

**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 2.022  
(Con Cifras Comparativas del 2.021)**

## **INDICE DEL CONTENIDO**

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

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2.022 y 2.021**

**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 2.022 y 2.021; 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 2.022 y 2.021, 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.

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**

**7 de marzo del 2.023**

**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:  
3004051480  
Dirigido a:  
Consejo de Administración  
Fecha:  
07-03-2023 10:35:58 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría

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



Código de Timbre: CPA-1000-3454

**Lic. José Eric Dávila Sácida, Socio**  
**Contador Público Autorizado No 1269**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007**  
**Vence el 30 de setiembre del 2.023**

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

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2.022 se extiende hasta el 7 de marzo de 2023. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

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

**BALANCE GENERAL**

**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**

(En colones sin céntimos)

		<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>		
<b>Disponibilidades</b>	<b>2, b.</b>	<b>¢ 162.233.838</b>	<b>271.639.089</b>
Entidades financieras del país		162.198.335	271.554.021
Productos por cobrar		35.503	85.068
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2, e, 3, a</b>	<b>7.677.860.315</b>	<b>9.448.279.045</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		467.144.860	896.039.502
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.358.676.680	4.730.821.401
Al costo amortizado		1.568.465.369	3.592.830.583
Productos por cobrar		283.573.406	228.587.559
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>2, f, 3, b</b>	<b>14.764.382.726</b>	<b>13.489.604.192</b>
Créditos Vigentes		14.641.473.392	12.981.520.271
Créditos Vencidos		503.560.778	796.895.923
Productos por cobrar		18.951.931	17.028.680
Estimación por deterioro		(399.603.375)	(305.840.682)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>2, g.</b>	<b>23.241.484</b>	<b>6.707.010</b>
Otras cuentas por cobrar		23.241.484	6.707.010
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	<b>2, h.</b>	<b>929.644</b>	<b>928.218</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>3, c</b>	<b>7.999.829</b>	<b>9.998.185</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2, i., 3, d</b>	<b>26.185.778</b>	<b>25.981.849</b>
Activos Intangibles		14.630.131	7.270.001
Otros activos		11.555.647	18.711.848
<b>Total de Activos</b>		<b>¢ 22.662.833.614</b>	<b>23.253.137.588</b>

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 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

		2.022	2.021
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>		
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, e</b>	<b>¢ 10.488.821.880</b>	<b>11.737.985.911</b>
A la vista		357.370.273	436.685.572
A plazo		9.890.780.626	11.020.747.186
Cargos financieros por pagar		240.670.981	280.553.153
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, f</b>	<b>937.634.627</b>	<b>576.483.698</b>
A plazo		937.634.627	576.483.698
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	<b>3, g</b>	<b>933.985.181</b>	<b>829.777.830</b>
Provisiones		577.684.315	508.563.780
Otras cuentas por pagar diversas		356.300.866	321.214.050
<b>Otros pasivos</b>		<b>131.108.059</b>	<b>95.030.023</b>
Ingresos diferidos		128.564.889	95.030.023
<b>Total de Pasivos</b>		<b>12.491.549.747</b>	<b>13.239.277.462</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>3, h</b>	<b>8.152.115.585</b>	<b>7.761.538.131</b>
Capital pagado		8.152.115.585	7.761.538.131
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>(379.040.937)</b>	<b>30.968.400</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(16.006.289)	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		(363.034.648)	30.968.400
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3, i</b>	<b>1.758.413.368</b>	<b>1.670.479.946</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>639.795.851</b>	<b>550.873.649</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>10.171.283.867</b>	<b>10.013.860.126</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>¢ 22.662.833.614</b>	<b>23.253.137.588</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>3, j</b>	<b>¢ 19.158.984.441</b>	<b>17.778.377.457</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		19.158.984.441	17.778.377.457

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**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	Notas	2.022	2.021
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		¢ 44.447	40.800
Por inversiones en instrumentos financieros	3, k	444.333.977	507.132.438
Por cartera de créditos	3, l	1.761.251.649	1.531.851.554
Por otros ingresos financieros		45.716.236	37.823.113
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2.251.346.309</b>	<b>2.076.847.905</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	3, m	798.374.026	868.226.041
Por obligaciones con Entidades Financieras		39.679.855	49.433.991
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		144.988	6.177
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>838.198.869</b>	<b>917.666.209</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>135.510.891</b>	<b>36.828.181</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1.319.384.747</b>	<b>1.122.353.515</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por bienes realizables		49.758	50.000
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		0	1.922
Por otros ingresos operativos		19.438.169	9.649.405
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>19.487.927</b>	<b>9.701.327</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		4.042.539	12.043.813
Por otros gastos operativos		416.163	464.396
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>4.458.702</b>	<b>12.508.209</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1.334.413.972</b>	<b>1.119.546.633</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal		329.333.548	258.356.424
Por otros gastos de administración		174.176.721	145.769.885
<b>Total Gastos Administrativos</b>	3, n	<b>503.510.269</b>	<b>404.126.309</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>			
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE EL EXCEDENTE</b>		<b>830.903.703</b>	<b>715.420.324</b>
Participaciones sobre la utilidad	3, i	16.618.074	14.308.407
Reservas estatutarias y de ley del periodo	3, i	174.489.778	150.238.268
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>¢ 639.795.851</b>	<b>550.873.649</b>

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 2022 y 2021**

**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2.022	2.021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	639.795.851	550.873.649
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Reservas y pasivos legales del período		191.107.852	164.546.675
Ganancias en venta de mobiliario y equipo		(49.757)	(50.000)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		93.762.693	36.828.181
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		0	(1.402.213)
Depreciaciones y amortizaciones		8.155.412	5.667.204
<b>Subtotal</b>		<b><u>932.772.051</u></b>	<b><u>756.463.496</u></b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		428.894.642	1.623.286.523
Créditos y avances de efectivo		(1.366.617.976)	75.629.622
Cuentas y comisiones por cobrar		(16.534.474)	(2.081.970)
Productos por cobrar		(56.909.098)	(94.293.988)
Otros activos		(4.285.646)	(13.157.616)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		(1.209.281.859)	1.569.650.832
Otras cuentas por pagar y provisiones		87.589.277	(42.793.748)
Productos por pagar		(39.882.172)	71.972.862
Otros pasivos		36.078.036	10.105.847
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b><u>(1.208.177.219)</u></b>	<b><u>3.954.781.860</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		986.500.598	(4.339.954.867)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(2.025.582)	(3.412.570)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(1.426)	(893.872)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b><u>984.473.590</u></b>	<b><u>(4.344.261.309)</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		500.000.000	0
Pago de obligaciones		(138.849.071)	(348.041.872)
Pago de excedentes		(550.873.649)	(705.707.044)
Aportes de capital recibidos en efectivo		390.577.454	515.620.249
Reservas patrimoniales		(86.556.356)	(60.263.361)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b><u>114.298.378</u></b>	<b><u>(598.392.028)</u></b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		<b><u>(109.405.251)</u></b>	<b><u>(987.871.477)</u></b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<b><u>271.639.089</u></b>	<b><u>1.259.510.566</u></b>
Efectivo y equivalentes al final del año	2, b	¢ <b><u>162.233.838</u></b>	<b><u>271.639.089</u></b>

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 2022 y 2021  
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
<b>Saldo al 1 de enero del 2021</b>		¢ 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)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
De excedentes del período	3, i			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)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>		¢ 7.761.538.131	30.968.400	1.670.479.946	550.873.649	10.013.860.126

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 2022 y 2021  
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>		¢ 7.761.538.131	30.968.400	1.670.479.946	550.873.649	10.013.860.126
Resultado del período					830.903.703	830.903.703
Distribución de excedentes período anterior					(550.873.649)	(550.873.649)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
De excedentes del período	3, i			174.489.778	(191.107.852)	(16.618.074)
Aumento (Disminución) neta de reservas				(86.556.356)		(86.556.356)
Capital Social, Aumento neto		390.577.454				390.577.454
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, e		(410.009.337)			(410.009.337)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>		¢ <u>8.152.115.585</u>	<u>(379.040.937)</u>	<u>1.758.413.368</u>	<u>639.795.851</u>	<u>10.171.283.867</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 2.022 y 2.021**

**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:

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, 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.

**2, b -Disponibilidades (Efectivo y equivalentes a efectivo.)**

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

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b> ¢	162.198.335	271.554.021
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	<u>81.202.438</u>	<u>244.430.041</u>
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	80.995.898	27.123.980
<b>Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades</b>	<u>35.503</u>	<u>85.068</u>
Productos por cobrar asociados a disponibilidades	35.503	85.068
<b>Total de disponibilidades</b> ¢	<u><u>162.233.838</u></u>	<u><u>271.639.089</u></u>

**2, c - 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.

## **2, d - 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.

## **2, e - 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.

### **2, f - 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:

<b>Categoría</b>	<b>Días de Mora</b>	<b>% de Est.</b>
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.

### **2, g - 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.



## **2, h - 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.

## **2, i - 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

## **2, j - Activos intangibles y amortizaciones.**

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

## **2, k - 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.

## **2, l - 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:

<b>Reservas Obligatorias</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%

## **2, m - 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 2.019 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%).

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

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

## **2, o - 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.

	Por U.S. \$ 1,00	<b>Valuación</b>	
		<b><u>2.022</u></b>	<b><u>2.021</u></b>
Compra	¢	594,17	639,06
Venta	¢	601,99	645,25

## **2, p - 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 2.022, 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.

## 2, q - 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.

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

Al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

<b>Detalle</b>		<b><u>2.022</u></b>	<b><u>2.021</u></b>
Fondos de Inversión B.N. Fondos	¢	451.942.937	637.154.507
Fondos de Inversión BAC SAN JOSE		844.134	112.843.308
Fondos de Inversión INS SAFI		0	114.925.972
Fondos PRIVAL SAFI		14.357.789	31.115.715
Título Reserva Liquidez B.C.C.R		3.216.532.798	2.600.271.975
Título Reserva Liquidez Gobierno Central		2.063.635.019	2.130.549.426
Títulos - Fondo Solidario		78.508.862	0
Inversiones Coopenae, R .L.		327.392.000	651.660.816
Inversiones Coopemep, R.L.		353.784.500	722.276.869
Inversiones Coopeservidores, R.L.		383.277.000	1.188.197.500
Inversiones CoopeAlianza, R.L.		504.011.869	1.030.695.398
<b>Subtotal</b>		<u>7.394.286.908</u>	<u>9.219.691.486</u>
Productos por Cobrar		283.573.407	228.587.559
<b>Total</b>	¢	<u><b>7.677.860.315</b></u>	<u><b>9.448.279.045</b></u>

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros por emisor y tipo de instrumento al 31 de diciembre del 2.022 es el siguiente:

<b>EMISOR</b>	<b>INSTRUMENTO</b>	<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	<b>TASA INTERES</b>	<b>VALOR MERCADO</b>
BAC SAFI	F. Inv. Impulso Bac	Liquido	5,50%	844.134
BN FONDOS	Fondepósito No Diversificado	Liquido	4,60%	451.942.937
PRIVAL SAFI	F. Inv. Público	Liquido	3,16%	14.357.789
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	149.266.236
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	72.642.901
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	99.510.824
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	74.633.118
BCCR	Bem	26-abr-23	6,80%	74.633.100
BCCR	Bem	25-oct-23	5,10%	340.244.086
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	49.829.983
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	19.931.993
BCCR	Bem	14-feb-24	8,48%	49.829.983
BCCR	Bem	03-jul-24	4,25%	842.136.480
BCCR	Bem	03-jul-24	4,25%	187.141.440
BCCR	Bem	03-jul-24	4,25%	70.178.025
BCCR	Bem	23-oct-24	4,68%	116.019.491
BCCR	Bem	23-oct-24	4,68%	208.835.084
BCCR	Bem	23-oct-24	4,68%	324.854.576
BCCR	Bem	23-oct-24	4,68%	46.407.797
BCCR	Bem	23-oct-24	4,68%	287.728.360
BCCR	Bem	11-mar-26	10,95%	47.263.172
BCCR	Bem	16-jul-31	7,27%	155.446.148
BCR	Bono	15-dic-23	6,75%	48.583.574
BNCR	Certificado de deuda	17-ago-23	8,46%	29.925.289
GOBIERNO	Título de propiedad	23-abr-31	6,72%	200.435.400
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	120.129.569
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	120.129.625
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	48.051.850
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	96.103.700

GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	172.986.660
GOBIERNO	Título de propiedad	28-ene-26	7,82%	115.324.440
GOBIERNO	Título de propiedad	24-jun-26	7,82%	175.137.650
GOBIERNO	Título de propiedad	30-sep-26	9,66%	398.947.079
GOBIERNO	Título de propiedad	20-jun-29	7,48%	195.054.724
GOBIERNO	Título de propiedad	20-jun-29	7,48%	145.735.648
GOBIERNO	Título de propiedad	23-abr-31	8,96%	175.380.975
GOBIERNO	Título de propiedad	23-abr-31	8,96%	100.217.700
COOPEALIANZA	C.D.P.	16-ene-23	5,30%	157.207.949
COOPEALIANZA	C.D.P.	27-feb-23	8,00%	100.000.000
COOPEALIANZA	C.D.P.	05-abr-23	6,60%	76.803.920
COOPEALIANZA	C.D.P.	27-feb-24	8,25%	125.000.000
COOPEALIANZA	C.D.P.	30-abr-24	7,20%	45.000.000
COOPEMEP	C.D.P.	09-ene-23	4,65%	40.000.000
COOPEMEP	C.D.P.	29-ene-23	8,40%	84.784.500
COOPEMEP	C.D.P.	26-feb-23	8,40%	100.000.000
COOPEMEP	Ahorro Vacacional	30-jun-23	8,50%	4.000.000
COOPEMEP	C.D.P.	26-feb-24	9,20%	125.000.000
COOPENAE	C.D.P.	30-ene-23	7,40%	102.392.000
COOPENAE	C.D.P.	27-feb-23	7,40%	100.000.000
COOPENAE	C.D.P.	27-feb-24	7,65%	125.000.000
COOPESERVIDORES	C.D.P.	01-mar-23	9,25%	100.000.000
COOPESERVIDORES	C.D.P.	30-nov-23	7,50%	108.277.000
COOPESERVIDORES	C.D.P.	01-mar-24	9,50%	125.000.000
COOPESERVIDORES	C.D.P.	02-may-24	7,80%	50.000.000
Total instrumentos financieros a valor de mercado				7.394.286.909
Productos acumulados				283.573.406
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>				<b>7.677.860.315</b>

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
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>				<b>9.448.279.045</b>

### 3, b - Cartera de Crédito:

El detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, es el siguiente:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Línea Ahorros	¢ 2.164.425.551	2.084.966.195
Línea Consumo Personal	2.444.410.046	2.885.323.776
Línea Especial Vencimiento	108.743.858	54.365.073
Línea Salud	28.467.118	37.289.202
Línea Vivienda	736.142	3.236.684
Línea Pasivos y Vehículos	4.419.766	6.354.441
Línea Facilito	2.049.070.535	1.432.282.233
Línea Marchamo	7.660.850	15.303.838
Crédito Refinanciamiento	1.446.290	1.647.823
Refundición de Pasivos	3.507.242.738	3.871.129.177
Crédito Capitalizable	35.987.478	41.437.301
Crédito Primer Ingreso	244.900	808.464
Vivienda patrimonial	50.058.286	58.812.686
Crédito capitalizable 3	377.942.959	523.198.585
Crédito Tecnológico	4.445.581	5.925.835
Vivienda Cooperativa	825.940.164	765.457.160
Línea de Crédito Bienes Adjudicados	43.087.757	43.723.780
Línea de Crédito Refundición Hipotecaria	1.023.113.727	1.002.433.670
Línea Back to Back	1.027.997.288	664.122.655
Crédito línea única	1.296.423.828	280.597.616
Línea de credifácil	140.353.666	-
Línea gestión cobratorio	2.815.642	-
<b>SUBTOTAL CRÉDITOS VIGENTES</b>	15.145.034.170	13.778.416.194
Productos por cobrar asociados a créditos vigentes	18.951.931	17.028.680
Estimación Deterioro	(399.603.375)	(305.840.682)
<b>Total</b>	¢ <b><u>14.764.382.726</u></b>	<b><u>13.489.604.192</u></b>

El movimiento de la cuenta de estimación para deterioro de préstamos en el período 2.022 y 2.021, es la siguiente:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Saldo al inicio	305.840.682	271.679.719
Incremento en deterioro con cargo a resultados	93.762.693	36.828.181
Aplicación a incobrables por créditos insolutos	-	(2.667.218)
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>399.603.375</u></b>	<b><u>305.840.682</u></b>



A continuación, se detalla el porcentaje de antigüedad de la cartera de crédito vigente al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021:

<b>Días de Mora</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
Al día	96.57%	95.5%
De 1 a 30 días	0.72%	1.0%
De 31 a 60 días	0.02%	0.6%
De 61 a 90 días	0.01%	0.5%
De 91 a 180 Días	0.20%	0.9%
Más de 180 días	2.48%	1.4%

Seguidamente se detalla las tasas de interés y plazos máximos de cada línea de crédito al 31 de diciembre del 2.022:

<b>Línea de Crédito</b>	<b>Tasa de Interés</b>	<b>Plazo Máximo</b>	<b>Garantía</b>	<b>Tasa Piso</b>	
Marchamo	6.5% FIJA	12 meses	Sin Fiador	N/A	
Deuda Única	TBP + 10%	15 años		16.0%	
Facilito	TBP + 10%	12 años		Fiduciario	12.82%
Tecnológico	TBP + 9%	7 años			
Crédito salud	TBP + 7.50%	15 años			
Consumo Personal	TBP + 9.7%	15 año Consumo	Fiduciario	12.82%	
		20 años Refundición			
Refundición de Pasivos	TBP + 6.50%	20 años			
Back to Back	TCIP + 3.0%	10 años	CIP	N/A	
Capital Social	TBP + 6.5%	5 años	Capital Social	10%	
Especiales al VCTO	TBP + 8%	Vencimiento Aguinaldo	Aguinaldo	12.82%	
Uso Múltiple	TBP + 7.85%	30 años	Hipoteca	11%	
Vivienda Cooperativa	7.9%			N/A	

### **3, c - Inmuebles, mobiliario y equipo neto:**

Los Inmuebles, mobiliario y equipo neto al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detalla de la siguiente manera:

		<b>Saldo</b> <b><u>2.021</u></b>	<b>Adiciones</b>	<b>Venta y o</b> <b><u>Retiros</u></b>	<b>Saldo</b> <b><u>2.022</u></b>
<b>Costo</b>					
Mobiliario y equipo de oficina	¢	27.592.619	1.504.885	811.957	28.285.547
Equipo de cómputo		23.235.642	886.990	4.256.963	19.865.669
<b>Total costo</b>		50.828.261	2.391.875	5.068.920	48.151.216
<b>Depreciación acumulada</b>					
Depreciación acumulada		(40.830.076)	4.073.695	4.752.384	(40.151.387)
<b>Total neto</b>	¢	<b>9.998.185</b>	<b>(1.681.820)</b>	<b>316.536</b>	<b>7.999.829</b>

		<b>Saldo</b> <b><u>2.020</u></b>	<b>Adiciones</b>	<b>Venta y o</b> <b><u>Retiros</u></b>	<b>Saldo</b> <b><u>2.021</u></b>
<b>Costo</b>					
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
<b>Total costo</b>		47.964.476	3.462.570	598.785	50.828.261
<b>Depreciación acumulada</b>					
Depreciación acumulada		(36.633.150)	4.795.711	598.785	(40.830.076)
<b>Total neto</b>	¢	<b>11.331.326</b>	<b>(1.333.141)</b>	<b>0</b>	<b>9.998.185</b>

### 3, d - Otros activos:

Al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021 los otros activos se detallan de la siguiente manera:

		<b><u>2.022</u></b>	<b><u>2.021</u></b>
Intereses pagados por anticipado	¢	9.842.476	1.894.866
Seguros		380.110	351.605
Papelería y útiles de oficina		1.308.061	2.792.359
Otras partidas pendientes de imputación		0	2.206.171
<b>Activos intangibles</b>			
Software		34.287.851	34.287.851
Amortización acumulada		(19.686.639)	(15.620.011)
<b>Valor neto del software</b>		<b>14.601.212</b>	<b>18.667.840</b>
Otros bienes intangibles		328.941	328.941
Amortización acumulada		(300.022)	(284.933)
<b>Valor neto de otros bienes intangibles</b>		<b>28.919</b>	<b>44.008</b>
Otros activos restringidos - depósitos en garantía		25.000	25.000
<b>Total</b>	¢	<b>26.185.778</b>	<b>25.981.849</b>

El movimiento de la amortización acumulada del software y de otros bienes intangibles es la siguiente:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Saldo al inicio	15.904.944	15.033.451
Amortización del período	4.081.717	871.493
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>19.986.661</u></b>	<b><u>15.904.944</u></b>

### 3, e Obligaciones con el Público:

Al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021 las obligaciones con el Público se detallan a continuación:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Captaciones a la vista</b>		
Fondo de economías	¢ 346.586.179	410.966.945
Captaciones a plazo vencidas	10.784.094	25.718.627
<b>Subtotal</b>	<b><u>357.370.273</u></b>	<b><u>436.685.572</u></b>
<b>Captaciones a plazo</b>		
Ahorro fin de año	132.571.169	144.282.924
Ahorro fondo de inversión a largo plazo	104.975.879	87.835.577
Ahorro plan vacacional	36.924.653	34.149.200
Ahorro garantía	108.439.188	147.927.689
Salario escolar	14.662.219	17.160.980
Ahorro aguinaldo	1.638.718	1.362.759
Ahorro bono escolar	3.243.990	1.381.635
Certificados de inversión	9.488.324.810	10.586.646.421
<b>Subtotal</b>	<b><u>9.890.780.626</u></b>	<b><u>11.020.747.185</u></b>
<b>Intereses por pagar por obligaciones con el público</b>		
Intereses por pagar economías	5.908.868	6.567.488
Intereses por pagar certificados de inversión	227.365.843	266.537.265
Intereses por pagar ahorro fin de año	4.788.712	5.036.179
Intereses por pagar ahorro fondo de inversión a largo plazo	569.773	403.992
Intereses por pagar ahorro plan vacacional	818.954	757.655
Intereses por pagar ahorro garantía	614.341	521.014
Intereses por pagar salario escolar	404.741	574.659
Intereses por pagar ahorro aguinaldo	100.456	91.365
Intereses por pagar bono escolar	99.293	63.537
<b>Subtotal</b>	<b><u>240.670.981</u></b>	<b><u>280.553.154</u></b>
<b>Total</b>	<b>¢ <u>10.488.821.880</u></b>	<b><u>11.737.985.911</u></b>

### 3, f- Obligaciones con Entidades:

Al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021 las obligaciones financieras se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.022</u>
Préstamos Banco Nacional de Costa Rica	¢ 937.634.627	576.483.698
<b>Total</b>	<b>¢ <u>937.634.627</u></b>	<b><u>576.483.698</u></b>

Op. #	Monto original	Saldo		Tasa	Periodo		Garantía
		2.022	2.021		de Inicio	Vencimiento	
20840435	100.000.000	-	-	8,61%	14/07/2016	14/07/2021	Pagarés Coopebanacio
20841486	1.705.000.000	-	-	8,61%	21/07/2016	21/07/2021	Pagarés Coopebanacio
30925901	250.000.000	110.549.248	142.966.198	8,61%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30925915	250.000.000	110.398.049	142.792.794	8,61%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30927027	250.000.000	110.414.494	142.814.064	8,61%	05/12/2017	05/12/2025	Pagarés Coopebanacio
30932674	250.000.000	115.906.502	147.910.642	8,61%	23/01/2018	23/01/2026	Pagarés Coopebanacio
25925380	500.000.000	490.366.334	-	9,18%	25/10/2022	25/06/2026	Pagarés Coopebanacio
Total principal		<u>937.634.627</u>	<u>576.483.698</u>				

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

### 3, g- Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	¢ <u>356.300.867</u>	<u>321.214.050</u>
Honorarios por pagar	0	737.287
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	818.602	1.880.838
Aportaciones patronales por pagar	3.242.220	3.376.242
Retenciones por orden judicial	448.611	268.611
Impuestos retenidos por pagar	4.820.934	9.564.601
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.084.230	1.354.071
Remuneraciones por pagar	0	494.433
Excedentes por pagar	1.064.298	1.491.190
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	29.082.130	14.320.994
Intereses sobre aportes de capital por pagar	994.274	4.310.815
Devoluciones capital social por pagar	243.317.881	230.005.074
Vacaciones acumuladas por pagar	8.135.112	6.667.825
Aguinaldo por pagar	1.395.812	1.130.193
Acreedores varios	<u>61.896.763</u>	<u>45.611.876</u>
<b>Provisiones</b>	<u>577.684.314</u>	<u>508.563.780</u>
Provisiones para obligaciones patronales	<u>1.312.160</u>	<u>1.147.514</u>
Provisión para prestaciones legales	<u>1.312.160</u>	<u>1.147.514</u>
Otras provisiones	<u>576.372.154</u>	<u>507.416.266</u>
Provisión gastos de asamblea	9.000.000	13.339.573
Décimo cuarto salario	8.278.846	0
Fondo solidario	<u>559.093.308</u>	<u>494.076.693</u>
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	¢ <u><u>933.985.181</u></u>	<u><u>829.777.830</u></u>

### 3, h - 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.

### 3, i- Reservas patrimoniales:

Las Reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Reserva Legal	¢ 1.500.687.564	1.417.597.193
Reserva de Educación	91.122.130	116.069.817
Reserva Educación Coopebanacio (40% de Cenecoop)	65.356.441	50.893.178
Reserva de Bienestar Social	<u>101.247.233</u>	<u>85.919.758</u>
<b>Total</b>	<b>¢ <u>1.758.413.368</u></b>	<b><u>1.670.479.946</u></b>

(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 2.022 y 2.021 es el siguiente:

		<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Excedente antes de participaciones		¢ 830.903.703	715.420.324
<b>Reservas legales y estatutarias</b>			
Reserva Legal	10,00%	83.090.370	71.542.032
Reserva de Educación	5,00%	41.545.185	35.771.016
Reserva de Bienestar Social	6,00%	<u>49.854.222</u>	<u>42.925.219</u>
Subtotal		174.489.777	150.238.267
<b>Pasivos legales:</b>			
Conacoop	1,00%	8.309.037	7.154.204
Fedeac	0,50%	4.154.519	3.577.102
Fecoopse	0,50%	<u>4.154.519</u>	<u>3.577.102</u>
Subtotal		16.618.075	14.308.408
Total deducciones a los excedentes		<u>191.107.852</u>	<u>164.546.675</u>
<b>Excedente neto del periodo</b>		<b>¢ <u>639.795.851</u></b>	<b><u>550.873.649</u></b>

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

El detalle de las cuentas de Orden Deudoras y Acreedoras al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</b>		
<b>Deudoras</b>	¢ 19.158.984.441	¢ 17.778.377.457
<b>Cuentas liquidadas</b>	<u>150.475.755</u>	<u>150.475.755</u>
Créditos liquidados (Historial)	150.475.755	150.475.755
<b>Productos por cobrar en suspenso</b>	<u>153.024.254</u>	<u>99.421.502</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito	153.024.254	99.421.502
<b>Documentos de respaldo</b>	<u>18.853.410.471</u>	<u>17.526.406.239</u>
Documentos de respaldo en poder de la entidad	16.841.536.470	15.113.379.238
<b>Garantías recibidas en poder de terceros</b>	<u>2.011.874.001</u>	<u>2.413.027.001</u>
Documentos de respaldo en poder de Improsa	2.413.027.001	2.413.027.001
<b>Otras cuentas de registro</b>	<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	2.073.961	2.073.961
<b>Total otras cuentas de orden</b>	<u>¢ 19.158.984.441</u>	<u>17.778.377.457</u>

### 3, k - Ingresos por Inversiones en instrumentos Financieros:

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Inversiones BCCR	¢ 102.220.145	81.937.456
Inversiones BNCR	4.027.058	13.723.896
Inversiones BN Fondos	4.388.429	13.145.879
Inversiones Gobierno Central	118.717.580	149.512.998
Inversiones Bac Safi	1.831.330	15.888.652
Inversiones Banco Popular	0	9.309.418
Inversiones COOPENAE	43.864.316	41.364.758
Inversiones INS SAFI	1.089.894	1.221.712
Inversiones COPEMEP	53.304.868	52.184.205
Inversiones COOPESERVIDORES	56.565.728	73.354.772
Inversiones COOPEALIANZA	56.699.322	55.270.246
Inversiones Banco de Costa Rica	1.623.226	0
Inversiones PRIVAL SAFI	2.081	218.446
<b>Producto sobre inversiones</b>	<u>¢ 444.333.977</u>	<u>507.132.438</u>

### 3, l - Ingresos por Préstamos:

Los ingresos por préstamos por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Producto línea ahorro	211.256.108	191.385.631
Producto por línea consumo personal	342.254.193	384.746.891
Producto por línea especial al vencimiento	12.264.853	13.722.168
Producto por línea salud	4.071.020	2.402.774
Producto por línea vivienda	258.038	547.745
Producto por línea pasivos y vehículos	607.085	1.139.640
Producto por crédito refinanciamiento	245.792	287.629
Producto por refundición de pasivos	444.411.891	470.342.492
Producto por crédito capitalizable	412.905	3.192.477
Producto por línea facilito	289.572.739	178.178.923
Producto por línea marchamo	561.402	351.238
Producto por crédito de primer ingreso	33.079	221.632
Producto por vivienda patrimonial	4.564.488	4.979.848
Producto por crédito aguinaldo	0	39.498
Productos por crédito capitalizable 3	56.120.216	82.105.493
Producto por crédito tecnológico	826.890	224.782
Producto por crédito vivienda cooperativa	65.279.694	63.610.044
Producto por línea bienes adjudicados	1.997.094	2.025.603
Producto por refundición hipotecaria	105.910.121	80.915.915
Producto por línea crédito back to back	73.801.845	47.891.303
Producto por línea deuda única	121.731.148	7.668.868
Ingreso por arreglos de pago	0	833.920
Producto por cartera de crédito por cobrar	25.071.048	-4.962.960
<b>Total productos financieros</b>	<b>¢ 1.761.251.649</b>	<b>1.531.851.554</b>

### 3, m - 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>2.022</u>	<u>2.021</u>
Gastos por captaciones a la vista	¢ 38.473.597	33.690.937
Gastos captaciones a plazo	759.900.429	834.535.104
<b>Total</b>	<b>¢ 798.374.026</b>	<b>868.226.041</b>

### 3, n - Gastos Administrativos:

Al 31 de diciembre del 2.022 y 2.021 los gastos administrativos se detallan, de la siguiente manera:

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Gastos de Personal	¢ 329.333.548	258.356.424
Gastos por Servicios Externos	94.363.503	86.226.107
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	3.402.598	3.797.714
Gastos de Infraestructura	8.428.504	10.860.643
Gastos Generales	67.914.516	44.885.421
Gastos extraordinarios	67.600	0
<b>Total</b>	<b>¢ 503.510.269</b>	<b>404.126.309</b>

### 4- Riesgo de liquidez y de mercado

#### 4, a - 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).

#### 4, b - 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 2.022, que puedan afectar la situación financiera, u hechos posteriores de relevancia.

**Nota 6. Asuntos legales.**

- a. Con fecha de respuesta el 22 de febrero del 2.023, 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 2.022 no lleva ningún tipo de litigio de dicha cooperativa.
- b. En respuesta del Lic. Carlos José Jacobo Zelaya, del 6 de marzo del 2.023, 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 2.022:*

*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), el resto están presentándose liquidaciones y actualizaciones de intereses.*

*El caso de Yuliana ya se resolvió favorablemente para la Cooperativa la oposición y estamos en fase de ejecución del cobro.*

*(\*) Estos casos la deudora ya arreglo y se procedió a su archivo con levantamiento de los gravámenes correspondientes.*

*(\*\*) En este caso la deudora esta proponiendo un arreglo de pago. Sin embargo, al mismo tiempo ha interpuesto de nuevo una oposición que está pendiente de resolución.*

*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. Es importante señalar que en el proceso de cobro en contra de la señora Kimberly Méndez Agüero su probabilidad de recuperación es mínima pues, no cuenta con bienes de ningún tipo y no se encuentra reportada como que este laborando.*

*En el caso penal de la señora Jennifer Arias, nos encontramos con audiencia preliminar señalada para este año en donde esperamos que ofrezca alguna propuesta de arreglo.*

- c. Con fecha 26 de enero del 2023 la Licda. Ylenia Manrique Torres, en representación del Grupo Empresarial S&Temite 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: (Se presenta un resumen de cada caso por clasificación)*

CON CURSO	55
EN TRÁMITE	9
SIN CONCURSO	43

*Se entiende como procesos CON CURSO; aquellos que ya tienen una resolución intimatoria por parte del Juzgado correspondiente. En estos casos estamos realizando las diligencias oportunas para el*

*embargo de salario, cuentas bancarias, anotaciones de bienes, notificaciones y todo tramite pertinente para obtener la cancelación de los rubros. Algunos de estos casos ya se mantienen en arreglos de pago extrajudiciales.*

*Se entiende como procesos EN TRAMITE; aquellos en que el Juzgado correspondiente ya conoció el caso y ha realizado al menos una prevención al expediente, sea por cálculo de intereses presentados o por representación (poder). En estos casos este despacho ha contestado oportunamente dichas prevenciones y nos mantenemos a la espera del curso de la demanda.*

*Se entiende como procesos SIN CURSO; aquellos en los que el Juzgado correspondiente no ha conocido del expediente, es decir, no ha sido visto ni una vez por el juez decisor.*

*La presentación de estos procesos no generó para 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. La sumatoria de todas las cuantías representa un total de TRESCIENTOS NUEVE MILLONES SESENTA Y UN MIL CUARENTA Y CUATRO COLONES CON SESENTA Y TRES CENTIMOS (¢309.061.044,63).*

*Es por esto 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 DOSCIENTOS SETENTA Y OCHO MILLONES CIENTO SESENTA Y UN MIL CIENTO OCHO COLONES CON SETENTA Y CUATRO CENTIMOS (¢278.161.108,74).*

- d. Asimismo la Licda. María Isabel Bonilla Herrera indica que a esa fecha (31 de diciembre del 2.022) 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 vió 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 prorrógalas, 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 2.021 y 2.022 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 2.022, fueron aprobados por parte del Consejo de Administración en la sesión No. 3.392 del 10 de enero del 2.023.