



**COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CRÉDITO. R.L.
(COOPERATIVA UNIVERSITARIA. R.L.)**

Estados Financieros Intermedios

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2021

COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	699.051.775	962.887.331	1.119.334.686
Efectivo		4.200.000	3.475.303	4.200.000
Banco Central de Costa Rica		37.530.029	30.876.823	56.874.458
Entidades financieras del país		606.321.746	928.535.205	1.058.260.228
Disponibilidades Restringidas		51.000.000	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	1.316.367.608	1.773.641.057	692.314.497
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		129.669.638	1.203.950.449	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		562.000.000	568.770.021	691.753.792
Inversiones al costo amortizado		612.378.917	-	-
Productos por cobrar		12.319.053	920.587	560.705
Cartera de créditos	6	9.033.321.820	9.115.979.356	9.559.213.814
Créditos vigentes		9.154.434.679	9.326.956.407	9.772.878.962
Créditos vencidos		260.639.399	134.432.052	101.792.729
Créditos en cobro judicial		40.527.027	38.010.709	19.404.128
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y Productos por cobrar		37.049.960	36.350.681	28.111.672
(Estimación por deterioro)		(277.603.401)	(239.440.736)	(197.278.743)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	87.897.528	43.563.118	43.790.033
Otras cuentas por cobrar		88.604.085	43.783.118	43.790.033
(Estimación por deterioro)		(706.557)	(220.000)	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	11.154.388	10.157.996	9.718.540
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	309.715.111	309.615.930	306.129.279
Otros activos	10	25.410.636	29.303.348	34.218.350
Activos intangibles		10.569.646	13.586.712	17.871.961
Otros activos		14.840.990	15.716.636	16.346.389
TOTAL DE ACTIVOS		11.482.918.866	12.245.148.136	11.764.719.199

COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	11	2.615.551.438	2.500.473.664	2.556.072.463
A la vista		255.517.912	303.501.003	175.063.503
A plazo		2.256.545.019	2.124.953.111	2.296.973.529
Cargos financieros por pagar		103.488.507	72.019.550	84.035.431
Obligaciones con entidades	12	5.877.184.707	6.686.027.502	6.030.069.708
A plazo		2.173.030.548	2.744.255.041	3.187.366.074
Otras obligaciones con entidades		3.682.929.077	3.918.807.000	2.828.540.217
Cargos financieros por pagar		21.225.082	22.965.461	14.163.417
Cuentas por pagar y provisiones		525.994.318	493.496.008	755.338.272
Provisiones	13	22.730.700	22.756.239	17.638.647
Otras cuentas por pagar diversas	14	503.263.618	470.739.769	737.699.625
Aportaciones de capital por pagar	15	151.950.636	221.297.936	89.294.873
TOTAL DE PASIVOS		9.170.681.099	9.901.295.110	9.430.775.316
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	1.957.815.143	1.952.576.080	1.970.324.108
Capital pagado		1.957.815.143	1.952.576.080	1.970.324.108
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		8.371.975	8.371.975	8.371.975
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		7.754.457	7.754.457	7.754.457
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		617.518	617.518	617.518
Reservas	16	297.432.023	297.404.335	286.499.202
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-	-	-
Resultado del período		48.618.626	85.500.636	68.748.598
TOTAL DEL PATRIMONIO		2.312.237.767	2.343.853.026	2.333.943.883
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11.482.918.866	12.245.148.136	11.764.719.199
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>				
	17	36.085.610.140	35.332.065.867	34.869.027.787
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		35.324.685.798	34.605.098.870	34.511.653.860
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		760.924.342	726.966.997	357.373.927

Lic. Alfonso Álvarez Serrano
Gerente General

Lic. Randall Vargas Muñoz
Contador
CPI 18762

Lic. Bianca Vega Jiménez
Auditoría Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 30 de junio de 2021 y 30 de junio de 2020.
(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado al 30 de junio de		Resultados acumulados al 30 de junio de	
		2021	2020	2021	2020
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		333.785	676.835	609.584	1.140.470
Por inversiones en instrumentos financieros	18	8.242.800	1.744.820	16.488.334	7.073.030
Por cartera de crédito	19	329.468.686	363.482.061	670.011.993	726.472.273
Por otros ingresos financieros	21	17.754.562	9.632.932	33.951.043	35.656.052
Total de ingresos financieros		355.799.833	375.536.648	721.060.954	770.341.825
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	51.893.938	56.776.457	102.480.188	107.553.242
Por obligaciones con entidades financieras y no financiera	23	125.969.239	120.071.212	258.474.282	273.353.259
Por pérdida por diferencias de cambio y UID	20	119.114	10	158.554	67.157
Por otros gastos financieros	24	2.655.952	3.199.255	14.127.271	7.557.243
Total gastos financieros		180.638.243	180.046.934	375.240.295	388.530.901
Por estimación de deterioro de activos		18.556.596	27.465.657	38.649.222	66.857.068
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		-	138.750	-	138.750
RESULTADO FINANCIERO		156.604.994	168.162.807	307.171.437	315.092.606
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		11.742.677	12.647.474	35.415.462	31.538.073
Ganancia por participación en el capital de de otras empresas		48.393	352.389	48.393	352.389
Por otros ingresos operativos		7.066.518	1.360.798	8.934.598	5.133.866
Total otros ingresos de operación		18.857.588	14.360.661	44.398.453	37.064.978
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		6.708.914	4.859.506	13.156.709	9.213.762
Por otros gastos operativos		5.592.630	2.675.364	8.878.072	7.899.376
Total otros gastos de operación		12.301.544	7.534.870	22.034.781	17.113.138
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		163.161.038	174.988.598	329.535.109	335.044.446
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	25	97.026.726	98.353.460	198.442.319	199.523.157
Por otros gastos de administración	26	41.603.500	33.585.873	80.155.782	63.533.228
Total gastos administrativos		138.630.226	131.939.333	278.598.101	263.056.385
RESULTADO OPERACIONAL NETO DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24.530.812	43.049.265	50.937.008	71.988.061
Participaciones legales sobre la utilidad		1.112.103	1.949.659	2.318.382	3.239.463
RESULTADO DEL PERIODO		23.418.709	41.099.606	48.618.626	68.748.598
OTROS RESULTADO INTEGRALES					
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		-	-	-	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	-	-	-
Total otros resultados integrales		-	-	-	-
		23.418.709	41.099.606	48.618.626	68.748.598

Lic. Alfonso Álvarez Serrano
Gerente General

Lic. Randall Vargas Muñoz Contador
General
CPI 18762

Lic. Bianca Vega Jiménez
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020.
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Resultado del periodo	Total
	2.138.623.640	8.371.975	286.499.202	24.130.726	-	2.457.625.543
Saldo al 01 de enero de 2020						
Total resultados integrales del año						
Resultado del periodo	-	-	-	-	68.748.598	68.748.598
Total resultado integral del periodo	-	-	-	-	68.748.598	68.748.598
Transacciones con los asociados:						
Distribución de excedentes	-	-	-	(24.130.726)	-	-
Aporte de capital	129.750.829	-	-	-	-	129.750.829
Retiros de capital	(11.854.804)	-	-	-	-	(11.854.804)
Traslado aportaciones de capital por pagar	(286.195.557)	-	-	-	-	(286.195.557)
Total de transacciones con asociados	(168.299.532)	-	-	(24.130.726)	-	(192.430.258)
Saldo al 30 de junio de 2020	1.970.324.108	8.371.975	286.499.202	-	68.748.598	2.333.943.883
Total resultados integrales del año						
Resultado del periodo	-	-	-	-	27.657.171	27.657.171
Total resultado integral del periodo	-	-	-	-	27.657.171	27.657.171
Transacciones con los asociados:						
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-
Aporte de capital	120.668.984	-	-	-	-	120.668.984
Retiros de capital	10.442.202	-	-	-	-	10.442.202
Traslado aportaciones de capital por pagar	(148.859.214)	-	-	-	-	(148.859.214)
Total de transacciones con asociados	(17.748.028)	-	-	-	-	(17.748.028)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Incremento de reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	21.199.174	-	(21.199.174)	-
Recuperación reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	(10.294.041)	-	10.294.041	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.952.576.080	8.371.975	297.404.335	-	85.500.636	2.343.853.026
Total resultados integrales del año						
Resultado del periodo	-	-	-	-	85.500.636	85.500.636
Total resultado integral del periodo	-	-	-	-	85.500.636	85.500.636
Transacciones con los asociados:						
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(85.500.636)	(85.500.636)
Aporte de capital	121.930.815	-	-	-	-	121.930.815
Retiros de capital	(3.298.027)	-	-	-	-	(3.298.027)
Traslado aportaciones de capital por pagar	(113.393.725)	-	-	-	-	(113.393.725)
Total de transacciones con asociados	5.239.063	-	-	-	(85.500.636)	(80.261.573)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Incremento de reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	27.688	-	-	27.688
Recuperación reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2021	1.957.815.143	8.371.975	297.432.023	-	48.618.626	2.312.237.767

Lic. Alfonso Álvarez Serrano
Gerente General

Lic. Randall Vargas Muñoz
Contador General
CPI 18762

Lic. Bianca Vega Jiménez
Auditora Interna

COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.

FLUJO DE EFECTIVO

Para el periodo terminado al 30 de junio de 2021 y 2020.

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Junio 2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		48.618.626	68.748.598
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos, aumento, o (disminución)			
Depreciaciones y amortizaciones		14.585.217	15.312.313
Ingresos por intereses		(686.500.327)	(733.545.303)
Gasto por intereses		360.954.470	380.906.501
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		38.649.222	66.995.818
Gasto por provisiones		12.853.750	13.633.950
Otras provisiones		(12.879.289)	(15.439.229)
Participación sobre excedentes		2.318.382	3.239.463
Pérdida por retiro de activos y venta de bienes realizables		10.609	28.216
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Inversiones en instrumentos financieros		(4.046.956)	105.859.666
Créditos y avances de efectivo		55.642.611	399.128.544
Otras cuentas por cobrar		(44.820.967)	(11.125.909)
Otros activos		875.646	36.029.720
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		125.283.176	(431.968.633)
Otras cuentas por pagar y provisiones		32.305.055	(378.265.263)
Otros pasivos		-	(184.124.809)
Aportaciones de capital por pagar		(69.347.300)	89.294.873
Intereses recibidos		668.001.076	738.265.819
Intereses pagados		(367.418.804)	(413.885.576)
Participaciones en utilidades pagadas		(2.099.588)	(1.133.659)
Flujo neto de efectivo usados en las actividades de operación		172.984.609	(252.044.900)
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(5.218.600.649)	(237.463.211)
Disminución en instrumentos financieros		5.687.272.564	376.016.389
Disminución (Aumento) en participaciones en el capital de otras empresas		(996.392)	(147.999)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(7.320.477)	(8.638.670)
Adquisición de diferidos		(4.357.464)	(2.168.842)
Flujo neto de efectivo usados en las actividades de inversión		455.997.583	127.597.667
Flujo de efectivo usados en las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		-	269.473.178
Pago de obligaciones financieras		(812.583.863)	(41.989.677)
Aportes de capital recibidos en efectivo		121.930.815	129.750.829
Liquidaciones y traslado de aporte capital de asociados		(116.691.752)	(11.854.804)
Aplicaciones en reservas		27.688	(286.195.557)
Pago de excedentes a asociados		(85.500.636)	(24.130.726)
Flujo neto de efectivo provistos en las actividades de financiamiento		(892.817.748)	35.053.243
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(263.835.556)	(89.393.990)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		962.887.331	1.208.728.676
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	699.051.775	1.119.334.686

Lic. Alfonso Álvarez Serrano
Gerente General

Lic. Randall Vargas Muñoz
Contador General
CPI 18762

Lic. Bianca Vega Jiménez
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

La Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (en adelante “la Cooperativa”), con domicilio en el cantón central de Heredia, 25 metros al sur del Banco Popular; se constituyó el 17 de diciembre de 1975, de conformidad con la legislación costarricense. La Cooperativa se encuentra regulada por lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas 4179 y 6756, la Ley de Crédito 7391, Código de trabajo. Además, debe de cumplir con las normas y disposiciones establecidas por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La Cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero. Está conformada por: a) profesionales y funcionarios que laboren para entidades del sector público o privado, b) pensionados o jubilados y c) funcionarios.

De acuerdo con el estatuto la Cooperativa es una empresa cooperativa de ahorro y crédito en la cual existe identidad entre sus clientes – dueños, cuya misión es brindar servicios financieros Cooperativos, oportunos y efectivos con un amplio compromiso social para el crecimiento y beneficio familiar, solidario e institucional de sus Asociados y Asociadas. Los objetivos son: a) promover el bienestar económico, social y cultural de sus asociados mediante la utilización de su capital y esfuerzos conjuntos, b) brindar oportunidades de crédito a sus asociados, c) estimular el ahorro sistemático entre sus asociados, d) facilitar a sus asociados una mayor capacitación mediante una adecuada educación cooperativa y empresarial, e) fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo, f) velar por la aplicación y cumplimiento de la ley, el Estatuto y los reglamentos pertinentes.

Al 30 de junio de 2021, la Cooperativa cuenta con 18 funcionarios (18 al 31 de diciembre de 2020 y 20 al 30 de junio de 2020), no posee agencias y no posee cajeros automáticos bajo su control. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en el sitio web oficial: www.cooperativauniversitaria.fi.cr.

(b) Bases para la preparación de los estados financieros

i. *Declaración de conformidad*

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

A partir del 01 de enero de 2020, entra en vigencia el **Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de información financiera (RIF)**, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en este Reglamento de Información Financiera.

Estos estados financieros han sido aprobados por el Consejo de Administración el 28 de julio de 2021, en el Acuerdo 3 CA-SO-2021-30.

ii. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de lo siguiente:

- los activos como los son inversiones al valor razonable con cambios en resultados y las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral son medidos al valor razonable.
- Los bienes inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año, en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Deterioro de activos no financieros – nota 1.j
- Reevaluación de los activos fijos – nota 1.h
- Estimación por deterioro de la cartera de crédito – nota 1.g

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(d) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas.

Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

Conforme a lo establecido en el Reglamento de Información financiera (RIF), a partir del 01 de enero de 2020, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colon”.

Al cierre de cada mes, se utiliza el tipo de cambio de referencia que corresponda según el párrafo anterior, vigente al último día de mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera. Se detalla como sigue:

Tipo de cambio		30 de junio de 2021	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
Venta	¢	621,92	617,30	583,49
Compra	¢	615,25	610,53	577,51

iii. *Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de junio de 2020, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢621,92 por US\$1,00 (¢617,30 por US\$1,00 en diciembre 2020 y ¢583,47 por US\$1,00 en junio 2020). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(e) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Las inversiones que mantiene la Cooperativa al valor razonable con cambios en resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente. Las inversiones que son clasificadas como inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se valoran a precio de mercado utilizando un vector de precios. El producto de estas valoraciones es llevado al estado de resultado como una ganancia o pérdida.

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de origen y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

i. Clasificación

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados son aquellas que la Cooperativa, mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo aprovechando las fluctuaciones de precio y los márgenes de intermediación.

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por la Cooperativa, ni se van a mantener hasta su vencimiento.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la Cooperativa, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

ii. Reconocimiento

La Cooperativa, reconoce los activos provenientes de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos negociables y provenientes de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

vi. Liquidación de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se da de baja cuando la Cooperativa, pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

vii. *Compensación de saldos*

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando la Cooperativa, tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a 90 días, negociables en una bolsa de valores regulada.

(g) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen como sigue:

Mediante el oficio SGF-1517-2019, la SUGEF comunica fijar en ¢100.000.000 (cien millones de colones) o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de compra del BCCR, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Acuerdo SUGEF 1-05, derogar la Resolución SUGEF-R-01-2019 del 12 de mayo de 2009, comunica el 12 de mayo del 2009. El cambio rige a partir de su comunicación. Por lo anterior la Cooperativa modifica a partir del mes de mayo 2019 que todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado sea mayor a ¢100.000.000 se clasifique como Grupo 1 y cuyo saldo total adeudado sea menor o igual a ¢100.000.000 se clasifican como Grupo 2.

Para determinar la clasificación de riesgo, las operaciones son clasificadas considerando tres criterios básicos: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF, la morosidad y el nivel de capacidad de pago.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1. Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2. Nivel 3 o Nivel 4

Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente:

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E, al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado en quiebra o se encuentre en procedimiento de concurso de acreedores.

A partir de enero de 2014, el cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito se determina bajo los siguientes criterios:

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación genérica adicional, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes, contemplando el servicio a la deuda y la moneda extranjera.
- Estimación específica sobre la parte cubierta con garantías mitigadoras de la operación crediticia.
- Estimación específica sobre la parte descubierta (sin garantías mitigadoras) de la operación crediticia.
- Estimación contracíclica se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2. Hasta diciembre de 2013, sólo aplicaba el tercer requerimiento de estimaciones.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

A partir de enero de 2014, la estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

A partir del 2016 se incluyen las estimaciones adicionales, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo original. En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo.

En julio de 2018 se realizan modificaciones en el artículo 11 bis del Acuerdo SUGEF 1-05 los cuales indican lo siguiente

Se modifica el transitorio XIII donde se suspende la aplicación de la estimación genérica establecida en el artículo 11 bis de este reglamento, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial. Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a julio de 2018 se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron el registro contable.

Se añade el transitorio XIV, en este se indica que la estimación genérica adicional del 1,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, a la que hace referencia el Artículo 11 bis del reglamento, se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

Fecha de aplicación	Porcentaje (%)
A partir de la entrada en vigor de esta modificación (julio 2018)	1,00%
A partir del 1 de junio de 2019	1,25%
A partir del 1 de junio de 2020	1,50%

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se formalicen a partir de julio de 2018.

Las estimaciones aplicadas con anterioridad a julio de 2018 continuaran calculándose con base en el porcentaje de 1,50% sin aplicar los cambios al porcentaje indicados anteriormente.

De acuerdo con las categorías de riesgo asignadas los porcentajes de estimación requeridos para cada deudor a partir de enero de 2014 se detallan a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Estimación genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0,5%	0%	0%
A2	0,5%	0%	0%
B1	-	5%	0,5%
B2	-	10%	0,5%
C1	-	25%	0,5%
C2	-	50%	0,5%
D	-	75%	0,5%
E	-	100%	0,5%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5%, sin embargo las estimaciones adicionales indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%) del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Dicho porcentaje se incrementó en forma trimestral hasta alcanzar el 0,50%, de acuerdo con la gradualidad aprobada en el transitorio XII.

Las estimaciones genérica y específica sobre la parte cubierta, se incrementó gradualmente según se indica a continuación:

<u>Gradualidad trimestral</u> <u>Plazo contado a partir del</u> <u>1° de enero de 2014</u>	<u>Porcentaje de</u> <u>estimación</u> <u>genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación</u> <u>específica sobre parte cubierta</u>
A los 3 meses	0,02%	0,02%
A los 6 meses	0,02%	0,02%
A los 9 meses	0,02%	0,02%
A los 12 meses	0,02%	0,02%
A los 15 meses	0,03%	0,03%
A los 18 meses	0,03%	0,03%
A los 21 meses	0,03%	0,03%
A los 24 meses	0,03%	0,03%
A los 27 meses	0,03%	0,03%
A los 30 meses	0,03%	0,03%
A los 33 meses	0,03%	0,03%
A los 36 meses	0,03%	0,03%
A los 39 meses	0,03%	0,03%
A los 42 meses	0,05%	0,05%
A los 45 meses	0,05%	0,05%
A los 48 meses	0,05%	0,05%

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

i. *Estimación Contracíclica*

La estimación se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioros actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

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

Donde:

Pcc_{it} = Saldo de estimación contracíclica para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).
M = Porcentaje mínimo mantenido como estimación contracíclica, calculado para el conjunto de entidades supervisadas por SUGEF.

Car_{it} = Saldo total adeudado correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2 para la entidad financiera i, por mes correspondiente (t)

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

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

Para el cumplimiento de dicha fórmula, a nivel individual cada entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable " Pcc_{it} "; multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido " $Ecc\%_{it}$ ", por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, según las siguientes fórmulas:

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

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

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

El nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M” será definido y modificado por el Superintendente, con base en elementos de riesgos sistémicos o temas de interés macroprudenciales.

Se registrará al cierre de cada mes, un monto de estimación contracíclica que como mínimo sea igual al monto determinado en el artículo cuatro del Reglamento SUGEF 19-16. Se puede registrar montos adicionales, siempre que el propósito sea el de atenuar periodos de recesión económica y se cuente con el sustento técnico razonable para la cuantía registrada. Las estimaciones contracíclicas se registran en la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contracíclico)”.

La disminución de la estimación contracíclica genera un ingreso, mientras que la acumulación de la estimación contracíclica genera un gasto.

El ajuste mensual contable de la estimación contracíclica, calculada de acuerdo con el modelo planteado en el artículo 4 del Reglamento 19-16, estará condicionado a dos límites relacionados con la utilidad del mes en curso, dichos límites son los siguientes:

- a) Limite a los gastos por incremento de la estimación contracíclica, mediante el ajuste de aumento a la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contracíclico)” se podrá disminuir como máximo hasta un cuarto de la utilidad del mes.
- b) Limite a los ingresos por disminución de la estimación contracíclica: el ajuste por disminución a la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contracíclico)” deberá suspenderse una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual a un cuarto del promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.

Entiéndase como utilidad, la utilidad mensual antes de impuesto generada únicamente durante el mes en curso, sin considerar el acumulado de meses anteriores.

La Superintendencia de entidades financieras mediante el oficio SGF-0971-2020 establece en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

A partir 1 de diciembre 2020 hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la des acumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el Artículo 4 de este Reglamento, así como la aplicación del Transitorio II de este Reglamento, cuando correspondiera su aplicación.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Asimismo, a partir del primero de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, la reclasificación total o parcial del saldo registrado en las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), únicamente deberá efectuarse, en la misma cuantía, hacia la cuenta 139.01 (Estimación específica para cartera de créditos); quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.

(h) Propiedades, mobiliario y equipo

i. *Activos propios*

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación. al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio.

El valor en libros de los activos de la Cooperativa es revisado por la Administración en la fecha de cada balance de situación con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo excede su monto recuperable y se reconoce en el estado de resultados.

El monto recuperable de los activos equivale al más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta es el valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo del activo y de su disposición al final

ii. *Derechos de Uso*

Los arrendamientos que tiene la Cooperativa son operativos principalmente por el alquiler de equipos de cómputo. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los activos reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. *Depreciación y amortización*

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Licencias	1 año
Software	5 años

v. *Superávit por revaluación*

El valor de los activos fijos se revisa mediante avalúos de peritos independientes los cuales deben efectuarse al menos una vez cada cinco años.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados integral.

(i) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Cooperativa se registran al costo inicial menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

i. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Amortización*

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de programas de cómputo, la vida estimada es de 5 años.

(j) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(k) Valor razonable

La determinación de valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre su liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específico.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación de instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la cooperativa determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado para la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente con el fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

La Administración de la Cooperativa considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

(1) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Se registran los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero y arrendamiento operativo, bienes producidos para la venta, inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso y otros bienes mantenidos para la venta.

Los bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

Para determinar el valor libros la Cooperativa realiza el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue:

- adquirido,
- producido para su venta o arrendamiento o
- dejado de utilizar.

Para los bienes mantenidos para la venta que no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición, de finalización de la producción o de su retiro del uso, según corresponda, se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Mediante el comunicado C.N.S. 413-10 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se establece sin excepción, que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, y su registro iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o dejado de utilizar.

i. Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos

En el momento que se venda un bien adjudicado registrado en esta cuenta se aplicará lo dispuesto en la Ley N° 4631 Utilidades Netas por venta de Bienes Adjudicados en Remate por las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras y la reglamentación emitida al efecto.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(m) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

(n) Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes para las entidades afectadas por la ley indicada son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP	2,50%
CONACOOP	1,00%
Organismos de Integración	1,00%

(o) Aportaciones de capital por pagar

De conformidad con el artículo 17 del Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera, la Cooperativa debe distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de la Cooperativa, se registrara como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

Éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

(p) Reserva legal

De conformidad con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las Cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los resultados netos del año resulten insuficientes.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(q) Reservas

De conformidad con los estatutos y los artículos N°81, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa, destina parte de los excedentes netos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- i. 10% para la formación de la reserva legal.
- ii. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- iii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iv. Para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial, llamada Reserva de Fortalecimiento Económico Institucional. La Asamblea General de Asociados 043-2018 del 07 de marzo de 2018, acuerda eliminar las retenciones futuras del 10% de los excedentes de cada periodo fiscal, correspondiente a la reserva de fortalecimiento económico.
- v. ₡3.000.000 se trasladan del fondo de la reserva de fortalecimiento patrimonial anualmente al fondo de ayuda mutua. (Modificado en la sesión CA-SO-2018-30 del 31 de julio de 2018 mediante el acuerdo 5.1.)

A partir del 01 de enero de 2020, las reservas patrimoniales que por ley o creadas voluntariamente por la Cooperativa no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

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

(r) Aportes patrimoniales

Se registran los instrumentos de capital que incorporan el derecho a una participación residual sobre los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos. En el caso de Cooperativa Universitaria, según acuerdo de La Asamblea General de Asociados 043-2018 del 07 de marzo de 2018, el aporte ordinario obligatorio corresponde al 1,5% del salario bruto mensual.

El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de la Cooperativa, se registrara como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(s) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la Cooperativa se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes retirados por sus asociados.

A partir del 01 de julio de 2019 entra a regir la Ley N°9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas manifiesta los siguientes cambios:

Los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados estarán sujetos a una tarifa del diez por ciento (10%). La variación al 10% incrementará de forma escalonada.

En todos los casos el impuesto retenido o pagado tendrá el carácter de único y definitivo, con las salvedades establecidas en esta ley.

Con respecto a los ahorros, la ley 9635 indica lo siguiente:

- i. Los intereses generados por los Certificados de ahorro a plazo pasaran de estar exentos a pagar un 7%.
- ii. Los ahorros programados pagarán un 8% cuando los intereses sobrepasen el 50% de un salario base de ley (¢231.050 actualmente).
- iii. Los ahorros en cuentas a la vista se mantendrán exentos.
- iv. El impuesto se paga en el momento de la liquidación del ahorro.

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo. El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, créditos y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

ii. Ingreso por comisiones

Las comisiones se originan por servicios que presta la Cooperativa. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. Hasta el 31 de diciembre de 2013, las comisiones cobradas por los créditos otorgados se diferían en la vida del crédito cuando la comisión fuera mayor que los costos incurridos para el otorgamiento del crédito.

A partir del 1 de enero de 2014, las comisiones por el otorgamiento de créditos y los costos directos incrementales se tratan como ajustes al rendimiento efectivo (método de tasa de interés efectivo), durante la vida de los créditos. Los ingresos se reconocen como ingresos por comisiones conforme se difieren.

(u) Beneficios a empleados

La Cooperativa, no tiene planes de beneficios definidos para sus empleados excepto los requeridos por la legislación laboral.

i. Beneficios por despido o finalización de relación laboral

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada.

ii. Beneficios a empleados en el corto plazo

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Cooperativa tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado.

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La entidad registra mensualmente una cuenta por pagar para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activos restringidos</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>	<u>Causa de restricción</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ <u>562.000.000</u>	<u>561.000.000</u>	<u>684.000.000</u>	Reserva de liquidez
Disponibilidades Restringidas	<u>51.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	Fondo garantía Deposito
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ <u>12.039.885</u>	<u>7.446.904</u>	<u>7.446.904</u>	Depósitos en garantía NAE
Inmobiliario	¢ <u>73.786.800</u>	<u>88.513.854</u>	<u>101.744.648</u>	Hipoteca a favor de INFOCOOP
Cartera de crédito	¢ <u>7.764.117.909</u>	<u>7.840.952.152</u>	<u>8.411.852.356</u>	Cedida en garantía por medio de pagarés

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Activos:</u>			
Cartera de crédito	¢ <u>308.983.427</u>	<u>239.342.742</u>	<u>216.309.922</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>13.244.444</u>	<u>15.000.000</u>	<u>37.000.000</u>
<u>Gastos:</u>			
Beneficios a directores a corto plazo	¢ <u>24.177.689</u>	<u>53.471.698</u>	<u>23.025.941</u>

En partes relacionadas se toma en cuenta los integrantes del consejo de administración y gerencia general.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para efectos de conciliación con estado de flujo de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Disponibilidades:</u>			
Efectivo	¢ 4.200.000	3.475.303	4.200.000
Depósitos a la vista en el BCCR	37.530.029	30.876.823	56.874.458
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	606.321.746	928.535.205	1.058.260.228
Disponibilidades restringidas	51.000.000	-	-
	¢ <u>699.051.775</u>	<u>962.887.331</u>	<u>1.071.569.108</u>

La Cooperativa al 30 de junio de 2021, mantiene inversiones con vencimientos menores a noventa días por un monto de ¢1.291.669.638, (¢1.772.97.353 al 31 de diciembre de 2020 y ¢684.000.000 al 30 de junio de 2020)

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se clasifican como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 129.669.638	1.203.950.449	691.753.792
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	562.000.000	568.770.021	-
Inversiones al costo amortizado	612.378.917	-	-
Productos por cobrar	12.319.053	920.587	560.705
	¢ <u>1.316.367.608</u>	<u>1.773.641.057</u>	<u>545.942.538</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Un detalle de las inversiones en instrumentos financieros es como sigue:

Al 30 de junio de 2021

Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
POPULAR SAFI	Fondo de inversión	76.409.853	Vista	<u>129.669.638</u>
Total Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				<u>129.669.638</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en ORI:				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	CDP	0,60%	7/7/2021	254.000.000
BCCR	CDP	0,60%	27/7/2021	102.000.000
BCCR	CDP	0,60%	27/7/2021	101.000.000
BCCR	CDP	0,60%	23/8/2021	80.000.000
BCCR	CDP	0,60%	2/9/2021	<u>25.000.000</u>
Total inversiones al valor razonable con cambios en ORI:				<u>562.000.000</u>
Inversiones al costo amortizado				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIC	7,00%		339.032
Coopenae	CDP	6,50%	26/2/2022	12.039.885
CoopeAnde #1	CDP	4,60%	28/7/2021	300.000.000
MADAP	CDP	4,15%	5/7/2021	<u>300.000.000</u>
Total inversiones al costo amortizado				612.378.917
Productos por cobrar				<u>12.319.053</u>
Total inversiones en instrumentos financieros				<u>¢ 1.316.367.608</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020

Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
INS SAFIS	Fondo de inversión	258.207.206	Vista	¢ 400.469.838
BCR SAFIS	Fondo de inversión	121.017.276	Vista	400.188.549
POPULAR SAFI	Fondo de inversión	239.127.961	Vista	403.292.062
Total Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				<u>1.203.950.449</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en ORI:				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIC	8,05%		323.117
Coopenae	CDP	8,00%	27/2/2021	7.446.904
BCCR	CDP	0,60%	19/1/2021	253.000.000
BCCR	CDP	0,60%	3/2/2021	101.000.000
BCCR	CDP	0,60%	8/2/2021	102.000.000
BCCR	CDP	0,60%	5/3/2021	5.000.000
BCCR	CDP	0,60%	5/3/2021	75.000.000
BCCR	CDP	0,60%	17/3/2021	25.000.000
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral				568.770.021
Productos por cobrar				920.587
Total inversiones en instrumentos financieros				¢ <u>1.773.641.057</u>

Al 30 de junio de 2020

Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
Inversiones disponibles para la venta:				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIC	8,05%		306.888
Coopenae	CDP	8,00%	27/2/2021	7.446.905
BCCR	CDP	0,70%	21/8/2020	102.000.000
BCCR	CDP	0,70%	14/8/2020	101.000.000
BCCR	CDP	0,70%	29/7/2020	96.000.000
BCCR	CDP	0,70%	29/7/2020	157.000.000
BCCR	CDP	0,05%	3/07/2020	150.000.000
BCCR	CDP	0,60%	15/9/2020	78.000.000
Total inversiones disponibles para la venta				691.753.792
Productos por cobrar				560.705
Total inversiones en instrumentos financieros				¢ <u>692.314.497</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 6. Cartera de crédito

El detalle de la cartera de crédito, es como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Créditos vigentes	¢ 9.154.434.679	9.326.956.407	9.772.878.962
Créditos vencidos	260.639.399	134.432.052	101.792.729
Créditos en cobro judicial	<u>40.527.027</u>	<u>38.010.709</u>	<u>19.404.128</u>
Subtotal cartera de crédito	9.455.601.105	9.499.399.168	9.894.075.819
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y Productos por cobrar	37.049.960	36.350.681	28.111.672
Estimación por cartera de crédito	<u>(277.603.401)</u>	<u>(239.440.736)</u>	<u>(197.278.743)</u>
	¢ <u>9.033.321.820</u>	<u>9.115.979.356</u>	<u>9.559.213.814</u>

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

El movimiento del año de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 239.440.736	139.531.398	139.531.398
Menos:			
Estimación cargada por créditos insolutos	-	(8.970.973)	(8.970.973)
Recuperación en estimación	-	(138.750)	(138.750)
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	<u>38.162.665</u>	<u>108.880.311</u>	<u>66.857.068</u>
Saldo al final del año	¢ <u>277.603.401</u>	<u>239.440.736</u>	<u>197.417.493</u>

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por la SUGEF. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos, según los criterios de SUGEF. La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y otras disposiciones emitidas por SUGEF.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Cuentas por cobrar diversas:</u>			
Gastos por recuperar	¢ 5.670.345	5.630.858	2.165.880
Cuentas por cobrar al personal	-	15.000	-
Cuentas por cobrar deducciones de planilla	82.886.046	35.491.113	34.702.778
Otras cuentas por cobrar diversas	47.694	2.646.147	6.921.375
Estimación por deterioro de cuentas por cobrar	(706.557)	(220.000)	-
	¢ <u>87.897.528</u>	<u>43.563.118</u>	<u>43,790,033</u>

Nota 8. Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Coopealianza, R.L.	¢ 70.384	70.384	70.384
Coopservidores, R.L.	1.521	1.520	1.520
Coopenae, R.L.	7.763.825	7.763.826	7.411.437
Coopemex, R.L.	3.025.000	3.025.000	3.025.000
Coocique	1.564.658	1.468.266	1.381.199
Fecoopse	100.000	100.000	100.000
Fedeac	1.000.000	100.000	100.000
Corporación de servicios telemáticos	654.000	654.000	654.000
	14.179.388	13.182.996	12.743.540
(-) Deterioro en participaciones en el capital de otras empresas	(3.025.000)	(3.025.000)	(3.025.000)
	¢ <u>11.154.388</u>	<u>10.157.996</u>	<u>9.718.540</u>

Las inversiones en compañías cuya participación es menor del 5% y sobre las cuales no se tiene control, se registran al costo de adquisición, debido a que no se tienen cotizaciones del valor razonable de dichas acciones ya que no se cotizan en ninguna bolsa de valores.

La Cooperativa mantiene estimación por deterioro en las participaciones de Coopemex, R.L. por el proceso de intervención que finalizó el 17 de febrero de 2011 y a la fecha esta entidad se encuentra en proceso de disolución.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 9. Propiedad, mobiliario y equipo, neto

Al 30 de junio de 2021, la propiedad, mobiliario y equipo netos, se detallan como sigue:

	Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Vehículo	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	95.477.500	216.063.267	53.830.025.	57.001.032	995.000	4.586.452	410.826.687
Adiciones del año	-	-	1.487.366	5.833.111	-	-	7.320.477
Retiros del año	-	-	(16.950)	(424.575)	-	-	(441.525)
Saldo al 30 de junio de 2021	95.477.500	216.063.267	55.300.441	62.409.568	995.000	4.586.452	434.832.228
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
Adiciones del año	-	-	-	-	-	-	-
Retiros del año	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2021	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
<u>Depreciación acumulada costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(48.640.547)	(28.565.993)	(44.963.905)	(248.750)	(1.977.099)	(124.396.294)
Gasto por depreciación	-	(2.350.701)	(1.971.814)	(2.047.067)	(49.750)	(745.530)	(7.164.862)
Ajuste por retiros	-	-	13.417	417.499	-	-	430.916
Saldo al 30 de junio de 2021	-	(50.991.248)	(30.524.390)	(46.593.473)	(298.500)	(2.722.629)	(131.130.240)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(1.695.509)	-	-	-	-	(1.695.509)
Gasto por depreciación	-	(22.913)	-	-	-	-	(45.825)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2021	-	(1.741.334)	-	-	-	-	(1.741.334)
Saldo neto al 30 de junio de 2021	98.649.500	167.913.142	24.776.051	15.816.095	696.500	1.863.823	309.715.111

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020, la propiedad, mobiliario y equipo netos, se detallan como sigue:

	Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Vehículo	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 95.477.500	216.063.267	43.077.603	55.213.317	995.000	-	410.826.687
Adiciones del año	-	-	11.137.832	3.002.122	-	4.586.452	18.726.406
Retiros del año	-	-	(385.410)	(1.214.407)	-	-	(1.599.817)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	95.477.500	216.063.267	53.830.025	57.001.032	995.000	4.586.452	427.953.276
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
Adiciones del año	-	-	-	-	-	-	-
Retiros del año	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
<u>Depreciación acumulada costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(44.319.282)	(26.121.364)	(41.990.152)	(149.250)	-	(112.580.048)
Gasto por depreciación	-	(4.321.265)	(2.830.039)	(4.159.944)	(99.500)	(1.977.099)	(13.387.847)
Ajuste por retiros	-	-	385.410	1.186.191	-	-	1.571.601
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(48.640.547)	(28.565.993)	(44.963.905)	(248.750)	(1.977.099)	(124.396.294)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(1.603.860)	-	-	-	-	(1.603.860)
Gasto por depreciación	-	(91.649)	-	-	-	-	(91.649)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(1.695.509)	-	-	-	-	(1.695.509)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	¢ 98.649.500	170.309.668	25.264.032	12.037.127	746.250	2.609.353	309.615.930

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020, la propiedad, mobiliario y equipo netos, se detallan como sigue:

	Terreno	Edificio	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Vehículo	Activos por derecho de uso	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	95.477.500	216.063.267	43.077.603	55.213.317	995.000	-	410.826.687
Adiciones del año	-	-	1.947.831	2.217.660	-	4.473.179	8.638.670
Retiros del año	-	-	(385.410)	(1.214.407)	-	-	(1.599.817)
Saldo al 30 de junio de 2020	95.477.500	216.063.267	44.640.024	56.216.570	995.000	4.473.179	417.865.540
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
Adiciones del año	-	-	-	-	-	-	-
Retiros del año	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
<u>Depreciación acumulada costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(44.319.282)	(26.121.364)	(41.990.152)	(149.250)	-	(112.580.048)
Gasto por depreciación	-	(2.160.633)	(1.258.921)	(2.148.474)	(49.750)	(1.214.808)	(6.832.586)
Ajuste por retiros	-	-	385.410	1.186.191	-	-	1.571.601
Saldo al 30 de junio de 2020	-	(46.479.915)	(26.994.875)	(42.952.435)	(199.000)	(1.214.808)	(117.841.033)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(1.603.860)	-	-	-	-	(1.603.860)
Gasto por depreciación	-	(45.825)	-	-	-	-	(45.825)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	-	(1.649.685)	-	-	-	-	(1.649.685)
Saldo neto al 30 de junio de 2020	98.649.500	172.516.124	17.645.150	13.264.135	796.000	3.258.370	306.129.279

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 10. Otros activos

El detalle de otros activos, se presenta a continuación:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Activos Intangibles</u>			
Programas de cómputo	156.986.885	152.629.421	149.709.402
Amortización	<u>(146.417.239)</u>	<u>(139.042.709)</u>	<u>(131.837.441)</u>
Subtotal activos intangibles	<u>10.569.646</u>	<u>13.586.712</u>	<u>17.871.961</u>
<u>Otros activos</u>			
Gastos pagados por adelantado	1.006.751	1.586.530	2.031.846
Bienes diversos	5.119.232	5.415.099	5.599.533
Otros activos restringidos	<u>8.715.007</u>	<u>8.715.007</u>	<u>8.715.010</u>
Subtotal otros activos	<u>14.840.990</u>	<u>15.716.636</u>	<u>16.346.389</u>
¢	<u><u>25.410.636</u></u>	<u><u>29.303.348</u></u>	<u><u>34.218.350</u></u>

Los activos intangibles (sistemas de información), se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 152.629.421	147.540.559	147.540.559
Adiciones	4.357.464	5.088.862	2.168.842
Saldo al final del año	<u>156.986.885</u>	<u>152.629.421</u>	<u>149.709.401</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del año	(139.042.709)	(123.403.538)	(123.403.538)
Adiciones	<u>(7.374.530)</u>	<u>(15.639.171)</u>	<u>(8.433.902)</u>
Saldo al final del año	<u>(146.417.239)</u>	<u>(139.042.709)</u>	<u>(131.837.440)</u>
¢	<u><u>10.569.646</u></u>	<u><u>13.586.712</u></u>	<u><u>17.871.961</u></u>

Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, no se presentan retiros de activos intangibles

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 11. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 255.517.912	303.501.003	175.063.503
Total de ahorros a la vista	255.517.912	303.501.003	175.063.503
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Depósitos de ahorro a plazo	93.235.089	40.124.360	113.827.375
Captaciones a plazo	2.120.065.486	2.021.195.751	2.099.146.154
Captaciones a plazo con partes relacionadas	13.244.444	15.000.000	37.000.000
Captaciones a plazo afectadas en garantía	30.00.000	48.633.000	47.000.000
Total de ahorros a plazo	2.256.545.019	2.124.953.111	2.296.973.529
Cargos por pagar por obligaciones con el público	103.488.507	72.019.550	84.035.431
	¢ <u>2.615.551.438</u>	<u>2.500.473.664</u>	<u>2.556.072.463</u>

Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y al 30 de junio de 2020, la Cooperativa no mantiene captaciones a plazo vencidas.

Por número de clientes

La cantidad de cuentas, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Depósitos de ahorro a la vista	3187	3232	2.869
Depósitos de ahorro a plazo	279	590	1.030
Captaciones a plazo	238	261	238
Captaciones a plazo con partes relacionadas	12	1	7
	<u>3716</u>	<u>4084</u>	<u>4.144</u>

Sobre los depósitos a la vista se reconocen intereses calculados sobre tasas variables según los saldos promedios de las cuentas.

Los depósitos del público a plazo realizados en ventanilla están constituidos por documentos emitidos a plazos entre 30 días y hasta cinco años. Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,5% y 12,50%, 1,5% y 12,25% y 1,5% y 9,25% respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 12. Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Obligaciones con entidades financieras del país:</u>			
INFOCOOP	¢ 3.710.018.822	3.952.123.722	2.861.932.322
Banco Nacional de Costa Rica	1.286.917.990	1.565.228.003	1.628.914.003
Banco de Costa Rica	104.017.510	366.559.253	580.889.203
Cooquite	-	-	169.238.830
Banco Popular y Desarrollo Comunal	<u>780.231.224</u>	<u>809.858.431</u>	<u>805.065.669</u>
Subtotal activos obligaciones financieras	5.881.185.546	6.693.769.409	6.046.040.027
Obligaciones por derecho de uso de bienes	1.863.824	2.609.354	3.258.369
Comisión pagada por adelantado	(27.089.745)	(33.316.722)	(33.392.105)
Productos por pagar	<u>21.225.082</u>	<u>22.965.461</u>	<u>14.163.417</u>
	<u>¢ 5.877.184.707</u>	<u>6.686.027.502</u>	<u>6.030.069.708</u>

Los préstamos con INFOCOOP tienen tasas de interés anuales al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de junio de 2020, los datos son entre el 7,4% y 7,75%, 7,4% y 7,75 y entre 9% y 14% respectivamente.

Los préstamos con bancos comerciales del estado tienen tasas de interés anuales al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, los datos son entre el 8,15% y 10,55%, 8,15% y 10,55% y entre 8,15% y 10,55% respectivamente.

Los préstamos con Cooperativas tienen tasas de interés anuales al 30 de junio de 2020 del 12,55%. Al 30 de junio de 2021 no se mantienen operaciones activas con Cooperativas.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento de obligaciones con entidades:

Los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como siguen:

Obligaciones con entidades financieras del país:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
INFOCOOP:			
Menos de un año	-	-	26.530.405
De 2 a 3 años	73.786.800	-	-
De 3 a 4 años	-	88.513.854	101.744.648
De 4 a 5 años	771.188.507	113.015.743	-
Más de 5 años	2.865.043.515	3.750.594.125	2.733.657.269
	<u>3.710.018.822</u>	<u>3.952.123.722</u>	<u>2.861.932.322</u>
Banco Nacional de Costa Rica:			
De 1 a 2 años	-	32.330.021	40.096.025
De 2 a 3 años	-	57.868.458	66.984.920
De 4 a 5 años	438.847.005		
Más de 5 años	848.070.985	1.475.029.524	1.521.833.058
	<u>1.286.917.990</u>	<u>1.565.228.003</u>	<u>1.628.914.003</u>
Banco de Costa Rica:			
De 1 a 2 años	104.017.510	366.559.253	-
De 2 a 3 años	-	-	580.889.203
	<u>104.017.510</u>	<u>366.559.253</u>	<u>580.889.203</u>
Cooquite:			
Más de 5 años	-	-	169.238.830
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169.238.830</u>
Banco Popular y Desarrollo Comunal			
Más de 5 años	780.231.224	809.858.431	805.068.669
	<u>780.231.224</u>	<u>809.858.431</u>	<u>805.068.669</u>
Obligaciones por derecho de uso de bienes			
De 1 a 2 años	1.863.824	2.609.354	-
De 2 a 3 años	-	-	3.258.369
	<u>1.863.824</u>	<u>2.609.354</u>	<u>3.258.369</u>
Productos por pagar	21.225.082	22.965.461	14.827.233
Comisión pagada por adelantado	(27.089.745)	(33.316.722)	(33.392.105)
Total obligaciones financieras	<u>¢ 5.877.184.707</u>	<u>6.686.027.502</u>	<u>6.030.069.708</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 13. Provisiones

Las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Provisiones especiales	22.730.700	22.756.239	17.638.647
¢	<u>22.730.700</u>	<u>22.756.239</u>	<u>17.638.647</u>

El movimiento de las provisiones se presenta a continuación:

		<u>Al 30 de junio de 2021</u>			
		<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso del año</u>	<u>Saldo al final</u>
Provisiones especiales		22.756.239	12.853.750	12.879.289	22.730.700
¢		<u>22.756.239</u>	<u>12.853.750</u>	<u>12.879.289</u>	<u>22.730.700</u>
		<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>			
		<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso del año</u>	<u>Saldo al final</u>
Provisiones especiales		19.443.926	25.765.524	22.453.211	22.756.239
¢		<u>19.443.926</u>	<u>25.765.524</u>	<u>22.453.211</u>	<u>22.756.239</u>
		<u>Al 30 de junio de 2020</u>			
		<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso del año</u>	<u>Saldo al final</u>
Provisiones especiales		19.443.926	13.633.950	15.439.229	17.638.647
¢		<u>19.443.926</u>	<u>13.633.950</u>	<u>15.439.229</u>	<u>17.638.647</u>

Las provisiones especiales representan gastos proyectados para compromisos adquiridos correspondientes al periodo de análisis, el objeto es distribuir su impacto entre los meses del periodo.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 14. Otras cuentas por pagar diversas

Las cuentas por pagar diversas, se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Cuentas por pagar diversas:</u>			
Honorarios	¢ 2.805.886	2.805.886	3.065.091
Acreedores por adquisición de bienes	309.834	309.834	309.834
Impuestos por pagar por cuenta entidad	750.879	1.126.787	792.022
Aportaciones patronales	5.003.146	5.557.999	5.829.158
Impuestos retenidos por pagar	2.371.479	4.877.920	3.478.867
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.982.378	2.202.226	2.195.632
Otras retenciones a terceros por pagar	35.800.350	28.212.832	14.468.475
Participaciones sobre excedentes	2.823.124	4.542.680	4.710.134
Aguinaldo acumulado por pagar	10.670.018	1.747.798	12.223.541
Total cuentas por pagar diversas	<u>62.517.094</u>	<u>51.383.962</u>	<u>47.072.754</u>
<u>Acreedores varios:</u>			
Por pagar asociados	3.617.673	4.421.619	2.053.969
Por pagar varias	13.937.953	14.125.032	5.486.877
Por deducciones asociados	2.429.762	199.565	136.809
Por devolución cesantía	58.570		
Por bonos de trabajo social	384.800	520.400	371.300
Por complemento bono FOSUVI	36.405.564	32.212.008	16.708.055
Por FOSUVI	380.719.048	364.684.029	665.869.861
Por pagar cobro comisiones	3.193.154	3.193.154	-
Total acreedores varios	<u>440.746.524</u>	<u>419.355.807</u>	<u>690.626.871</u>
	¢ <u>503.263.618</u>	<u>470.739.769</u>	<u>737.699.625</u>

La participación sobre los excedentes corresponde al aporte al CENECOOP (2,5%), CONACOOP (1%), y otros organismos de integración (1%).

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 15. Aportaciones de capital por pagar.

El movimiento de las aportaciones de capital por pagar se presenta a continuación:

		<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo Inicial	¢	221.297.936	-	-
Traslado de renunciaciones acumuladas		-	239.335.806	239.335.806
Adiciones por renunciaciones en 2021		113.393.725	195.599.453	58.714.554
Retiros o devoluciones en 2021		(182.741.025)	(213.637.323)	(208.755.487)
Saldo final	¢	<u>151.950.636</u>	<u>221.297.936</u>	<u>89.294.873</u>

A partir del 01 de enero de 2020, el monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

En el mes de enero 2020 se realizó un traslado masivo de las renunciaciones acumuladas al 31 de diciembre de 2019 por un monto de ¢239.335.806.

Nota 16. Patrimonio

a) Capital Social

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2021 está constituido por un monto de ¢1.957.815.143, ¢1 952 576 080 y ¢1.956.076.162, respectivamente.

El movimiento del capital social se presenta a continuación:

		<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Saldo al inicio del periodo	¢	1.952.576.080	2.138.623.640	2.138.623.640
Aportes de capital		121.930.815	250.419.813	129.750.829
Retiro de aportes de capital		(3.298.027)	(1.412.602)	(11.854.804)
Traslado aportaciones de capital por pagar		(113.393.725)	(435.054.771)	(286.195.557)
Saldo al final del periodo	¢	<u>1.957.815.143</u>	<u>1.952.576.080</u>	<u>1.970.324.108</u>

A partir del 01 de enero de 2020, el monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

Por lo anterior en el mes de enero 2020 se realizó un traslado masivo de las renunciaciones acumuladas al 31 de diciembre de 2019 por un monto de ¢239.335.806.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

b) Reservas

Las reservas al periodo terminado al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Reserva legal	¢ 192.409.057	192.409.057	182.314.212
Otras reservas obligatorias			
Educación	5.449.565	5.421.877	2.495.483
Bienestar social	6.071.143	6.071.143	2.713.096
Total otras reservas obligatorias	11.520.708	11.493.020	5.208.579
Otras reservas voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial	55.986.341	55.986.341	62.860.494
Otros destinos específicos	37.515.917	37.515.917	36.115.917
Total otras reservas voluntarias	93.502.258	93.502.258	98.976.411
	¢ 297.432.023	297.404.335	286.499.202

A partir de 01 de enero de 2020, las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

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

Detalle de gastos reservas

Los gastos relacionados con reservas se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Reserva de Educación	¢ 1.015.027	2.121.028	536.536
Reserva de Bienestar social	1.821.411	2.698.860	2.698.860
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-	3.874.153	-
Reserva Fondo Ayuda Mutual	400.000	1.600.000	1.200.000
	¢ 3.236.438	10.294.041	4.435.395

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 17. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<u>Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras:</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 27.240.949.585	26.444.369.580	25.780.024.366
Garantías recibidas en poder de terceros	7.764.117.909	7.840.952.152	8.411.852.356
Cuentas liquidadas	319.618.304	319.777.138	319.777.138
	¢ <u>35.324.685.798</u>	<u>34.605.098.870</u>	<u>34.511.653.860</u>
<u>Otras cuentas de orden por cuenta de terceros:</u>			
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	¢ <u>760.924.342</u>	<u>726.966.997</u>	<u>357.373.927</u>

Los bienes y valores en custodia por cuenta de terceros corresponden a recursos entregados a la Cooperativa por la Universidad Nacional para la administración de la de cesantía de los trabajadores asociados que autorizan dicho trámite, se mantienen en inversiones del sector público, además a partir del segundo semestre del 2020, se realiza el registro contable en cuentas de orden de los Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) depositados por el BANHVI ya que Cooperativa Universitaria es un ente autorizado para el trámite y administración de estos recursos.

Nota 18. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como siguen:

	<u>Trimestre terminado en</u>		<u>Resultados acumulados a</u>	
	<u>junio</u>	<u>junio</u>	<u>junio</u>	<u>junio</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 854.331	238.149	2.782.356	1.336.615
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.388.469	1.506.671	13.705.978	5.736.415
	¢ <u>8.242.800</u>	<u>1.744.820</u>	<u>16.488.334</u>	<u>7.073.030</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 19. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito, son provenientes únicamente de personas físicas se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en		Resultados acumulados a	
	junio		junio	
	2021	2020	2021	2020
<u>Productos por cartera de crédito vigente:</u>				
Consumo – Personas Físicas	¢ 264.673.144	284.911.360	540.425.513	567.291.269
Vivienda – Personas Físicas	47.506.806	57.614.439	99.984.847	116.418.253
Vehículos – Personas Físicas	1.088.238	1.861.064	2.834.622	4.014.627
<u>Productos por cartera de crédito vencida y en cobro judicial:</u>				
Consumo – Personas Físicas	11.419.123	17.523.661	21.258.894	35.049.173
Vivienda – Personas Físicas	2.891.272	1.379.867	3.084.287	3.507.281
Vehículos – Personas Físicas	328.662		361.488	
<u>Productos por créditos restringidos</u>				
Restringido - Vigente	1.561.441	191.670	2.062.342	191.670
	¢ <u>329.468.686</u>	<u>363.482.061</u>	<u>670.011.993</u>	<u>726.472.273</u>

Nota 20. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto

Los ingresos y gastos por diferencial cambiario neto; se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en		Resultados acumulados a	
	junio		junio	
	2021	2020	2021	2020
<u>Ingresos por diferencial cambiario:</u>				
Disponibilidades	¢ <u>723</u>	<u>58.625</u>	<u>898</u>	<u>79.110</u>
	<u>723</u>	<u>58.625</u>	<u>898</u>	<u>79.110</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario</u>				
Disponibilidades	<u>119.837</u>	<u>58.635</u>	<u>159.452</u>	<u>146.267</u>
	<u>119.837</u>	<u>58.635</u>	<u>159.452</u>	<u>146.267</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>(119.114)</u>	<u>(10)</u>	<u>(158.554)</u>	<u>(67.157)</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 21. Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en		Resultados acumulados a	
	junio		junio	
	2021	2020	2021	2020
Comisiones líneas de crédito	¢ 16.817.682	9.363.476	32.672.610	31.517.657
Otros ingresos financieros diversos	936.880	269.456	1.278.433	4.138.395
	¢ <u>17.754.562</u>	<u>9.632.932</u>	<u>33.951.043</u>	<u>35.656.052</u>

Nota 22. Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros con obligaciones con el público, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en junio		Resultados acumulados a junio	
	2021	2020	2021	2020
Por obligaciones a la vista	¢ 878.991	917.313	1.904.757	1.830.527
Por obligaciones a plazo	51.014.947	55.859.144	100.575.431	105.722.715
	¢ <u>51.893.938</u>	<u>56.776.457</u>	<u>102.480.188</u>	<u>107.553.242</u>

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros con obligaciones con entidades financieras, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en junio		Resultados acumulados a junio	
	2021	2020	2021	2020
Entidades financieras	¢ 54.220.243	49.943.734	113.050.165	130.876.722
Entidades no financieras	71.748.996	70.127.478	145.424.117	142.476.537
	¢ <u>125.969.239</u>	<u>120.071.212</u>	<u>258.474.282</u>	<u>273.353.259</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 24. Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en junio		Resultados acumulados a junio	
	2021	2020	2021	2020
Comisión líneas de crédito obtenidas	¢ 1.978.084	2.097.789	12.665.844	5.464.821
Otros gastos financieros diversos	677.868	1.101.466	1.461.427	2.092.422
	¢ <u>2.655.952</u>	<u>3.199.255</u>	<u>14.127.271</u>	<u>7.557.243</u>

Nota 25. Gastos de personal

Los gastos de personal, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en junio		Resultados acumulados a junio	
	2021	2020	2021	2020
Sueldos y bonificaciones del personal	¢ 60.451.729	63.078.903	124.559.364	126.501.415
Remuneraciones a directores y fiscales	11.282.542	10.667.499	24.177.689	23.025.941
Viáticos	90.790	37.450	211.380	230.591
Décimo tercer sueldo	5.034.132	5.237.826	10.376.447	10.523.035
Vacaciones	1.679.624	-	1.783.887	-
Gastos de representación	44.999	140,618	120,828	1,219,618
Otras retribuciones	77,000	111,000	227,000	291,960
Cargas sociales patronales	16.019.710	17.451.085	33.008.236	34.443.238
Refrigerios	55.925	158.102	124.394	792.193
Vestimenta	841.500	-	841.500	444.025
Capacitación	851.555	831.423	1.860.410	947.823
Seguros para el personal	481.593	587.056	1.035.557	927.663
Otros gastos de personal	115.627	52.498	115.627	175.655
	¢ <u>97.026.726</u>	<u>98.353.460</u>	<u>198.442.319</u>	<u>199.523.157</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Nota 26. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en junio		Resultados acumulados a junio	
	2021	2020	2021	2020
Gastos de servicios externos	¢ 19.052.328	15.886.313	39.029.128	27.936.341
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.795.506	4.810.411	7.385.197	8.485.932
Gastos de infraestructura	6.623.790	5.114.533	11.539.653	9.939.350
Gastos Generales	12.131.876	7.774.616	22.201.804	17.171.605
	¢ <u>41.603.500</u>	<u>33.585.873</u>	<u>80.155.782</u>	<u>63.533.228</u>

Nota 27. Administración de riesgos

Cooperativa Universitaria R.L., está expuesta a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- (a) Riesgo de crédito
- (b) Riesgo de liquidez
- (c) Riesgo de mercado. que incluye:
 - i. Riesgo de tasas de interés y
 - ii. Riesgo cambiario
- (d) Riesgo operativo
- (e) Administración de capital
- (f) Riesgo reputacional
- (g) Riesgo de legitimación de capitales

La Cooperativa aplica un modelo de gestión integral de riesgos que consiste en identificar, medir, mitigar, monitorear y comunicar los diferentes riesgos a los que está expuesta: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado (que incluye riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario), riesgo operativo, riesgo de tecnologías de información, riesgo legal, riesgo reputación y riesgo de legitimación de capitales. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la Cooperativa; además se ha establecido un Comité de Riesgos encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la Organización. Los reportes deben ser generados oportunamente al Consejo de Administración. Gerente General y cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de la Cooperativa.

La Cooperativa es supervisada y monitoreada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte.

En este aspecto la Cooperativa posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión del riesgo de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa SUGEF 1-05 y SUGEF 2-10, adicionalmente los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo de crédito.

El área de Gestión Integral de Riesgos realiza el monitoreo periódico, mediante indicadores de riesgo de crédito orientados al análisis de concentraciones, morosidad, madurez de cartera, recuperación, cosecha del crédito, migración, probabilidad de incumplimiento, exposición crediticia y pérdida esperada.

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢116.735.067, ¢111.106.10 y ¢82.659.966, respectivamente.

La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Disponibilidades	¢ 699.051.775	962.887.331	1.119.334.686
Inversiones en instrumentos financieros	1.316.367.608	1.773.641.057	692.314.497
Cartera de crédito	9.033.321.820	9.115.979.356	9.559.213.814
Cuentas y comisiones por cobrar	87.897.528	43.563.118	43.790.033
	¢ <u>11.136.638.731</u>	<u>11.896.070.862</u>	<u>11.414.653.030</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóveda y a depósitos en bancos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

Inversiones por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Calificación de riesgo-A+	¢ -	411.062.083	691.753.792
Calificación de riesgo-AA+	-	400.188.549	-
Calificación de riesgo-AA	429.669.638	400.469.838	-
Calificación de riesgo-AA-	312.378.917	-	-
No calificadas	562.000.000	561.000.000	-
Productos por cobrar	<u>12.319.053</u>	<u>920.587</u>	<u>560.705</u>
Total de inversiones en instrumentos financieros	<u>¢ 1.316.367.608</u>	<u>1.773.641.057</u>	<u>692.314.497</u>

Cartera de créditos

La cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 9.455.601.105	9.499.399.168	9.894.075.819
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y Productos por cobrar	37.049.960	36.350.681	28.111.672
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	<u>(277.603.401)</u>	<u>(239.440.736)</u>	<u>(197.278.743)</u>
	<u>¢ 9.033.321.820</u>	<u>9.115.979.356</u>	<u>9.559.213.814</u>

Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, todos los préstamos son originados por la Cooperativa y la cartera de préstamos mantenían tasas de interés en colones anuales que oscilan entre 9% y 24%, 9,5% y 25 % y un 7,5% y 24%, respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por categoría de riesgo

El detalle de la cartera de crédito bruta y neta por categoría de riesgo con los productos por cobrar acumulados se detalla como sigue:

Al 30 de junio de 2021		
Categoría de riesgo	Bruto	Neto
A1	9.094.130.794	9.048.660.140
A2	103.613.506	103.095.439
B1	192.390.253	182.770.740
B2	8.867.413	7.980.671
C1	14.051.574	10.538.680
E	59.288.585	2.561.388
	<u>9.472.342.125</u>	<u>9.355.607.058</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		20.308.940
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.403.850
Ingresos diferidos cartera de crédito		(183.129.694)
Menos estimación contracíclica		(94.778.937)
Menos exceso estimación		(66.089.397)
Total cartera	<u>9.472.342.125</u>	<u>9.033.321.820</u>

Al 31 de diciembre de 2020		
Categoría de riesgo	Bruto	Neto
A1	9.314.740.052	9.272.401.183
A2	29.123.395	29.219.058
B1	63.934.092	62.469.491
B2	4.604.332	4.195.283
C1	30.665.839	24.100.405
C2	8.129.130	4.215.862
E	48.202.328	3.311.761
	<u>9.499.399.168</u>	<u>9.399.913.043</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		24.730.636
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.564.292
Ingresos diferidos cartera de crédito		(181.894.049)
Menos estimación contracíclica		(96.846.867)
Menos exceso estimación		(31.487.699)
Total cartera	<u>9.499.399.168</u>	<u>9.115.979.356</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020

Categoría de riesgo	Bruto	Neto
A1	9.782.508.439	9.733.595.897
A2	31.949.878	31.790.129
B1	32.240.668	30.638.635
B2	8.626.575	7.763.917
C1	8.371.720	6.278.790
D	4.435.918	1.108.980
E	31.222.222	5.529.105
	<u>9.899.355.420</u>	<u>9.816.695.453</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.728.252
Ingresos diferidos cartera de crédito		(83.519.103)
Menos estimación contracíclica		(68.816.377)
Menos exceso estimación		(31.099.673)
Total cartera		<u>9.559.213.814</u>

La clasificación de la cartera de crédito de forma separada entre principal, productos por cobrar y estimación mínima requerida, de acuerdo con su categoría de riesgo se detalla como sigue:

30 de junio de 2021

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	975.110.472	1.971.717	4.885.411
B1	158.086.930	3.073.061	8.058.000
Total grupo 1	<u>1.133.197.402</u>	<u>5.044.778</u>	<u>12.943.411</u>
Grupo 2			
A1	8.111.292.641	5.755.964	40.585.243
A2	103513287	100.219	518,068
B1	30.409.938	820.324	1.561.513
B2	8.638.804	228.609	886.741
C1	13.312.911	738.663	3.512.893
E	55.236.122	4.052.463	56.727.198
Total grupo 2	<u>8.322.403.703</u>	<u>11.696.242</u>	<u>103.791.656</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos	-	20.308.940	-
Exceso estimación	-	-	66.089.397
Estimación contracíclica	-	-	94.778.937
	<u>9.455.601.105</u>	<u>37.049.960</u>	<u>277.603.401</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	966.431.590	-	4.832.158
Grupo 2			
A1	8.348.308.462	4.256.112	41.762.823
A2	29.123.395	242.492	146.829
B1	63.934.092	1.823.267	3.287.868
B2	4.604.332	57.094	466.143
C1	30.665.839	1.468.034	8.033.468
C2	8.129.130	302.593	4.215.862
E	48.202.328	3.470.453	48.361.020
Total grupo 2	8.532.967.578	11.620.045	111.106.170
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos	-	24.730.636	-
Exceso estimación	-	-	31.487.699
Estimación contracíclica	-	-	96.846.867
	¢ 9.499.399.168	36.350.681	239.440.736

30 de junio de 2020

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢ 1.161.592.146	-	5.807.961
Grupo 2			
A1	8.618.708.747	2.207.547	43.104.581
A2	31.890.106	59.772	159.749
B1	31.735.304	505.364	1.612.033
B2	8.416.855	209.720	862.657
C1	8.113.869	257.852	2.092.930
D	4.247.899	188.019	3.326.939
E	29.370.893	1.851.327	25.693.117
Total grupo 2	9.894.075.819	5.279.601	82.659.967
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos	-	22.832.071	-
Exceso estimación	-	-	31.099.673
Estimación contracíclica	-	-	83.519.103
	¢ 9.894.075.819	28.111.672	197.278.743

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

La cartera de crédito por tipo de garantía, se detalla como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Ahorro capital	¢ 158.790.623	180.175.895	202.671.092
Fiduciaria	535.709.132	540.751.974	583.990.941
Hipotecaria	3.998.702.247	4.039.227.187	4.208.311.972
Prendaria	54.014.121	56.010.395	57.672.810
Certificados depósitos	42.769.024	50.116.573	61.263.315
Pagares	4.091.789.479	4.060.381.326	4.157.573.846
Pignoración de póliza	573.826.479	572.735.818	622.591.843
Total	<u>9.455.601.105</u>	<u>9.499.399.168</u>	<u>9.894.075.819</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y Productos por cobrar	37.049.960	36.350.681	28.111.672
Estimación por deterioro	(277.603.401)	(239.440.736)	(197.278.743)
	<u>¢ 9.033.321.820</u>	<u>9.115.979.356</u>	<u>9.559.213.814</u>

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Vivienda	¢ 1.780.403.870	2.128.134.476	2.137.026.785
Consumo	7.675.197.235	7.371.264.692	7.757.049.034
Total	<u>9.455.601.105</u>	<u>9.499.399.168</u>	<u>9.894.075.819</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y productos por cobrar	37.049.960	36.350.681	28.111.672
Estimación por deterioro	(277.603.401)	(239.440.736)	(197.278.743)
	<u>¢ 9.033.321.820</u>	<u>9.115.979.356</u>	<u>9.559.213.814</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene niveles de morosidad, aproximadamente el 96,81% del saldo de la cartera se encuentra al día al 30 de junio de 2021:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Al día	¢ 9.154.434.679	9.326.956.407	9.772.878.962
De 1 a 30 días	230.009.991	83.677.409	59.970.160
De 31 a 60 días	9.954.257	34.680.914	33.554.857
De 61 a 90 días	13.312.911	14.592.672	4.019.813
De 91 a 180 días	7.229.220	1.348.037	4.247.899
Más de 180 días	133.020	133.020	-
Cobro judicial	40.527.027	38.010.709	19.404.128
Total	<u>9.455.601.105</u>	<u>9.499.399.168</u>	<u>9.894.075.819</u>
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.403.850	1.564.292	1.728.252
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(183.129.694)	(181.894.049)	(167.423.186)
Cuentas y productos por cobrar	37.049.960	36.350.681	28.111.672
Estimación por deterioro	(277.603.401)	(239.440.736)	(197.278.743)
	<u>¢ 9.033.321.820</u>	<u>9.115.979.356</u>	<u>9.559.213.814</u>

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, la Cooperativa totaliza 9, 7 y 5 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢40.527.027 (0,43% de la cartera), ¢38.010.709 (0,4% de la cartera) y ¢19.404.125 (0,20% de la cartera).

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, no se realizaron registros correspondientes a productos en suspenso, este registro se origina por intereses devengados no cobrados con más de 180 días

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

Al 30 de junio de 2021		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital	517	¢ 8.485.837.067
De 5 a 10% del capital	7	969.764.038
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.403.850
Cuentas y Productos por cobrar		37.049.960
Ingresos diferidos cartera de crédito		(183.129.694)
Estimación por deterioro	-	(277.603.401)
	<u>524</u>	<u>¢ 9.033.321.820</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2020

Rango	Cantidad de deudores		Monto
Menores al 5% del capital	544	¢	8.634.967.082
De 5 a 10% del capital	6		864.432.086
Costos directos incrementales asociados a créditos	-		1.564.292
Cuentas y Productos por cobrar	-		36.350.681
Ingresos diferidos cartera de crédito	-		(181.894.049)
Estimación por deterioro	-		(239.440.736)
	<u>550</u>	¢	<u>9.115.979.356</u>

Al 30 de junio de 2020

Rango	Cantidad de deudores		Monto
Menores al 5% del capital	1115	¢	9.334.275.338
De 5 a 10% del capital	4		559.800.481
Costos directos incrementales asociados a créditos	-		1.728.252
Cuentas y Productos por cobrar	-		28.111.672
Ingresos diferidos cartera de crédito	-		(167.423.186)
Estimación por deterioro	-		(197.278.743)
	<u>1119</u>	¢	<u>9.559.213.814</u>

La amplitud de los rangos de clase está definida por el 5 % del capital ajustado. Al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020 se totalizan ¢107.929.809, ¢107.163.113 y ¢108.050.515, respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11bis y 12 del SUGEF 1-05, se detalla como sigue:

Al 30 de junio de 2021				
Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	9.094.130.794	45.470.654	-	9.048.660.140
A2	103.613.506	518.068	-	103.095.438
B1	192.390.253	-	9.619.513	182.770.740
B2	8.867.413	-	886.741	7.980.672
C1	14.051.574	-	3.512.893	10.538.681
E	59.288.585	-	56.727.198	2.561.387
Valor en libros	9.472.342.125	45.988.722	70.746.345	9.355.607.058
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.403.850
Cuentas y productos por cobrar				20.308.940
Ingresos diferidos cartera de crédito				(183.129.694)
Estimación contracíclica				(94.778.937)
Exceso en la estimación				(66.089.397)
				9.033.321.820

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020

Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	9.318.996.164	46.594.981	-	9.272.401.183
A2	29.365.887	146.829	-	29.219.058
B1	65.757.359	-	3.287.868	62.469.491
B2	4.661.426	-	466.143	4.195.283
C1	32.133.873	-	8.033.468	24.100.405
C2	8.431.723	-	4.215.862	4.215.861
E	51.672.781	-	48.361.020	3.311.762
Valor en libros	9.511.019.213	46.741.810	64.364.361	9.399.913.043
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.564.292
Cuentas y productos por cobrar				24.730.636
Ingresos diferidos cartera de crédito				(181.894.049)
Estimación contracíclica				(96.846.867)
Exceso en la estimación				(31.487.699)
				9.115.979.356

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020

Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	9.782.508.439	48.912.542	-	9.733.595.897
A2	31.949.878	159.749	-	31.790.129
B1	32.240.668	-	1.612.033	30.628.635
B2	8.626.575	-	862.657	7.763.918
C1	8.371.720	-	2.092.930	6.278.790
D	4.435.918	-	3.326.939	1.108.979
E	31.222.222	-	25.693.117	5.529.105
Valor en libros	9.899.355.420	49.072.291	33.587.676	9.816.695.453
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.728.252
Cuentas y productos por cobrar				22.832.071
Ingresos diferidos cartera de crédito				(167.423.186)
Estimación contracíclica				(83.519.103)
Exceso en la estimación				(31.099.673)
				9.559.213.814

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El Riesgo de Liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor.

La Cooperativa ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de este plan de gestión es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la Entidad y la normativa prudencial de la SUGEF.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia para la liquidez; el cual se activa en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario.

Se han diseñado indicadores de liquidez, calces de plazos en bandas adicionales de tiempo, análisis de concentración y volatilidad de cada una de las fuentes de financiamiento con el fin de identificar y anticipar la volatilidad de los fondos.

Adicional en forma mensual se realizan pruebas de stress al modelo de medición de la liquidez con el objetivo de medir la capacidad de la Cooperativa para solventar salidas atípicas de fondos.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<i>Moneda nacional</i>									
Disponibilidades	697.739.157	-	-	-	-	-	-	-	697.739.157
Inversiones	129.669.638	1.069.030.724	80.040.000	25.008.333	339.032	12.279.881	-	-	1.316.367.608
Cartera de Crédito	-	52.950.942	5.487.878	45.099.220	136.386.724	284.176.272	8.675.667.751	71.156.434	9.310.925.221
Total activos	827.408.795	1.121.981.666	125.527.878	70.107.553	136.725.756	296.456.153	8.675.667.751	71.156.434	11.325.031.986
Obligaciones con el público	255.517.912	150.998.217	42.764.630	119.593.654	698.456.041	932.000.474	312.732.003	-	2.512.062.931
Obligaciones con entidades financieras	-	51.865.050	52.230.075	52.624.134	160.039.706	330.353.892	5.235.936.514	-	5.883.049.371
Cargos por pagar	601	32.447.099	2.404.364	2.705.430	26.152.140	53.645.261	7.358.694	-	124.713.589
Total pasivos	255.518.513	235.310.366	97.399.069	174.923.218	884.647.887	1.315.999.627	5.556.027.211	-	8.519.825.891
Calce moneda nacional	571.890.282	886.671.300	28.128.809	(104.815.665)	(747.922.131)	(1.019.543.474)	3.119.640.540	71.156.434	2.805.206.095
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	1.312.618	-	-	-	-	-	-	-	1.312.618
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	1.312.618	-	-	-	-	-	-	-	1.312.618
Calce moneda extranjera	1.312.618	-	-	-	-	-	-	-	1.312.618
Total calce de plazos de activos y pasivos	1.312.618	-	-	-	-	-	-	-	1.312.618

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<i>Moneda nacional</i>									
Disponibilidades	959.930.285	-	-	-	-	-	-	-	959.930.285
Inversiones	1.203.950.449	253.265.650	211.073.591	105.028.250	-	323.117	-	-	1.773.641.058
Cartera de Crédito	-	45.639.909	45.586.889	45.845.239	139.753.924	286.392.845	8.703.435.933	88.765.353	9.355.420.092
Total activos	2.163.880.734	298.905.559	256.660.480	150.873.489	139.753.924	286.715.962	8.703.435.933	88.765.352	12.088.991.434
Obligaciones con el público	303.501.003	162.266.013	276.819.917	116.979.614	316.246.396	761.130.244	491.510.928	-	2.428.454.114
Obligaciones con entidades financieras	-	66.171.862	64.598.002	64.755.052	197.328.837	407.746.532	5.895.778.476	-	6.696.378.762
Cargos por pagar	-	30.915.228	6.154.259	3.731.018	15.218.079	10.192.732	28.773.694	-	94.985.010
Total pasivos	303.501.003	259.353.103	347.572.178	185.465.684	528.793.312	1.179.069.508	6.416.063.100	-	2.869.173.547
Calce moneda nacional	1.860.379.731	39.552.456	(90.911.698)	(34.592.195)	(389.039.388)	(892.353.547)	2.287.372.834	88.765.352	2.869.173.547
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	2.957.046	-	-	-	-	-	-	-	2.957.046
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	2.957.046	-	-	-	-	-	-	-	2.957.046
Calce moneda extranjera	2.957.046	-	-	-	-	-	-	-	2.957.046
Total calce de plazos de activos y pasivos	2.957.046	-	-	-	-	-	-	-	2.957.046

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<i>Moneda nacional</i>									
Disponibilidades	1.118.526.033	-	-	-	-	-	-	-	1.118.526.033
Inversiones	-	403.236.967	203.136.111	78.009.100	306.888	7.625.431	-	-	692.314.497
Cartera de Crédito	-	36.900.431	47.474.126	47.679.483	144.509.892	296.545.900	9.119.626.810	63.755.915	9.756.492.557
Total activos	1.118.526.033	440.137.398	250.610.237	125.688.583	144.816.780	304.171.331	9.119.626.810	63.755.915	11.567.333.087
Obligaciones con el público	175.063.503	199.451.233	67.545.424	120.063.111	821.167.036	684.832.331	403.914.394	-	2.472.037.032
Obligaciones con entidades financieras	-	66.968.656	64.554.523	68.301.529	180.888.918	376.360.291	5.289.224.479	-	6.049.298.396
Cargos por pagar	-	26.236.831	3.154.812	2.103.413	40.169.654	15.159.052	11.375.086	-	98.198.848
Total pasivos	175.063.503	292.656.720	138.254.759	190.468.053	1.042.225.608	1.076.351.674	5.704.513.959	-	8.619.534.277
Calce moneda nacional	943.462.530	147.480.678	112.355.478	(64.779.470)	(897.408.828)	(772.180.343)	3.415.112.851	63.755.915	2.947.798.812
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	808.653	-	-	-	-	-	-	-	808.653
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	808.653	-	-	-	-	-	-	-	808.653
Calce moneda extranjera	808.653	-	-	-	-	-	-	-	808.653
Total calce de plazos de activos y pasivos	808.653	-	-	-	-	-	-	-	808.653

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de la Cooperativa.

i. Riesgo de tasas de interés

Es la exposición debido a la posibilidad de que ocurra una pérdida económica, producto de variaciones adversas en las tasas de interés.

Se evalúa la sensibilidad de los activos y pasivos a variación en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. La política interna es más conservadora con respecto al indicador de riesgo establecido por la SUGEF; al cual se le da control y seguimiento continuo.

Asimismo, se cuenta con un sistema de medición y monitoreo con el fin de detectar las fuentes del riesgo de tasas de interés y que se evalúe el efecto de los cambios en las tasas de modo que sea consistente con el alcance de sus actividades, dicho sistema mide la vulnerabilidad a pérdidas bajo condiciones críticas del mercado. El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

A1 30 de junio 2021, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa, es como sigue:

Moneda Nacional		De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas								
Inversiones	¢	1.199.039.394	105.048.333	-	12.279.881	-	-	1.316.367.608
Cartera de Crédito		9.472.342.125	-	-	-	-	-	9.472.342.125
		<u>10.671.381.519</u>	<u>105.048.333</u>	<u>-</u>	<u>12.279.881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.788.709.733</u>
Pasivos sensibles a tasas								
Obligaciones con el público		561.989.724	167.468.078	596.400.514	969.586.130	230.872.294	89.218.404	2.615.535.144
Obligaciones con entidades financieras		5.877.184.707	-	-	-	-	-	5.877.184.707
		<u>6.439.174.431</u>	<u>167.468.078</u>	<u>596.400.514</u>	<u>969.586.130</u>	<u>230.872.294</u>	<u>89.218.404</u>	<u>8.492.719.851</u>
Moneda Extranjera								
Inversiones		-	-	-	-	-	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha total de activos y pasivos	¢	<u>4.232.207.088</u>	<u>(62.419.745)</u>	<u>(596.400.514)</u>	<u>(957.306.249)</u>	<u>(230.872.294)</u>	<u>(89.218.404)</u>	<u>2.295.989.882</u>

A1 31 de diciembre de 2020, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa, es como sigue:

Moneda Nacional		De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas								
Inversiones	¢	1.457.539.216	316.101.841	-	-	-	-	1.773.641.057
Cartera de Crédito		9.511.019.213	-	-	-	-	-	9.511.019.213
		<u>10.968.558.429</u>	<u>316.101.841</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.284.660.270</u>
Pasivos sensibles a tasas								
Obligaciones con el público		531.749.690	403.684.807	331.276.694	713.383.217	448.214.074	72.070.549	2.500.379.031
Obligaciones con entidades financieras		6.686.027.502	-	-	-	-	-	6.686.027.502
		<u>7.217.777.192</u>	<u>403.684.807</u>	<u>331.276.694</u>	<u>713.383.217</u>	<u>448.214.074</u>	<u>72.070.549</u>	<u>9.186.406.533</u>
Moneda Extranjera								
Inversiones		-	-	-	-	-	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha total de activos y pasivos	¢	<u>3.750.781.237</u>	<u>(87.582.966)</u>	<u>(331.276.694)</u>	<u>(713.383.217)</u>	<u>(448.214.074)</u>	<u>(72.070.549)</u>	<u>2.098.253.737</u>

A1 30 de junio de 2020, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa, es como sigue:

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Moneda Nacional	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	403.543.855	281.145.211	-	7.625.432	-	-	692.314.498
Cartera de Crédito	9.899.355.420	-	-	-	-	-	9.899.355.420
	<u>10.302.899.275</u>	<u>281.145.211</u>	<u>-</u>	<u>7.625.432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.591.669.918</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	576.389.005	192.866.759	678.037.530	693.465.893	343.318.905	71.970.574	2.556.048.666
Obligaciones con entidades financieras	6.030.069.709	-	-	-	-	-	6.30.069.709
	<u>6.606.458.714</u>	<u>192.866.759</u>	<u>678.037.530</u>	<u>693.465.893</u>	<u>343.318.905</u>	<u>71.970.574</u>	<u>8.586.118.375</u>
Moneda Extranjera							
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha total de activos y pasivos	3.696.440.561	88.278.452	(678.037.530)	(685.840.461)	(343.318.905)	(71.970.574)	2.005.551.543

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ii. *Riesgo cambiario*

Es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio. Este riesgo también se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el Indicador de Suficiencia Patrimonial.

En cuanto al manejo de moneda extranjera la cooperativa en la práctica no otorga créditos ni se apalanca en otra moneda que no sean colones costarricenses.

Se ha comunicado a SUGEF en el oficio CU-GE-232-2017 la declaración formal de la Cooperativa de no tener interés o apetito por el riesgo cambiario. También en la declaratoria del apetito de riesgo no se ha incluido el riesgo cambiario al no existir apetito por dicho riesgo

Al periodo terminado al 30 de junio de 2021, los activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, \$US dólares que son:

		<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Activos				
Disponibilidades	¢	2.111	4.790	1.386
Propiedad planta y equipo		3.225	4.515	5.638
Total de activos		<u>5.336</u>	<u>9.305</u>	<u>7.024</u>
Posición neta	¢	<u>5.336</u>	<u>9.305</u>	<u>7.024</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convirtieron a colones al tipo de cambio de cierre (Ver nota 1 inciso d). La Cooperativa no cuenta con pasivos en moneda extranjera.

(d) Riesgo operativo

Es la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. Éste incluye el Riesgo de Tecnologías de Información y el Riesgo Legal.

La auto evaluación de los riesgos operativos, tecnológicos, legales, reputacionales y de cumplimiento ya fue realizada y ya se tiene un procedimiento consolidado para el registro de eventos de pérdida o cuasi perdidas.

Los procesos de gestión de riesgos operativos están integrados con los procesos de control interno con el fin de mitigar las exposiciones al riesgo observado.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(e) Administración de capital

La Cooperativa, gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento de fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de legitimación de capitales, riesgos físicos, de infraestructura y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración.

A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06.

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial, es como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Capital base	¢ 2.206.579.883	2.204.119.834	2.219.411.612
Activos ponderados por riesgo	10.926.257.734	11.616.307.230	11.243.669.475
Superávit individual	1.113.954.110	1.042.489.111	1.095.044.665
Suficiencia patrimonial	20,20%	18,97%	19,74%

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

(f) Riesgo reputacional

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

Se han identificado un conjunto de riesgos reputacionales dentro de la Auto Evaluación de los riesgos operativos, los cuales fueron evaluados midiendo impacto, probabilidad, exposición y ambiente de control interno. Se han desarrollado planes de acción para los riesgos que presentaron una calificación alta y que requieren esfuerzos de mitigación por parte de la Administración.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(g) Riesgo de legitimación de capitales

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones por incumplimientos a la Ley 8204 y su reglamentación conexas.

Con el objetivo de cumplir con las nuevas regulaciones establecidas, se vigila el acatamiento de las políticas y procedimientos en materia de Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo, adicionalmente, se cuenta con una Matriz de Riesgo Institucional que permite la clasificación de nuestros asociados de acuerdo al nivel de riesgos en temas de legitimación de capitales, permitiendo una gestión preventiva en materia de riesgo, así mismo, la Cooperativa mantiene procesos de actualización de datos de la base asociativa y un mayor control de los perfiles declarados por los asociados de tal forma que se puedan determinar mediante alertas tempranas los desvíos de acuerdo al perfil transaccional.

Nota 28. Valor razonable

Las siguientes presunciones fueron establecidas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

(a) Inversiones en instrumentos financieros

Para las inversiones en instrumentos financieros que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en la bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil

(b) Cartera de crédito

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

(c) Obligaciones con entidades

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(d) Obligaciones con entidades

El valor razonable estimado para las obligaciones con entidades representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determina su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en las supuestos o criterios pueden afectar en forma significativamente las estimaciones.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros al costo amortizado se detalla como sigue:

	30 de junio de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 9.455.601.105	9.250.746.275
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.256.545.019	2.256.545.019
Obligaciones financieras	¢ 5.855.959.625	5.855.959.625
	31 de diciembre de 2020	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 9.499.399.168	9.294.876.202
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.124.953.111	2.124.953.111
Obligaciones financieras	¢ 6.663.062.041	6.663.062.041
	30 de junio de 2020	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 9.894.075.819	9.729.051.162
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.296.973.529	2.296.973.529
Obligaciones financieras	¢ 6.015.906.291	6.015.906.291

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Nota 29. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el Acuerdo SUGEF 30-18 "*Reglamento de Información Financiera*", el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer afecta pública de valores.

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

En el caso de entidades financieras; las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo. Adicionalmente la Norma requiere revelar los cambios en los pasivos que surgen de las actividades de financiación derivados de flujos de efectivo como los que no implican flujos de efectivos, por ejemplo, por cambios en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Estimaciones contables.

El Reglamento indica que todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registran en los resultados del periodo.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

El Plan de Cuentas SUGEF, presenta las partidas de activos, pasivos e ingresos y gastos por impuesto de renta diferido de manera separada. La NIC 12 permite presentar los activos y pasivos de manera neta cuando surgen de una misma entidad fiscal. El ingreso o gasto de acuerdo con NIC 12, se debe presentar como parte del impuesto sobre la renta total, de manera neta.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

El Reglamento emitido por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles sean contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes mantenidos para la venta.

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades Supervisadas se presenten en colones como moneda funcional.

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Consolidados y Separados

El reglamento indica que la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas

El Reglamento indica que la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como los negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos; deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 34: Información financiera intermedia.

El contenido de la información financiera intermedia debe tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

j) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continua, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

k) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

NIIF 3 establece que la combinación de negocios entre entidades bajo control común puede realizarse al costo o a su valor razonable. El Consejo solamente permite la contabilización de esas transacciones tomando los activos y pasivos a su valor razonable.

l) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menos de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de registro al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en periodos mayores a un año. De esta manera, los activos en entidades pueden estar su-valorados y con excesos de estimación.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(Cooperativa Universitaria, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

m) Norma Internacional de Información Financiera No. 9. Instrumentos Financieros

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos es las estimaciones. Adicionalmente, el 17 de junio de 2016, mediante el oficio SGF-1729-2016, el Consejo aprueba el Acuerdo SUGEF 19-16 *Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*, el cual obliga a las entidades supervisadas por SUGEF, al registro de una estimación genérica que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 13. Mediciones al Valor Razonable

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

o) La CINIIF 23. Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

Esta Interpretación aclara como aplicar los requerimientos de reconocimientos de medición de las NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (perdida fiscal) bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas determinadas aplicando esta interpretación.

El Reglamento indica que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos; la entidad debe:

- a) Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b) Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el inciso anterior, cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.