



**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 setiembre de 2022

**COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021**  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>673.792.221</b>	<b>792.064.027</b>	<b>433.045.151</b>
Efectivo		3.522.823	3.537.000	4.200.000
Banco Central de Costa Rica		29.859.843	102.296.228	54.395.684
Entidades financieras del país		640.409.555	686.230.799	374.449.467
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>6</b>	<b>1.430.893.494</b>	<b>1.199.450.812</b>	<b>1.256.756.691</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		-	550.165.735	105.123.222
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		869.000.000	577.000.000	562.000.000
Inversiones al costo amortizado		490.083.828	12.395.481	525.095.577
Inversiones financieros vencidos y restringidos		63.696.000	58.217.500	58.575.000
Productos por cobrar		8.113.666	1.672.096	5.962.892
<b>Cartera de créditos</b>	<b>7</b>	<b>10.249.808.364</b>	<b>9.017.252.182</b>	<b>8.918.387.778</b>
Créditos vigentes		10.541.556.425	9.150.227.786	9.073.355.366
Créditos vencidos		117.334.426	180.244.461	228.731.704
Créditos en cobro judicial		190.733.565	93.507.064	63.434.575
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y Productos por cobrar		44.083.986	40.667.673	38.887.218
(Estimación por deterioro)		(421.958.173)	(259.822.850)	(299.464.449)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>8</b>	<b>18.238.444</b>	<b>24.589.760</b>	<b>95.245.410</b>
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		2.509.298	-	-
Otras cuentas por cobrar		16.213.689	25.587.753	97.129.419
(Estimación por deterioro)		(484.543)	(997.993)	(1.884.009)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>9</b>	<b>86.045.176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		93.407.238	-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(7.362.062)	-	-
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>10</b>	<b>9.886.121</b>	<b>11.450.726</b>	<b>11.154.388</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>11</b>	<b>307.264.069</b>	<b>305.341.857</b>	<b>305.223.408</b>
<b>Otros activos</b>	<b>12</b>	<b>27.931.309</b>	<b>20.136.803</b>	<b>24.986.246</b>
Activos intangibles		6.400.494	5.409.177	8.826.151
Otros activos		21.530.815	14.727.626	16.160.095
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>12.803.859.198</b>	<b>11.370.286.167</b>	<b>11.044.799.072</b>

**COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO, R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021**  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>13</b>	<b>2.915.523.599</b>	<b>2.717.226.458</b>	<b>2.702.820.059</b>
A la vista		242.317.783	283.192.827	234.832.058
A plazo		2.579.252.114	2.322.760.187	2.344.015.403
Cargos financieros por pagar		93.953.702	111.273.444	123.972.598
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14</b>	<b>6.563.990.663</b>	<b>5.555.914.547</b>	<b>5.526.192.986</b>
A plazo		2.099.053.941	2.033.414.503	2.111.052.256
Otras obligaciones con entidades		4.437.625.538	3.502.564.172	3.395.214.104
Cargos financieros por pagar		27.311.184	19.935.872	19.926.626
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>700.290.306</b>	<b>475.128.295</b>	<b>267.891.939</b>
Provisiones	<b>15</b>	16.309.451	26.196.127	25.724.928
Otras cuentas por pagar diversas	<b>16</b>	683.980.855	448.932.168	242.167.011
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>17</b>	<b>181.335.480</b>	<b>221.400.417</b>	<b>204.447.404</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>10.361.140.048</b>	<b>8.969.669.717</b>	<b>8.701.352.388</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	<b>18</b>	<b>2.036.336.439</b>	<b>2.000.454.682</b>	<b>1.960.729.373</b>
Capital pagado		2.036.336.439	2.000.454.682	1.960.729.373
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>		<b>12.749.457</b>	<b>7.860.474</b>	<b>8.217.975</b>
<b>Reservas</b>	<b>18</b>	<b>308.910.369</b>	<b>308.215.036</b>	<b>297.432.023</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>84.722.885</b>	<b>84.086.258</b>	<b>77.067.313</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2.442.719.150</b>	<b>2.400.616.450</b>	<b>2.343.446.684</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>12.803.859.198</b>	<b>11.370.286.167</b>	<b>11.044.799.072</b>
<b><u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>				
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>19</b>	<b>40.179.756.347</b>	<b>37.712.723.190</b>	<b>36.450.268.113</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		39.426.149.046	36.982.139.008	35.950.787.015
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		753.607.301	730.584.182	499.481.098

\_\_\_\_\_  
Lic. Alfonso Álvarez Serrano  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Randall Vargas Muñoz  
Contador  
CPI 18762

\_\_\_\_\_  
Licda. Bianca Vega Jiménez  
Auditoria 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 setiembre de 2022 y al 30 de setiembre de 2021.**  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Por periodo de tres meses finalizado al 30 de setiembre de		Resultados acumulados al 30 de setiembre de	
		2022	2021	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades		909.155	406.353	2.056.483	1.015.937
Por inversiones en instrumentos financieros	20	15.540.405	7.059.514	22.990.345	23.547.848
Por cartera de crédito	21	356.317.378	324.533.175	1.032.789.932	994.545.168
Por otros ingresos financieros	23	13.221.388	30.417.300	38.710.720	64.368.343
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>385.988.326</b>	<b>362.416.342</b>	<b>1.096.547.480</b>	<b>1.083.477.296</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	24	51.427.369	52.444.590	149.169.093	154.924.778
Por obligaciones con entidades financieras y no financiera	25	126.632.491	115.978.282	349.467.046	374.452.564
Por pérdida por diferencias de cambio y UD	22	617.076	93.883	648.849	252.437
Por otros gastos financieros	26	4.539.982	4.290.729	11.685.010	18.418.000
<b>Total gastos financieros</b>		<b>183.216.918</b>	<b>172.807.484</b>	<b>510.969.998</b>	<b>548.047.779</b>
Por estimación de deterioro de activos		33.691.073	23.211.638	171.647.738	61.860.860
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		9.112.678	-	85.913.892	-
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>178.193.013</b>	<b>166.397.220</b>	<b>499.843.636</b>	<b>473.568.657</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		11.535.587	5.418.223	35.740.955	40.833.685
Ganancia por participación en el capital de de otras empresas		22.880	-	330.084	48.393
Por otros ingresos operativos		3.445.278	1.912.868	16.883.014	10.847.466
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>15.003.745</b>	<b>7.331.091</b>	<b>52.954.053</b>	<b>51.729.544</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		9.192.739	6.492.994	23.147.041	19.649.703
Bienes mantenidos para la venta		570.000	-	630.000	-
Por otros gastos operativos		7.562.197	5.175.913	23.892.604	14.053.985
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>17.324.936</b>	<b>11.668.907</b>	<b>47.669.645</b>	<b>33.703.688</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>175.871.822</b>	<b>162.059.404</b>	<b>505.128.044</b>	<b>491.594.513</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal	27	110.498.569	94.234.197	311.818.259	292.676.516
Por otros gastos de administración	28	33.784.818	38.063.458	104.594.722	118.219.240
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>144.283.387</b>	<b>132.297.655</b>	<b>416.412.981</b>	<b>410.895.756</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>31.588.435</b>	<b>29.761.749</b>	<b>88.715.063</b>	<b>80.698.757</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		1.421.480	1.313.062	3.992.178	3.631.444
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>30.166.955</b>	<b>28.448.687</b>	<b>84.722.885</b>	<b>77.067.313</b>
<b>OTROS RESULTADO INTEGRALES</b>					
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		10.263.483	-	10.263.483	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2.410.000)	(154.000)	(5.374.500)	(154.000)
<b>Total otros resultados integrales</b>		<b>7.853.483</b>	<b>(154.000)</b>	<b>4.888.983</b>	<b>(154.000)</b>
		<b>38.020.438</b>	<b>28.294.687</b>	<b>89.611.868</b>	<b>76.913.313</b>

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 setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021.**  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultado del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de enero de 2021</b>		<b>1.952.576.080</b>	<b>8.371.975</b>	<b>297.404.335</b>	<b>85.500.636</b>	<b>2.343.853.026</b>
<b>Total resultados integrales del año</b>						
Resultado del periodo		-	-	-	77.067.313	77.067.313
<b>Otros resultados integrales:</b>						
Ganancia no realizada por valoración de instrumentos financieros restringidos		-	(154.000)	-	-	(154.000)
<b>Total resultado integral del periodo</b>		<b>1.952.576.080</b>	<b>8.217.975</b>	<b>297.404.335</b>	<b>162.567.949</b>	<b>2.420.766.339</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>						
Distribución de excedentes		-	-	-	(85.500.636)	(85.500.636)
Aporte de capital		177.798.068	-	-	-	177.798.068
Retiros de capital		(3.558.763)	-	-	-	(3.558.763)
Traslado aportaciones de capital por pagar		(166.086.012)	-	-	-	(166.086.012)
<b>Total de transacciones con asociados</b>		<b>8.153.293</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(85.500.636)</b>	<b>(77.347.343)</b>
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
<b>Incremento de reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	27.688	-	27.688
<b>Recuperación reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2021</b>	<b>18</b>	<b>1.960.729.373</b>	<b>8.217.975</b>	<b>297.432.023</b>	<b>77.067.313</b>	<b>2.343.446.684</b>
<b>Total resultados integrales del año</b>						
Resultado del periodo		-	-	-	17.801.958	17.801.958
<b>Otros resultados integrales</b>						
Pérdida no realizada por valoración de instrumentos financieros restringidos		-	(357.501)	-	-	(357.501)
<b>Total resultado integral del periodo</b>		<b>-</b>	<b>(357.501)</b>	<b>-</b>	<b>17.801.958</b>	<b>17.444.457</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>						
Distribución de excedentes		-	-	-	-	-
Aporte de capital		58.695.484	-	-	-	58.695.484
Retiros de capital		-	-	-	-	-
Traslado aportaciones de capital por pagar		(18.970.175)	-	-	-	(18.970.175)
<b>Total de transacciones con asociados</b>		<b>39.725.309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39.725.309</b>
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
<b>Incremento de reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	20.861.306	(20.861.306)	-
<b>Recuperación reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	(10.078.293)	10.078.293	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>18</b>	<b>2.000.454.682</b>	<b>7.860.474</b>	<b>308.215.036</b>	<b>84.086.258</b>	<b>2.400.616.450</b>
<b>Total resultados integrales del año</b>						
Resultado del periodo		-	-	-	84.722.885	84.722.885
<b>Otros resultados integrales</b>						
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		-	10.263.483	-	-	-
Pérdida no realizada por valoración de instrumentos financieros restringidos		-	(5.374.500)	-	-	(5.374.500)
<b>Total resultado integral del periodo</b>		<b>-</b>	<b>4.888.983</b>	<b>-</b>	<b>84.722.885</b>	<b>84.722.885</b>
<b>Transacciones con los asociados:</b>						
Distribución de excedentes		-	-	-	(84.086.258)	(84.086.258)
Aporte de capital		181.249.757	-	-	-	181.249.757
Retiros de capital		(365.528)	-	-	-	(365.528)
Traslado aportaciones de capital por pagar		(145.002.472)	-	-	-	(145.002.472)
<b>Total de transacciones con asociados</b>		<b>35.881.757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(84.086.258)</b>	<b>(48.204.501)</b>
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
<b>Incremento de reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	695.333	-	695.333
<b>Recuperación reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	<b>18</b>	<b>2.036.336.439</b>	<b>12.749.457</b>	<b>308.910.369</b>	<b>84.722.885</b>	<b>2.442.719.150</b>

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.**

**FLUJO DE EFECTIVO**

Para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2022 y 2021.

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período		84.722.885	76.913.313
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos, aumento, o (disminución)</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		21.076.812	23.097.013
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		171.578.014	61.687.722
Gasto por estimaciones de cuentas por cobrar		69.724	-
Gasto por estimaciones por deterioro bienes mantenidos para la venta		7.362.062	-
Gasto por provisiones		17.469.729	17.358.877
Otras provisiones		(27.356.405)	(14.390.189)
Participación sobre excedentes		3.992.178	3.631.444
Pérdida por retiro de activos y venta de bienes realizables		211.473	(75.654)
Ingresos por intereses		(1.055.780.277)	(1.018.093.016)
Gasto por intereses		498.636.139	529.377.342
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>			
Inversiones en instrumentos financieros		(775.166.847)	(4.046.956)
Créditos y avances de efectivo		(1.397.101.057)	150.703.812
Otras cuentas por cobrar		6.281.592	(53.346.301)
Bienes mantenidos para la venta		(93.407.238)	-
Otros activos		(6.803.189)	(443.459)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		210.910.746	193.281.228
Otras cuentas por pagar y provisiones		235.526.789	(230.104.614)
Aportaciones de capital por pagar		(40.064.937)	(16.850.532)
Intereses recibidos		1.042.305.568	1.003.961.719
Intereses pagados		(508.580.570)	(516.656.041)
Participaciones en utilidades pagadas		(4.470.280)	(2.099.588)
<b>Flujo neto de efectivo usados en las actividades de operación</b>		<b>(1.608.587.089)</b>	<b>203.906.120</b>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		(5.083.475.706)	(8.237.545.649)
Disminución en instrumentos financieros		5.628.266.940	8.759.472.321
Disminución (Aumento) en participaciones en el capital de otras empresas		1.564.605	(996.392)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(14.938.782)	(7.320.477)
Adquisición de diferidos		(9.263.032)	(6.547.799)
<b>Flujo neto de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>522.154.026</b>	<b>507.062.004</b>
<b>Flujo de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>			
Obligaciones financieras nuevas		1.600.000.000	-
Pago de obligaciones financieras		(594.593.058)	(1.163.490.650)
Aportes de capital recibidos en efectivo		181.249.757	177.798.068
Liquidaciones y traslado de aporte capital de asociados		(145.368.000)	(169.644.775)
Aplicaciones en reservas		695.333	27.688
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		10.263.483	-
Pago de excedentes a asociados		(84.086.258)	(85.500.636)
<b>Flujo neto de efectivo provistos en las actividades de financiamiento</b>		<b>968.161.257</b>	<b>(1.240.810.305)</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(118.271.806)</b>	<b>(529.842.180)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>792.064.027</b>	<b>962.887.331</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>5</b>	<b>673.792.221</b>	<b>433.045.151</b>

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 Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

**Nota 1. Resumen de 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 setiembre de 2022, la Cooperativa cuenta con 17 funcionarios (17 al 31 de diciembre de 2021 y 17 al 30 de setiembre de 2021), 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](http://www.cooperativauniversitaria.fi.cr).

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 2. Políticas contables significativas**

(a) 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). Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), que entró en vigor a partir del 01 de enero de 2020, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

Estos estados financieros fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración el 25 de octubre de 2022, mediante el Acuerdo 3 CA-SA-2022-44.

*ii. Bases de medición*

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

- Los activos mediados al valor razonable y costo amortizado.
- Los bienes inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

*iii. Moneda de presentación*

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (₡), la unidad monetaria de la Republica de Costa Rica, de acuerdo con lo establecido en el RIF.

(b) 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.

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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

(c) 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 setiembre de 2022	31 de diciembre de 2021	30 de setiembre de 2021
Venta	632,72	645,25	629,71
Compra	624,62	639,06	610,53

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡632,72 por US\$1,00 (₡645,25 por US\$1,00 en diciembre 2021 y ₡629,71 por US\$1,00 en setiembre 2021). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

**(d) Instrumentos financieros**

La Cooperativa ha adoptado la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” emitida en julio de 2014 con fecha de aplicación inicial de 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF, a excepción de la medición de las pérdidas crediticias esperadas, las cuales se continuaran calculando con la regulación prudencial emitida para la cartera de crédito y créditos contingentes (Acuerdos 1-05 “Reglamento para la Clasificación de Deudores” y el Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas). Los requerimientos de la NIIF 9 representan un cambio importante comparando con la NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. La nueva norma requiere cambios en la contabilidad de los activos financieros y en ciertos aspectos de contabilidad de los pasivos financieros.

*i. Reconocimiento y medición inicial*

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.

Los instrumentos financieros se reconocen en la fecha de liquidación, que es la fecha en que la Cooperativa se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros, excepto por los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, se adiciona o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su calor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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

- Costo amortizado: si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
  - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
  - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Valor razonable con cambios en resultados: en esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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.

ii. *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.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

*i. 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.

*ii. 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.

*iii. 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.

*iv. 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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

v. *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.

vi. *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.

(e) 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.

(f) 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:

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado (tal como lo define SUGEF) sea mayor a ¢100.000.000 se clasifican como Grupo 1 y cuyo saldo total adeudado sea menor o igual a ¢100.000.000 se clasifican como Grupo 2.

Para efectos de clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados a la entidad, debe considerarse lo siguiente:

- a. Se excluyen los saldos de las operaciones back-to-back y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y catas de crédito; y
- b. El saldo de principal contingente debe considerarse por su equivalente de crédito según el Artículo 13.

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.

(Continúa)

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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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:

<u>Fecha de aplicación</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
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%

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%

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor de 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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%

*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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

$Car_{it}$  = 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:

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

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

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:

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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.

(g) 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 reevaluación es llevado al patrimonio.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

*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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

(h) 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.

*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.

(i) 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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(j) 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.

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

(k) 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 como cancelación parcial o total de préstamos que se recuperan según los términos establecidos.

Los bienes mantenidos para la venta deben ser valorados al menor que resulta de la comparación de

- Su valor en libros,
- Su valor razonable menos sus costos de venta.

De conformidad con el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera se requiere que la Cooperativa realice una estimación por deterioro a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciaría a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido como pago.

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.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

(l) 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.

(m) 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%

(n) 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.



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

(o) 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.

(p) 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 mutual. (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.

(q) 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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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.

(r) 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 N°9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas la cual manifiesta lo siguientes:

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 (¢231.100 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.

(s) 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 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.

(t) 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 3. 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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Causa de restricción</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 869.000.000	577.000.000	562.000.000	Reserva de liquidez
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	63.696.000	58.217.500	58.575.000	Fondo Garantía Deposito (FGD)
Inversiones al costo amortizado	¢ 14.703.056	12.039.885	12.039.885	Depósitos en garantía
Inmobiliario	¢ 34.381.600	58.479.778	66.207.191	Hipoteca a favor de INFOCOOP
Cartera de crédito	¢ 6.618.894.122	6.872.533.284	7.716.879.903	Cedida en garantía por medio de pagarés

**Nota 4. Saldos y transacciones con partes relacionadas**

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b><u>Activos:</u></b>			
Cartera de crédito	¢ 386.428.493	309.369.493	313.382.742
<b><u>Pasivos:</u></b>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 8.033.514	7.860.010	14.480.158
<b><u>Gastos:</u></b>			
Beneficios a directores a corto plazo	¢ 39.892.208	47.613.072	35.821.435

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 5. 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b><u>Disponibilidades:</u></b>			
Efectivo	¢ 3.522.823	3.537.000	4.200.000
Depósitos a la vista en el BCCR	29.859.843	102.296.228	54.395.684
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	640.409.555	686.230.799	374.449.467
	¢ <u>673.792.221</u>	<u>792.064.027</u>	<u>433.045.151</u>

La Cooperativa al 30 de setiembre de 2022, mantiene inversiones con vencimientos menores a noventa días por un monto de ¢ 1.344,380,771 (¢1.139.561.216 al 31 de diciembre de 2021 y ¢1.079.834.388 al 30 de setiembre de 2021).

**Nota 6. Inversiones en instrumentos financieros**

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ -	550.165.735	105.123.222
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	869.000.000	577.000.000	562.000.000
Inversiones al costo amortizado	490.083.828	12.395.481	525.095.577
Inversiones financieros vencidos y restringidos	63.696.000	58.217.500	58.575.000
Productos por cobrar	8.113.666	1.672.096	5.962.892
	¢ <u>1.430.893.494</u>	<u>1.199.450.812</u>	<u>1.256.756.691</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:

<b>Al 30 de setiembre de 2022</b>				
Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en ORI:</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	CDP	8,35%	20/12/2022	255.000.000
BCCR	CDP	7,35%	06/12/2022	71.000.000
BCCR	CDP	7,35%	29/11/2022	15.000.000
BCCR	CDP	7,35%	15/11/2022	75.000.000
BCCR	CDP	7,35%	03/11/2022	25.000.000
BCCR	CDP	7,35%	21/10/2022	81.000.000
BCCR	CDP	5,35%	19/10/2022	70.000.000
BCCR	CDP	5,35%	06/10/2022	20.000.000
BCCR	CDP	7,80%	04/10/2022	300.000.000
BCCR	CDP	5,35%	04/10/2022	257.000.000
BCCR	CDP	7,75%	03/10/2022	175.000.000
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral				<u>1.344.000.000</u>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIA	5,95%		380.772
Coopenae	CDP	5,75%	27/02/2023	14.703.056
Total inversiones al costo amortizado				<u>15.083.828</u>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	53.438.000
BCCR	BEM	10,03%	12/03/2025	10.258.000
Total inversiones instrumentos financieros y restringidos				<u>63.696.000</u>
Productos por cobrar				<u>8.113.666</u>
Total inversiones en instrumentos financieros				<u>¢ 1.430.893.494</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Al 31 de diciembre de 2021**

Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
POPULAR SAFI	Fondo de inversión	103.190.237	Vista	300.157.969
INS SAFIS	Fondo de inversión	160.378.628	Vista	250.007.765
Total Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				<u>550.165.734</u>
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en ORI:</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	CDP	0,60%	25/01/2022	254.000.000
BCCR	CDP	0,60%	13/02/2022	218.000.000
BCCR	CDP	0,60%	09/02/2022	80.000.000
BCCR	CDP	0,60%	23/02/2022	25.000.000
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral				<u>577.000.000</u>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIC	6,80%		344.526
Coopenae	CDP	6,50%	2/2/2022	12.039.885
Total inversiones al costo amortizado				<u>12.395.482</u>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	58.217.500
Total inversiones instrumentos financieros y restringidos				58.217.500
Productos por cobrar				1.672.096
Total inversiones en instrumentos financieros				<u>1.199.450.812</u>

(Continúa)

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Al 30 de setiembre de 2021**

Emisor	Instrumento	N° Participaciones o tasa	Vencimiento	Monto
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
POPULAR SAFI	Fondo de inversión	36.202.826	Vista	¢ <u>105.123.222</u>
Total Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				<u>105.123.222</u>
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en ORI:</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	CDP	0,60%	07/07/2021	254.000.000
BCCR	CDP	0,60%	21/10/2021	203.000.000
BCCR	CDP	0,60%	16/11/2021	80.000.000
BCCR	CDP	0,60%	01/12/2021	<u>25.000.000</u>
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral				<u>562.000.000</u>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
Coopenae	FIC	6,80%		344.526
Coopenae	CDP	6,50%	26/2/2022	12.039.885
CoopAnde #1	CDP	3,20%	28/10/2021	206.905.250
Coopeservidores	CDP	4,25%	4/12/2021	205.805.916
MADAP	CDP	4,15%	5/7/2021	<u>100.000.000</u>
Total inversiones al costo amortizado				<u>525.095.577</u>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>				
<i>Sector público y privado en colones:</i>				
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	<u>58.575.000</u>
Total inversiones instrumentos financieros y restringidos				<u>58.575.000</u>
Productos por cobrar				<u>5.962.892</u>
Total inversiones en instrumentos financieros				¢ <u><u>1.256.756.691</u></u>

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 7. Cartera de crédito**

El detalle de la cartera de crédito es como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Créditos vigentes	¢ 10.541.556.425	9.150.227.786	9.073.355.366
Créditos vencidos	117.334.426	180.244.461	228.731.704
Créditos en cobro judicial	<u>190.733.565</u>	<u>93.507.064</u>	<u>63.434.575</u>
Subtotal cartera de crédito	10.849.624.416	9.423.979.311	9.365.521.645
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y Productos por cobrar	44.083.986	40.667.673	38.887.218
Estimación por cartera de crédito	<u>(421.958.173)</u>	<u>(259.822.850)</u>	<u>(299.464.449)</u>
	<u>¢ 10.249.808.364</u>	<u>9.017.252.182</u>	<u>8.918.387.778</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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 259.822.850	239.440.736	239.440.736
Menos:			
Estimación cargada por créditos insolutos			
Recuperación de estimación	(9.442.691)	(68.622.731)	-
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	<u>171.578.014</u>	<u>89.004.845</u>	<u>60.023.713</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 421.958.173</u>	<u>259.822.850</u>	<u>299.464.449</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

Estimación por cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos

El movimiento neto del periodo de las cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo neto al inicio de periodo	¢ 7.349.882	24.730.636	24.730.636
Más:			
Aumento en cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	-	1.946.944	1.946.945
Menos:			
Disminución de cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	(3.065.244)	(6.544.060)	(6.519.590)
Estimación cargada por cuenta por cobrar asociadas a cartera de crédito	<u>(4.284.638)</u>	<u>(12.632.689)</u>	<u>-</u>
Saldo neto al final de periodo	¢ <u>-</u>	<u>7.500.831</u>	<u>20.157.991</u>

En noviembre 2021 el CONASSIF remite el oficio CNS 1689/98 donde solicita iniciar un proceso de estimación de los productos por cobrar y cuentas por cobrar generados por las medidas de flexibilización regulatoria frente a los deudores afectados por la crisis causada por la COVID-19, emitidas por entes de control, por lo anterior la Cooperativa con el fin de mitigar el impacto de esta medida realiza un ajuste de 60% del saldo que se encuentra en esta cuenta, tomando los cursos de estimaciones adicionales que se han realizado con el fin de atenuar posibles pérdidas futuras. Al 30 de setiembre de 2022 se encuentra estimada al 100% dicha cuenta.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 8. Cuentas y comisiones por cobrar**

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Cuentas por cobrar diversas:</u>			
Impuesto Valor Agregado	¢ 2.509.298	-	-
Gastos por recuperar	392.400	2.618.816	15.086.142
Cuentas por cobrar al personal	-	-	51.690
Cuentas por cobrar asociados	-	-	142
Cuentas por cobrar deducciones de planilla	11.225.249	20.617.368	81.943.751
Otras cuentas por cobrar diversas	4.596.040	2.351.569	47.694
Estimación por deterioro de cuentas por cobrar	(484.543)	(997.993)	(1.884.009)
	¢ <u>18.238.444</u>	<u>24.589.760</u>	<u>95.245.410</u>

**Nota 9. Bienes mantenidos para la venta**

Los bienes mantenidos para la venta, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 93.407.238	-	-
Estimación por deterioro de cuentas por cobrar	(7.362.062)	-	-
	¢ <u>86.045.176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 10. Participación en el capital de otras empresas**

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Coopealianza, R.L	¢ 70.384	70.384	70.384
Coopservidores, R.L	1.574	1.521	1.521
Coopenae, R.L.	8.060.163	8.060.163	7.763.825
Coopemex, R.L.	3.025.000	3.025.000	3.025.000
Coocique	-	1.564.658	1.564.658
Fecoopse	100.000	100.000	100.000
Fedeac	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Corporación de servicios telemáticos	654.000	654.000	654.000
	<u>12.911.121</u>	<u>14.475.726</u>	<u>14.179.388</u>
(-) Deterioro en participaciones en el capital de otras empresas	<u>(3.025.000)</u>	<u>(3.025.000)</u>	<u>(3.025.000)</u>
	<u>¢ 9.886.121</u>	<u>11.450.726</u>	<u>11.154.388</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 11. Propiedad, mobiliario y equipo, neto**

Al 30 de setiembre de 2022, 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 2021	95.477.500	216.063.267	55.167.505	62.847.523	995.000	4.586.452	435.137.247
Adiciones del año	-	-	142.485	3.408.110	-	-	3.550.595
Retiros del año	-	-	(720.430)	(1.407.460)	-	-	(2.127.890)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	95.477.500	216.063.267	54.589.560	64.848.173	995.000	4.586.452	436.559.952
<u>Revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.172.000	4.582.457	-	-	-	-	7.754.457
Adiciones del año	7.008.822	4.379.365	-	-	-	-	11.388.187
Retiros del año	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2022	10.180.822	8.961.822	-	-	-	-	19.142.644
<u>Depreciación acumulada costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(54.516.597)	(32.333.752)	(45.095.931)	(348.250)	(3.468.158)	(135.762.688)
Gasto por depreciación	-	(3.353.140)	(2.885.160)	(4.166.128)	(74.625)	(1.118.294)	(11.597.347)
Ajuste por retiros	-	-	656.269	1.260.148	-	-	1.916.417
Saldo al 30 de setiembre de 2022	-	(57.869.737)	(34.562.643)	(48.001.911)	(422.875)	(4.586.452)	(145.443.618)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.787.159)	-	-	-	-	(1.787.159)
Gasto por depreciación	-	(1.207.750)	-	-	-	-	(1.207.751)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2022	-	(2.994.909)	-	-	-	-	(2.994.909)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2022	105.658.322	164.160.443	20.026.917	16.846.263	572.125	-	307.264.069

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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	427.953.276
Adiciones del año	-	-	1.523.361	10.212.425	-	-	11.757.098
Retiros del año	-	-	(185.881)	(4.365.934)	-	-	(4.573.127)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	95.477.500	216.063.267	55.167.505	62.847.523	995.000	4.586.452	435.137.247
<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 31 de diciembre 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	-	(5.876.050)	(3.930.315)	(4.388.946)	(99.500)	(1.491.059)	(15.785.870)
Ajuste por retiros	-	-	162.556	4.256.920	-	-	4.419.476
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(54.516.597)	(32.333.752)	(45.095.931)	(348.250)	(3.468.158)	(135.762.688)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(1.695.509)	-	-	-	-	(1.695.509)
Gasto por depreciación	-	(91.650)	-	-	-	-	(91.650)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(1.787.159)	-	-	-	-	(1.787.159)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	98.649.500	164.341.967	22.833.753	17.751.592	646.750	1.118.294	305.341.857

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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	-	(4.299.364)	(3.038.794)	(3.188.838)	(74.625)	(1.118.295)	(11.719.916)
Ajuste por retiros	-	-	99.680	417.499	-	-	517.179
Saldo al 30 de junio de 2021	-	(52.939.911)	(31.505.107)	(47.735.244)	(323.375)	(3.095.394)	(135.599.031)
<u>Depreciación acumulada revaluación:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(1.695.509)	-	-	-	-	(1.695.509)
Gasto por depreciación	-	(68.737)	-	-	-	-	(68.737)
Ajuste por retiros	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2021	-	(1.764.246)	-	-	-	-	(1.764.246)
Saldo neto al 30 de junio de 2021	98.649.500	165.941.567	23.795.334	14.674.324	671.625	1.491.058	305.223.408

(Continúa)

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Nota 12. Otros activos**

El detalle de otros activos, se presenta a continuación:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Activos Intangibles</u>			
Programas de cómputo	168.440.252	159.177.220	159.177.220
Amortización	<u>(162.039.758)</u>	<u>(153.768.043)</u>	<u>(150.351.069)</u>
Subtotal activos intangibles	<u>6.400.494</u>	<u>5.409.177</u>	<u>8.826.151</u>
<u>Otros activos</u>			
Gastos pagados por adelantado	1.646.990	1.707.790	2.287.371
Bienes diversos	11.168.818	4.304.829	5.157.717
Otros activos restringidos	<u>8.715.007</u>	<u>8.715.007</u>	<u>8.715.007</u>
Subtotal otros activos	<u>21.530.815</u>	<u>14.727.626</u>	<u>16.160.095</u>
¢	<u>27.931.309</u>	<u>20.136.803</u>	<u>24.986.246</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 159.177.220	152.629.421	152.629.421
Adiciones	<u>9.263.032</u>	<u>6.547.799</u>	<u>6.547.799</u>
Saldo al final del año	<u>168.440.252</u>	<u>159.177.220</u>	<u>159.177.220</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del año	(153.768.043)	(139.042.709)	(139.042.709)
Adiciones	<u>(8.271.715)</u>	<u>(14.725.334)</u>	<u>(11.308.360)</u>
Saldo al final del año	<u>(162.039.758)</u>	<u>(153.768.043)</u>	<u>(150.351.069)</u>
¢	<u>6.400.494</u>	<u>5.409.177</u>	<u>8.826.151</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, no se presentan retiros de activos intangibles

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 13. 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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Depósitos de ahorro a la vista</u>			
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 242.317.783	283.192.827	234.832.058
Total de ahorros a la vista	242.317.783	283.192.827	234.832.058
<u>Depósitos de ahorro a plazo</u>			
Depósitos de ahorro a plazo	171.515.403	58.638.350	127.590.056
Captaciones a plazo	2.369.703.197	2.226.261.827	2.171.945.189
Captaciones a plazo con partes relacionadas	8.033.514	7.860.010	14.480.158
Captaciones a plazo afectadas en garantía	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Total de ahorros a plazo	2.579.252.114	2.322.760.187	2.344.015.403
Cargos por pagar por obligaciones con el público	93.953.702	111.273.444	123.972.598
	¢ <u>2.915.523.599</u>	<u>2.717.226.458</u>	<u>2.702.820.059</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021, 30 de setiembre de 2021, la Cooperativa no mantiene captaciones a plazo vencidas.

Por número de clientes

La cantidad de cuentas, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Depósitos de ahorro a la vista	2939	3052	3187
Depósitos de ahorro a plazo	307	351	279
Captaciones a plazo	509	479	238
Captaciones a plazo con partes relacionadas	8	10	12
	<u>3763</u>	<u>3892</u>	<u>3716</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 setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,5% y 10,55%, 1,5% y 11,75% y 1,5% y 11,75% respectivamente.

(Continúa)

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Nota 14. Obligaciones con entidades financieras**

Las obligaciones con entidades, se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Obligaciones con entidades financieras del país:</u>			
INFOCOOP	¢ 4.467.467.711	3.527.700.207	3.421.090.326
Banco Nacional de Costa Rica	1.415.259.492	1.233.131.268	1.260.506.012
Banco de Costa Rica	-	64.058.521	84.316.359
Banco Popular y Desarrollo Comunal	683.794.449	735.106.420	764.738.825
Subtotal activos obligaciones financieras	6.566.521.652	5.559.996.416	5.530.651.522
Obligaciones por derecho de uso de bienes	-	1.118.295	1.491.059
Comisión pagada por adelantado	(29.842.173)	(25.136.036)	(25.876.222)
Productos por pagar	27.311.184	19.935.872	19.926.626
	¢ <u>6.563.990.663</u>	<u>5.555.914.547</u>	<u>5.526.192.986</u>

Los préstamos con INFOCOOP tienen tasas de interés anuales al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre del 2021, los datos son entre el 6,25% y 7,75%, 7,4% y 7,75% y entre 7,4% y 7,75% respectivamente.

Los préstamos con bancos comerciales del estado tienen tasas de interés anuales al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, los datos son entre el 9,82% y 9,37%, 7,20% y 10,45%, 7,20% y 10,55% respectivamente.

(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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b>INFOCOOP:</b>			
De 1 a 2 años	34.381.600	58.479.778	-
De 2 a 3 años	578.185.196	-	66.207.191
De 3 a 4 años	-	92.818.860	-
De 4 a 5 años	-	603.383.458	-
Más de 5 años	3.854.900.915	2.773.018.111	3.354.883.135
	<u>4.467.467.711</u>	<u>3.527.700.207</u>	<u>3.710.018.822</u>
<b>Banco Nacional de Costa Rica:</b>			
De 3 a 4 años	610.536.386	-	-
De 4 a 5 años	-	401.790.692	-
Más de 5 años	804.723.106	831.340.576	1.260.506.012
	<u>1.415.259.492</u>	<u>1.233.131.268</u>	<u>1.260.506.012</u>
<b>Banco de Costa Rica:</b>			
Menos de un año	-	64.058.521	-
De 1 a 2 años	-	-	84.316.359
	<u>-</u>	<u>64.058.521</u>	<u>84.316.359</u>
<b>Banco Popular y Desarrollo Comunal</b>			
Más de 5 años	683.794.449	735.106.420	764.738.825
	<u>683.794.449</u>	<u>735.106.420</u>	<u>764.738.825</u>
<b>Obligaciones por derecho de uso de bienes</b>			
Menos de un año	-	1.118.295	-
De 1 a 2 años	-	-	1.491.059
	<u>-</u>	<u>1.118.295</u>	<u>1.491.059</u>
Productos por pagar	27.311.184	19.935.872	19.926.626
Comisión pagada por adelantado	(29.842.173)	(25.136.036)	(25.876.222)
Total obligaciones financieras	<u>¢ 6.563.990.663</u>	<u>5.555.914.547</u>	<u>5.526.192.986</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 15. Provisiones**

Las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Provisiones especiales	¢ 16.309.451	26.196.127	25.724.928
	<u>¢ 16.309.451</u>	<u>26.196.127</u>	<u>25.724.928</u>

El movimiento de las provisiones se presenta a continuación:

<u>Al 30 de setiembre de 2022</u>				
	<u>Saldo al inicio</u>	<u>Aumento del año</u>	<u>Uso del año</u>	<u>Saldo al final</u>
Provisiones especiales	26.196.127	17.469.729	27.356.405	16.309.451
	¢ <u>26.196.127</u>	<u>17.469.729</u>	<u>27.356.405</u>	<u>16.309.451</u>
<u>Al 31 de diciembre 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	17.830.077	14.390.189	26.196.127
	¢ <u>22.756.239</u>	<u>17.830.077</u>	<u>14.390.189</u>	<u>26.196.127</u>
<u>Al 30 de setiembre 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	17.358.877	14.390.189	25.724.928
	¢ <u>22.756.239</u>	<u>17.358.877</u>	<u>14.390.189</u>	<u>25.724.928</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 16. Otras cuentas por pagar diversas**

Las cuentas por pagar diversas, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b><u>Cuentas por pagar diversas:</u></b>			
Honorarios	¢ 3.565.117	2.805.886	3.100.886
Acreedores por adquisición de bienes	309.834	309.834	309.834
Impuestos por pagar por cuenta entidad	653.985	287.918	116.446
Aportaciones patronales	5.950.167	5.457.865	5.100.962
Impuestos retenidos por pagar	2.921.101	4.565.201	2.741.515
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2.357.614	2.162.550	2.021.136
Otras retenciones a terceros por pagar	34.836.176	22.987.122	34.710.584
Participaciones sobre excedentes	3.992.178	4.470.280	4.136.186
Aguinaldo acumulado por pagar	17.835.696	1.721.642	14.768.783
Total cuentas por pagar diversas	<u>72.421.868</u>	<u>44.768.298</u>	<u>67.006.332</u>
<b><u>Acreedores varios:</u></b>			
Por pagar asociados	192.139.689	244.882	3.114.016
Por pagar varias	16.763.002	16.011.226	11.982.204
Por deducciones asociados	2.766.384	11.235.802	997.962
Por bonos de trabajo social	401.750	401.750	401.750
Por complemento bono FOSUVI	8.911.036	10.279.036	12.960.609
Por FOSUVI	390.577.126	365.991.174	145.704.138
Total acreedores varios	<u>611.558.987</u>	<u>404.163.870</u>	<u>175.160.679</u>
	<u>¢ 683.980.855</u>	<u>448.932.168</u>	<u>242.167.011</u>

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

**Nota 17. Aportaciones de capital por pagar.**

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo Inicial	¢ 221.400.417	221.297.936	221.297.936
Adiciones por renunciadas	145.002.472	185.056.187	166.086.012
Retiros o devoluciones	<u>(185.067.409)</u>	<u>(184.953.706)</u>	<u>(182.936.544)</u>
Saldo final	<u>¢ 181.335.480</u>	<u>221.400.417</u>	<u>204.447.404</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 18. 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 setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021 está constituido por un monto de ¢2.036.336.439, ¢2.000.454.682 y ¢1.960.729.373, respectivamente.

El movimiento del capital social se presenta a continuación:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 2.000.454.682	1.952.576.080	1.952.576.080
Aportes de capital	181.249.757	236.493.552	177.798.068
Retiro de aportes de capital	(365.528)	(3.558.763)	(3.558.763)
Traslado aportaciones de capital por pagar	<u>(145.002.472)</u>	<u>(185.056.187)</u>	<u>(166.086.012)</u>
Saldo al final del periodo	¢ <u><u>2.036.336.439</u></u>	<u><u>2.000.454.682</u></u>	<u><u>1.960.729.373</u></u>

**b) Reservas**

Las reservas al periodo terminado al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b>Reserva legal</b>	¢ <u><b>202.343.012</b></u>	<u><b>202.343.012</b></u>	<u><b>192.409.057</b></u>
<b>Otras reservas obligatorias</b>			
Educación	6.439.936	6.439.936	5.449.565
Bienestar social	9.025.163	8.329.830	6.071.143
<b>Total otras reservas obligatorias</b>	<u><b>15.465.099</b></u>	<u><b>14.769.766</b></u>	<u><b>11.520.708</b></u>
<b>Otras reservas voluntarias</b>			
Fortalecimiento patrimonial	50.986.341	50.986.341	55.986.341
Otros destinos específicos	40.115.917	40.115.917	37.515.917
<b>Total otras reservas voluntarias</b>	<u><b>91.102.258</b></u>	<u><b>91.102.258</b></u>	<u><b>93.502.258</b></u>
	¢ <u><u><b>308.910.369</b></u></u>	<u><u><b>308.215.036</b></u></u>	<u><u><b>297.432.023</b></u></u>

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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Detalle de gastos reservas**

Los gastos relacionados con reservas se detallan como sigue:

**Gastos reservas**

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Reserva de Educación	¢ 3.335.917	3.976.607	1.969.956
Reserva de Bienestar social	2.961.030	3.701.686	1.821.411
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-	2.000.000	-
Reserva Fondo Ayuda Mutual	5.600.000	400.000	400.000
	<u>¢ 11.896.947</u>	<u>10.078.293</u>	<u>4.191.367</u>

**Nota 19. Otras cuentas de orden**

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b><u>Otras cuentas de orden por cuenta propia</u></b>			
<b><u>deudoras:</u></b>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 31.029.558.665	28.413.524.143	27.908.459.585
Garantías recibidas en poder de terceros	8.087.436.928	8.182.980.486	7.716.879.903
Cuentas liquidadas	291.787.016	385.368.726	318.611.655
Productos en suspenso	17.366.437	265.653	6.835.872
	<u>¢ 39.426.149.046</u>	<u>36.982.139.008</u>	<u>35.950.787.015</u>
<b><u>Otras cuentas de orden por cuenta de terceros:</u></b>			
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	¢ 753.607.301	730.584.182	499.481.098

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.

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Nota 20. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros**

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

	Trimestre terminado en		Resultados acumulados a	
	setiembre		setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	521.115	473.003	1.283.415	3.255.359
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14.092.837	5.973.742	19.376.186	19.679.720
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	926.453	612.769	2.330.744	612.769
	<u>¢ 15.540.405</u>	<u>7.059.514</u>	<u>22.990.345</u>	<u>23.547.848</u>

**Nota 21. 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	
	setiembre		setiembre	
	2022	2021	2022	2021
<b><u>Productos por cartera de crédito vigente:</u></b>				
Consumo – Personas Físicas	¢ 252.557.027	247.345.019	762.253.513	787.770.532
Vivienda – Personas Físicas	78.511.678	40.606.484	179.567.318	140.591.331
Vehículos – Personas Físicas	1.708.193	1.706.641	5.351.183	4.541.263
Sector no Financiero -Sector Público	665.229	-	665.229	-
<b><u>Productos por cartera de crédito vencida y en cobro judicial:</u></b>				
Consumo – Personas Físicas	13.521.692	22.248.219	40.868.711	43.507.113
Vivienda – Personas Físicas	278.771	4.132.505	1.010.861	7.216.792
Vehículos – Personas Físicas	561.587	-	1.143.422	361.488
<b><u>Productos por créditos en cobro judicial</u></b>				
Cobro judicial – Personas físicas	5.156.113	1.531.610	7.840.219	1.531.610
<b><u>Productos por créditos restringidos</u></b>				
Restringido - Vigente	(567.839)	6.341.630	29.099.381	8.403.972
Restringido - Vencido	3.924.927	621.067	4.990.095	621.067
	<u>¢ 356.317.378</u>	<u>324.533.175</u>	<u>1.032.789.932</u>	<u>994.545.168</u>

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 22. Ingresos y gastos por diferencial cambiario, neto**

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

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
<b><u>Ingresos por diferencial cambiario:</u></b>				
Disponibilidades	¢ 219.575	1.580	341.079	2.478
	<u>219.575</u>	<u>1.580</u>	<u>341.079</u>	<u>2.478</u>
<b><u>Gastos por diferencial cambiario</u></b>				
Disponibilidades	836.651	95.463	989.928	254.915
	<u>836.651</u>	<u>95.463</u>	<u>989.928</u>	<u>254.915</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>(617.076)</u>	<u>(93.883)</u>	<u>(648.849)</u>	<u>(252.437)</u>

**Nota 23. Otros ingresos financieros**

Los otros ingresos financieros, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Comisión líneas de crédito	¢ 12.682.636	29.904.160	38.076.142	62.576.770
Otros ingresos financieros diversos	538.752	513.140	634.578	1.791.573
	¢ <u>13.221.388</u>	<u>30.417.300</u>	<u>38.710.720</u>	<u>64.368.343</u>

**Nota 24. Gastos financieros por obligaciones con el público**

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

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Por obligaciones a la vista	¢ 837.317	829.084	2.509.470	2.733.841
Por obligaciones a plazo	50.590.052	51.615.506	146.659.623	152.190.937
	¢ <u>51.427.369</u>	<u>52.444.590</u>	<u>149.169.093</u>	<u>154.924.778</u>

(Continúa)

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Nota 25. Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras**

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

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Entidades financieras	¢ 51.170.376	47.566.196	140.853.858	160.616.361
Entidades no financieras	75.462.115	68.412.086	208.613.188	213.836.203
	¢ <u>126.632.491</u>	<u>115.978.282</u>	<u>349.467.046</u>	<u>374.452.564</u>

**Nota 26. Otros gastos financieros**

Los otros gastos financieros, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Comisión líneas de crédito obtenidas	¢ 3.446.261	1.301.603	8.354.675	13.967.447
Otros gastos financieros diversos	1.093.721	2.989.126	3.330.335	4.450.553
	¢ <u>4.539.982</u>	<u>4.290.729</u>	<u>11.685.010</u>	<u>18.418.000</u>

(Continúa)

## Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

## Notas a los Estados Financieros

**Nota 27. Gastos de personal**

Los gastos de personal, se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Sueldos y bonificaciones del personal	65.845.586	58.573.754	193.432.636	183.133.118
Remuneraciones a directores y fiscales	17.037.979	11.643.746	39.892.208	35.821.435
Viáticos	282.283	203.194	933.040	414.574
Décimo tercer sueldo	5.487.132	5.023.763	16.114.054	15.400.210
Vacaciones	2.872.294	340.433	2.872.294	2.124.320
Gastos de representación	210.000	751.466	630.000	872.294
Otras retribuciones	111.429	51.600	238.426	278.600
Cargas sociales patronales	17.449.091	15.522.045	51.259.660	48.530.281
Refrigerios	588.735	707.358	2.467.037	831.752
Vestimenta	24.867	-	24.867	841.500
Capacitación	188.184	920.800	2.820.897	2.781.210
Seguros para el personal	400.989	458.788	1.133.140	1.494.345
Otros gastos de personal	-	37.250	-	152.877
	<u>110.498.569</u>	<u>94.234.197</u>	<u>311.818.259</u>	<u>292.676.516</u>

**Nota 28. Otros gastos de administración**

Los otros gastos de administración se detallan como siguen:

	Trimestre terminado en setiembre		Resultados acumulados a setiembre	
	2022	2021	2022	2021
Gastos de servicios externos	13.140.734	17.769.843	44.738.922	56.798.971
Gastos de movilidad y comunicaciones	4.077.247	4.033.317	12.498.206	11.418.514
Gastos de infraestructura	5.931.149	6.505.352	18.513.670	18.045.005
Gastos Generales	10.635.688	9.754.946	28.843.924	31.956.750
	<u>33.784.818</u>	<u>38.063.458</u>	<u>104.594.722</u>	<u>118.219.240</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

**Nota 29. 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.

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.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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 setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢257.221.579, ¢210.796.716 y ¢144.248.125, 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	¢ 673.792.221	792.064.027	433.045.151
Inversiones en instrumentos financieros	1.430.893.494	1.199.450.812	1.256.756.691
Cartera de crédito	10.249.808.364	9.017.252.182	8.918.387.778
Cuentas y comisiones por cobrar	18.238.444	24.589.760	95.245.410
	<u>¢ 12.372.732.523</u>	<u>11.033.356.781</u>	<u>10.703.435.030</u>

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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Calificación de riesgo-A+	¢ -	300.157.969	-
Calificación de riesgo-A-	-	-	205.805.916
Calificación de riesgo-AA+	-	250.007.765	-
Calificación de riesgo-AA	-	12.395.482	105.123.222
Calificación de riesgo-AA-	15.083.828	-	319.289.661
No calificadas	1.407.696.000	635.217.500	620.575.000
Productos por cobrar	8.113.666	1.672.096	5.962.892
Total de inversiones en instrumentos financieros	<u>¢ 1.430.893.494</u>	<u>1.199.450.812</u>	<u>1.256.756.691</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de créditos

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cartera de crédito	¢ 10.849.624.416	9.423.979.311	9.365.521.645
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y Productos por cobrar	44.083.986	40.667.673	38.887.218
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	(421.958.173)	(259.822.850)	(299.464.449)
	¢ <u>10.249.808.364</u>	<u>9.017.252.182</u>	<u>8.918.387.778</u>

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y al 30 de setiembre de 2021, todos los préstamos son originados por la Cooperativa y la cartera de préstamos mantenían tasas de interés en colonos anuales que oscilan entre 6,90% y 24%, 9% y 23,50% y un 9% y 24 % respectivamente.

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 setiembre de 2022	
Categoría de riesgo		Bruto	Neto
A1	¢	10.445.218.058	¢ 10.392.991.966
A2		140.436.211	139.734.030
B1		23.263.597	22.100.417
B2		43.820.560	39.438.504
C1		20.098.180	15.073.635
D		4.466.571	1.116.643
E		199.487.898	9.042.744
	¢	<u>10.876.791.075</u>	<u>10.619.497.939</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos			16.917.327
Costos directos incrementales asociados a créditos			1.253.150
Ingresos diferidos cartera de crédito			(223.195.015)
Menos estimación cuentas y productos por cobrar			(16.917.327)
Menos exceso estimación			(147.747.710)
Total cartera	¢		<u>10.249.808.364</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021

Categoría de riesgo	Bruto	Neto
A1	9.187.153.800	9.141.218.031
A2	32.645.867	32.482.637
B1	19.805.812	18.815.521
B2	8.863.593	7.977.234
C1	24.815.405	18.611.553
C2	19.572.793	9.786.397
D	11.976.078	2.994.019
E	139.680.115	1.831.356
	<u>9.444.513.464</u>	<u>9.233.716.748</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		20.133.520
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.343.184
Ingresos diferidos cartera de crédito		(188.915.136)
Menos estimación por productos por cobrar		(12.632.689)
Menos exceso estimación		(36.393.445)
Total cartera		<u>9.017.252.182</u>

Al 30 de setiembre de 2021

Categoría de riesgo	Bruto	Neto
A1	9.084.572.803	9.039.149.939
A2	28.540.186	28.397.485
B1	76.055.304	72.252.539
B2	84.356.007	75.920.406
C1	25.418.930	19.064.198
D	12.211.216	3.052.804
E	73.096.426	2.165.376
	<u>9.384.250.872</u>	<u>9.240.002.747</u>
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		20.157.991
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.373.333
Ingresos diferidos cartera de crédito		(187.929.969)
Menos estimación por productos por cobrar		(71.954.651)
Menos exceso estimación		(83.261.673)
Total cartera		<u>8.918.387.778</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

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:

Al 30 de setiembre de 2022

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢ 3.090.223.289	1.710.183	15.459.667
Total grupo 1	3.090.223.289	1.710.183	15.459.667
Grupo 2			
A1	7.347.202.222	6.082.365	36.766.423
A2	140.295.873	140.338	702.181
B1	22.492.289	771.308	1.163.180
B2	42.539.668	1.280.893	4.382.056
C1	19.094.609	1.003.572	5.024.545
D	4.329.906	136.666	3.349.928
E	183.446.563	16.041.336	190.445.153
Total grupo 2	7.759.401.127	25.456.676	241.833.469
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos	-	16.917.327	-
Exceso estimación	-	-	147.747.710
Estimación productos por cobrar	-	-	16.917.327
¢	10.849.624.416	44.083.986	421.958.173

Al 31 de diciembre 2021

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢ 1.481.847.066	-	7.409.236
Total grupo 1	1.481.847.066	-	7.409.236
Grupo 2			
A1	7.700.049.665	5.257.069	38.526.534
A2	32.462.648	183.219	163.229
B1	19.340.022	465.790	990.291
B2	8.583.358	280.235	886.359
C1	23.672.494	1.142.911	6.203.851
C2	18.584.045	988.749	9.786.397
D	11.003.260	972.817	8.982.058
E	128.436.753	11.243.363	137.848.762
Total grupo 2	7.942.132.245	20.534.153	203.387.480
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		20.133.520	-
Estimación de productos por cobrar			12.632.689
Exceso estimación	-	-	36.393.445
Estimación contracíclica	-	-	-
¢	9.423.979.311	40.667.673	259.822.850

(Continúa)



Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021

Categoría de riesgo	Principal	Productos por cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	1.186.509.069	-	5.932.545
Total grupo 1	1.186.509.069	-	5.932.545
Grupo 2			
A1	7.892.547.025	5.516.709	39.490.319
A2	28.359.178	181.008	142.701
B1	73.600.600	2.454.704	3.802.765
B2	80.470.701	3.885.306	8.435.601
C1	24.186.059	1.232.871	6.354.733
D	11.576.415	634.800	9.158.412
E	68.272.598	4.823.829	70.931.049
Total grupo 2	8.179.012.576	18.729.227	138.315.580
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		20.157.991	-
Exceso estimación	-	-	83.261.673
Estimación productos por cobrar	-	-	71.954.651
¢	<u>9.365.521.645</u>	<u>38.887.218</u>	<u>299.464.449</u>

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Ahorro capital	¢ 141.058.787	153.939.220	143.618.407
Fiduciaria	409.017.489	477.153.778	493.654.675
Hipotecaria	6.019.721.772	4.335.025.564	4.049.505.791
Prendaria	139.744.437	51.886.140	52.967.124
Certificados depósitos	122.377.564	48.574.514	42.184.543
Pagares	3.523.754.497	3.833.982.700	4.049.366.413
Pignoración de póliza	493.949.870	523.417.395	534.224.692
Total	10.849.624.416	9.423.979.311	9.365.521.645
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y Productos por cobrar	44.083.986	40.667.673	38.887.218
Estimación por deterioro	(421.958.173)	(259.822.850)	(299.464.449)
¢	<u>10.249.808.364</u>	<u>9.017.252.182</u>	<u>8.918.387.778</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Vivienda	¢ 3.141.585.211	1.543.586.983	2.524.449.887
Consumo	<u>7.708.039.205</u>	<u>7.880.392.328</u>	<u>6.841.071.758</u>
Total	10.849.624.416	9.423.979.311	9.365.521.645
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y productos por cobrar	44.083.986	40.667.673	38.887.218
Estimación por deterioro	<u>(421.958.173)</u>	<u>(259.822.850)</u>	<u>(299.464.449)</u>
	<u>¢ 10.249.808.364</u>	<u>9.017.252.182</u>	<u>8.918.387.778</u>

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene niveles de morosidad, aproximadamente el 98,24% del saldo de la cartera se encuentra al día al 30 de setiembre de 2022:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al día	¢ 10.541.556.425	9.150.227.786	9.073.355.366
De 1 a 30 días	70.946.901	90.613.686	84.268.357
De 31 a 60 días	46.387.524	25.697.890	113.356.008
De 61 a 90 días	-	25.994.253	24.186.059
De 91 a 180 días	-	37.938.632	6.921.280
Más de 180 días	-	-	-
Cobro judicial	<u>190.733.565</u>	<u>93.507.064</u>	<u>63.434.575</u>
Total	10.849.624.416	9.423.979.311	9.365.521.645
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.253.150	1.343.184	1.373.333
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(223.195.015)	(188.915.136)	(187.929.969)
Cuentas y productos por cobrar	44.083.986	40.667.673	38.887.218
Estimación por deterioro	<u>(421.958.173)</u>	<u>(259.822.850)</u>	<u>(299.464.449)</u>
	<u>¢ 10.249.808.364</u>	<u>9.017.252.182</u>	<u>8.918.387.778</u>

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, la Cooperativa totaliza 13, 3 y 11 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢190,733,565 (1,76% de la cartera), ¢93.507.064 (0,99% de la cartera) y ¢63.434.575 (0,68% de la cartera) respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre de 2022, la Cooperativa totaliza intereses no reconocidos en resultados por ¢17.366.437, al 31 de diciembre de 2021 por ¢265.653 y 30 de setiembre de 2021 por ¢6.835.871, se registraron 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 setiembre de 2022		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital	451	¢ 8.086.984.515
De 5 a 10% del capital	10	1.583.216.973
De 10 a 15% del capital	3	780.511.765
De 15 a 20% del capital	1	398.911.162
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	1.253.150
Cuentas y Productos por cobrar	-	44.083.986
Ingresos diferidos cartera de crédito	-	(223.195.015)
Estimación por deterioro	-	(421.958.173)
	<u>465</u>	<u>¢ 10.249.808.364</u>
Al 31 de diciembre 2021		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital	479	¢ 8.108.101.678
De 5 a 10% del capital	9	1.315.877.633
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	1.343.184
Cuentas y Productos por cobrar	-	40.667.673
Ingresos diferidos cartera de crédito	-	(188.915.136)
Estimación por deterioro	-	(259.822.850)
	<u>488</u>	<u>¢ 9.017.252.182</u>
Al 30 de setiembre de 2021		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital	499	¢ 8.347.380.355
De 5 a 10% del capital	7	1.018.141.290
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	1.373.333
Cuentas y Productos por cobrar	-	38.887.218
Ingresos diferidos cartera de crédito	-	(187.929.969)
Estimación por deterioro	-	(299.464.449)
	<u>506</u>	<u>¢ 8.918.387.778</u>

La amplitud de los rangos de clase está definida por el 5 % del capital ajustado. Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de setiembre de 2021, se totalizan ¢112.571.445, ¢110.036.211 y ¢108.075.520, 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 setiembre de 2022				
Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	10.445.218.058	52.776.090	-	10.392.991.968
A2	140.436.211	702.181	-	139.734.030
B1	23.263.597	-	1.163.180	22.100.417
B2	43.820.560	-	4.382.056	39.438.504
C1	20.098.180	-	5.024.545	15.073.635
D	4.466.571	-	3.349.928	1.116.643
E	199.487.898	-	190.445.156	9.042.742
Valor en libros	10.876.791.075	52.928.271	204.364.865	10.619.497.939
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.253.150
Cuentas por cobrar				16.917.327
Ingresos diferidos cartera de crédito				(223.195.015)
Estimación cuentas y productos por cobrar				(16.917.327)
Exceso en la estimación				(147.747.710)
				<u>10.249.808.364</u>

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2021

Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	9.187.153.800	45.935.769	-	9.141.218.031
A2	32.645.867	163.229	-	32.482.637
B1	19.805.812	-	990.291	18.815.521
B2	8.863.593	-	886.359	7.977.234
C1	24.815.405	-	6.203.851	18.611.553
C2	19.572.794	-	9.786.397	9.786.397
D	11.976.078	-	8.982.058	2.994.019
E	139.680.115	-	137.848.761	1.831.355
Valor en libros	9.444.513.464	46.098.998	164.697.717	9.233.716.748
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.343.184
Cuentas por cobrar				20.133.520
Ingresos diferidos cartera de crédito				(188.915.136)
Estimación contracíclica				-
Menos estimación por productos por cobrar				(12.632.689)
Exceso en la estimación				(36.393.445)
				9.017.252.182

(Continúa)

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021

Categoría de riesgo	Cartera de crédito bruta	Estimación genérica directa	Estimación específica directa	Total neto
A1	9.084.572.803	45.422.864	-	9.039.149.939
A2	28.540.186	142.701	-	28.397.485
B1	76.055.304	-	3.802.765	72.252.539
B2	84.356.007	-	8.435.601	75.920.406
C1	25.418.930	-	6.354.733	19.064.197
D	12.211.216	-	9.158.412	3.052.804
E	73.096.426	-	70.931.049	2.165.377
Valor en libros	9.384.250.872	45.565.565	98.682.560	9.240.002.747
Costos directos incrementales asociados a créditos				1.373.333
Cuentas por cobrar				20.157.991
Ingresos diferidos cartera de crédito				(187.929.969)
Estimación contracíclica				(71.954.651)
Exceso en la estimación				(83.261.673)
				8.918.387.778

(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 setiembre de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones, es como sigue:

<i>Moneda nacional</i>	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
Disponibilidades	670.044.804	-	-	-	-	-	-	-	670.044.804
Inversiones	-	908.064.110	116.270.938	326.423.867	15.170.152	-	64.964.427	-	1.430.893.494
Cartera de Crédito	-	63.007.009	45.377.396	120.611.800	137.417.684	282.392.690	9.785.838.869	237.121.089	10.671.766.537
<b>Total activos</b>	<b>670.044.804</b>	<b>971.071.119</b>	<b>161.648.334</b>	<b>447.035.667</b>	<b>152.587.836</b>	<b>282.392.690</b>	<b>9.850.803.296</b>	<b>237.121.089</b>	<b>12.772.704.835</b>
Obligaciones con el público	242.317.783	196.793.160	51.844.602	730.717.487	392.103.442	593.427.824	614.365.599	-	2.821.569.897
Obligaciones con entidades financieras	-	60.129.268	59.647.614	60.049.512	182.587.430	376.402.208	5.827.705.620	-	6.566.521.652
Cargos por pagar	-	48.103.851	1.357.401	34.713.383	12.049.889	7.309.943	17.730.419	-	121.264.886
<b>Total pasivos</b>	<b>242.317.783</b>	<b>305.026.279</b>	<b>112.849.617</b>	<b>825.480.382</b>	<b>586.740.761</b>	<b>977.139.975</b>	<b>6.459.801.638</b>	<b>-</b>	<b>9.509.356.435</b>
<b>Calce moneda nacional</b>	<b>427.727.021</b>	<b>666.044.840</b>	<b>48.798.717</b>	<b>(378.444.715)</b>	<b>(434.152.925)</b>	<b>(694.747.285)</b>	<b>3.391.001.658</b>	<b>237.121.089</b>	<b>3.263.348.401</b>
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	3.747.417	-	-	-	-	-	-	-	3.747.417
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>3.747.417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.747.417</b>
<b>Calce moneda extranjera</b>	<b>3.747.417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.747.417</b>

(Continúa)



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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones, es como sigue:

<i>Moneda nacional</i>	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
Disponibilidades	787.207.559	-	-	-	-	-	-	-	787.207.559
Inversiones	550.165.735	472.496.233	117.709.290	-	-	355.596	58.723.959	-	1.199.450.812
Cartera de Crédito	-	54.880.967	44.226.192	44.551.844	136.601.208	277.637.317	8.536.039.664	183.137.839	9.277.075.032
Total activos	1.337.373.294	527.377.200	161.935.482	44.551.844	136.601.208	277.992.913	8.594.763.623	183.137.839	11.263.733.403
Obligaciones con el público	283.192.827	208.195.208	279.363.847	386.625.404	239.635.294	912.896.954	296.043.481	-	2.605.953.014
Obligaciones con entidades financieras	-	54.370.032	54.220.531	54.539.172	165.912.581	319.360.963	4.912.711.432	-	5.561.114.710
Cargos por pagar	528	33.077.885	9.363.033	56.285.046	13.370.304	18.320.417	792.103	-	131.209.316
Total pasivos	283.193.355	295.643.124	342.947.410	497.449.621	418.918.179	1.250.578.335	5.209.547.015	-	8.298.277.040
Calce moneda nacional	1.054.179.939	231.734.076	(181.011.928)	(452.897.777)	(282.316.971)	(972.585.422)	3.385.216.608	183.137.839	2.965.456.362
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	4.856.468	-	-	-	-	-	-	-	4.856.468
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	4.856.468	-	-	-	-	-	-	-	4.856.468
Calce moneda extranjera	4.856.468	-	-	-	-	-	-	-	4.856.468

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

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

<i>Moneda nacional</i>	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
Disponibilidades	430.644.067	-	-	-	-	-	-	-	430.644.067
Inversiones	105.123.222	411.173.517	334.608.425	125.821.111	220.185.317	-	59.845.045	-	1.256.756.691
Cartera de Crédito	-	53.166.140	43.900.256	43.955.585	134.579.489	277.384.680	8.456.968.155	207.897.922	9.217.852.227
Total activos	535.767.289	464.339.657	378.508.681	169.776.696	354.764.860	277.384.680	8.516.813.200	207.897.922	10.905.252.984
Obligaciones con el público	234.832.058	59.411.974	45.755.981	653.610.160	783.843.690	440.977.697	360.415.901	-	2.578.847.461
Obligaciones con entidades financieras	-	52.381.884	52.767.545	53.108.546	161.588.772	333.287.022	4.879.008.814	-	5.532.142.583
Cargos por pagar	655	24.926.448	2.287.256	33.344.888	62.630.295	10.715.343	9.994.339	-	143.899.224
Total pasivos	234.832.713	136.720.306	100.810.782	740.063.594	1.008.062.757	784.980.062	5.249.419.054	-	8.254.899.268
Calce moneda nacional	300.935.231	327.619.351	277.697.899	(570.286.898)	(653.297.897)	(507.595.382)	3.267.394.146	207.897.922	2.650.363.716
<i>Moneda extranjera</i>									
Disponibilidades	2.401.084	-	-	-	-	-	-	-	2.401.084
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	2.401.084	-	-	-	-	-	-	-	2.401.084
Calce moneda extranjera	2.401.084	-	-	-	-	-	-	-	2.401.084

(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 setiembre de 2022, 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	908.444.882	442.314.033	15.170.152	-	54.653.501	10.310.926	1.430.893.494
Cartera de Crédito	10.876.791.075	-	-	-	-	-	10.876.791.075
	<u>11.785.235.957</u>	<u>442.314.033</u>	<u>15.170.152</u>	<u>-</u>	<u>54.653.501</u>	<u>10.310.926</u>	<u>12.307.684.569</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	693.317.992	600.731.945	399.220.995	590.065.249	553.870.357	78.225.661	2.915.432.199
Obligaciones con entidades financieras	6.563.990.663	-	-	-	-	-	6.563.990.663
	<u>7.257.308.655</u>	<u>600.731.945</u>	<u>399.220.995</u>	<u>590.065.249</u>	<u>553.870.357</u>	<u>78.225.661</u>	<u>9.479.422.862</u>
Moneda Extranjera							
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha total de activos y pasivos	4.527.927.302	(158.417.912)	(384.050.843)	(590.065.249)	(499.216.856)	(67.914.735)	2.828.261.707

A1 31 de diciembre de 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	1.023.017.563	117.709.290	-	-	-	58.723.959	1.199.450.812
Cartera de Crédito	9.444.513.464	-	-	-	-	-	9.444.513.464
	<u>10.467.531.027</u>	<u>117.709.290</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58.723.959</u>	<u>10.643.964.276</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	579.671.642	731.637.329	250.678.826	858.256.953	164.469.753	132.365.831	2.717.080.334
Obligaciones con entidades financieras	5.555.914.547	-	-	-	-	-	5.555.914.547
	<u>6.135.586.189</u>	<u>731.637.329</u>	<u>250.678.826</u>	<u>858.256.953</u>	<u>164.469.753</u>	<u>132.365.831</u>	<u>8.272.994.881</u>
Moneda Extranjera							
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha total de activos y pasivos	4.331.944.838	(613.928.039)	(250.678.826)	(858.256.953)	(164.469.753)	(73.641.872)	2.370.969.395

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

A1 30 de setiembre de 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	516.641.264	460.085.011	220.185.371	-	-	59.845.045	1.256.756.691
Cartera de Crédito	9.384.250.872	-	-	-	-	-	9.384.250.872
	9.900.892.136	460.085.011	220.185.371	-	-	59.845.045	10.641.007.563
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	488.908.591	565.070.650	831.687.703	446.669.067	235.924.958	134.485.281	2.702.746.25
Obligaciones con entidades financieras	5.526.192.986	-	-	-	-	-	5.526.192.986
	6.015.101.577	565.070.650	831.687.703	446.669.067	235.924.958	134.485.281	8.228.939.236
Moneda Extranjera							
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Brecha total de activos y pasivos	3.885.790.559	(104.985.639)	(611.502.332)	(446.669.067)	(235.924.958)	(74.640.236)	2.412.068.326

(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 setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, \$US dólares que son:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Activos			
Disponibilidades	¢ 5.923	7.526	3.813
Propiedad, planta y equipo	-	1.935	2.580
Total de activos	<u>5.923</u>	<u>9.461</u>	<u>6.393</u>
Posición neta	¢ <u>5.923</u>	<u>9.461</u>	<u>6.393</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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Capital base	¢ 2.296.895.128	2.253.254.026	2.206.579.883
Activos ponderados por riesgo	12.301.512.409	10.854.862.349	10.926.257.734
Superávit individual	1.066.743.887	1.167.767.791	1.072.856.598
<b>Suficiencia patrimonial</b>	<b>18,67%</b>	<b>20,76%</b>	<b>20,20%</b>

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 30. 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 setiembre de 2022	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 10.849.624.416	10.617.119.773
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.579.252.114	2.579.252.114
Obligaciones financieras	¢ 6.536.679.479	6.536.679.479
	31 de diciembre de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 9.423.979.311	9.293.254.274
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.322.760.187	2.322.760.187
Obligaciones financieras	¢ 5.535.978.675	5.535.978.675
	30 de setiembre de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>		
Cartera de crédito	¢ 9.365.521.645	9.267.596.983
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a plazo	¢ 2.344.015.403	2.344.015.403
Obligaciones financieras	¢ 5.506.266.360	5.506.266.360

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

**Nota 31. 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 oferta 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, serán 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 sub-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.