
GOBIERNO	Título de propiedad	23-abr-31	8,96%	175.786.975,00
GOBIERNO	Título de propiedad	23-abr-31	8,96%	100.449.700,00
GOBIERNO	Título de propiedad	20-jun-29	7,48%	236.869.913,00
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	197.882.640,00
GOBIERNO	Título de propiedad	20-jun-29	7,48%	176.977.976,00
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	131.921.760,00
BAC SAN JOSE SAFI	F. Inv. Impulso Bac	Líquido	0,38%	112.843.307,71
PRIVAL S.A. SAFI	F. Inv. Público	Líquido	1,16%	31.115.714,82
BN SAFI	Fondepósito	Líquido		637.154.507,35
INS SAFI	F. Inv. Público	Líquido	2,57%	54.296.321,79
INS SAFI	F. Inv. Público	Líquido	0,74%	60.629.650,23
Diferencia inmaterial				4.362
Total instrumentos financieros a valor de mercado				9.219.691.486
Productos acumulados				228.587.559
Total inversiones en instrumentos financieros				9.448.279.045

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros por emisor y tipo de instrumento al 31 de diciembre del 2.020 es el siguiente:

Emisor	Instrumento	Fecha Vencimiento	Tasa Interés	Valor de Mercado
BN Safi	F. Inv. No Diversificado	Liquido	4,08%	1.712.008.628,00
COOPENAE	C.D.P. ¢	18-ene-21	5,20%	100.000.000,00
COOPENAE	C.D.P. ¢	06-dic-21	6,55%	101.019.590,00
COOPENAE	C.D.P. ¢	11-dic-21	6,55%	204.675.833,00
COOPEMEP	C.D.P. ¢	30-jun-21	9,50%	8.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P. ¢	20-ene-21	3,70%	101.022.222,00
COOPEMEP	C.D.P. ¢	20-ago-21	6,00%	100.709.167,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	18-ene-21	5,25%	100.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	30-nov-21	9,00%	100.000.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	15-nov-21	8,90%	136.075.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	06-dic-21	8,90%	162.793.500,00
COOPEALIANZA	C.D.P. ¢	30-nov-21	8,10%	75.000.000,00
COOPEALIANZA	C.D.P. ¢	16-oct-21	8,10%	100.678.125,00
COOPEALIANZA	C.D.P. ¢	06-dic-21	8,10%	144.109.441,00
COOPEALIANZA	C.D.P. ¢	04-dic-21	8,10%	76.051.089,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,6296%	51.249.428,00
BCCR	Bem	12-mar-25	10,0280%	116.553.484,00
BNCR	Cetificado de deuda	29-ene-21	9,1500%	200.989.744,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,6296%	102.498.855,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	107.067.331,00
BCCR	Bem	14-feb-24	8,4824%	77.302.537,00
GOBIERNO	Título de propiedad	24-mar-21	8,7400%	16.267.647,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	143.470.223,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	107.067.331,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,6296%	153.748.283,00
BCCR	Bem	27-oct-21	8,5000%	10.565.844,00
BCCR	Bem	27-oct-21	8,5000%	121.507.211,00
BCCR	Bem	22-sep-21	5,4280%	116.032.530,00
BCCR	Bem	04-may-22	5,4280%	50.704.216,00
BCCR	Bem	27-oct-21	8,5000%	264.146.110,00
BCCR	Bem	16-jul-31	7,2680%	135.734.561,00
BCCR	Bem	12-jul-22	8,5000%	107.067.331,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	214.134.662,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	53.533.665,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,5000%	107.067.331,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,6296%	76.874.175,00
BAC San José Safi	F. Inv. Impulso Bac	Liquido	1,51%	611.727.500,00

INS Safi	INS LIQUIDEZ C	Liquido	3,92%	3.069.710,00
INS Safi	INS LIQUIDEZ C	Liquido	2,19%	69.709.924,00
INS Safi	INS PUBLICO BANCARIO C	Liquido	3,95%	11.668.404,00
INS Safi	INS PUBLICO BANCARIO C	Liquido	3,44%	54.021.279,00
INS Safi	INS PUBLICO BANCARIO C	Liquido	1,27%	60.322.525,00
Central Directo	C.D.P. ¢	04-ene-21	0,05%	25.000.000,00
Central Directo	C.D.P. ¢	04-ene-21	0,05%	125.000.000,00
Diferencia inmaterial				-3.201.945,00
Total instrumentos financieros a valor de mercado				6.513.042.491,00
Productos acumulados				79.950.575,00
Total inversiones en instrumentos financieros				<u>6.592.993.066,00</u>

3b- Cartera de Crédito:

El detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, es el siguiente:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Línea Ahorros	¢ 2.084.966.195	2.133.741.967
Línea Consumo Personal	2.885.323.776	3.486.648.628
Línea Especial Vencimiento	54.365.073	162.916.882
Línea Salud	37.289.202	18.140.721
Línea Vivienda	3.236.684	6.654.242
Línea Pasivos y Vehículos	6.354.441	14.947.865
Línea Facilito	1.432.282.233	1.170.037.864
Línea Marchamo	15.303.838	9.906.184
Crédito Refinanciamiento	1.647.823	1.997.321
Refundición de Pasivos	3.871.129.177	4.146.150.844
Crédito Capitalizable	41.437.301	71.320.180
Crédito Primer Ingreso	808.464	3.018.030
Vivienda patrimonial	58.812.686	67.149.787
Crediaguinaldo	0	852.174
Crédito línea única	280.597.616	0
Crédito capitalizable 3	523.198.585	773.802.373
Crédito Tecnológico	5.925.835	191.321
Vivienda Cooperativa	765.457.160	761.632.526
Línea de Crédito Bienes Adjudicados	43.723.780	44.328.194
Línea de Crédito Refundición Hipotecaria	1.002.433.670	672.465.513
Línea Back to Back	664.122.655	310.810.418
SUBTOTAL	<u>13.778.416.194</u>	<u>13.856.713.034</u>
Productos por cobrar asociados a créditos vigentes	17.028.680	71.371.676
Estimación Deterioro	(305.840.682)	(271.679.719)
Total	<u>¢ 13.489.604.192</u>	<u>13.656.404.991</u>

El movimiento de la cuenta de estimación para deterioro de préstamos en el período 2.021 y 2.020, es la siguiente:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Saldo al inicio	271.679.719	342.750.785
Incremento en deterioro con cargo a resultados	36.828.181	0
Aplicación a incobrables por créditos insolutos	(2.667.218)	(71.071.066)
Saldo al final del período	<u>305.840.682</u>	<u>271.679.719</u>

A continuación, se detalla el porcentaje de antigüedad de la cartera de crédito vigente al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020:

Días de Mora	2.021	2.020
Al día	95.54%	97.78%
De 1 a 30 días	1.04%	0.79%
De 31 a 60 días	0.64%	0.11%
De 61 a 90 días	0.51%	0.10%
De 91 a 180 Días	0.86%	0.05%
Más de 180 días	1.40%	1.18%

Seguidamente se detalla las tasas de interés y plazos máximos de cada línea de crédito al 31 de diciembre del 2.021:

Línea de Crédito	Tasa	Plazo máximo	Garantía	Tasa Piso	
Marchamo	6,9% FIJA	12 meses	Sin Fiador	N/A	
Capitalizable	TBPBCCR + 11.5%	10 años		12.82%	
Deuda Única	TBPBCCR + 13.3%	15 años		16.00%	
Facilito	TBPBCCR + 12.5%	10 años		Fiduciario	12.82%
Crédito Salud y Funerario	TBPBCCR + 7.5%	15 años			
Tecnológico	TBPBCCR + 9%	7 años			
Consumo Personal	TBPBCCR + 9.5%	10 años <i>Consumo</i> 15 años <i>Refundición</i>			
Refundición de Pasivos	TBPBCCR + 6.5%	15 años	CIP	N/A	
Back to Back	TCIP + 3%		Capital Social	12.82%	
Capital Social	TBPBCCR + 5.5%				
Especiales al VCTO	TBPBCCR + 8.5%	Vencimiento Aguinaldo / Salario Escolar	Aguinaldo Salario Escolar	12.82%	
Uso Múltiple	11%	30 años	Hipoteca		11%
Vivienda Cooperativa	7.90%			N/A	

3c- Inmuebles, mobiliario y equipo neto:

Los Inmuebles, mobiliario y equipo neto al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detalla de la siguiente manera:

		Saldo <u>2.020</u>	Adiciones	Venta y o Retiros	Saldo <u>2.021</u>
Costo					
Mobiliario y equipo de oficina	¢	27.400.229	192.390	-	27.592.619
Equipo de cómputo		20.564.247	3.270.180	598.785	23.235.642
Total costo		47.964.476	3.462.570	598.785	50.828.261
Depreciación acumulada					
Depreciación acumulada		(36.633.150)	4.795.711	598.785	(40.830.076)
Total neto	¢	11.331.326	(1.333.141)	0	9.998.185

		Saldo <u>2.020</u>	Adiciones	Venta y o Retiros	Saldo <u>2.021</u>
Costo					
Mobiliario y equipo de oficina	¢	27.347.579	52.650	-	27.400.229
Equipo de cómputo		17.819.020	2.745.227	-	20.564.247
Total costo		45.166.599	2.797.877	-	47.964.476
Depreciación acumulada					
Depreciación acumulada		(32.467.116)	4.166.034	-	(36.633.150)
Total neto	¢	12.699.483	(1.368.157)	-	11.331.326

3d- Obligaciones con el Público:

Al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020 las obligaciones con el Público se detallan de la siguiente manera:

		<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Captaciones a la vista			
Fondo de economías	¢	410.966.945	205.357.702
Captaciones a plazo vencidas		25.718.627	111.380.257
Subtotal		436.685.572	316.737.959
Captaciones a plazo			
Ahorro fin de año		144.282.924	103.901.211
Ahorro fondo de inversión a largo plazo		87.835.577	116.800.136
Ahorro plan vacacional		34.149.200	26.720.323

Ahorro garantía	147.927.689	209.788.831
Salario escolar	17.160.980	15.936.832
Ahorro aguinaldo	1.362.759	463.685
Ahorro bono escolar	1.381.635	11.460.739
Certificados de inversión	10.586.646.421	9.085.972.210
Subtotal	<u>11.020.747.185</u>	<u>9.571.043.967</u>
Intereses por pagar por obligaciones con el público		
Intereses por pagar economías	6.567.488	2.740.324
Intereses por pagar certificados de inversión	266.537.265	197.587.285
Intereses por pagar ahorro fin de año	5.036.179	4.072.030
Intereses por pagar ahorro fondo de inversión a largo plazo	403.992	745.644
Intereses por pagar ahorro plan vacacional	757.655	615.748
Intereses por pagar ahorro garantía	521.014	1.872.853
Intereses por pagar salario escolar	574.659	518.660
Intereses por pagar ahorro aguinaldo	91.365	127.614
Intereses por pagar bono escolar	63.537	300.133
Subtotal	<u>280.553.154</u>	<u>208.580.291</u>
Total	<u>¢ 11.737.985.911</u>	<u>10.096.362.217</u>

3e- Obligaciones con Entidades:

Al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020 las obligaciones financieras se detallan de la siguiente manera:

		<u>2.021</u>	<u>2.021</u>
Préstamos Banco Nacional de Costa Rica	¢	576.483.698	924.525.570
Total	¢	<u>576.483.698</u>	<u>924.525.570</u>

Op. #	Monto original	Saldo		Tasa	Periodo		Garantía
		2.021	2.020		de Inicio	Vencimiento	
20840435	100.000.000	-	12.639.335	8,61%	14/07/2016	14/07/2021	Pagarés Coopebanacio
20841486	1.705.000.000	-	211.330.656	8,61%	21/07/2016	21/07/2021	Pagarés Coopebanacio
30925901	250.000.000	142.966.198	174.048.672	8,61%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30925915	250.000.000	142.792.794	173.837.570	8,61%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30927027	250.000.000	142.814.064	173.863.464	8,61%	05/12/2017	05/12/2025	Pagarés Coopebanacio
30932674	250.000.000	147.910.642	178.604.707	8,61%	23/01/2018	23/01/2026	Pagarés Coopebanacio
Diferencia Inmaterial		-	201.166				
Total principal	2.805.000.000	<u>576.483.698</u>	<u>924.525.570</u>				

Las operaciones de financiamiento tienen una comisión de desembolso de 0.5% y una comisión mensual sobre saldo de 0.5%.

3f- Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 321.214.050	349.699.392
Honorarios por pagar	737.287	0
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	1.880.838	432.380
Aportaciones patronales por pagar	3.376.242	4.379.971
Retenciones por orden judicial	268.611	645.930
Impuestos retenidos por pagar	9.564.601	4.314.052
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.354.071	1.626.770
Otras retenciones a terceros por pagar	0	0
Remuneraciones por pagar	494.433	3.352.269
Excedentes por pagar	1.491.190	1.411.093
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	14.320.994	33.154.346
Intereses sobre aportes de capital por pagar	4.310.815	6.950.468
Devoluciones de capital social por pagar	230.005.074	159.070.232
Vacaciones acumuladas por pagar	6.667.825	4.335.295
Aguinaldo por pagar	1.130.193	1.338.779
Acreedores varios	45.611.876	128.687.807
Provisiones	<u>508.563.780</u>	<u>509.965.992</u>
Provisiones para obligaciones patronales	1.147.514	851.807
Provisión para prestaciones legales	1.147.514	851.807
Otras provisiones	507.416.266	509.114.185
Provisión gastos de asamblea	13.339.573	8.147.589
Décimo cuarto salario	0	11.190.592
Fondo solidario	494.076.693	489.776.004
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>829.777.830</u>	<u>859.665.384</u>

3g- 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.

3h- Reservas patrimoniales:

Las Reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Reserva Legal	¢ 1.417.597.193	1.345.813.440
Reserva de Educación	116.069.817	84.190.526
Reserva Educación Coopebanacio (40% de Cenecoop)	50.893.178	52.308.379
Reserva de Bienestar Social	85.919.758	98.192.694
Total	¢ <u>1.670.479.946</u>	<u>1.580.505.039</u>

- (a) Conforme a la normativa se debe trasladar el 40% de la carga para fiscal de CENECOOP para una reserva de educación para capacitaciones a los empleados de COOPEBANACIO R.L., si el 95% de los empleados están asociados a la cooperativa según lo establece ley 6839 de “Donación de Inmuebles a Sede del INCAE y Regulación de Contribuciones al CENECOOP, artículo No. 11. El cálculo de las reservas y pasivos legales del periodo al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020 es el siguiente:

		<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Excedente antes de participaciones	¢	715.420.324	947.258.448
Reservas legales y estatutarias			
Reserva Legal	10,00%	71.542.032	94.725.845
Reserva de Educación	5,00%	35.771.016	47.362.922
Reserva de Bienestar Social	6,00%	42.925.219	56.835.507
Subtotal		<u>150.238.267</u>	<u>198.924.274</u>
Pasivos legales:			
Conacoop	1,00%	7.154.204	9.472.585
Fedeac	0,50%	3.577.102	4.736.292
Fecoopse	0,50%	3.577.102	4.736.292
Cenecoop	2,50%	0	23.681.961
Subtotal		<u>14.308.408</u>	<u>42.627.130</u>
Total deducciones a los excedentes		<u>164.546.675</u>	<u>241.551.404</u>
Excedente neto del periodo	¢	<u>550.873.649</u>	<u>705.707.044</u>

3i- Otras cuentas de Orden Deudoras (y Acreedoras):

El detalle de las cuentas de Orden Deudoras y Acreedoras al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	¢ <u>17.778.377.457</u>	¢ <u>18.036.751.694</u>
Cuentas liquidadas	<u>150.475.755</u>	<u>150.475.755</u>
Créditos liquidados (Historial)	150.475.755	150.475.755
Productos por cobrar en suspenso	<u>99.421.502</u>	<u>72.516.199</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito	99.421.502	72.516.199

Documentos de respaldo	17.526.406.239	17.811.685.779
Documentos de respaldo en poder de la entidad	<u>15.113.379.238</u>	<u>15.010.309.778</u>
Garantías recibidas en poder de terceros	<u>2.413.027.001</u>	<u>2.801.376.001</u>
Documentos de respaldo en poder de Improsa	2.413.027.001	2.801.376.001
Otras cuentas de registro	<u>2.073.961</u>	<u>2.073.961</u>
Otras cuentas de registro	2.073.961	2.073.961
Activos Comité de Educación y Bienestar Social	<u>2.073.961</u>	<u>2.073.961</u>
Total otras cuentas de orden	¢ <u><u>17.778.377.457</u></u>	<u><u>18.036.751.694</u></u>

3j- Ingresos por Inversiones en instrumentos Financieros:

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Inversiones BCCR	¢ 81.937.456	135.709.075
Inversiones BNCR	13.723.896	31.867.595
Inversiones BN Fondos	13.145.879	10.401.141
Inversiones Gobierno Central	149.512.998	8.193.161
Inversiones Bac Credomatic	15.888.652	5.415.832
Inversiones Banco Popular	9.309.418	15.829.998
Inversiones COOPENAE	41.364.758	11.097.229
Inversiones INS SAFI	1.221.712	2.827.849
Inversiones COOPEMEP	52.184.205	15.339.013
Inversiones COOPESERVIDORES	73.354.772	16.033.735
Inversiones COOPEALIANZA	55.270.246	12.225.990
Inversiones PRIVAL SAFI	218.446	0
Producto sobre inversiones	¢ <u><u>507.132.438</u></u>	<u><u>264.940.618</u></u>

3k- Ingresos por Préstamos:

Los ingresos por préstamos por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Producto línea ahorro	191.385.631	233.771.836
Producto por línea consumo personal	384.746.891	495.240.750
Producto por línea especial al vencimiento	13.722.168	33.649.964
Producto por línea salud	2.402.774	2.309.236
Producto por línea vivienda	547.745	1.160.716
Producto por línea pasivos y vehículos	1.139.640	3.416.965
Producto por crédito refinanciamiento	287.629	356.405

Producto por refundición de pasivos	470.342.492	516.776.008
Producto por crédito capitalizable	3.192.477	9.706.303
Producto por línea facilitada	178.178.923	193.140.371
Producto por línea marchamo	351.238	398.003
Producto por crédito de primer ingreso	221.632	649.515
Producto por vivienda patrimonial	4.979.848	6.378.968
Producto por crédito aguinaldo	39.498	251.632
Productos por crédito capitalizable 3	82.105.493	116.960.597
Producto por crédito tecnológico	224.782	13.488
Producto por crédito vivienda cooperativa	63.610.044	62.661.516
Producto por línea bienes adjudicados	2.025.603	2.052.695
Producto por refundición hipotecaria	80.915.915	74.257.565
Producto por línea crédito back to back	47.891.303	23.364.170
Producto por intereses prorrogados por COVID-19	0	49.722.211
Producto por línea deuda única	7.668.868	0
Ingreso por arreglos de pago	833.920	0
Producto por cartera de crédito por cobrar	-4.962.960	4.045.101
Total productos financieros	¢ <u>1.531.851.554</u>	<u>1.830.284.015</u>

3l- Gastos financieros por obligaciones con el público.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

		<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Gastos por captaciones a la vista	¢	33.690.937	26.634.145
Gastos captaciones a plazo		834.535.104	695.947.910
Total	¢	<u>868.226.041</u>	<u>722.582.055</u>

3m- Gastos Administrativos:

Al 31 de diciembre del 2.021 y 2.020 los gastos administrativos se detallan, de la siguiente manera:

		<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Gastos de Personal	¢	258.356.424	227.519.347
Gastos por Servicios Externos		86.226.107	63.112.107
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		3.797.714	4.158.071
Gastos de Infraestructura		10.860.643	8.607.995
Gastos Generales		44.885.421	55.161.128
Total	¢	<u>404.126.309</u>	<u>358.558.648</u>

4- Riesgo de liquidez y de mercado

4a- Riesgo de liquidez.

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).

4b- Riesgo de mercado.

a- Riesgo de tasas de interés.

La exposición de la cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases a 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 las tasas de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

b- Riesgo de crédito.

El riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la cooperativa no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la cooperativa de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que la cooperativa adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito las políticas de administración de riesgo establecen límites por deudor. Adicionalmente la Junta Directiva evalúa y aprueba precisamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para la cooperativa y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

c- Riesgo cambiario.

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

**Nota 5. Partidas extrabalance, contingencias, otras cuentas de orden.
Fideicomisos y comisiones de confianza.**

La cooperativa inició operaciones de administración de un fondo de cesantía en el mes de octubre del 2014.

No se establecen contingencias por parte de la administración al 31 de diciembre del 2021, que puedan afectar la situación financiera, u hechos posteriores de relevancia.

Nota 6. Asuntos legales.

- a. Con fecha de respuesta el 14 de marzo del 2022, el suscrito Marvin José Villagra López, cédula 8-0071-0381, en mi condición de Notario Externo de COOPEBANACIO R.L., hago de su conocimiento que al 31 de diciembre del 2021 no lleva ningún tipo de litigio a favor de dicha cooperativa.
- b. En respuesta del Lic. Carlos José Jacobo Zelaya, del 11 de marzo del 2022, se establece lo siguiente:

“Por medio de la presente quien le suscribe atento le brinda un cordial saludo y a la vez paso a referirme a la solicitud de información que hace al suscrito la firma auditora externa de la honorable cooperativa, con relación a los siguientes aspectos y con cierre al 31 de diciembre del año 2021:

1. - Amenaza de litigio o litigio pendiente. Bajo este concepto el suscrito no tiene litigios pendientes con la cooperativa y a la fecha no conozco de amenaza alguna en tal sentido.

2. - Demandas o avalúos. Hasta donde el suscrito tiene conocimiento NO existe hasta el día de hoy la posibilidad de que se realicen en contra de la cooperativa demandas o avalúos y tasaciones materiales. Más aún NO existen procesos que sean materia de revelación en los estados financieros.

3. - Si hay litigios pendientes pero a favor de la Cooperativa, en específico se entablaron cobros judiciales de las operaciones de la señora Jennifer Pérez Arias, en específico se ejecutaron procesos monitorios dinerarios en contra de los fiadores de dicha señora. Se entablaron los siguientes procesos monitorios:

- *- Gretel Mora Rojas*
- *- Rebeca Chaves Sánchez*
- *- Marilyn Pérez Pérez*
- *- Yuliana León Arguedas*
- *- Christopher Carvajal Cordero.*

De esos procesos ya todos se les dio traslado y están en la etapa de resolución de oposiciones (Christopher y Grettel), el resto están presentándose liquidaciones y actualizaciones de intereses.

El caso de Rebeca Chaves Sánchez ya arreglo y se procedió a su archivo con levantamiento de los gravámenes correspondientes.

4. También se presentó una demanda monitoria en contra de la señora Kimberly Méndez Agüero (ya en estado de liquidación), así como una denuncia penal en su contra por el presunto delito de falsedad ideológica y uso de documento falso, la cual se enderezó en contra de la señora Jennifer Pérez Arias.

De todas estas acciones hay honorarios pendientes a favor del suscrito, por cuanto se está por presentar la liquidación de los mismos a la administración.”

- c. Con fecha 14 de febrero del 2.022 la Licda. Ylenia Manrique Torres, en representación del Grupo Empresarial S&T emite el presente descripción y evaluación para auditoría externa solicitud de Coopebanacio:

Tenemos a bien de informarles que, a la fecha, nuestro despacho mantiene la gestión cobratoria de casos en vía judicial de los cuales adjuntamos el detalle a continuación:

Documento	No. Expediente	Cédula	Deudor	Saldo	Cuantía de la Demanda	ESTATUS DE LA DEMANDA
CONP078796	22-001215-1164-CJ	112510719	AGUILAR ROJAS JUAN ESTEBAN	2 953 390,18	3 513 126,18	Pendiente de Tramite
CONP076943	22-001230-1164-CJ	303820163	ALVARADO SOLANO RUBEN DE JESUS	1 663 469,41	1 959 878,11	Pendiente de Tramite
REII000038	22-000601-1205-CJ	113600977	ARIAS LOPEZ DANIEL ANTONIO	1 700 631,85	1 962 615,36	Pendiente de Tramite
REPA000386		113600977	ARIAS LOPEZ DANIEL ANTONIO			
CONP075343	22-000222-1201-CJ	112140493	COLE VASQUEZ DIANA MERCEDES	892 661,17	1 148 594,26	Pendiente de Tramite
CAP2000279	22-001576-1338-CJ	15580805645711	FIGUEROA SANCHEZ CESIA	3 354 549,29	4 212 927,90	Pendiente de Tramite
FACI002582	22-001343-1158-CJ	402130234	GONZALEZ BLANCO FRANCINIE	599 031,94	707 650,38	Pendiente de Tramite
CAP3000553	22-001575-1338-CJ	701560757	MADRIZ CERDAS YOMAIRA CRISTINA	5 078 705,05	5 802 482,99	Pendiente de Tramite
ESPE007883	22-001309-1158-CJ	109190961	RAMIREZ RODRIGUEZ ERICK	1 230 000,00	1 442 016,62	Pendiente de Tramite
FACI002878	22-000600-1044-CJ	112990099	RODRIGUEZ CASTRO ALEJANDRO	122 214,69	130 029,74	Con Curso fecha 11-2
CONP077686	22-001575-1170-CJ	112990099	RODRIGUEZ CASTRO ALEJANDRO	110 279,79	117 331,67	Con Curso fecha 4-3
CAP3000479	22-001212-1164-CJ	109800251	ROMERO ROJAS JOHAN	5 401 494,13	6 253 761,06	Pendiente de Tramite
CAP3000350	22-001572-1170-CJ	112240939	SANCHEZ CORRALES AXEL	2 869 452,48	3 435 104,16	Con Curso fecha 24-2
FACI002712	22-000225-1201-CJ	110270114	SOTO NUÑEZ MAIKEL ANDRES	631 951,70	737 650,66	Pendiente de Tramite
CONP077671	22-001542-1338-CJ	106560736	TREJOS ROJAS MAURICIO	3 383 371,75	5 194 884,39	Pendiente de Tramite
CONP077847	22-001542-1338-CJ	106560736	TREJOS ROJAS MAURICIO	818 036,87		
CAP3000449	22-001619-1170-CJ	205990561	VARGAS VARGAS KAREN GRACIELA	519 637,69	771 579,60	Pendiente de Tramite
FACI002852	22-001619-1170-CJ	205990561	VARGAS VARGAS KAREN GRACIELA	141 381,50		
REPA000885	22-001545-1338-CJ	113280926	VILLALOBOS ARCE JOSHUA	6 846 329,27	8 841 603,00	Pendiente de Tramite

Dichos procesos, fueron presentados a inicios del presente mes, tales litigios fueron presentados como un Proceso Monitorio Dinerario mediante Ejecución de Pagares por incumplimiento en el pago. La sumatoria de todas las cuantías representa un total de CUARENTA Y SEIS MILLONES DOSCIENTOS TREINTA Y UN MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS COLONES CON OCHO CENTIMOS (¢46.231.236,08).

La presentación de estos procesos no genero para la COOPEBANACIO ningún gasto adicional, pues dentro de nuestro servicio se asumen los gastos de judicialización y solo se cobrarán los honorarios correspondientes según el monto recuperado. Es por esto por lo que en caso de un resultado adverso el monto de pérdida sería únicamente el saldo capital que mantiene la cooperativa que según los datos registrados en este despacho es de TREINTA Y OCHO MILLONES TRESCIENTOS DIECISEIS MIL QUINIENTOS OCHENTA Y OCHO COLONES CON SETENTA Y SEIS CENTIMOS (¢38.316.588,76).

- d. Asimismo la Licda. María Isabel Bonilla Herrera indica que a esa fecha (31 de diciembre del 2.021) no lleva ningún proceso judicial que implique riesgo legal de provisiones o estimaciones para la Cooperativa.

Nota 7. Hechos relevantes.

Como un hecho relevante del período y ante la Situación de Emergencia Nacional por la Pandemia de COVID-19, la base asociativa de COOPEBANACIO, R.L. al conformarse por funcionarios del Conglomerado de Banco Nacional no se vio comprometida en sus condiciones laborales.

Sin embargo, algunos asociados si se vieron afectados económicamente ya que su conyugue o integrantes del grupo familiar experimentaron bajas en sus salarios ya que laboraban para sectores privados sensibles o en algunos casos eran trabajadores independientes.

Con la finalidad de ayudar a estos asociados COOPEBANACIO, R.L. implemento la posibilidad de que se acogieran a una prórroga para el pago de sus cuotas sobre créditos. Las prórrogas se empezaron a otorgar desde el mes de febrero 2.020, llegando los plazos hasta diciembre 2.020.

El número de asociados que se acogió a la prórroga fue de 79, las operaciones de crédito sujetas a la prórroga fueron de 228 por un monto total de ¢768.410.553.99.

Las operaciones prorrogadas, generaron unos intereses por cobrar por un monto de ¢49.722.210.86 los cuales se empezarán a cobrar a partir de enero del 2.021.

Al estar las operaciones crediticias sujetas a prórroga no generaron morosidad o gasto por estimación y los intereses sobre los saldos se registraron en el periodo 2.020.

Para el año 2021 no se gestionaron prórrogas crediticias derivadas a la pandemia del COVID 19

Nota 8. Aprobación de estados financieros.

Los estados financieros de COOPEBANACIO, R.L. al 31 de diciembre del 2.021, fueron aprobados por parte del Consejo de Administración en la sesión No. 3.320 del 25 de enero del 2.022.