



**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias**

Estados Financieros Consolidados

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2021

MSc. Oscar Hidalgo Chaves	CPI. Jonathan Montoya Navarro	Carol Casares Herrera
Gerente General	Contador General	Auditor Interno

COOPESERVIDORES, R.L. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de junio del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	7	¢ 41.238.374.062	34.679.390.107	33.415.795.595
Efectivo		1.045.066.671	1.005.112.505	1.016.747.999
Banco Central		1.888.873.771	2.815.389.865	1.586.737.301
Entidades financieras del país		38.146.983.508	30.654.334.869	30.731.752.667
Entidades financieras del exterior		157.450.112	204.552.868	80.557.627
Inversiones en instrumentos financieros	4	184.985.905.188	131.731.739.476	135.877.685.196
Al valor razonable con cambios en resultados		13.232.866.811	12.227.313.352	16.856.036.059
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		158.400.085.594	104.362.199.992	104.006.185.023
Al Costo Amortizado		9.886.576.000	13.435.707.200	13.094.124.769
Productos por cobrar		3.565.236.974	1.856.577.355	2.058.350.780
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros		(98.860.191)	(150.058.423)	(137.011.435)
Cartera de créditos	4	516.840.378.516	521.328.109.298	506.443.320.080
Créditos vigentes		480.699.930.266	480.120.101.699	505.253.870.949
Créditos vencidos		44.167.363.305	54.018.002.519	9.934.391.044
Créditos en cobro judicial		3.795.443.754	2.475.094.649	3.743.995.026
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.559.730.732	1.554.862.794	1.438.492.247
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito		(3.768.149.102)	(3.923.616.834)	(3.525.115.729)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		10.844.019.758	7.660.331.709	7.157.054.967
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	4	(20.457.960.198)	(20.576.667.238)	(17.559.368.423)
Cuentas y comisiones por cobrar	8	2.387.796.295	1.736.088.368	2.965.567.990
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		35.030	9.000	69.854.288
Otras cuentas por cobrar		2.841.799.565	2.190.117.667	3.319.861.388
Productos por cobrar		-	-	-
Estimación por deterioro		(454.038.299)	(454.038.299)	(424.147.686)
Bienes realizables	10	836.135.040	1.509.893.106	839.497.940
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.333.419.380	2.378.168.593	2.366.116.140
Otros bienes realizables		217.761	616.601.263	494.766
Estimación por deterioro y por disposición legal		(1.497.502.101)	(1.484.876.750)	(1.527.112.966)
Participaciones en el capital de otras empresas	9	985.401.288	1.024.222.957	1.626.106.006
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	11	19.533.122.293	19.719.496.838	19.834.779.636
Otros activos	12	7.460.262.252	5.460.827.103	7.490.314.305
Cargos diferidos		2.097.549.400	793.783.657	1.779.964.998
Activos Intangibles		1.988.867.694	1.718.331.336	1.595.710.534
Otros activos		3.373.845.158	2.948.712.110	4.114.638.773
TOTAL DE ACTIVOS	¢	774.267.374.934	717.189.767.253	708.493.066.748

MSc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

CPI. Jonathan Montoya Navarro
Contador General

Carol Casares Herrera
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.



COOPESERVIDORES, R.L. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de junio del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el Público	13	505.890.877.631	472.427.955.824	459.473.124.749
A la vista		22.652.284.998	21.128.856.395	20.289.495.151
A plazo		471.903.178.127	438.158.702.791	427.443.872.213
Cargos financieros por pagar		11.335.414.506	13.140.396.637	11.739.757.386
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	27.101.991.244	-	-
A plazo		27.049.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		52.991.244	-	-
Obligaciones con entidades	14	117.330.181.639	126.759.558.743	129.506.423.304
A plazo		96.030.654.506	106.786.204.721	110.188.707.186
Otras obligaciones con entidades		20.537.575.345	19.085.512.006	18.578.693.898
Cargos financieros por pagar		761.951.788	887.842.016	739.022.219
Cuentas por pagar y provisiones	15	12.355.535.159	8.784.945.904	12.057.223.128
Provisiones		3.003.756.925	2.226.794.516	2.506.661.621
Otras cuentas por pagar diversas		9.351.778.234	6.558.151.388	9.550.561.507
Otros pasivos	16	6.599.950.658	6.785.689.951	6.681.668.581
Ingresos diferidos		8.236.741	11.821.108	8.775.204
Otros pasivos		6.591.713.916	6.773.868.843	6.672.893.377
Aportaciones de capital por pagar		998.580.829	773.061.429	1.916.689.515
TOTAL DE PASIVOS		670.277.117.161	615.531.211.850	609.635.129.277
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		63.080.092.682	63.956.036.586	63.355.892.436
Capital pagado	17	63.080.092.682	63.956.036.586	63.355.892.436
Ajustes al patrimonio		4.410.562.404	2.694.321.993	2.287.383.425
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	17	2.975.107.096	2.975.107.096	2.975.107.096
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.241.169.429	189.381.451	(521.749.783)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		194.285.878	(470.166.554)	(165.973.888)
Reservas patrimoniales	17	33.600.155.834	33.503.569.451	32.500.433.509
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1.504.627.372	(44.930.597)	(216.776.145)
Resultado del período		1.394.819.481	1.549.557.969	931.004.245
TOTAL DEL PATRIMONIO		103.990.257.774	101.658.555.402	98.857.937.471
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€	774.267.374.934	717.189.767.252	708.493.066.748
Cuentas contingentes deudoras	26	47.999.925.017	44.283.599.253	40.662.097.152
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	26	1.699.625.908.836	1.614.300.150.553	1.540.007.177.080
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	26	1.751.712.242	2.467.073.807	2.630.635.546

MSc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

CPI. Jonathan Montoya Navarro
Contador General

Carol Casares Herrera
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

COOPESERVIDORES, R.L. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Al 30 de junio del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021		2020	
		Junio	Abril a Junio	Junio	Abril a Junio
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades	¢	337.249.890	151.469.637	456.221.101	248.764.443
Por inversiones en instrumentos financieros	19	2.497.659.912	1.360.079.488	3.852.885.225	1.698.128.028
Por cartera de créditos	20	43.789.542.977	21.658.021.781	41.397.731.931	21.134.676.998
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	36.872.421	-	31.183.841	3.820.205
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.230.985.298	1.346.344.064	1.810.691.933	625.109.848
Por otros ingresos financieros		111.673.496	51.046.571	233.652.546	(1.544.533)
Total de Ingresos Financieros		49.003.983.995	24.566.961.541	47.782.366.578	23.708.954.989
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	20.477.921.302	10.316.382.675	21.434.058.471	10.693.128.800
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	23	52.991.244	46.085.022	-	-
Por obligaciones con entidades financieras	23	5.028.435.197	2.432.756.028	6.109.815.464	2.858.880.925
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, neto	19	-	950.755	-	-
Por otros gastos financieros		822.672.311	382.204.595	502.883.358	224.721.146
Total de gastos financieros		26.382.020.055	13.178.379.076	28.046.757.293	13.776.730.870
Por estimación de deterioro de activos		10.006.586.711	4.859.891.021	8.294.964.141	4.209.959.636
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		1.530.948.113	772.235.680	1.577.510.643	840.003.213
RESULTADO FINANCIERO		14.146.325.342	7.300.927.124	13.018.155.786	6.562.267.696
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		1.119.584.001	550.289.392	1.229.428.783	589.537.555
Por bienes realizables mantenidos para la venta		102.586.195	74.207.340	178.524.013	34.666.190
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		365.295	(81.791)	15.619	-
Por otros ingresos operativos		4.180.660.661	2.078.599.543	3.614.108.766	1.715.699.057
Total otros ingresos de operación		5.403.196.152	2.703.014.485	5.022.077.182	2.339.902.801
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		2.054.422.065	1.081.431.329	1.639.624.836	813.809.548
Por bienes realizables mantenidos para la venta		258.129.034	114.665.721	457.887.746	200.001.089
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1.959.360	(81.791)	-	-
Por provisiones		759.064.534	391.829.074	770.587.785	332.289.238
Por otros gastos operativos		3.411.384.161	1.725.243.959	3.425.370.048	1.760.514.773
Total otros gastos de operación		6.484.959.153	3.313.088.292	6.293.470.415	3.106.614.648
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		13.064.562.340	6.690.853.316	11.746.762.554	5.795.555.849
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	24	6.775.614.508	3.488.688.554	6.344.967.571	3.108.053.738
Por otros gastos de administración	25	4.737.760.412	2.428.455.899	4.340.064.715	2.131.409.128
Total gastos administrativos		11.513.374.920	5.917.144.452	10.685.032.285	5.239.462.866
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.551.187.420	773.708.864	1.061.730.269	556.092.982
Impuesto sobre la renta		89.485.400	56.052.964	86.856.713	28.656.863
Participación sobre el excedente		66.882.540	20.236.243	43.869.310	29.845.610
RESULTADO DEL PERIODO	¢	1.394.819.481	697.419.657	931.004.245	497.590.510
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.051.787.979	300.173.893	(723.858.656)	(890.349.288)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		664.452.432	459.747.129	(606.015.556)	(460.412.222)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	¢	1.716.240.411	759.921.021	(1.329.874.213)	(1.350.761.509)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	3.111.059.892	1.457.340.679	(398.869.967)	(853.171.000)

M.Sc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

CPI. Jonathan Montoya Navarro
Contador General

Carol Casares Herrera
Auditor Interno

COOPESERVIDORES, R.L. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 30 de junio del 2021
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre del año 2019	17 € 64.756.592.611	3.617.257.638	32.325.851.443	1.966.372.249	102.666.073.941
Transacciones con los asociados registradas en el patrimonio					
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	174.582.066	-	174.582.066
Distribución de excedentes	-	-	-	(1.966.372.249)	(1.966.372.249)
Pérdida por estimación por deterioro de inversiones	-	-	-	(216.776.145)	(216.776.145)
Aportes de capital recibidos durante el año	3.706.144.718	-	-	-	3.706.144.718
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(5.106.844.892)	-	-	-	(5.106.844.892)
Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio	(1.400.700.174)	-	174.582.066	(2.183.148.394)	(3.409.266.503)
Resultado integral total del año					
Resultado del periodo	-	-	-	931.004.245	931.004.245
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	480.817.720	-	-	480.817.720
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(1.810.691.933)	-	-	(1.810.691.933)
Total del resultado integral del año	-	(1.329.874.213)	-	931.004.245	(398.869.967)
Saldo al 30 de junio del año 2020	17 € 63.355.892.436	2.287.383.425	32.500.433.509	714.228.100	98.857.937.471
Saldo al 31 de diciembre del año 2020	17 € 63.956.036.586	2.694.321.993	33.503.569.451	1.504.627.372	101.658.555.402
Transacciones con los asociados registradas en el patrimonio					
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	96.586.383	-	96.586.383
Aportes de capital recibidos durante el año	3.458.401.958	-	-	-	3.458.401.958
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(4.334.345.861)	-	-	-	(4.334.345.861)
Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio	(875.943.904)	-	96.586.383	-	(779.357.520)
Resultado integral total del año					
Resultado del periodo	-	-	-	1.394.819.481	1.394.819.481
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	3.947.225.710	-	-	3.947.225.710
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(2.230.985.298)	-	-	(2.230.985.298)
Total del resultado integral del año	-	1.716.240.411	-	1.394.819.481	3.111.059.892
Saldo al 30 de junio del año 2021	17 € 63.080.092.682	4.410.562.404	33.600.155.834	2.899.446.853	103.990.257.773

MSc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

CPI. Jonathan Montoya Navarro
Contador General

Carol Casares Herrera
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

COOPESERVIDORES, R.L. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Por el período de seis meses terminados el 30 de junio 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año	¢	1.394.819.481	1.133.669.910
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o (pérdidas) por diferencias de cambio, netas		219.576.340	97.877.026
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		9.776.000.000	7.355.628.269
Pérdida por estimación deterioro de inversiones		230.586.711	567.902.106
Participaciones en el capital de otras empresas, netas		642.933.739	(202.757.829)
Gasto por provisión para prestaciones sociales		462.064.534	453.865.114
Depreciación y amortizaciones		1.459.936.850	1.530.540.057
Gasto por intereses		25.506.356.499	16.850.745.135
Ingreso por intereses		(46.285.175.663)	(45.239.811.573)
Participación sobre excedentes		91.459.183	43.869.310
Reversión de provisiones		142.750.768	-
Reintegro de fondos a las Reservas		96.586.383	174.582.065
Pérdidas por estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar		-	154.657.621
Pérdidas por otras estimaciones		177.553.941	340.650.849
Pérdida o (ganancia) por venta de bienes realizables		89.509.193	91.892.408
Otras provisiones		297.000.000	316.722.671
Amortización de Contratos por derechos de uso		9.187.514.070	696.815.316
Débitos a la estimación por venta o retiro de bienes realizables		(164.928.590)	(266.188.680)
Gasto de Impuesto sobre la renta		57.314.012	100.701.234
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		3.076.792.571	(25.373.277.729)
Créditos y avances de efectivo		(4.419.131.655)	(37.713.292.368)
Venta de bienes realizables		(146.700.000)	(268.280.000)
Bienes Realizables		293.137.436	531.307.373
Cuentas por cobrar		(591.165.949)	35.271.666
Otros activos		(2.136.713.209)	969.675.350
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		26.907.385.522	27.545.406.904
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.609.361.479	1.877.532.197
Otros pasivos		39.615.439	(1.745.846.972)
Intereses recibidos		44.014.024.293	46.900.622.135
Intereses pagados		(27.437.228.859)	(16.455.273.108)
Participaciones en la utilidad pagadas		(125.766.802)	(141.419.035)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación		45.465.467.716	(19.636.212.580)
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(329.287.412.640)	(192.562.409.268)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		275.249.527.038	247.588.644.788
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		(758.858.776)	(304.479.468)
Adquisición de activo intangible		(1.085.729.320)	(613.545.571)
Retiros de inmuebles, mobiliario y equipo		43.703.700	10.145.346
Retiros de depreciación acumulada de inmuebles mobiliario y equipo		(40.954.579)	(8.230.764)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(55.879.724.577)	54.110.125.063
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		38.714.076.714	12.044.907.394
Pago de obligaciones		(20.863.976.667)	(29.199.777.678)
Aportes de capital social		3.458.401.958	3.706.144.718
Liquidaciones de asociados		(4.334.345.861)	(5.106.844.892)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		16.974.156.144	(20.521.942.707)
(Disminución) Aumento neto en el efectivo.		6.559.899.283	13.951.969.776
Efectivo al inicio del año		34.678.474.779	19.463.825.819
Efectivo al final del año	7 ¢	41.238.374.062	33.415.795.595

MSc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

CPI. Jonathan Montoya Navarro
Contador General

Carol Casares Herrera
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a. Operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) (“la Cooperativa”) es una sociedad de responsabilidad limitada constituida y organizada en octubre de 1957 en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en el cantón central de la Provincia de San José, 350 metros norte del Hospital Nacional de Niños.

La Cooperativa es una unidad económica independiente. A partir del 8 de febrero de 2019, mediante oficio SUGEF SGF-0430-2019, se autorizó la constitución de CS Grupo Financiero (Grupo Financiero), conformado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L y Coopeservidores Corredora de Seguros.

Coopeservidores, R.L., tiene como objetivos estimular el ahorro, y fomentar el crédito personal y solidario entre sus asociados (los empleados del Régimen de Servicio Civil, empleados del Estado y sus Instituciones, además de otros asociados establecidos en los estatutos), así como permitirles acceder a otros servicios financieros y solidarios permitidos por la ley, procurando el mejoramiento de las condiciones de vida de sus asociados y fomentando la educación cooperativa. Asimismo, participa en actividades a nivel nacional en defensa del interés cooperativo. Lo anterior se encuentra regulado por lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No.4179, Código de Trabajo, Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, y la Ley 7391. 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).

Coopeservidores Corredora de Seguros S.A. (en adelante “la Corredora”), fue inscrita ante el Registro Público como sociedad anónima el 23 de agosto de 2017, Tomo: 2017 Asiento 513060 Registro Mercantil, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica, por un período de cien años. La actividad principal es brindar servicios de intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros, comercializando seguros emitidos por las aseguradoras que estén autorizadas a operar en el país.

Los Estados Financieros consolidados incluyen las cifras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L, de Coopeservidores Corredora de Seguros, S.A., de Nova Hub SRL. y de Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias cuenta con 762 empleados, mantiene en funcionamiento 23 sucursales, posee 21 cajeros automáticos, y son administrados por la empresa EVERTEC Latinoamérica, quien se encarga de la administración del dinero, recargas y demás controles. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio Web oficial: <http://www.coopeservidores.fi.cr>.

Mediante el oficio GG-154-2017 la Cooperativa realizó la solicitud ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para la conformación del grupo financiero denominado CS Grupo Financiero, el cual estará integrado por dos entidades: Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L. y Coopeservidores Corredora de Seguros, S.A., El 8 de febrero de 2019 mediante el oficio SGF-0430-2019 la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) informa a la Cooperativa que se procedió con el registro de la constitución de “CS Grupo Financiero”, por lo cual a partir de la fecha indicada se cuenta con la autorización respectiva para el Grupo Financiero.

Para junio del 2021 se encuentra en trámite ante la SUGEF la solicitud de incorporación al Grupo Financiero de las subsidiarias, Innovalex, Ltda, Nova Hub S.R.L..

Los estados financieros han sido autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 29 de julio de 2021.

La Cooperativa presenta Estados Financieros separados y también presenta Estados Financieros Consolidados, que incluyen las cifras de sus subsidiarias.

2. Bases para la Preparación de los Estados Financieros

- a. *Base de Preparación* - Los estados financieros consolidados de Coopeservidores, R.L. y subsidiarias han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) y sus interpretaciones emitidas. vigentes a la fecha de estos estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- b. *Base de Medición* - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros para negociar y disponibles para la venta que están a su valor razonable y los inmuebles que se mantienen a su costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.
- c. *Moneda de Presentación* - Los estados financieros de la Cooperativa y subsidiarias 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, la cual es su moneda funcional.
- d. *Principales Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera* - Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre aquellas normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada período sobre el que se presente información.

Como parte del proceso de transición a NIIF, el CONASSIF mediante las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, aprueba el Acuerdo SUGEF 30-18, “Reglamento de Información Financiera”, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. Este Reglamento entró en vigencia a partir del 1º de enero de 2020, excepto para los siguientes aspectos que fueron adoptados al 31 de diciembre de 2019:

- El Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden.
- Adopción de la NIC 12, “Impuesto a las Ganancias y la CINIIF 23, “Incertidumbre frente a Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad entre la base contable por el CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que empezará a regir a partir de 2020, según se detallan en el Capítulo II del “Reglamento de Información Financiera” y en las disposiciones Transitorias.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- *NIC 1 - Presentación de Estados Financieros* - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
 - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.
 - Al 30 de junio de 2021 los estados financieros se presentarán en forma comparativa con los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de junio de 2020.
 - La Entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.
- *NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo* - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- *NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores* - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

La NIC 8 establece una evaluación del impacto para determinar si es necesaria una reexpresión retroactiva.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- *NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*
- El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.
- *NIC 27 - Estados Financieros Separados y NIC 28. Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos* - En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

La NIC 27 permite la utilización del método del costo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- *NIC 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes* - Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.
- *NIIF 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas* - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenidos para la Venta), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año.
- *Aportaciones de Asociados de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares - Derecho de Rescate* - Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:
 - El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la Cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
 - La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social. Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del período fiscal anterior a la fecha de la liquidación.
- *NIIF 9 - Instrumentos Financieros* - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable (con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral.

Se requiere también, que en la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se incluyan las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Además, la NIIF 9 incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros lo cual ha sido adoptado de forma parcial por el CONASSIF ya que no se ha adoptado el modelo de pérdidas crediticias esperadas para la cartera de crédito.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

- *NIIF 13 - Medición del Valor Razonable* - La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la Entidad.
- Reservas - Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

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

3. Principales Políticas Contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por Coopeservidores, R.L. y subsidiarias en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

- a. *Uso de Estimaciones y Juicios* - Al preparar los estados financieros, la Administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar, deterioro de bienes realizables y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- b. *Materialidad* - La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos.
- c. *Moneda Extranjera* - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica y moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de compra vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del estado de situación financiera son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 30 de junio de 2021, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢621,92.

El colón costarricense “¢” es la moneda funcional de Coopeservidores, R.L., y se aplica como base fundamental para la presentación de los estados financieros.

Valuación de Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras - Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopeservidores, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ¢623,02 por US\$1.00

- d. *Efectivo y Equivalentes de Efectivo* - Coopeservidores, R.L. y subsidiarias considera como efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y bóvedas y depósitos a la vista en entidades financiera. Son aquellos recursos que se encuentran disponibles de manera inmediata para uso de la Entidad.

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores.

- e. Instrumentos Financieros - La Compañía ha adoptado la NIIF 9 de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF
- *Clasificación* - La clasificación depende del modelo de negocio para la administración de los activos financieros y de los términos contractuales de los flujos de efectivo.

Los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías de medición:

- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable (ya sea a través de otros resultados integrales, o a través de resultados), y
- Aquellos que se miden a costo amortizado.

Para los activos medidos a valor razonable, las ganancias y pérdidas se registrarán en resultados o en otros resultados integrales. Para las inversiones en instrumentos de capital que no se mantienen para negociar, esto dependerá de, si la Cooperativa ha tomado la decisión irrevocable al momento del reconocimiento inicial, de registrar la inversión a valor razonable a través de otros resultados integrales.

Los instrumentos de deuda se reclasifican cuando, y solo cuando, cambia su modelo de negocio para la administración de esos activos.

- *Reconocimiento y Baja* - Las compras y ventas regulares de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, siendo esta la fecha en la Cooperativa se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se dan de baja cuando los derechos de recibir flujos de efectivo de los activos financieros han vencido o han sido transferidos y se han transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad.
- *Medición* - Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados, costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en resultados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Los activos financieros con derivados implícitos son considerados en su totalidad cuando se determine si los flujos de efectivo son únicamente pagos del principal e intereses.

- *Instrumentos de Deuda* - La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios para administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo con las cuales se clasifican los instrumentos de deuda:
 - *Costo Amortizado* - Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.
 - *Valor Razonable a Través de Otros Resultados Integrales* - Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales. Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de otros resultados integrales, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en el estado de resultados integral. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en los otros resultados integrales se reclasifica del capital a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados integral.
 - *Valor Razonable a Través de Resultados* - Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o valor razonable a través de otros resultados integrales se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el período en el que surge.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- *Instrumentos de Capital* - La Cooperativa y subsidiarias mide subsecuentemente todos los instrumentos de capital a valor razonable. Cuando la Administración de la Compañía ha optado por presentar las ganancias y pérdidas por valor razonable surgidas por los instrumentos de capital en otros resultados integrales, no hay reclasificación subsecuente de las ganancias y pérdidas por valor razonable a resultados después de la baja de la inversión. Los dividendos de tales instrumentos continúan reconociéndose en resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Cooperativa y subsidiarias para recibir los pagos.

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través de resultados se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) en el estado de resultados integral como corresponda. Las pérdidas por deterioro (y la reversión de las pérdidas por deterioro) surgidas de los instrumentos de capital medidos al valor razonable a través de otros resultados integrales no se reportan por separado del resto de cambios en el valor razonable.

- f. *Cartera de Crédito* - La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

Indica el acuerdo SUGEF 30-18 que las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores. El objeto del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Según el acuerdo SUGEF 1-05 se divide en las siguientes secciones:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Calificación de Deudor –

Definición de la Categoría de Riesgo –

Análisis Capacidad de Pago –

- Flujos de caja proyectados.
- Análisis situación financiera.
- Experiencia en el negocio.
- Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas).
- Otorgamiento de nivel de capacidad de pago comportamiento histórico de pago.
- Atraso máximo y atraso medio.
- Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- Calificación directa en nivel 3.

Documentación Mínima -

- Información general del deudor.
- Documentos de aprobación de cada operación.
- Información financiera del deudor y fiadores avalistas.
- Análisis financiero.
- Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo análisis de garantías.
- Valor de mercado.
- Actualización del valor de la garantía.
- Porcentaje de aceptación
- Valor ajustado de la garantía.

Metodología para Homologar las Escalas de Calificación de Riesgo Nacionales

- Escala principal y segmentos de escalas.
- Homologación del segmento AB.
- Homologación del segmento CD

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

- g. *Estimación por Deterioro de la Cartera de Crédito* - - La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen como sigue:

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 determinar la clasificación de riesgo las operaciones son clasificadas considerando tres criterios básicos: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF, la morosidad en Coopeservidores, R.L. al día del cierre mensual y el nivel de capacidad de pago.

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, este debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro adjunto. Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente:

Categoría de Riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

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.

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 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.

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.

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.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Categoría de Riesgo	Estimación Genérica	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Descubierta de la Operación Crediticia	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Cubierta de la Operación Crediticia
A1	0.5%	0%	0%
A2	0.5%	0%	0%
B1		5%	0,5%
B2		10%	0,5%
C1		25%	0,5%
C2		50%	0,5%
D		75%	0,5%
E		100%	0,5%

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

Morosidad en la Entidad	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Descubierta de la Operación Crediticia	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Cubierta de la Operación Crediticia	Capacidad de Pago de (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago de (Deudores del Grupo 2)
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
Más 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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

La Entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% 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 No.11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05, es aplicable el transitorio XII de dicha norma.

Al 30 de junio de 2021, el porcentaje de estimación genérica aplicado por la Cooperativa corresponde a un 0,50%.

La Cooperativa tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

A partir del 30 de junio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas, se establece la estimación contracíclica de la cartera de crédito, esta se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos 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.

De acuerdo al Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “ingresos” menos 400 “gastos” más 450 “impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a *Pccit*, según el Artículo No.4 de este reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación Contracíclica según lo estipulado en el Reglamento para la estimación y el registro de las estimaciones contracíclicas Acuerdo SUGEF 19-16.

Según indica la resolución SGF 0902-2020 disminuir de 2,5% a 0,0% el porcentaje mínimo de acumulación establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16, que se aplica sobre el resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, el cual se destina para la conformación de la estimación contra cíclica. Esto aplica para aquellas entidades que no han alcanzado la meta de estimación contra cíclica al 29 de febrero de 2020.

El porcentaje mínimo de acumulación mensual de 0,0%, para calcular el registro mensual del gasto por componente contra cíclico, se aplicará para el cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

De acuerdo con el Transitorio III del Acuerdo SUGEF 19-16:

A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la desacumulación 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 del 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 Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo.

h. *Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso*

- *Activos Propios* - Los inmuebles, 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 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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- *Activos Arrendados* - Los arrendamientos que tiene Coopeservidores, R.L. y subsidiarias son financieros de acuerdo con la NIIF 16, estos corresponden principalmente por el derecho de uso de locales comerciales para sucursales de la Cooperativa. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.
- *Desembolsos Posteriores* - Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems 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 conforme se incurren.
- *Depreciación* - 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:

Detalle	Vida Útil Estimada
Edificio	Según Peritaje
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de Cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	Duración del contrato o vida útil, el menos

- *Superávit por Revaluación* - El valor de los activos fijos se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales deben efectuarse al menos una vez cada cinco años. El último avalúo realizado fue en el año 2018. Los avalúos del período 2018 fueron realizados por un perito independiente a la Cooperativa.

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.

- i. *Deterioro de Activos no Financieros* - El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada Estado de Situación Financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

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 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 cambios en el patrimonio según sea el caso.

- j. *Valor Razonable* - La determinación del 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 la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con 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, Coopeservidores, R.L. 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 por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente son revisados a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración

La Administración de Coopeservidores, R.L. y subsidiarias considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

k. *Bienes Mantenidos para la Venta y Estimación para Bienes Mantenidos para la Venta*
- Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes realizables se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

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

Mediante el comunicado C.N.S 413-10 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se establece sin excepción, que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un mensual cuarenta octavo hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, y su registro iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o dejado de utilizar. Según Transitorio VIII del Acuerdo SUGEF 30-18 será de 48 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien.

l. *Otros Activos* - Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan en el plazo menor, de su vida útil y el plazo del contrato, y calculada por el método de línea recta.

Los programas de cómputo se registran al costo. Se amortizan por el método de línea recta entre tres y cinco años plazo, o conforme a la duración del licenciamiento de uso.

m. *Participación en el Capital de Otras Empresas* -

Reglas de Valuación - Las inversiones permanentes en compañías asociadas deben evaluarse por el método de participación, el cual consiste en lo siguiente:

- a. Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.

- b. Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- c. Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- d. En los casos en que la Administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

Control - Es el poder de decisión sobre las políticas de operación y los activos de otra empresa.

El concepto de control se puede entender en un sentido estricto, cuando se tiene la propiedad del 51% o más de las acciones de capital con derecho a voto. Otro caso que puede entenderse como control es cuando, aunque no se posea el 51%, pero más del 25% de las acciones, se tenga injerencia decisiva en la administración de la entidad. Tener injerencia decisiva para estos efectos consiste en nombrar o remover a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración u órgano que rija la operación de las entidades, o que esté en condición de controlar la empresa.

Influencia Significativa - Es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas de operación y financieras de la entidad en la que se tiene la inversión.

Para los efectos del párrafo anterior, se considera que existe influencia significativa cuando una sociedad controladora posea más del 25% del capital suscrito y pagado con derecho a voto, o cuando no teniendo tal porcentaje, la compañía tenedora pueda nombrar consejeros o participar en el proceso de definición de políticas operativas.

Reconocimiento - En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquiriente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

Reglas de Valuación / Medición - Las inversiones permanentes en compañías asociadas deben evaluarse por el método de participación, el cual consiste en lo siguiente:

- a. Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- b. Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- c. Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- d. En los casos en que la Administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.
- n. *Provisiones* - Una provisión es reconocida en el Estado de Situación Financiera, cuando Coopeservidores, R.L. y subsidiarias 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. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del estado de situación financiera afectando directamente el estado de resultados.
- o. *Participación sobre los Excedentes* - De acuerdo con los estatutos y el Artículo No.80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes para las entidades afectadas por la ley indicada, son las siguientes:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Detalle	Porcentaje
CENECOOP	2,5%
CONACOOP	1%
ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1%

- p. *Reserva Legal* - De conformidad con el Artículo No.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 período resulten insuficientes.
- q. *Reservas Patrimoniales* - De conformidad con los estatutos y los Artículos No.81, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Coopeservidores, R.L. destina parte de los excedentes netos anuales a las siguientes reservas estatutarias:
- 10% para la formación de la reserva legal.
 - 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.
 - 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Esta reserva se incrementa adicionalmente con un 1% de la participación total de CENECOOP en los excedentes del período, debido a que más del 95% de sus trabajadores se encuentran asociados a la Cooperativa.
 - 35% para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial.
- r. *Impuesto sobre la Renta* - De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeservidores, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Para el periodo terminado en junio del 2021, Coopeservidores R.L. registra una partida de impuesto sobre la renta producto de servicios prestados a sus subsidiarias.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Según el transitorio IV del Reglamento del Impuesto Sobre la Renta, durante el primer año de vigencia de la norma la tarifa será de un 7%, aumentando un punto porcentual cada año hasta alcanzar el 10%. A partir de julio del 2020 hasta el 30 de julio de 2021 corresponderá un 8%.

s. Patrimonio -

Capital Social - Coopeservidores, R.L., como entidad cooperativa supervisada distingue las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según corresponda: el monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establece en el Estatuto, se reconoce 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. La diferencia entre este y el total de aportaciones de los asociados corresponde al Capital Social.

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados 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 período fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con respecto a este monto, en ningún caso el Capital Social de una cooperativa supervisada podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la entidad; con ese propósito, la Administración implementa los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

t. Reconocimientos de Ingresos y Gastos -

- *Por Intereses* - Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores 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, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

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

- *Ingreso por Comisiones* - Las comisiones se originan por servicios que presta la Cooperativa y subsidiarias. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado.

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

- u. *Prestaciones Legales* - Un 3% de los salarios de los colaboradores se traslada al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía. 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.

En relación con la cancelación de la cesantía se aplicará conforme a la Legislación Laboral vigente hasta que finalice la relación laboral, aplica para aquellos casos que sean por despido con responsabilidad patronal o jubilación; en el caso de presentarse una renuncia (siempre y cuando otorgue el preaviso correspondiente según su antigüedad laboral) se registrará según la siguiente tabla:

Tiempo	Porcentaje
1 año	60%
2 años y 1 día	70%
3 años y 1 día	80%
4 años y 1 día	90%
5 años y 1 día	100%

- v. *Cambios en Políticas Contables* - Los cambios en políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

- w. *Errores* - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.
- x. *Activos por Derecho de Uso - Activos por Derecho de Uso* - La Cooperativa y subsidiarias aplicó la NIIF 16 - “Arrendamientos”, Se reconoce una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Como resultado de la implementación de la NIIF 16, los efectos de la transición registrados a 1° de enero de 2020 se incluyen en el estado de posición financiera (activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento) y debido al método de adopción simplificado, no se presentan efectos de cambios en políticas contables en el estado de cambios en el patrimonio neto a la fecha de transición.

Definición, Control del Activo Subyacente y Exenciones - Son arrendamientos las operaciones celebradas por la Cooperativa y subsidiarias, en cuyos contratos efectuados con las contrapartes, le transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Existe control si se obtienen los beneficios económicos por el uso del activo y tiene el derecho a dirigir y decidir sobre el uso de dicho activo durante el plazo del arrendamiento.

Coopeservidores, R.L. y subsidiarias aplica el modelo de contabilidad de arrendamientos, que consiste en reconocer todos los arrendamientos. Se reconocen como arrendamientos aquellos contratos celebrados con un período de vigencia mayor a doce meses y cuyo activo subyacente tenga un valor económico significativo.

Componentes de Arrendamiento - Para los contratos que contengan componentes de arrendamiento, así como componentes distintos de arrendamiento, se asigna el valor de los componentes de acuerdo con lo siguiente:

- Cuando existe un precio individual observable para cada componente, se separa y asigna de acuerdo con los precios individuales relativos de los componentes.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

- Cuando no existe un precio individual para algunos o todos los componentes, no se separarán los componentes y se contabilizan como un componente único de arrendamiento.

Plazo de Arrendamiento y Opciones - El plazo de un arrendamiento se determina con base en el período forzoso del contrato, además de los períodos renovables optativos acordados en dicho contrato, si la Entidad está razonablemente segura de prorrogarlo considerando factores tales como: mejoras realizadas al activo arrendado, penalizaciones por no extender el contrato, determinación de costos altos por incurrir para el reemplazo del activo arrendado, entre otros; y que la opción de extensión la pueda ejercer únicamente la Cooperativa y subsidiarias.

Medición del Pasivo por Arrendamiento - Los pagos por arrendamiento que se incluyen en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden:

- Pagos por arrendamiento fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa;
- Importes que se prevé pagar en virtud de garantías del valor residual;
- El precio de ejercer una opción de compra que como arrendatario está razonablemente seguro de ejercer; y
- Pagos por cancelación anticipada, si en las condiciones del arrendamiento se contempla esta opción.
- Para los arrendamientos, se reconoce, al comienzo del contrato, un pasivo por arrendamiento, descontado a la tasa de interés incremental. Posterior a la fecha de comienzo, se mide incrementando el valor del pasivo para reflejar el interés devengado y disminuyendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

En los casos de arrendamientos que contengan términos de cuotas variables, en los cuales la renta a pagar se modifica durante el plazo del arrendamiento, los posibles aumentos futuros en los pagos de renta variables se incluyen en el pasivo por arrendamiento hasta que surtan efecto, en ese momento se reevalúa dicho pasivo y se ajusta el activo por derecho de uso.

Tasa de Interés - La tasa incremental a la fecha de transición a NIIF se determina utilizando las tasas de interés comparables en el mercado para compañías de similares características, adicionando los factores de riesgo de crédito y el factor de riesgo del país. Lo anterior, considerando un plazo similar al del contrato de arrendamiento.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

El gasto por interés de un pasivo por arrendamiento se reconoce mensualmente aplicando a dicho saldo la tasa de interés implícita durante el plazo del contrato.

Medición del Activo por Derecho de Uso - Al comienzo del contrato, el activo por derecho de uso se reconoce a su costo, el cual incluye el valor presente de los pagos acordados en dicho contrato y cualquier costo directo incurrido por la Cooperativa, tales como restauraciones o desmantelamientos; posterior a dicha fecha, se mide disminuyendo del costo del activo la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de su valor.

Depreciación - Se aplica el método de línea recta para la depreciación de los activos por derecho de uso, la cual inicia en la fecha de comienzo del contrato de arrendamiento y finaliza según el plazo del contrato de arrendamiento o la vida útil del activo subyacente.

Se reconoce en resultados los pagos por arrendamientos de corto plazo o en los que el activo subyacente sea de bajo valor, aplicando el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

Presentación - Se presenta en el estado de situación financiera el activo por derecho de uso, y el correspondiente pasivo por arrendamiento, dentro de los rubros bienes realizables y obligaciones con entidades financieras y no financieras, respectivamente.

Políticas sobre Arrendamientos Previamente Aplicada a la Transición a NIIF –

Arrendamientos Operativos - Los arrendamientos en donde una porción significativa de los riesgos y beneficios de la propiedad eran retenidos por el arrendador se clasificaban como arrendamientos operativos. Los pagos realizados de acuerdo con los contratos de arrendamientos operativos se reconocían en el estado de resultados integral por el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

- y. *Estados Financieros Consolidados* - Los estados financieros consolidados presentados en este informe al 30 de junio de 2021, corresponden a los de Coopeservidores, R.L. y subsidiarias, los cuales se emitieron para cumplir con requerimiento de la SUGEF, apartándose de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) referidas a la consolidación.

Al 30 de junio de 2021, el Estado de Situación Financiera de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Junio del 2021	Coopeservidores Corredora de Seguros S.A.	Nova Hub S.R.L.	Innovalex Ltda
Total de activos	¢ 1.363.613.584	9.000	55.138.996
Total de pasivos	458.535.487	310.187	13.432.494
Total del Patrimonio neto	¢ 905.078.097	(301.187)	41.706.502
Resultado operativo bruto	¢ 726.535.844	(310.187)	121.725.024
Resultado operativo neto	¢ 191.046.707	(310.187)	25.005.492
Resultado neto del periodo	¢ 133.732.695	(310.187)	17.410.747

De acuerdo con la naturaleza de las actividades de cada supervisado, controladora o *Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros* - El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, esto no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

Es responsabilidad de la alta gerencia contar con los registros auxiliares y controles necesarios para efectos tributarios, por lo que este Plan de Cuentas no establece detalles particulares sobre este tema.

Las normas establecidas en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo SUGEF 30-18). Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, aplicable a todas las Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, rigen a partir del 1° de enero de 2020.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

4. Administración de Riesgos

Coopeservidores, R.L. y subsidiarias está expuesto a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de legitimación de capitales
- Riesgo estratégico
- Riesgo reputacional
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de mercado, que incluye:
- Riesgo de tasas de interés; y
- Riesgo cambiario.
- Riesgo operativo.
- Administración de capital.

La Cooperativa y subsidiarias aplican un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 8204. 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 entidad; 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 y subsidiarias son supervisadas y monitoreadas por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio surge de la eventualidad de pérdidas por incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los acreditados; así como, pérdidas de valor por el simple deterioro en la calidad crediticia.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

En este aspecto la Cooperativa y subsidiarias posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa de SUGEF 1-05, 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 crediticio.

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

Además, la Cooperativa y subsidiarias tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

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. Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢18.466.540.105, ¢13.536.273.360 y ¢9.103.412.818, respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural, la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedo establecida en un monto total de ¢20.457.960.198, ¢20.576.667.238 para diciembre 2020 y ¢ 17.559.368.423 a junio 2020.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

		30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Disponibilidades	¢	41.238.374.062	34.679.390.107	33.415.795.595
Inversiones en instrumentos financieros		184.985.905.188	131.731.739.476	135.877.685.196
Cartera de crédito		516.840.378.516	521.328.109.298	506.443.320.080
Cuentas y comisiones por cobrar		2.387.796.295	1.736.088.368	2.965.567.990
	¢	<u>745.452.454.061</u>	<u>689.475.327.249</u>	<u>678.702.368.862</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 en instrumentos financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

		30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢	13.232.866.811	12.227.313.352	16.856.036.059
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		158.400.085.594	104.362.199.992	104.006.185.023
Inversiones al Costo Amortizado		9.886.576.000	13.435.707.200	13.094.124.769
Productos por cobrar		3.565.236.974	1.856.577.355	2.058.350.780
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros		(98.860.191)	(150.058.423)	(137.011.435)
	¢	<u>184.985.905.188</u>	<u>131.731.739.476</u>	<u>135.877.685.196</u>

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se detallan como sigue:

		30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
<u>Colones</u>				
Bancos del estado y creados por ley	¢	5.977.920.870	3.035.635.659	4.210.489.745,04
<u>Dólares</u>				
Bancos del estado y creados por ley		7.254.945.941	9.191.677.693	12.645.546.314
	¢	<u>13.232.866.811</u>	<u>12.227.313.352</u>	<u>16.856.036.059</u>

Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las inversiones mantenidas para negociar corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos en colones y US dólares de emisores locales.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuyo emisor se encuentra en el país a su valor justo se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 76.469.918.288	18.941.439.853	33.699.144.021
Bancos del estado y creados por ley	61.539.527.465	66.242.585.544	53.616.366.361
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	19.927.314.944	18.160.196.887	14.637.289.501
Bancos del estado y creados por ley	6.219.200	311.679.326	-
Bancos privados	-	-	2.052.823.694
Mutuales	-	706.298.382	-
Otros	457.105.696	-	561.445,75
	¢ <u>158.400.085.594</u>	<u>104.362.199.992</u>	<u>104.006.185.023</u>

Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 las inversiones al costo amortizado cuyo emisor se encuentra en el extranjero a su valor justo se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Dólares</u>			
Bancos privados	¢ 186.576.000	185.190.000	175.047.000
	¢ <u>186.576.000</u>	<u>185.190.000</u>	<u>175.047.000</u>

Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, Coopeservidores, R.L. tiene dentro de las inversiones Costo amortizado, inversiones restringidas, (véase nota 3) las cuales se detallan como sigue a su valor justo:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ -	-	1.400.000
Bancos del estado y creados por ley	-	35.900.000	2.500.000.000
Bancos privados	-	2.500.000.000	8.700.000.000
Otros	9.700.000.000	9.700.000.000	-
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	-	570.529.111	130.932.729
Bancos del estado y creados por ley	-	6.173.000	5.834.900
Otros	-	437.915.089	1.580.910.140
	¢ <u>9.700.000.000</u>	<u>13.250.517.200</u>	<u>12.919.077.769</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 inversiones en instrumentos financieros, se encuentran garantizando servicios públicos y operaciones de financiamiento con instituciones del país.

Los valores razonables para la cartera de valores disponibles para la venta son basados en el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros provisto por PIPCA, S.A., entidad autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y por la Administración.

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, la ganancia y pérdida no realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Saldo al inicio	¢	(280.785.103)	642.150.542	642.150.542
Pérdida no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo		(10.623.224.350)	(39.996.028.333)	(20.024.814.045)
Ganancia no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo		<u>12.339.464.762</u>	<u>39.073.092.688</u>	<u>18.694.939.832</u>
Saldo al final	¢	<u><u>1.435.455.308</u></u>	<u><u>(280.785.103)</u></u>	<u><u>(687.723.671)</u></u>

Inversiones por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Calificación de riesgo - AAA	¢	183.339.579	2.653.029.980	2.628.870.732
Calificación de riesgo - AA+		2.558.167.797	5.330.574.258	6.419.433.700
Calificación de riesgo - AA		384.146.688	2.802.061.326	5.063.894.959
Calificación de riesgo - AA-		14.302.050.049	8.744.733.675	12.533.343.228
Calificación de riesgo - B+		-	102.884.094.994	-
Calificación de riesgo - B		157.080.747.873	-	99.952.538.023
No calificadas		<u>6.912.216.228</u>	<u>7.460.667.888</u>	<u>7.221.253.773</u>
Subtotal		181.420.668.214	129.875.162.121	133.819.334.416
Productos por cobrar		<u>3.565.236.974</u>	<u>1.856.577.355</u>	<u>2.058.350.780</u>
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u><u>184.985.905.188</u></u>	<u><u>131.731.739.476</u></u>	<u><u>135.877.685.196</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Cartera de créditos

Cartera de crédito originada por la entidad

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020, y junio 2020 la cartera de crédito originada por la entidad es como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 523.888.710.372	531.478.416.695	513.537.865.282
Cuentas y Productos por cobrar	10.721.417.885	7.563.873.822	7.110.984.897
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.559.730.732	1.554.862.794	1.438.492.247
Ingresos diferidos de Cartera	(3.768.149.102)	(3.923.616.834)	(3.525.115.729)
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(19.872.258.630)</u>	<u>(20.138.529.845)</u>	<u>(17.345.376.745)</u>
Total cartera originada	¢ <u>512.529.451.257</u>	<u>516.535.006.632</u>	<u>501.216.849.952</u>

Cartera de crédito comprada por la entidad

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020, y junio 2020 la cartera de crédito comprada por la entidad es como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 4.774.026.954	5.134.782.172	5.394.391.737
Cuentas y Productos por cobrar	122.601.873	96.457.887	46.070.070
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(585.701.568)</u>	<u>(438.137.393)</u>	<u>(213.991.679)</u>
Total cartera comprada	¢ <u>4.310.927.259</u>	<u>4.793.102.666</u>	<u>5.226.470.129</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Tasas de interés de la cartera de crédito

Al 30 de junio de 2021, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés ponderadas de 16,54% en colones y 10,92% en dólares (16,87% en colones y 10,62% dólares en diciembre 2020, y junio 2020 17,16% colones y 9,32% en dólares).

Los productos por cobrar asociados a la cartera de crédito se encuentran registrados en las cuentas y productos por cobrar; para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020, y junio 2020 se detallan como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Productos por cobrar sobre Cartera de Crédito	¢	10.408.900.477	7.339.633.500	6.708.491.961
Estimación por deterioro e incobrabilidad	¢	(96.584.120)	(88.033.634)	(122.642.653)

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el detalle de la cartera de crédito bruta y neta por categoría de riesgo es la siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Categoría de Riesgo	30 junio 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 472.918.956.264	415.664.432.748
A2	19.148.190.395	18.014.910.853
B1	15.031.320.208	13.502.730.587
B2	1.506.911.415	1.285.801.445
C1	8.250.423.504	6.375.343.826
C2	1.696.762.086	1.241.302.930
D	3.836.475.771	3.419.244.493
E	17.117.717.440	13.287.633.419
Total	¢ <u>539.506.757.084</u>	<u>472.791.400.301</u>

Categoría de Riesgo	31 diciembre 2020	
	Bruto	Neto
A1	¢ 486.708.541.094	424.597.933.490
A2	14.074.929.383	12.523.269.965
B1	14.265.540.442	12.047.177.489
B2	3.335.596.702	3.208.614.879
C1	11.305.172.052	7.422.257.887
C2	1.090.320.452	1.011.442.074
D	2.209.034.607	1.887.029.826
E	11.284.395.844	8.996.000.030
Total	¢ <u>544.273.530.576</u>	<u>471.693.725.640</u>

Categoría de Riesgo	30 junio 2020	
	Bruto	Neto
A1	¢ 487.600.016.733	418.730.183.315
A2	17.738.050.890	16.029.478.083
B1	3.603.170.118	2.718.097.407
B2	224.661.513	167.435.918
C1	4.909.662.496	2.167.472.664
C2	145.695.883	52.108.233
D	231.152.689	216.393.269
E	11.636.901.664	7.319.672.554
Total	¢ <u>526.089.311.986</u>	<u>447.400.841.443</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

30 de junio 2021			
<u>Grupo 1</u>	<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>
A1	¢ 19.967.387.614	175.636.953	101.910.951
A2	292.598.193	2.057.658	1.473.279
B1	878.652.490	15.584.217	31.863.172
C1	204.026.775	1.385.607	28.359.884
C2	275.972.069	7.386.146	15.183.518
E	738.318.748	31.396.315	388.644.832
Total Grupo 1	¢ 22.356.955.888	233.446.895	567.435.636
<u>Grupo 2</u>			
A1	¢ 445.728.011.075	7.038.905.987	2.265.239.817
A2	17.609.263.363	1.243.474.906	94.267.672
B1	13.667.725.348	453.405.132	650.925.289
B2	1.449.953.451	55.078.088	129.685.695
C1	7.743.828.684	289.500.517	1.598.093.186
C2	1.343.718.636	66.588.995	607.575.338
D	3.616.247.905	209.405.030	2.566.454.164
E	15.147.032.977	819.094.927	9.555.639.761
Total Grupo 2	¢ 506.305.781.439	10.175.453.581	17.467.880.922
Contracíclica			1.669.746.324
Genérica indicador de CSD			136.981.282
Genérica por no generador			294.242.264
Exceso en estimación específica			158.758.103
Exceso en estimación genérica			158.399.443
Exceso en estimación contingente			4.516.224
Total cartera	¢ 528.662.737.326	10.408.900.477	20.457.960.198

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021, se mantiene un saldo de ¢435.119.282 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias, y que se presentan como parte del rubro de cuentas y productos por cobrar asociado a cartera de crédito.

Al 31 de diciembre de 2020, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

				31 de diciembre 2020		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>		
A1	¢	16.819.604.989	122.541.122	85.639.568		
A2		229.531.394	1.525.830	1.155.286		
B1		304.315.630	4.468.890	9.823.925		
C1		3.698.399.571	62.343.581	765.734.545		
D		266.984.080	8.243.186	103.611.645		
E		601.039.264	35.783.435	505.669.214		
Total Grupo 1	¢	<u>21.919.874.928</u>	<u>234.906.044</u>	<u>1.471.634.183</u>		
<u>Grupo 2</u>						
A1	¢	464.030.462.659	5.721.616.359	2.367.488.166		
A2		13.624.230.028	217.229.158	69.219.330		
B1		13.526.982.798	417.696.043	603.611.807		
B2		3.206.483.894	125.568.190	321.495.341		
C1		7.353.741.300	185.277.873	1.385.365.460		
C2		1.039.231.229	49.507.929	506.111.165		
D		1.851.306.578	79.667.327	1.268.021.064		
E		10.060.885.453	308.164.577	5.070.298.032		
Total Grupo 2	¢	<u>514.693.323.939</u>	<u>7.104.727.456</u>	<u>11.591.610.365</u>		
Contracíclica				5.669.746.324		
Genérica indicador de CSD				189.379.905		
Genérica por no generador				283.648.907		
Exceso en estimación específica				1.291.916.890		
Exceso en estimación genérica				74.097.578		
Exceso en estimación contingente				4.633.087		
Total cartera	¢	<u>536.613.198.867</u>	<u>7.339.633.500</u>	<u>20.576.667.238</u>		

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020, se mantiene un saldo de ¢320.698.209 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias, y que se presentan como parte del rubro de cuentas y productos por cobrar asociado a cartera de crédito.

Al 30 de junio de 2020, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

				30 de junio 2020		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>		
A1	¢	15.002.778.452	101.465.744	75.573.973		
B1		1.068.536.566	36.475.196	52.631.684		
C1		372.835.177	3.209.293	36.738.450		
E		686.125.286	39.078.536	237.131.323		
Total Grupo 1	¢	<u>17.130.275.482</u>	<u>180.228.769</u>	<u>402.075.431</u>		
<u>Grupo 2</u>						
A1	¢	466.984.154.933	5.502.297.551	2.363.123.977		
A2		17.336.629.147	365.412.677	88.690.254		
B1		2.450.645.446	46.769.196	87.698.550		
B2		218.690.702	5.823.265	17.029.720		
C1		4.484.518.410	48.615.151	625.963.805		
C2		144.021.028	1.654.633	26.522.055		
D		221.550.586	8.974.229	162.368.749		
E		9.961.771.287	548.716.490	4.872.831.276		
Total Grupo 2	¢	<u>501.801.981.538</u>	<u>6.528.263.192</u>	<u>8.244.228.386</u>		
Contracíclica				8.215.746.324		
Genérica indicador de CSD				222.114.969		
Genérica por no generador				234.994.033		
Exceso en estimación específica				157.675.555		
Exceso en estimación genérica				76.077.054		
Exceso en estimación contingente				6.456.672		
Total cartera	¢	<u>518.932.257.020</u>	<u>6.708.491.961</u>	<u>17.559.368.423</u>		

Al 30 de junio de 2020, se mantiene un saldo de ¢448.563.006 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias, y que se presentan como parte del rubro de cuentas y productos por cobrar asociado a cartera de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de junio de 2021 los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 12,12% (13,73% en diciembre 2020 y 14,44% en junio 2020) del saldo total de la cartera neta, las operaciones con firma del deudor en pagaré como respaldo de la operación representan un 61.60% (59,80% en diciembre 2020 y 57,68% en junio 2020). Por otra parte, están las operaciones con garantía real (hipotecaria) con un 22.77% (22,99% en diciembre 2020 y 24,16% en junio 2020).

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 los saldos de la cartera de crédito por tipo de garantía se detallan como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Fiduciaria	¢	62.883.527.841	71.916.377.666	71.918.577.902
Hipotecaria		118.176.804.605	120.381.700.271	122.849.627.026
Pagare Colones		319.739.660.345	313.165.813.546	293.295.161.137
Back to Back		25.898.896.884	27.561.131.285	20.198.470.246
Pagare Dolares		1.960.487.465	2.879.840.146	1.419.512.727
Capital social		3.360.186	245.534.228	8.786.458.146
Avales Fideimas		-	462.801.725	464.449.835
Subtotal	¢	<u>528.662.737.326</u>	<u>536.613.198.867</u>	<u>518.932.257.020</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		10.844.019.758	7.660.331.709	7.157.054.967
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito		1.559.730.732	1.554.862.794	1.438.492.247
Ingresos diferidos de Cartera		(3.768.149.102)	(3.923.616.834)	(3.525.115.729)
Estimación por incobrables		<u>(20.457.960.198)</u>	<u>(20.576.667.238)</u>	<u>(17.559.368.423)</u>
Total cartera	¢	<u>516.840.378.516</u>	<u>521.328.109.298</u>	<u>506.443.320.081</u>

Valor razonable de las garantías

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 un detalle del valor razonable de las garantías por categoría de riesgo es como sigue:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Categoría de riesgo	30 junio 2021	
	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 465.695.398.688	419.941.648.240
A2	17.901.861.556	8.548.731.321
B1	14.546.377.838	10.353.967.934
B2	1.449.953.451	1.338.794.420
C1	7.947.855.459	7.408.875.679
C2	1.619.690.705	1.272.828.062
D	3.616.247.905	2.231.926.808
E	15.885.351.724	19.993.641.803
Total	¢ <u>528.662.737.326</u>	<u>471.090.414.266</u>

Categoría de riesgo	31 diciembre 2020	
	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 480.850.067.649	436.543.672.733
A2	13.853.761.422	10.040.535.536
B1	13.831.298.428	11.577.702.286
B2	3.206.483.893	809.796.923
C1	11.052.140.871	10.011.524.193
C2	1.039.231.229	849.339.341
D	2.118.290.658	2.490.777.539
E	10.661.924.717	15.360.685.463
Total	¢ <u>536.613.198.867</u>	<u>487.684.034.014</u>

Categoría de riesgo	30 junio 2020	
	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 481.986.933.385	457.125.727.595
A2	17.336.629.147	12.098.824.656
B1	3.519.182.013	4.643.057.370
B2	218.690.702	208.817.602
C1	4.857.353.587	8.427.241.874
C2	144.021.028	568.905.974
D	221.550.586	843.711.074
E	10.647.896.572	14.826.660.368
Total	¢ <u>518.932.257.020</u>	<u>498.742.946.513</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Consumo	¢ 428.449.219.287	436.902.734.366	426.270.766.818
Mipyme	4.548.905.049	5.677.443.453	3.923.570.626
Vivienda	95.664.612.989	94.033.021.048	88.737.919.576
Subtotal	¢ 528.662.737.326	536.613.198.867	518.932.257.020
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	10.844.019.758	7.660.331.709	7.157.054.967
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.559.730.732	1.554.862.794	1.438.492.246,61
Ingresos diferidos de Cartera	(3.768.149.102)	(3.923.616.834)	(3.525.115.729)
Estimación por incobrables	(20.457.960.198)	(20.576.667.238)	(17.559.368.423)
Total cartera	¢ 516.840.378.515	521.328.109.298	506.443.320.081

La Administración ha procurado mantener en el tiempo la estructura actual del mercado, dirigido los recursos al sector consumo, con diferentes tipos de garantía que respaldan las operaciones en estas actividades.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, al 30 de junio de 2021 aproximadamente el 92,61% del saldo de la cartera neta se encuentra al día.

	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Al día	¢ 480.699.930.266	480.120.101.699	505.253.870.949
De 1 a 30 días	20.202.730.836	31.957.956.616	4.868.514.828
De 31 a 60 días	11.261.141.417	13.595.471.087	1.707.647.381
De 61 a 90 días	6.351.669.585	5.262.890.824	110.421.997
De 91 a 120 días	2.303.079.573	1.409.966.006	96.046.651
De 121 a 180 días	2.033.127.191	1.376.211.885	321.176.245
Más de 180 días	2.015.614.704	415.506.101	2.830.583.942
Cobro judicial	3.795.443.754	2.475.094.649	3.743.995.026
Subtotal	¢ 528.662.737.326	536.613.198.867	518.932.257.020
Cuentas e Intereses por cobrar cartera de crédito	10.844.019.758	7.660.331.709	7.157.054.967
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.559.730.731,67	1.554.862.794	1.438.492.247
Ingresos diferidos de Cartera	(3.768.149.102)	(3.923.616.834)	(3.525.115.729)
Estimación por incobrables	(20.457.960.198)	(20.576.667.238)	(17.559.368.423)
Total cartera	¢ 516.840.378.515	521.328.109.298	506.443.320.081

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Para el periodo terminado al 30 de junio 2021, Coopeservidores, R.L. totaliza 683 préstamos por ¢2.015.615.487 (245 préstamos por ¢415.506.101 en diciembre 2020 y 1.148 préstamos por ¢2.830.583.942 en junio 2020), en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de junio 2021, Coopeservidores, R.L. tiene 160 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (110 en diciembre 2020 y 192 en junio 2020) por ¢3.795.443.754 (0,73% de la cartera), ¢2.475.094.649 en diciembre 2020 (0,46% de la cartera) y ¢3.743.995.026 en junio 2020 (0,74%).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

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

Al 30 de junio e de 2021, la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	
<u>Rango</u>		<u>Monto</u>	<u>Cantidad de deudores</u>
Menores al 5% del capital y reservas	¢	528.662.737.326	53.778
Total		528.662.737.326	53.778
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		10.844.019.758	
Costos directos incrementales asociados a cartera de		1.559.730.732	
Ingresos diferidos de Cartera		(3.768.149.102)	
Estimación por incobrables		(20.457.960.198)	
Total de la cartera	¢	<u>516.840.378.515</u>	<u>53.778</u>

Al 31 de diciembre de 2020, la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado se detalla como sigue:

		<u>31 diciembre 2020</u>	
<u>Rango</u>		<u>Monto</u>	<u>Cantidad de deudores</u>
Menores al 5% del capital y reservas	¢	536.613.198.867	53.481
Total		536.613.198.867	53.481
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		7.660.331.709	
Costos directos incrementales asociados a cartera de		1.554.862.794	
Ingresos diferidos de Cartera		(3.923.616.834)	
Estimación por incobrables		(20.576.667.238)	
Total de la cartera	¢	<u>521.328.109.298</u>	<u>53.481</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020 la concentración de deudores individuales y grupos de interés económico con base en el capital ajustado se detalla como sigue:

Rango	30 junio 2020	
	Monto	Cantidad de deudores
Menores al 5% del capital y reservas	¢ 518.932.257.020	52.726
Total	518.932.257.020	52.726
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	7.157.054.967	
Costos directos incrementales asociados a cartera de	1.438.492.247	
Ingresos diferidos de Cartera	(3.525.115.729)	
Estimación por incobrables	(17.559.368.423)	
Total de la cartera	¢ 506.443.320.081	52.726

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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 Superintendencia General de Entidades Financieras. 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 las disposiciones emitidas por SUGEF.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio 2021, 31 diciembre 2020 y 30 junio 2020 un análisis del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢	20.576.667.238	16.999.073.837	16.999.073.837
Más:				
Estimación cargada a resultados		9.776.000.000	17.777.628.269	7.355.628.269
Menos:				
Estimación cargada por créditos insolutos		(9.894.707.040)	(14.405.034.868)	(6.840.333.682)
Disminución de la estimación		-	205.000.000	45.000.000
Saldo al final del año	¢	<u>20.457.960.198</u>	<u>20.576.667.238</u>	<u>17.559.368.424</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, se tiene en cuentas de orden ¢33.024.669.789, ¢28.396.812.613 y ¢24.363.376.238 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso (intereses devengados no cobrados con más de 180 días).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito al día y con atraso

Al 30 junio de 2021 un detalle la estimación por deterioro de la cartera de crédito al día y con atraso por categoría de riesgo es como sigue:

Créditos al día con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 450.243.312.306	2.397.205.722	-	-	1.940.035	-	447.844.166.549
A2	16.320.510.983	88.132.917	-	-	-	-	16.232.378.065
B1	3.881.054.232	-	1.680.215	186.228.582	-	-	3.693.145.435
B2	166.704.129	-	194.317	13.706.824	-	-	152.802.987
C1	3.114.055.232	-	6.433.214	477.064.711	-	-	2.630.557.308
C2	102.056.302	-	17.802	52.870.593	-	-	49.167.907
D	692.486.572	-	438.789	487.318.677	-	-	204.729.106
E	6.049.805.866	33.839	2.726.626	3.058.721.099	-	-	2.988.324.303
Valor en libros	¢ 480.569.985.621	2.485.372.478	11.490.962	4.275.910.486	1.940.035	-	473.795.271.660

Créditos con atraso, con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 15.452.086.382	80.378.950	-	-	414	-	15.371.707.019
A2	1.581.350.573	8.104.675	-	-	-	-	1.573.245.898
B1	10.665.323.606	-	5.962.734	501.320.793	-	-	10.158.040.079
B2	1.283.249.321	-	911.233	115.149.619	-	-	1.167.188.469
C1	4.833.800.227	-	2.942.185	1.156.849.533	-	-	3.674.008.509
C2	1.517.634.403	-	2.259.494	570.204.667	-	-	945.170.243
D	2.923.761.333	-	1.647.368	2.103.346.355	-	-	818.767.611
E	9.835.545.858	-	16.423.794	7.015.380.607	-	-	2.803.741.456
Valor en libros	¢ 48.092.751.705	88.483.625	30.146.807	11.462.251.575	414	-	36.511.869.285

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020 un detalle la estimación por deterioro de la cartera de crédito al día y con atraso por categoría de riesgo como sigue:

Créditos al día con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 455.832.312.583	2.297.584.850	-	-	1.812.919	-	453.532.914.814
A2	10.009.538.495	50.595.953	-	-	-	-	9.958.942.543
B1	3.318.744.067	-	4.125.981	126.433.419	-	-	3.188.184.666
B2	286.321.188	-	-	28.965.290	-	-	257.355.898
C1	5.591.606.014	3.626.398	8.878.120	961.680.452	-	-	4.617.421.044
C2	48.383.835	-	-	24.470.257	-	-	23.913.578
D	390.491.700	-	115.661	278.919.228	-	-	111.456.811
E	4.642.703.335	-	4.015.160	1.362.157.345	-	-	3.276.530.831
Valor en libros	¢ 480.120.101.217	2.351.807.201	17.134.922	2.782.625.992	1.812.919	-	474.966.720.184

Créditos con atraso, con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 25.017.755.067	146.400.045	-	-	10.667	-	24.871.344.354
A2	3.844.222.927	19.622.421	-	-	-	-	3.824.600.507
B1	10.512.554.362	-	6.964.530	475.911.801	-	-	10.029.678.031
B2	2.920.162.704	-	634.909	291.895.141	-	-	2.627.632.654
C1	5.460.534.857	-	5.188.856	1.175.352.577	-	-	4.279.993.424
C2	990.847.394	-	394.392	481.246.515	-	-	509.206.487
D	1.727.798.958	-	1.797.615	1.072.569.311	-	-	653.432.031
E	6.019.221.381	-	7.904.413	4.208.194.099	-	-	1.803.122.869
Valor en libros	¢ 56.493.097.650	166.022.466	22.884.714	7.705.169.446	10.667	-	48.599.010.357

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020 un detalle la estimación por deterioro de la cartera de crédito al día y con atraso por categoría de riesgo es como sigue:

Créditos al día con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 479.061.507.895	2.422.654.039	-	-	868.551	-	476.637.985.305
A2	15.699.684.341	79.476.918	-	-	-	-	15.620.207.423
B1	1.849.343.310	-	3.843.254	53.564.631	-	-	1.791.935.425
B2	62.705.076	-	34.646	5.663.905	-	-	57.006.525
C1	4.464.271.062	-	10.765.526	502.596.321	-	-	3.950.909.216
C2	139.982.480	-	467.938	23.898.313	-	-	115.616.229
D	109.263.137	-	73.797	71.858.170	-	-	37.331.170
E	3.867.113.648	-	2.682.855	1.198.920.473	-	-	2.665.510.321
Valor en libros	¢ 505.253.870.949	2.502.130.958	17.868.017	1.856.501.811	868.551	-	500.876.501.612

Créditos con atraso, con estimación

Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación Genérica Contingente	Estimación Descubierta Contingente	Total
A1	¢ 2.925.297.173	15.175.359	-	-	-	-	2.910.121.814
A2	1.636.944.806	9.213.336	-	-	-	-	1.627.731.470
B1	1.669.838.703	-	582.110	82.340.240	-	-	1.586.916.354
B2	155.985.626	-	251.482	11.079.687	-	-	144.654.457
C1	393.082.524	-	784.656	40.517.374	-	-	351.780.494
C2	4.038.547	-	-	2.155.803	-	-	1.882.744
D	112.287.449	-	-	90.436.783	-	-	21.850.666
E	6.780.911.241	-	18.903.291	3.889.455.981	-	-	2.872.551.970
Valor en libros	¢ 13.678.386.070	24.388.695	20.521.537	4.115.985.868	-	-	9.517.489.970

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

a. 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. Las áreas propensas al riesgo se asocian principalmente con las obligaciones con el público y obligaciones en entidades financieras.

La Cooperativa y subsidiarias 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 contingencias 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.

Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Para el periodo terminado en junio 2021, los indicadores de riesgos de liquidez en moneda nacional se detallan a continuación:

Indicador	Junio 2021	Moneda nacional		Limite SUGEF	
		Cálculo interno diciembre 2020	Junio 2020	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	4,22	3,07	4,75	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,77	1,25	1,75	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para el periodo terminado en junio 2021, los indicadores de riesgos de liquidez en moneda extranjera se detallan a continuación:

<u>Indicador</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Moneda extranjera</u>		<u>Limite SUGEF</u>	
		<u>Cálculo interno</u> <u>diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>	<u>Normal</u>	<u>Nivel 1</u>
ICP 1 mes	11,04	8,51	8,21	1,10 V	0,91 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	3,97	2,84	3,75	0,94 V	0,77 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Nacional
al 30 de junio 2021
(En miles de colones)

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	₡ 32.860.114	-	-	-	-	-	-	-	32.860.114
Inversiones	5.977.921	6.417.220	714.772	298.502	20.906.947	37.575.863	85.050.204	-	156.941.429
Cartera de crédito	-	6.812.383	1.713.541	1.680.127	5.644.065	14.814.163	457.293.270	25.439.699	513.397.247
Total recuperación de activos	38.838.035	13.229.603	2.428.313	1.978.629	26.551.012	52.390.026	542.343.474	25.439.699	703.198.791
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	19.094.699	26.097.535	20.523.226	21.329.031	67.748.203	148.675.065	150.810.637	-	454.278.396
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	27.049.000	-	27.049.000
Obligaciones con entidades financiera	-	2.573.821	2.577.070	2.574.701	7.657.383	12.290.442	70.471.743	-	98.145.160
Cargos por pagar	565.327	2.664.138	855.048	789.874	1.831.283	2.893.186	1.604.282	-	11.203.139
Total Vencimiento de Pasivos	19.660.026	31.335.494	23.955.344	24.693.606	77.236.868	163.858.693	249.935.662	-	590.675.695
Diferencia	₡ 19.178.009	(18.105.891)	(21.527.031)	(22.714.978)	(50.685.856)	(111.468.667)	292.407.811	25.439.699	112.523.096

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 30 de junio 2021
(En miles de colones)

615,81

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	¢ 8.378.260	-	-	-	-	-	-	-	8.378.260
Inversiones	7.254.946	3.393	252.281	467.679	240.492	1.024.553	18.899.994	-	28.143.336
Cartera de crédito	-	535.430	96.030	93.718	278.889	568.241	19.909.916	2.418.867	23.901.091
Total recuperación de activos	15.633.206	538.822	348.311	561.396	519.381	1.592.794	38.809.910	2.418.867	60.422.688
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.557.586	2.116.719	1.867.780	1.547.756	8.270.060	14.623.326	8.293.840	-	40.277.067
Obligaciones con entidades financiera	-	168.647	2.250.906	170.219	515.270	3.119.930	12.973.374	-	19.198.345
Cargos por pagar	18.177	227.900	41.158	27.533	231.585	266.160	134.707	-	947.219
Total Vencimiento de Pasivos	3.575.763	2.513.266	4.159.844	1.745.507	9.016.914	18.009.416	21.401.921	-	60.422.631
Diferencia	¢ 12.057.443	(1.974.443)	(3.811.533)	(1.184.111)	(8.497.533)	(16.416.622)	17.407.989	2.418.867	57

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Nacional
al 31 de diciembre 2020
(En miles de colones)

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	₡ 33.033.217	-	-	-	-	-	-	-	33.033.217
Inversiones	3.035.636	4.811.882	329.604	1.814.838	15.202.454	16.942.016	59.913.693	-	102.050.122
Cartera de crédito	-	7.892.751	1.924.800	1.786.185	5.479.063	11.424.794	466.123.126	22.560.796	517.191.515
Total recuperación de activos	36.068.853	12.704.633	2.254.403	3.601.023	20.681.517	28.366.810	526.036.819	22.560.796	652.274.854
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	18.337.972	32.406.130	32.638.508	23.692.271	70.841.218	95.777.494	149.923.194	-	423.616.786
Obligaciones con entidades financieras	-	2.598.038	2.571.112	2.590.318	9.964.469	14.569.713	74.767.291	-	107.060.943
Cargos por pagar	1.027.278	2.858.925	2.061.033	991.269	2.815.355	1.715.398	1.691.301	-	13.160.560
Total Vencimiento de Pasivos	19.365.250	37.863.092	37.270.654	27.273.859	83.621.042	112.062.606	226.381.786	-	543.838.288
Diferencia	₡ 16.703.603	(25.158.458)	(35.016.250)	(23.672.836)	(62.939.526)	(83.695.796)	299.655.033	22.560.796	108.436.566

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 31 de diciembre 2020
(En miles de colones)

617,30

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	1.646.173	-	-	-	-	-	-	-	1.646.173
Inversiones	9.191.678	-	1.184.232	-	739.448	5.623.180	13.093.138	-	29.831.676
Cartera de crédito	-	214.357	87.145	658.102	697.114	834.514	20.353.858	1.868.171	24.713.261
Total recuperación de activos	10.837.851	214.357	1.271.378	658.102	1.436.563	6.457.694	33.446.996	1.868.171	56.191.111
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.790.885	2.476.298	2.533.539	2.412.128	6.690.745	8.973.006	9.794.172	-	35.670.773
Obligaciones con entidades financieras	-	162.946	172.050	2.222.132	497.854	3.069.143	13.508.109	-	19.632.235
Cargos por pagar	22.850	252.794	60.739	49.637	117.377	158.153	206.128	-	867.679
Total Vencimiento de Pasivos	2.813.735	2.892.038	2.766.329	4.683.897	7.305.976	12.200.302	23.508.410	-	56.170.687
Diferencia	8.024.116	(2.677.682)	(1.494.951)	(4.025.795)	(5.869.414)	(5.742.607)	9.938.585	1.868.171	20.424

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Nacional
al 30 de junio 2020
(En miles de colones)

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	¢ 33.051.294	-	-	-	-	-	-	-	33.051.294
Inversiones	4.210.490	6.093.688	553.113	357.833	3.229.367	19.764.862	70.328.121	-	104.537.473
Cartera de crédito	-	8.594.196	1.691.393	1.707.646	5.652.821	11.051.236	464.926.622	10.982.150	504.606.063
Total recuperación de activos	37.261.784	14.687.883	2.244.506	2.065.479	8.882.188	30.816.098	535.254.742	10.982.150	642.194.830
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	17.783.613	22.625.009	17.315.465	19.521.581	61.635.039	125.114.020	152.521.421	-	416.516.148
Obligaciones con entidades financieras	-	2.396.662	2.822.741	2.767.870	7.789.716	16.119.886	76.500.501	-	108.397.376
Cargos por pagar	860.727	2.299.199	871.136	765.222	2.010.858	3.359.425	1.486.240	-	11.652.807
Total Vencimiento de Pasivos	18.644.340	27.320.870	21.009.342	23.054.673	71.435.614	144.593.331	230.508.162	-	536.566.332
Diferencia	¢ 18.617.444	(12.632.987)	(18.764.836)	(20.989.194)	(62.553.425)	(113.777.233)	304.746.580	10.982.150	105.628.499

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 30 de junio 2020
(En miles de colones)

587,37

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	¢ 364.501	-	-	-	-	-	-	-	364.501
Inversiones	12.645.546	46.638	1.279.827	2.631.521	1.530.871	2.878.634	10.464.186	-	31.477.224
Cartera de crédito	-	169.678	58.871	59.504	181.573	375.818	18.231.112	320.070	19.396.625
Total recuperación de activos	13.010.048	216.317	1.338.698	2.691.024	1.712.444	3.254.452	28.695.299	320.070	51.238.350
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.505.882	2.449.129	1.547.309	907.971	5.821.662	8.142.508	9.842.759	-	31.217.219
Obligaciones con entidades financieras	-	128.652	2.090.011	129.876	1.837.219	2.743.347	14.314.870	-	21.243.975
Cargos por pagar	12.173	343.755	44.793	24.532	122.687	90.122	187.910	-	825.972
Total Vencimiento de Pasivos	2.518.055	2.921.536	3.682.113	1.062.378	7.781.568	10.975.977	24.345.539	-	53.287.166
Diferencia	¢ 10.491.993	(2.705.220)	(2.343.415)	1.628.646	(6.069.125)	(7.721.525)	4.349.760	320.070	(2.048.816)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

El vencimiento de activos y pasivos agrupados al 30 de junio de 2021, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
al 30 de junio del 2021

Concepto	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	Par.Ven. + de 30 días	Total General
Recuperación de Activos en								
Disponibilidades	41.238.374.062	-	-	-	-	-	-	41.238.374.062
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	19.653.479.917	967.053.046	766.180.137	21.147.439.129	38.600.415.938	103.950.197.211	-	185.084.765.379
Cartera de Crédito	7.347.812.333	1.809.571.270	1.773.844.830	5.922.954.355	15.382.404.361	477.203.186.329	27.858.565.236	537.298.338.714
Total Recuperación de Activos	68.239.666.313	2.776.624.316	2.540.024.967	27.070.393.484	53.982.820.299	581.153.383.540	27.858.565.236	763.621.478.155
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	50.866.538.853	22.391.006.813	22.876.787.158	76.018.262.876	163.298.390.590	159.104.476.835	-	494.555.463.125
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	27.049.000.000	-	27.049.000.000
Obligaciones con Entid. Financieras	2.742.468.340	4.827.975.567	2.744.919.939	8.172.652.121	15.410.371.644	83.445.117.150	-	117.343.504.760
Cargos por Pagar	3.475.541.774	896.205.907	817.406.528	2.062.867.405	3.159.346.700	1.738.989.225	-	12.150.357.538
Total Vencimiento de Pasivos	57.084.548.967	28.115.188.287	26.439.113.625	86.253.782.402	181.868.108.933	271.337.583.210	-	651.098.325.424
DIFERENCIA	11.155.117.346	(25.338.563.971)	(23.899.088.657)	(59.183.388.918)	(127.885.288.635)	309.815.800.330	27.858.565.236	112.523.152.731

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

El vencimiento de activos y pasivos agrupados al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L.
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
al 31 de Diciembre 2020

Concepto	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	Par.Ven. + de 30 días	Total General
Recuperación de Activos en								
Disponibilidades	34.679.390.107	-	-	-	-	-	-	34.679.390.107
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	17.039.195.423	1.513.835.733	1.814.837.987	15.941.902.078	22.565.196.204	73.006.830.475	-	131.881.797.899
Cartera de Crédito	8.107.108.189	2.011.945.062	2.444.286.449	6.176.177.293	12.259.308.281	486.476.983.997	24.428.967.266	541.904.776.536
Total Recuperación de Activos	59.825.693.718	3.525.780.795	4.259.124.435	22.118.079.371	34.824.504.485	559.483.814.472	24.428.967.266	708.465.964.543
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	56.011.283.727	35.172.047.077	26.104.398.868	77.531.963.755	104.750.499.395	159.717.366.365	-	459.287.559.187
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entid. Financieras	2.760.983.780	2.743.162.662	4.812.450.579	10.462.323.259	17.638.856.255	88.275.400.613	-	126.693.177.148
Cargos por Pagar	4.161.847.065	2.121.772.845	1.040.906.221	2.932.731.608	1.873.551.761	1.897.429.152	-	14.028.238.653
Total Vencimiento de Pasivos	62.934.114.573	40.036.982.584	31.957.755.668	90.927.018.622	124.262.907.411	249.890.196.130	-	600.008.974.988
DIFERENCIA	(3.108.420.854)	(36.511.201.788)	(27.698.631.232)	(68.808.939.251)	(89.438.402.927)	309.593.618.342	24.428.967.266	108.456.989.555

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

El vencimiento de activos y pasivos agrupados al 30 de junio de 2020, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L.
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
al 30 de junio del 2020

Concepto	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	Par.Ven. + de 30 días	Total General
Recuperación de Activos en								
Disponibilidades	33.415.795.595	-	-	-	-	-	-	33.415.795.595
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	22.996.362.118	1.832.939.904	2.989.353.930	4.760.237.485	22.643.496.154	80.792.307.040	-	136.014.696.631
Cartera de Crédito	8.763.873.913	1.750.263.335	1.767.149.794	5.834.394.390	11.427.053.881	483.157.733.981	11.302.219.210	524.002.688.504
Total Recuperación de Activos	65.176.031.626	3.583.203.239	4.756.503.724	10.594.631.875	34.070.550.035	563.950.041.021	11.302.219.210	693.433.180.730
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	45.363.632.634	18.862.774.122	20.429.551.752	67.456.701.046	133.256.528.118	162.364.179.692	-	447.733.367.364
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entid. Financieras	2.525.313.951	4.912.752.210	2.897.746.111	9.626.935.266	18.863.232.433	90.815.371.144	-	129.641.351.115
Cargos por Pagar	3.515.854.442	915.928.673	789.753.322	2.133.545.700	3.449.547.327	1.674.150.140	-	12.478.779.605
Total Vencimiento de Pasivos	51.404.801.027	24.691.455.005	24.117.051.185	79.217.182.012	155.569.307.879	254.853.700.977	-	589.853.498.083
DIFERENCIA	13.771.230.599	(21.108.251.766)	(19.360.547.461)	(68.622.550.137)	(121.498.757.844)	309.096.340.044	11.302.219.210	103.579.682.647

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 30 de junio de 2021, la Cooperativa mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢249.428.685.535, de las cuales al cierre del periodo están siendo utilizadas por un monto de ¢135.977.564.318.

Al 30 de junio de 2021, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢ 22.652.285	22.691.649	22.691.649					
Captaciones a plazo	471.903.178	483.199.229	310.967.060	91.679.719	43.477.386	19.510.583	4.798.655	12.765.827
Obligaciones con entidades financieras	135.977.564	136.792.507	5.733.734	22.476.986	15.437.324	43.125.282	14.755.648	35.263.534
Obligaciones por derecho de uso	8.414.940	8.414.940	363.348	407.056	452.769	469.053	485.599	6.237.117
	¢ 638.947.968 0	651.098.325 0	339.755.790 0	114.563.761 0	59.367.478 0	63.104.918 0	20.039.901 0	54.266.477

Al 31 de diciembre de 2020, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢ 21.124.557	21.161.285	21.161.285					
Captaciones a plazo	438.163.003	451.266.671	285.873.239	84.775.498	25.556.404	36.524.492	6.065.362	12.471.676
Obligaciones con entidades financieras	118.133.034	119.020.876	9.904.103	15.342.467	30.802.524	22.223.645	6.397.030	34.351.108
Obligaciones por derecho de uso	8.565.713	8.565.713	325.459	403.466	407.262	500.379	436.589	6.492.558
	¢ 585.986.307 0	600.014.545 0	317.264.085 0	100.521.430 0	56.766.190 0	59.248.516 0	12.898.981 0	53.315.342

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 junio de 2020, el flujo nominal (en miles) de los pasivos financieros es el siguiente:

	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢ 20.289.495	20.346.648	20.346.648					
Captaciones a plazo	427.443.872	439.126.478	267.377.721	86.528.654	25.392.469	25.670.249	21.187.004	12.970.380
Obligaciones con entidades financieras	120.397.944	121.136.966	9.018.689	13.587.249	34.474.030	14.211.889	14.858.710	34.986.400
Obligaciones por derecho de uso	9.243.407	9.243.407	312.475	391.737	440.398	499.165	522.765	7.076.866
¢	577.374.718 0	589.853.499 0	297.055.533 0	100.507.640 0	60.306.897 0	40.381.303 0	36.568.479 0	55.033.646

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

b. Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa y subsidiarias se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración 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 y subsidiarias.

i) *Riesgo de tasas de interés*

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

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, así como un sistema de control interno, 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 (incluyendo la falla de supuestos clave). El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el calce de tasas de interés (en miles) sobre los activos y pasivos de la Cooperativa y subsidiarias es como sigue:

Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 junio 2021
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Cuentas	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	12.728.403	1.537.663	22.199.948	41.806.828	40.252.713	56.056.765	174.582.320
Cartera de Crédito	518.603.820	-	-	-	-	-	518.603.820
Total Recuperación de Activos	531.332.223	1.537.663	22.199.948	41.806.828	40.252.713	56.056.765	693.186.140
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el público	26.289.226	42.623.748	70.240.216	159.043.575	82.514.338	81.589.084	462.300.186
Obligac con entidades financieras	90.235.700	-	-	-	-	-	90.235.700
Total Recuperación de Pasivos	116.524.925	42.623.748	70.240.216	159.043.575	82.514.338	81.589.084	552.535.886
Diferencia	414.807.297	(41.086.085)	(48.040.268)	(117.236.746)	(42.261.625)	(25.532.319)	140.650.254

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 junio 2021
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Cuentas	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones ME	7.258.911	824.536	433.759	1.628.729	5.529.621	15.704.383	31.379.939
Cartera de Crédito ME	23.939.160	-	-	-	-	-	23.939.160
Total Recuperación de Activos	31.198.071	824.536	433.759	1.628.729	5.529.621	15.704.383	55.319.099
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el público ME	2.123.824	3.443.659	8.408.847	15.089.597	4.291.385	38.198.409	71.555.721
Obligac con entidades financieras ME	19.276.418	-	-	-	-	-	19.276.418
Total Recuperación de Pasivos	21.400.242	3.443.659	8.408.847	15.089.597	4.291.385	38.198.409	90.832.140
Diferencia	9.797.830	(2.619.124)	(7.975.088)	(13.460.868)	1.238.235	(22.494.026)	(35.513.040)

Detalle / Plazos	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Total recuperación de activos sensibles a tasas MN y ME	562.530.294	2.362.199	22.633.707	43.435.558	45.782.334	71.761.148	748.505.239
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME	137.925.167	46.067.407	78.649.063	174.133.172	86.805.723	119.787.493	643.368.026
Diferencia	424.605.127	(43.705.209)	(56.015.356)	(130.697.614)	(41.023.389)	(48.026.345)	105.137.213

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 31 Diciembre 2020
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Cuentas		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	¢	8.254.585	2.551.588	16.524.784	19.610.160	46.131.942	22.035.636	115.108.694
Cartera de Crédito		524.252.737	-	-	-	-	-	524.252.737
Total Recuperación de Activos		532.507.321	2.551.588	16.524.784	19.610.160	46.131.942	22.035.636	639.361.431
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		32.658.940	57.394.518	73.604.490	102.885.463	82.045.592	81.912.772	430.501.775
Obligac con entidades financieras		99.183.875	-	-	-	-	-	99.183.875
Total Recuperación de Pasivos		131.842.815	57.394.518	73.604.490	102.885.463	82.045.592	81.912.772	529.685.651
Diferencia	¢	400.664.506	(54.842.930)	(57.079.706)	(83.275.303)	(35.913.650)	(59.877.137)	109.675.780

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 31 Diciembre 2020
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Cuentas		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones ME	¢	9.062.883	1.251.300	1.014.787	6.189.806	4.564.297	11.112.399	33.195.471
Cartera de Crédito ME		24.709.708	-	-	-	-	-	24.709.708
Total Recuperación de Activos		33.772.591	1.251.300	1.014.787	6.189.806	4.564.297	11.112.399	57.905.179
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		2.485.051	4.989.159	6.809.002	9.274.334	4.173.672	34.274.620	62.005.837
Obligac con entidades financieras ME		19.714.690	-	-	-	-	-	19.714.690
Total Recuperación de Pasivos		22.199.741	4.989.159	6.809.002	9.274.334	4.173.672	34.274.620	81.720.527
Diferencia	¢	11.572.850	(3.737.859)	(5.794.215)	(3.084.529)	390.625	(23.162.221)	(23.815.349)

Detalle / Plazos		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Total recuperación de activos sensibles a tasas MN y ME	¢	566.279.912	3.802.888	17.539.571	25.799.965	50.696.239	33.148.035	697.266.610
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		154.042.557	62.383.676	80.413.492	112.159.797	86.219.264	116.187.393	611.406.178
Diferencia	¢	412.237.356	(58.580.789)	(62.873.921)	(86.359.832)	(35.523.025)	(83.039.358)	85.860.431

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 junio 2020
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Cuentas		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	¢	15.716.215	1.381.195	4.434.727	23.327.391	37.048.788	39.049.201	120.957.518
Cartera de Crédito		8.717.093	3.496.251	5.895.327	11.999.432	4.737.223	633.809.595	668.654.921
Total Recuperación de Activos		24.433.308	4.877.447	10.330.054	35.326.824	41.786.011	672.858.796	789.612.439
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		22.812.428	37.609.054	64.192.084	134.954.227	71.530.266	96.152.515	427.250.574
Obligac con entidades financieras		2.414.137	5.712.906	8.130.516	17.530.376	28.141.651	62.253.457	124.183.043
Total Recuperación de Pasivos		25.226.566	43.321.960	72.322.600	152.484.603	99.671.916	158.405.972	551.433.618
Diferencia	¢	(793.258)	(38.444.514)	(61.992.546)	(117.157.779)	(57.885.905)	514.452.824	238.178.821

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 junio 2020
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Cuentas		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones ME	¢	12.701.513	3.994.622	1.715.561	3.316.423	4.045.803	9.163.846	34.937.768
Cartera de Crédito ME		156.477	132.603	177.761	376.264	1.240.955	20.662.371	22.746.431
Total Recuperación de Activos		12.857.990	4.127.226	1.893.322	3.692.686	5.286.757	29.826.218	57.684.199
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		2.458.435	2.477.389	5.932.266	8.436.431	5.806.255	30.020.477	55.131.252
Obligac con entidades financieras ME		129.254	2.251.021	1.888.753	2.897.249	6.161.100	11.236.783	24.564.159
Total Recuperación de Pasivos		2.587.688	4.728.409	7.821.018	11.333.680	11.967.355	41.257.260	79.695.411
Diferencia	¢	10.270.302	(601.183)	(5.927.696)	(7.640.993)	(6.680.598)	(11.431.043)	(22.011.212)

Detalle / Plazos		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Total recuperación de activos sensibles a tasas MN y ME	¢	37.291.298	9.004.672	12.223.376	39.019.510	47.072.768	702.685.014	847.296.638
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		27.814.254	48.050.370	80.143.619	163.818.282	111.639.271	199.663.232	631.129.028
Diferencia	¢	9.477.044	(39.045.697)	(67.920.243)	(124.798.772)	(64.566.503)	503.021.781	216.167.610

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

La Cooperativa y subsidiarias por la naturaleza financiera de sus operaciones, se encuentra expuesta a los riesgos derivados de la volatilidad de las tasas de interés, la cual puede ser evaluada a través de la sensibilidad en el cambio en el valor de sus activos o su patrimonio. Adicionalmente, ha establecido límites para administrar la exposición al riesgo por variaciones de la tasa de interés, efectuando inicialmente una división entre las operaciones en moneda nacional y moneda extranjera. Lo anterior fundamentado en que el comportamiento de las tasas referenciales de las carteras financieras de la entidad es distinto.

Coopeservidores R.L. y subsidiarias mide su sensibilidad al riesgo de tasas a través de un indicador interno denominado “Patrimonio en Riesgo”. Este Patrimonio en Riesgo indica cuanto sería el cambio en el “valor actual” del patrimonio de la entidad por movimientos en las tasas de interés. Ante un incremento de 100 puntos base en la tasa de interés de referencia (-TBP-), dada la estructura de activos y pasivos al 30 de junio del 2021, el valor del patrimonio aumentaría en ¢2,650 millones (aumentaba en ¢12,346 millones de colones en junio 2020 y en ¢3,298 millones en diciembre 2020). Para la tasa de interés en dólares -Libor 3 meses, el aumento de esta provocaría que el valor del patrimonio disminuya en ¢814 millones a junio del 2021 (disminuía en ¢903.8 millones a junio 2020 y en ¢739.9 millones en diciembre 2020). Una disminución de 100 puntos base en la tasa de interés, mostraría un efecto nominal similar al anterior, pero en forma inversa.

En caso de una disminución de 100 puntos base en la tasa de interés, mostraría un efecto nominal inverso al detallado anteriormente, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

	30 junio 2021		31 diciembre 2020		30 junio 2020	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 527.302.292.527	528.163.461.368	535.320.459.272	536.196.471.335	517.632.413.185	518.478.494.279
Depósito a plazo	¢ 438.335.557.864	439.044.036.218	402.296.265.014	402.944.607.101	386.521.290.596	387.141.510.896
Obligaciones con entidades	¢ 141.223.975.642	141.452.234.856	126.980.774.522	127.185.417.188	127.452.309.022	127.656.821.713

Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, la Cooperativa y subsidiarias ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”.

Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢621.92 ¢617.30, y ¢583.49 respectivamente, y se detalla como sigue:

<u>Activos</u>		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Disponibilidades	¢	8.378.259.988	213.598.495	364.501.417
Inversiones en valores		28.143.336.282	31.264.250.694	31.477.223.596
Cartera de créditos		23.901.091.239	24.713.261.437	19.396.625.437
Participaciones		810.747	804.725	760.649
Otras cuentas por cobrar		1.214.305	1.478.569	12.966.437
Otros activos		834.021.898	524.719.087	907.200.409
Total activos	¢	<u>61.258.734.458</u>	<u>56.718.113.007</u>	<u>52.159.277.946</u>
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el Público		41.064.211.711	36.352.029.159	31.768.578.348
Otras obligaciones financieras		19.189.297.829	19.612.586.013	21.286.001.513
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.246.766.601	1.571.834.058	1.891.534.513
Otros pasivos		57.693.789	127.580.323	68.963.459
Total pasivos	¢	<u>62.557.969.931</u>	<u>57.664.029.553</u>	<u>55.015.077.833</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢	<u>(1.299.235.473)</u>	<u>(945.916.546)</u>	<u>(2.855.799.888)</u>

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Otro de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generando a raíz de la volatilidad o movimientos en el precio de la divisa impactos en el patrimonio que de acuerdo a la estructura de activos y pasivos denominados en US dólares, al 30 de junio 2021 es de \$-2.115.315 (\$-5.039.979 al 30 de junio 2020 y \$-1.791.052 a diciembre 2020), un aumento de un colón significa una disminución de ¢2.115.315 en el valor de la posición neta a junio del 2021 (un aumento de ¢5.039.979 en el valor de la posición neta a junio 2020 y una disminución de ¢1.791.052 para diciembre 2020). Caso contrario sería si se presenta una disminución de un colón, mostrando un efecto igual al anterior en magnitud pero en forma inversa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 30 de junio 2021
(En miles de colones)

615,81

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	¢ 8.378.260	-	-	-	-	-	-	-	8.378.260
Inversiones	7.254.946	3.393	252.281	467.679	240.492	1.024.553	18.899.994	-	28.143.336
Cartera de crédito	-	535.430	96.030	93.718	278.889	568.241	19.909.916	2.418.867	23.901.091
Total recuperación de activos	15.633.206	538.822	348.311	561.396	519.381	1.592.794	38.809.910	2.418.867	60.422.688
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.557.586	2.116.719	1.867.780	1.547.756	8.270.060	14.623.326	8.293.840	-	40.277.067
Obligaciones con entidades financiera	-	168.647	2.250.906	170.219	515.270	3.119.930	12.973.374	-	19.198.345
Cargos por pagar	18.177	227.900	41.158	27.533	231.585	266.160	134.707	-	947.219
Total Vencimiento de Pasivos	3.575.763	2.513.266	4.159.844	1.745.507	9.016.914	18.009.416	21.401.921	-	60.422.631
Diferencia	¢ 12.057.443	(1.974.443)	(3.811.533)	(1.184.111)	(8.497.533)	(16.416.622)	17.407.989	2.418.867	57

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 31 de diciembre 2020
(En miles de colones)

617,30

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	1.646.173	-	-	-	-	-	-	-	1.646.173
Inversiones	9.191.678	-	1.184.232	-	739.448	5.623.180	13.093.138	-	29.831.676
Cartera de crédito	-	214.357	87.145	658.102	697.114	834.514	20.353.858	1.868.171	24.713.261
Total recuperación de activos	10.837.851	214.357	1.271.378	658.102	1.436.563	6.457.694	33.446.996	1.868.171	56.191.111
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.790.885	2.476.298	2.533.539	2.412.128	6.690.745	8.973.006	9.794.172	-	35.670.773
Obligaciones con entidades financieras	-	162.946	172.050	2.222.132	497.854	3.069.143	13.508.109	-	19.632.235
Cargos por pagar	22.850	252.794	60.739	49.637	117.377	158.153	206.128	-	867.679
Total Vencimiento de Pasivos	2.813.735	2.892.038	2.766.329	4.683.897	7.305.976	12.200.302	23.508.410	-	56.170.687
Diferencia	8.024.116	(2.677.682)	(1.494.951)	(4.025.795)	(5.869.414)	(5.742.607)	9.938.585	1.868.171	20.424

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera es el siguiente:

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
al 30 de junio 2020
(En miles de colones)

587.37

Concepto	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	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	¢ 364.501	-	-	-	-	-	-	-	364.501
Inversiones	12.645.546	46.638	1.279.827	2.631.521	1.530.871	2.878.634	10.464.186	-	31.477.224
Cartera de crédito	-	169.678	58.871	59.504	181.573	375.818	18.231.112	320.070	19.396.625
Total recuperación de activos	13.010.048	216.317	1.338.698	2.691.024	1.712.444	3.254.452	28.695.299	320.070	51.238.350
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.505.882	2.449.129	1.547.309	907.971	5.821.662	8.142.508	9.842.759	-	31.217.219
Obligaciones con entidades financieras	-	128.652	2.090.011	129.876	1.837.219	2.743.347	14.314.870	-	21.243.975
Cargos por pagar	12.173	343.755	44.793	24.532	122.687	90.122	187.910	-	825.972
Total Vencimiento de Pasivos	2.518.055	2.921.536	3.682.113	1.062.378	7.781.568	10.975.977	24.345.539	-	53.287.166
Diferencia	¢ 10.491.993	(2.705.220)	(2.343.415)	1.628.646	(6.069.125)	(7.721.525)	4.349.760	320.070	(2.048.816)

Notas a los Estados Financieros

c. Riesgo operativo

Se entiende por riesgo operativo, como la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo y tecnológico de una entidad. Dentro de este esquema la gestión de riesgos operativos busca trasladar o minimizar el impacto de las posibles pérdidas que pueda enfrentar Coopeservidores, R.L. y subsidiarias producto de la operativa normal del negocio. Para tal fin se han adoptado técnicas de medición a nivel cualitativo las cuales consisten en una autoevaluación por parte de los procesos críticos, y un modelo de matriz – mapa de riesgo.

Modelo de autoevaluación:

Este modelo presenta la ventaja de ser de sencilla operación ya que se basa en respuestas de cuadros medios y altos de la institución y no depende directamente de información financiera no obstante permite ofrecer un valor cuantitativo de incumplimiento. El modelo permite monitorear la evolución del ambiente de cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

Enfoque: este modelo pertenece a los denominados “Bottom-up Risk Models”. Estos desagregan la información en elementos básicos para su seguimiento. Generalmente se conforman a través de un listado de puntos-cuestión y son completados internamente en cada organización por funcionarios responsables (autocontrol).

Objetivo: medir el riesgo de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

Dinámica: los cuestionarios de autoevaluación son respondidos periódicamente por funcionarios específicos designados por la gerencia general a sugerencia de la auditoría interna. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

Notas a los Estados Financieros

Modelo de escenario de pérdidas: matriz de mapa proceso sustantivo – evento de riesgo

Este es un modelo que se aplica con una periodicidad anual para los distintos procesos estratégicos de la Cooperativa. A continuación, se detalla dicha metodología:

Enfoque: este modelo también pertenece a la familia de “Bottom-Up Risk Models”. Estos desagregan la información en elementos básicos para su seguimiento.

Objetivo: determinar pares “Procesos-Eventos” para cuantificar “severidad” y “frecuencia” de eventos de riesgo a lo largo de diferentes líneas de negocios o procesos sustantivos. Se basa en las propuestas que sobre el particular fueron realizadas por el Comité de Basilea para los denominados enfoques “estandarizado” y “avanzado” de medición de riesgo operacional.

Cálculo: se determinan los procesos sustantivos que se desarrollan para la consecución de los objetivos empresariales; se identifican eventos de riesgo a los que están expuestos tales procesos. Los procesos y eventos de riesgo seleccionados se dividen en distintos niveles de apertura. A partir de esta discriminación se elabora una matriz de datos que permitirá acumular datos periódicamente sobre “frecuencia” e “intensidad o severidad” de los eventos de riesgo. Con esta información se pueden conformar series históricas de frecuencia e intensidad (severidad). El valor de la desviación estándar (volatilidad) de la serie temporal para un determinado nivel de confianza es el VAR OPERACIONAL (VARO) y es la base para determinar el monto de provisiones por pérdidas esperadas y no esperadas.

Observaciones: la finalidad específica de la utilización de este modelo es doble: a) propone la definición de un “mapa de riesgo” ordenado y sistematizado que permite una identificación precisa de fuentes de riesgo operacional en toda la estructura de una organización; b) permite elaboración de indicadores de riesgo y la proyección del valor de cobertura a través de la determinación del VARO; c) permite determinar alertas tempranas a partir del establecimiento de límites de tolerancia para la ocurrencia de eventos de riesgo por cada proceso sustantivo.

Notas a los Estados Financieros

Aplicación: identificación de procesos y actividades críticas. Medición de “frecuencia” de ocurrencia de actividades críticas e “intensidad de pérdidas” producidas. Se determinan los Procesos y Subprocesos Sustantivos de Operación. Se establecen eventos de riesgo tipificados generadores de pérdidas (fraudes, reclamos laborales, daño a activos físicos, negligencia de administración, errores en procesos, otros eventos externos, etc.). Se estructura una matriz Procesos contra Eventos que definen “n” pares “proceso-evento” (n = número de subprocesos x número de eventos). Para cada par se determina periódicamente la frecuencia en que ocurre el evento y el impacto dinerario (severidad) del mismo.

Consideraciones: la respuesta es dicotómica o tricotómica: SI ó NO y N/A.

Cálculo del indicador: se determina el cociente entre las respuestas positivas o negativas según el objetivo del cuestionario (netas de aquellas que “no aplican – N/A) y el total de respuestas posibles. Mide cumplimiento/incumplimiento sobre el total.

En conjunto con la matriz generada de riesgos operativos, se genera un plan de mitigación de dichos riesgos, el cual puede presentar periodicidad mensual, bimensual, trimestral, semestral y anual, con el fin de trasladar o minimizar dichos riesgos detectados en cada uno de los procesos evaluados dentro de la matriz.

Aunado a la metodología cualitativa que ya posee la Cooperativa y subsidiarias, paralelamente se lleva una compilación de eventos de riesgos operativos en procura de ir formando una base histórica de datos de pérdidas suscitadas, para una medición cuantitativa a largo plazo, la cual vendría a robustecer el análisis cualitativo actual con un análisis de pérdidas históricas y una data con la cual se pueda determinar un patrón de comportamiento y poder mitigar dicho riesgo de forma ex ante y ya no ex post.

Notas a los Estados Financieros

d. Administración de capital

Coopeservidores, R.L. y subsidiarias 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 fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, 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 Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras.

Al 30 de junio 2021 la Cooperativa tiene un índice de Suficiencia Patrimonial superior al mínimo regulatorio establecido.

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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

5. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020	Causa de restricción
Instrumentos financieros del BCCR	¢ 64.674.723.218	74.089.271.148	60.289.363.786	Reserva de liquidez
Respaldo Reserva Liquidez				
Instrumentos financieros del BCCR	11.688.998.239	-	-	Garantía Contingente FGD
Respaldo Fondo de Garantía de Depósitos				
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	31.782.602.290	152.112.650	141.431.049	Garantía de obligaciones
Cartera de créditos	139.707.778.481	149.196.944.262	156.880.512.136	Garantía de obligaciones
Total	¢ 247.854.102.227	223.438.328.059	217.311.306.971	

6. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 los saldos y transacciones con grupos vinculados se detallan como sigue:

	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
<u>Activos:</u>			
Cartera de créditos	¢ 1.524.224.365	1.194.968.104	1.675.925.118
Total activos	¢ 1.524.224.365	1.194.968.104	1.675.925.118
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 1.333.476.869	1.301.945.861	1.213.000.553
Total pasivos	¢ 1.333.476.869	1.301.945.861	1.213.000.553
<u>Ingresos:</u>			
Por préstamos	¢ 63.157.385	161.775.521	85.434.731
Total ingresos	¢ 63.157.385	161.775.521	85.434.731
<u>Gastos:</u>			
Por captaciones a la vista y plazo	¢ 52.886.939	76.934.439	34.004.833
Total gastos	¢ 52.886.939	76.934.439	34.004.833

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el total de salarios del personal de la Cooperativa y subsidiarias con vínculo por gestión fue de ¢631.768.604, ¢1.123.365.127 y ¢560.723.960 respectivamente.

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢94.684.433, ¢79.145.900 y ¢21.854.367, respectivamente.

7. Disponibilidades

Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 las disponibilidades (efectivo y equivalentes de efectivo) se detallan como sigue:

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Efectivo	¢ 1.045.066.671	1.005.112.505	1.016.747.999
Depósitos a la vista en el BCCR	1.888.873.771	2.815.389.865	1.586.737.301
Depósitos a la vista entidades financieras del país	38.146.983.508	30.654.334.869	30.731.752.667
Depósitos a la vista entidades del exterior	157.450.112	204.552.868	80.557.627
Total disponibilidades	¢ <u>41.238.374.062</u>	<u>34.679.390.107</u>	<u>33.415.795.595</u>

8. Cuentas y comisiones por cobrar

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el detalle de las cuentas y comisiones por cobrar es el siguiente:

	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Operaciones con partes relacionadas	¢ 35.030	9.000	69.854.288
Otras Cuentas por cobrar			
Empleados	25.475.265	34.380.408	103.479.296
Clientes	123.113.520	50.783.497	86.349.630
Proveedores	1.478.449.203	1.284.753.026	1.262.505.510
Entidades Reguladoras	-	18.410.792	54.354.260
Instituciones	1.190.795.545	762.453.684	1.779.238.052
Servimás	23.186.756	25.499.867	33.934.640
Otros	779.275	13.836.394	-
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(454.038.299)	(454.038.299)	(424.147.686)
	¢ <u>2.387.796.295</u>	<u>1.736.088.368</u>	<u>2.965.567.990</u>

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el movimiento de la estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de las cuentas y productos por cobrar es como sigue:

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 454.038.299	448.986.579,22	448.986.579,22
Aumento, gasto del año	-	189.657.621,36	154.657.621,36
Reversión de Exceso de Estimación	-	(42.000.000,00)	(42.000.000,00)
Cuentas dadas de baja	-	(142.605.901)	(137.496.515)
Saldo al final del periodo	¢ <u>454.038.299</u>	<u>454.038.299</u>	<u>424.147.686</u>

9. Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, se detalla como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Coopealanza R.L.	¢ 1.538.171	1.538.171	1.499.957
Cocique R.L.	144.329	144.329	137.723
FEDEAC	1.000.000	110.000	110.000
Coopenae R.L.	22.895	22.895	22.895
FGA Confía S,A	511.094.000	550.500.000	550.500.000
Oikocredit	810.747	804.724	760.649
CS Inmobiliaria SRL	-	-	616.255.000
Masterzon	470.791.146	470.791.146	456.770.782
Innovalex	-	311.691	40.000
Novahub SRL	-	-	9.000
	¢ <u>985.401.289</u>	<u>1.024.222.957</u>	<u>1.626.106.006</u>

Las inversiones en compañías cuya participación es menor del 10% 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 participación que tiene Coopeservidores, R.L, en el Fondo de Garantía de Ahorros FGA Confía Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, corresponde a un 19,5% del monto total del Capital Social, y sobre la misma no se ejerce control.

La participación de la Cooperativa en el capital social de Masterzon es de un 29,9%, el mismo otorga derecho a la participación en la junta directiva con voz y voto, sin embargo, no se ejerce control sobre la misma.

Mediante el acuerdo 13-13-2021, el Consejo de Administración autoriza a la Administración a comunicar formalmente a la SUGEF sobre la decisión unilateral de Masterzon CR, S.A. de desvincularse de Coopeservidores R.L. Mediante el oficio GG-

(Continúa)

81-
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

089-2021, con fecha 21 de mayo de 2021, la Cooperativa le comunica a la SUGEF el de desvinculación.

Mediante el oficio GG-187-2020 con fecha 10 de noviembre 2020, la Cooperativa realizó la solicitud ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de incorporar a la empresa NovaHub de Responsabilidad Limitada, como parte del Grupo Financiero Coopeservidores.

Mediante el oficio GG-199-2020 la Cooperativa realizó la solicitud ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de incorporar a la empresa Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada, como parte del Grupo Económico Coopeservidores, R.L.

Mediante el Oficio GG-051-2021 del 17 de marzo del 2021 la Cooperativa da respuesta al Oficio SGF-0525-2021 del 26 de febrero de 2021, para proceder con la incorporación de las empresas Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada, NovaHub S.R., como parte del Grupo Financiero Coopeservidores.

Según el acuerdo 20-33-2020 el Consejo de Administración aprueba la disolución de la Empresa CS Inmobiliaria S.R.L.

10. Bienes realizables

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los bienes realizables, se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 2.333.419.380	2.378.168.593	2.366.116.140
Bienes fuera de uso	217.761	616.601.263	494.766
Sub total	¢ 2.333.637.141	2.994.769.856	2.366.610.906
Estimación por deterioro de bienes realizables	(1.497.502.101)	(1.484.876.750)	(1.527.112.966)
Total	¢ <u>836.135.040</u>	<u>1.509.893.106</u>	<u>839.497.940</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el movimiento de la estimación para bienes realizables se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢	1.484.876.749	1.454.645.590	1.454.645.590
Más: Deterioro por valuación de bienes realizables		177.553.941	496.071.887	338.656.056
Menos: Cargo por venta o retiro		<u>(164.928.590)</u>	<u>(465.840.728)</u>	<u>(266.188.680)</u>
Saldo al final del año	¢	<u>1.497.502.100</u>	<u>1.484.876.749</u>	<u>1.527.112.966</u>

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el movimiento de los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢	2.378.168.593	2.510.969.307	2.510.969.307
Más: Bienes recibidos		191.058.915	509.141.534	211.909.600
Ganancia en venta		401.067	3.409.642	3.409.642
Menos: Venta de Bienes		<u>(146.700.000)</u>	<u>(422.404.617)</u>	<u>(268.280.000)</u>
Pérdida en venta		<u>(89.509.193)</u>	<u>(222.947.273)</u>	<u>(91.892.408)</u>
Saldo al final del año	¢	<u>2.333.419.380</u>	<u>2.378.168.593</u>	<u>2.366.116.140</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

11. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2021, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

	Saldo al 31 de			Saldo al 30 de junio
	diciembre de 2020	Adiciones	Retiros	2021
<u>Costo y costo revaluado:</u>				
Terrenos	¢ 3.124.394.660	229.489.638	-	3.353.884.298
Revaluación de terrenos	1.856.230.432	-	-	1.856.230.432
Edificios e instalaciones	4.935.517.988	386.755.363	-	5.322.273.351
Revaluación de edificios e instalaciones	1.209.923.630	-	-	1.209.923.630
Equipo y mobiliario	3.643.087.443	18.646.208	16.589.724,47	3.645.143.927
Equipo de computación	3.962.244.347	126.033.501	27.113.975	4.061.163.873
Vehículos	351.712.802	-	-	351.712.802
Activos por derecho de uso	8.811.905.532	2.978.596	-	8.814.884.128
Total	¢ 27.895.016.834	763.903.306	43.703.700	28.615.216.441
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.724.145.597	134.489.638	-	1.858.635.235
Revaluación de edificios e instalaciones	182.607.696	9.432.923	-	192.040.620
Equipo y mobiliario	2.293.721.520	208.753.095	14.441.552	2.488.033.063
Equipo de computación	2.989.451.565	168.497.570	26.513.027	3.131.436.109
Vehículos	178.804.047	14.875.490	-	193.679.537
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	811.881.864	406.387.721	-	1.218.269.585
Total depreciación acumulada	¢ 8.180.612.289	942.436.438	40.954.579	9.082.094.147
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 19.714.404.545	(178.533.132)	2.749.120	19.533.122.293

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

Costo y costo revaluado:	Saldo al 31 de			Saldo al 31 de diciembre de 2020
	diciembre de 2019	Adiciones	Retiros	
Terrenos	¢ 2.732.595.255	391.799.405	-	3.124.394.660
Revaluación de terrenos	1.856.230.432	-	-	1.856.230.432
Edificios e instalaciones	4.556.029.327	379.488.661	-	4.935.517.988
Revaluación de edificios e instalaciones	1.209.923.630	-	-	1.209.923.630
Equipo y mobiliario	3.342.787.256	309.229.198	8.929.010,80	3.643.087.443
Equipo de computación	3.490.927.563	517.501.253	46.184.469	3.962.244.347
Vehículos	320.536.161	75.899.218	44.722.577	351.712.802
Activos por derecho de uso	-	8.819.543.971	-	8.819.543.971
Total	¢ 17.509.029.624	10.493.461.705	99.836.057	27.902.655.273
Depreciación acumulada:				
Edificios e instalaciones	¢ 1.479.279.356	244.866.242	-	1.724.145.597
Revaluación de edificios e instalaciones	163.741.850	18.865.847	-	182.607.696
Equipo y mobiliario	1.908.292.021	392.087.288	6.657.789	2.293.721.520
Equipo de computación	2.706.030.414	328.492.524	45.071.372	2.989.451.565
Vehículos	163.012.881	28.001.314	12.210.149	178.804.047
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	-	814.428.010	-	814.428.010
Total depreciación acumulada	¢ 6.420.356.521	1.826.741.224	63.939.310	8.183.158.435
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 11.088.673.103	8.666.720.481	35.896.747	19.719.496.838

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

<u>Costo y costo revaluado:</u>	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Adiciones	Retiros	Saldo al 30 de junio de 2020
Terrenos	¢ 2.732.595.255			2.732.595.255
Revaluación de terrenos	1.856.230.432			1.856.230.432
Edificios e instalaciones	4.556.029.327			4.556.029.327
Revaluación de edificios e instalaciones	1.209.923.630			1.209.923.630
Equipo y mobiliario	3.342.787.256	48.950.136	7.759.987	3.383.977.405
Equipo de computación	3.490.927.563	255.529.332	2.385.359	3.744.071.537
Vehículos	320.536.161			320.536.161
Activos por derecho de uso	-			9.371.164.285
Total	¢ 17.509.029.624	304.479.468	10.145.345	27.174.528.033
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.479.279.356	122.163.527		1.601.442.883
Revaluación de edificios e instalaciones	163.741.850	9.432.923		173.174.773
Equipo y mobiliario	1.908.292.021	189.521.519	5.845.406	2.091.968.134
Equipo de computación	2.706.030.414	159.975.415	2.385.359	2.863.620.471
Vehículos	163.012.881	13.635.279		176.648.160
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	-			432.893.976
Total depreciación acumulada	¢ 6.420.356.521	494.728.664	8.230.764	7.339.748.397
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 11.088.673.103	(190.249.196)	1.914.581	19.834.779.636

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

12. Otros activos

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el detalle de otros activos es como sigue

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Activos intangibles:</u>				
Programas de cómputo	¢	13.635.104.018	12.533.326.774	11.554.989.813
Amortización		(11.649.912.614)	(10.818.671.728)	(9.962.955.569)
Otros		3.676.290	3.676.290	3.676.290
Subtotal	¢	<u>1.988.867.694</u>	<u>1.718.331.336</u>	<u>1.595.710.534</u>
<u>Cargos diferidos:</u>				
Cargos diferidos		2.097.549.400	793.783.657	1.779.964.998
Subtotal	¢	<u>2.097.549.400</u>	<u>793.783.657</u>	<u>1.779.964.998</u>
<u>Otros activos:</u>				
Gastos pagados por anticipado	¢	425.127.806	455.148.302	256.667.528
Bienes diversos		2.544.149.613	2.091.962.178	3.690.783.793
Otros activos restringidos		404.567.738	401.601.630	167.187.453
Subtotal		<u>3.373.845.158</u>	<u>2.948.712.110</u>	<u>4.114.638.773</u>
Total	¢	<u><u>7.460.262.252</u></u>	<u><u>5.460.827.103</u></u>	<u><u>7.490.314.305</u></u>

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del año	¢	12.533.326.774	11.613.248.923	11.613.248.922
Adiciones		1.101.777.244	1.593.113.039	613.545.571
Retiros		-	(673.035.188)	(671.804.680)
Saldo al final del año	¢	<u>13.635.104.018</u>	<u>12.533.326.774</u>	<u>11.554.989.813</u>
<u>Amortización:</u>				
Saldo al inicio del año	¢	10.818.671.728	9.748.074.615	9.748.074.615
Adiciones		831.240.886	1.736.482.876	880.749.701
Retiros		-	(665.885.763)	(665.868.746)
Saldo al final del año		<u>11.649.912.614</u>	<u>10.818.671.728</u>	<u>9.962.955.569</u>
Valor en libros	¢	<u><u>1.985.191.404</u></u>	<u><u>1.714.655.046</u></u>	<u><u>1.592.034.244</u></u>

Los bienes diversos corresponden al saldo de construcciones en proceso, aplicaciones automatizadas en desarrollo, obras de arte, papelería y útiles de oficina.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

13. Obligaciones con el público

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado, se detalla como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 22.381.057.060	21.023.587.154	20.141.482.900
Captaciones a plazo vencidas	204.661.473	39.764.412	85.759.595
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	65.965.919	64.702.272	61.582.091
Obligaciones por comisiones de confianza	9.053	9.047	9.038
Obligaciones diversas a la vista con el público	591.493	793.510	661.528
Depósitos de ahorro a plazo	420.576.577.477	385.470.989.437	374.333.084.061
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	51.326.600.650	52.687.713.355	53.110.788.152
Cargos por pagar por obligaciones con el público	11.335.414.506	13.140.396.637	11.739.757.386
Total	¢ <u>505.890.877.631</u>	<u>472.427.955.824</u>	<u>459.473.124.749</u>

Otras obligaciones con el público a la vista

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las otras obligaciones con el público a la vista se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	¢ 65.965.919	64.702.272	61.582.091
Obligaciones por comisiones de confianza	9.053	9.047	9.038
Obligaciones diversas a la vista con el público	591.493	793.510	661.528
Total	¢ <u>66.566.465</u>	<u>65.504.829</u>	<u>62.252.657</u>

Las obligaciones por comisiones de confianza corresponden a recursos provenientes del Banco Hipotecario de la Vivienda que se trasladan a fondos de inversión del Fondo de Subsidios para la Vivienda para ser utilizados en la otorgación de bonos de vivienda.

Por número de cuentas

Al 30 de junio de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de cuentas se detallan como sigue:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

			30 junio 2021	
			Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>				
Depósitos del público	¢	22.381.057.060		179.009
Otras obligaciones con el público		66.566.465		4.375
Depósitos restringidos e inactivos		204.661.473		14
Subtotal		<u>22.652.284.998</u>		<u>183.398</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>				
Depósitos del público		420.576.577.477		82.669
Depósitos restringidos e inactivos		51.326.600.650		2.700
Subtotal		<u>471.903.178.127</u>		<u>85.369</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público:		11.335.414.506		-
Total	¢	<u>505.890.877.631</u>		<u>268.767</u>

Al 31 de diciembre de 2020, las obligaciones con el público y la cantidad de cuentas se detallan como sigue:

			31 diciembre 2020	
			Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>				
Depósitos del público	¢	21.023.587.154		172.591
Otras obligaciones con el público		65.504.829		3.250
Depósitos restringidos e inactivos		39.764.412		13
Subtotal		<u>21.128.856.395</u>		<u>175.854</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>				
Depósitos del público		385.470.989.437		82.013
Depósitos restringidos e inactivos		52.687.713.355		2.919
Subtotal		<u>438.158.702.792</u>		<u>84.932</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público:		13.140.396.637		-
Total	¢	<u>472.427.955.824</u>		<u>260.786</u>

Al 30 de junio de 2020, las obligaciones con el público y la cantidad de cuentas se detallan como sigue:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	30 junio 2020	
	Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	¢ 20.141.482.900	166.794
Otras obligaciones con el público	62.252.657	1.722
Depósitos restringidos e inactivos	85.759.595	20
Subtotal	20.289.495.151	168.536
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	374.333.084.061	80.728
Depósitos restringidos e inactivos	53.110.788.152	2.948
Subtotal	427.443.872.213	83.676
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	11.739.757.386	-
Total	¢ 459.473.124.749	252.212

Sobre este tipo de depósitos se reconocen intereses calculados sobre tasas variables según los saldos promedios de las cuentas.

Las captaciones a plazo realizadas en ventanilla, están constituidas por documentos emitidos a plazos mínimos de 30 días y hasta diez años. Al 30 de junio del 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 2,50% y 20% anual, (entre 2,50% y 20% en diciembre 2020, entre 2,50% y 20% en junio 2020); aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,25% y 11% anual (entre 0,25% y 11% en diciembre 2020, entre 0,25% y 11% en junio 2020).

14. Obligaciones con entidades

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	30 junio 2021	31 diciembre 2020	30 junio 2020
Bancos multilaterales	¢ 2.487.680.000	-	1.444.137.750
Banco Central de Costa Rica	27.049.000.000	-	-
Bancos del Estado y creados por ley	63.968.502.896	63.284.507.753	69.511.303.977
Bancos privados	21.687.646.386	31.136.651.890	29.642.665.071
Bancos del exterior	20.784.735.036	23.706.304.629	19.799.836.874
Subtotal	¢ 135.977.564.318	118.127.464.271	120.397.943.672
Productos por pagar	814.943.033	887.842.016	739.022.219,21
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.414.940.442	8.571.282.909	9.243.407.443
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(775.274.910)	(827.030.454)	(873.950.030)
Total	¢ 144.432.172.883	126.759.558.743	129.506.423.304

Los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 10,10% y 4,00% en moneda colones a junio 2021, entre el 10,00% y 4,00% en colones a diciembre 2020, entre el 10,10% y 4,00% en moneda colones a junio 2020.

Los préstamos con bancos multilaterales y otros bancos del país tienen tasas de interés anuales entre el 11,90% y 7,50% en colones y del 3,50% en dólares a junio 2021, entre 12,75% y 7,30% en colones y 6, 21% y 4,12% dólares a diciembre 2020, entre el 12,75% y 7,30% en colones y del 3,73% en dólares a junio 2020.

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica tienen tasas de interés anuales de 0,80% a junio 2021.

Los préstamos con bancos del exterior tienen tasas de interés anuales de 10,00% en colones y entre 7,00% y 4,59% en dólares a junio 2021, de 10,00% en colones y entre 7,00 % y 4.59% en dólares a diciembre 2020, de 14% en colones y entre 7,00% y 5,00% en dólares a junio 2020.

Al 30 de junio de 2021, las obligaciones por un monto de ¢117.330.181.638 (¢126.753.988.710 en diciembre 2020 y ¢129.506.423.303 en junio 2020) se encuentra garantizadas por inversiones por un monto de ¢43.471.600.529 en junio 2021 (¢152.112.649. en diciembre 2020 y ¢141.431.049 en junio 2020) y cartera de crédito por ¢139.707.778.480 en junio 2021 (¢149.196.944.262 en diciembre 2020 y ¢156.880.512.035 en junio 2020). Véase nota 3.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

a. Vencimientos de obligaciones con entidades

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

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Bancos multilaterales</u>			
Menos de un año	¢ -	-	1.444.137.750
De 4 a 5 años	2.487.680.000	-	-
Subtotal	¢ 2.487.680.000	-	1.444.137.750
<u>Banco Central de Costa Rica</u>			
De 3 a 4 años	¢ 27.049.000.000	-	-
Subtotal	¢ 27.049.000.000	-	-
<u>Bancos del Estado y creados por ley</u>			
Menos de un año	¢ 1.966.573.873	3.173.009.030	2.056.312.083
De 1 a 2 años	6.438.046.458	7.014.341.980	5.762.094.751
De 2 a 3 años	5.920.114.273	7.841.333.934	10.404.219.117
De 3 a 4 años	10.144.683.339	13.213.705.091	8.134.399.804
De 4 a 5 años	7.085.056.943	1.406.734.108	12.684.288.224
Más de 5 años	32.414.028.010	30.635.383.607	30.469.989.999
Subtotal	¢ 63.968.502.896	63.284.507.750	69.511.303.977
<u>Bancos privados</u>			
Menos de un año	¢ 2.952.216.633	5.840.728.169	4.779.216.480
De 1 a 2 años	7.746.673.136	8.325.078.166	7.825.154.066
De 2 a 3 años	7.240.700.667	10.005.875.521	12.400.010.845
De 3 a 4 años	-	2.860.594.847	3.182.860.778
De 4 a 5 años	3.748.055.951	-	-
De 4 a 5 años	-	4.104.375.189	1.455.422.901
Subtotal	¢ 21.687.646.386	31.136.651.892	29.642.665.071
<u>Bancos del exterior</u>			
De 1 a 2 años	¢ 8.292.266.677	-	-
De 2 a 3 años	2.276.508.600	12.955.314.626	11.669.800.006
De 3 a 4 años	5.931.598.615	6.149.345.308	2.894.628.084
De 4 a 5 años	1.434.855.091	885.920.620	2.174.421.464
Más de 5 años	2.849.506.053	3.715.724.075	3.060.987.321
Subtotal	¢ 20.784.735.036	23.706.304.629	19.799.836.874
Productos por pagar	814.943.033	887.842.016	739.022.219
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.414.940.442	8.571.282.909	9.243.407.443
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(775.274.910)	(827.030.454)	(873.950.030)
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 144.432.172.883	126.759.558.742	129.506.423.304

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

15. Cuentas por pagar y provisiones

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Cuentas por pagar diversas:</u>			
Honorarios	¢ 911.437.890	784.328.855	827.465.632
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	107.989.442	186.100.745	115.374.343
Aportes patronales	298.164.173	281.194.019	270.137.883
Retenciones judiciales	1.237.390	1.907.615	2.097.797
Impuestos retenidos	180.680.282	199.159.507	103.286.644
Excedentes por pagar	19.822.035	23.490.114	36.227.250
Participaciones sobre la utilidad	157.635.321	191.942.941	140.384.880
Vacaciones por pagar	278.985.176	262.114.369	247.591.899
Aguinaldo por pagar	444.203.494	64.071.828	414.441.289
Saldos a Favor	426.953.360	369.190.076	370.349.021
Proveedores	5.078.932.617	2.570.426.396	4.558.452.267
Convenios	7.836.343	51.791.330	10.774.104
Otros	1.437.900.710	1.572.433.591	2.453.978.498
Subtotal	<u>9.351.778.234</u>	<u>6.558.151.388</u>	<u>9.550.561.507</u>
<u>Provisiones:</u>			
Obligaciones patronales	1.737.628.597	1.413.400.967	1.475.445.497
Provisiones para litigios pendientes	120.582.392	238.332.398	160.362.618
Otras provisiones	1.145.545.937	575.061.151	870.853.507
Subtotal	<u>3.003.756.925</u>	<u>2.226.794.516</u>	<u>2.506.661.621</u>
Total	<u>¢ 12.355.535.159</u>	<u>8.784.945.904</u>	<u>12.057.223.128</u>

16. Otros pasivos

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los otros pasivos se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Ingresos diferidos:</u>			
Otros ingresos diferidos	¢ 8.236.741	11.821.108	8.775.204
Subtotal	<u>¢ 8.236.741</u>	<u>11.821.108</u>	<u>8.775.204</u>
<u>Otros pasivos:</u>			
Operaciones pendientes de imputación	6.591.713.916	6.773.868.843	6.672.893.377
Total	<u>¢ 6.599.950.658</u>	<u>6.785.689.951</u>	<u>6.681.668.581</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las aportaciones de capital cooperativo por pagar se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Aportaciones de capital cooperativo por pagar ¢	<u>998.580.829</u>	<u>773.061.429</u>	<u>1.916.689.515</u>
	<u>¢ 998.580.829</u>	<u>773.061.429</u>	<u>1.916.689.515</u>

Las operaciones pendientes de imputación corresponden a deducciones anticipadas, las cuales son depositadas durante el mes y quedan pendientes de aplicación hasta la fecha de vencimiento de la cuota u operación en el mes siguiente.

17. Patrimonio

a. Capital social

El capital social de Coopeservidores, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Para el periodo terminado en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, está constituido por un monto de ¢63.080.092.682, ¢63.956.036.586 y ¢63.355.892.436 respectivamente.

b. Superávit por reevaluación

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2021, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢2.975.107.096, ¢2.975.107.096, ¢2.975.107.096, respectivamente.

c. Reservas patrimoniales

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Reserva legal	¢ 9.702.355.631	9.702.355.631	9.455.142.537
Otras reservas obligatorias			
Educación	1.400.449.134	1.303.862.751	1.407.117.775
Bienestar social	794.615.517	794.615.517	800.683.476
Subtotal	¢ 2.195.064.651	2.098.478.268	2.207.801.251
Otras reservas voluntarias			
Reserva voluntarias para coberturas de pérdidas	21.702.735.552	21.702.735.552	20.837.489.722
Subtotal	21.702.735.552	21.702.735.552	20.837.489.722
Total	¢ <u>33.600.155.834</u>	<u>33.503.569.451</u>	<u>32.500.433.509</u>

18. Comisiones de confianza

Al 30 de junio 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢411.386.900, al 31 de diciembre de 2020 por ¢583.036.438 y al 30 de junio de 2020 por ¢439.035.761.

Estos recursos fueron entregados a Coopeservidores, R.L. para su administración por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) y se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de inversión).

19. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>30 Junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 Junio 2020</u>
Por inversiones en valores negociables con cambios en resultados	¢ 91.412.921	275.412.075	163.368.846
Por inversiones en valores negociables con cambios en otro resultado integral	1.700.345.945	5.424.332.585	3.282.351.963
Por Inversiones en Costo Amortizado	261.469.355	728.270.134	398.190.666
Por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	444.431.690	12.477.083	8.973.750
	¢ <u>2.497.659.912</u>	<u>6.440.491.877</u>	<u>3.852.885.225</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

20. Ingresos financieros por cartera de crédito

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Por préstamos con otros recursos			
créditos vigentes	¢ 34.808.806.616	71.986.573.605	36.552.398.637
Por tarjetas de crédito	1.477.914.778	2.716.019.762	1.226.701.832
Por préstamos con otros recursos			
créditos vencidos o en cobro judicial	7.502.821.583	10.731.060.275	3.618.631.462
	<u>¢ 43.789.542.977</u>	<u>85.433.653.642</u>	<u>41.397.731.931</u>

21. Ingresos y gastos por diferencial cambiario

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 2.348.520.359	6.184.912.821	3.795.787.182
Obligaciones con el BCCR	-	10.379	-
Otras obligaciones financieras	1.213.085.725	4.267.404.911	2.816.315.960
Otras cuentas por pagar y provisiones	154.683.965	361.615.941	215.969.739
Disponibilidades	303.368.132	455.492.376	261.537.003
Depósitos plazo e inversión en valores	2.192.510.826	9.199.442.944	5.079.670.837
Créditos vigentes	1.238.935.058	5.343.809.569	3.154.839.771
Créditos vencidos y en cobro judicial	411.070.724	1.018.373.314	382.920.203
Cuentas y comisiones por cobrar	623.395	83.742.873	82.264.503
Subtotal	<u>¢ 7.862.798.184</u>	<u>26.914.805.127</u>	<u>15.789.305.197</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 2.669.199.845	8.790.235.643	4.510.446.503
Obligaciones con el BCCR	-	8.181	-
Otras obligaciones financieras	1.362.018.414	5.905.370.476	3.324.572.881
Otras cuentas por pagar y provisiones	160.868.602	488.829.031	264.380.223
Disponibilidades	194.125.617	301.227.035	197.165.846
Inversiones en valores y depósitos	1.963.169.400	6.548.414.318	4.276.427.566
Créditos vigentes	1.110.005.973	3.927.855.699	2.727.562.600
Créditos vencidos y en cobro judicial	365.805.320	777.994.367	374.928.269
Cuentas y comisiones por cobrar	732.592	83.694.279	82.637.468
Subtotal	<u>¢ 7.825.925.762</u>	<u>26.823.629.027</u>	<u>15.758.121.356</u>
Diferencial cambiario, financiero	<u>¢ 36.872.421</u>	<u>91.176.100</u>	<u>31.183.841</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, producto de otras cuentas de activos y pasivos existen otros ingresos y gastos operativos por diferencial cambiario, se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 389.320.660	645.358.971	295.303.410
Diferencias de cambio por otros pasivos	1.653.065	6.929.041	4.966.297
	<u>390.973.725</u>	<u>652.288.012</u>	<u>300.269.706</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	97.538.893	244.141.186	163.455.456
Diferencias de cambio por otros pasivos	1.488.397	9.430.065	5.749.908
	<u>99.027.291</u>	<u>253.571.250</u>	<u>169.205.363</u>
Diferencial cambiario, operativo	¢ <u>291.946.435</u>	<u>398.716.761</u>	<u>131.064.343</u>

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el diferencial cambiario neto, se detalla como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Diferencial cambiario, financiero	¢ 36.872.421	91.176.100	31.183.841
Diferencial cambiario, operativo	291.946.435	398.716.761	131.064.343
Diferencial cambiario neto	¢ <u>328.818.856</u>	<u>489.892.861</u>	<u>162.248.184</u>

22. Gastos financieros por obligaciones con el público

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Por obligaciones con el público	¢ 197.155.603	331.635.525	156.456.541
Por obligaciones a plazo	20.280.765.699	42.117.980.611	21.277.601.930
	¢ <u>20.477.921.302</u>	<u>42.449.616.137</u>	<u>21.434.058.471</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

23. Gastos financieros por obligaciones financieras

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Entidades financieras del país :</u>			
Financieras públicas MN	¢ 1.888.341.790	4.355.338.433	2.368.974.562
Financieras privadas MN	1.396.220.480	3.381.004.643	1.740.059.084
Banco Central de Costa Rica	52.991.244	-	-
Subtotal	¢ <u>3.337.553.514</u>	<u>7.736.343.077</u>	<u>4.109.033.646</u>
<u>Entidades financieras del exterior :</u>			
Financieras privadas MN	216.101.122	393.212.541	193.826.423
Financieras privadas ME	534.578.004	1.224.852.503	664.240.886
Subtotal	¢ <u>750.679.125</u>	<u>1.618.065.043</u>	<u>858.067.309</u>
<u>Entidades no financieras del país :</u>			
No financieras MN Banhvi	508.108.561	1.146.783.256	630.799.032
No financieras MN Infocoop	115.920.739	238.370.033	120.237.295
Gastos financieros por derecho de uso	369.164.503	762.859.288	391.678.182
Subtotal	¢ <u>993.193.803</u>	<u>2.148.012.577</u>	<u>1.142.714.509</u>
Total	¢ <u>5.081.426.442</u>	<u>11.502.420.697</u>	<u>6.109.815.464</u>

24. Gastos de personal

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 3.962.711.925	7.433.562.508	3.638.671.994
Remuneraciones a directores y fiscales	157.904.595	315.809.191	157.904.595,6
Viáticos	34.900.255	76.273.055	44.899.334
Décimo tercer sueldo	398.333.524	753.993.679	366.042.249
Vacaciones	183.478.887	349.391.695	187.456.324
Incentivos	124.884.998	253.634.995	126.924.998
Otras retribuciones	463.766.921	736.974.222	346.571.333
Cargas sociales patronales	1.121.029.075	2.116.449.740	1.023.732.791
Refrigerios	10.902.061	42.425.904	27.459.647
Vestimenta	42.857.610	94.318.019	50.172.917
Seguros para el personal	43.705.100	86.562.221	43.170.055
Fondo capital laboral	137.206.500	258.046.536	126.888.893
Otros gastos	93.933.056	214.250.896	205.072.442
Total	¢ <u>6.775.614.508</u>	<u>12.731.692.660</u>	<u>6.344.967.571</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

25. Otros gastos de administración

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Gastos servicios externos	¢ 1.369.959.001	2.290.914.373	1.027.875.472
Gastos de movilidad y comunicaciones	277.366.574	498.546.918	248.405.155
Gastos de infraestructura	1.658.479.004	3.134.264.087	1.600.596.566
Gastos generales	1.431.955.833	3.165.352.189	1.463.187.521
Total	¢ <u>4.737.760.412</u>	<u>9.089.077.566</u>	<u>4.340.064.715</u>

26. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las cuentas contingentes y las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras:</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 47.602.390.561	43.913.900.016	40.483.404.824
Créditos pendientes de desembolsar	397.534.456	369.699.237	178.692.328
Total	¢ <u>47.999.925.017</u>	<u>44.283.599.253</u>	<u>40.662.097.152</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por parte de terceros:</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 1.355.756.339.585	1.291.182.446.859	1.231.411.892.153
Garantías recibidas en poder de terceros	139.707.778.481	149.196.944.262	156.880.512.136
Otras cuentas de registro	4.132.034.627	3.586.561.715	352.547.834
Cuentas castigadas	79.759.247.782	70.884.501.451	64.437.991.343
Productos en suspenso	33.024.669.789	28.396.812.613	24.363.376.238
Documentos de respaldo	1.245.144	1.156.439	1.055.668
Otras cuentas de registro	87.244.593.428	71.051.727.213	62.559.801.708
Total	¢ <u>1.699.625.908.836</u>	<u>1.614.300.150.553</u>	<u>1.540.007.177.080</u>
Operaciones de administración de fondos y valores por cta de terceros	¢ <u>1.751.712.242</u>	<u>2.467.073.807</u>	<u>2.630.635.546</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

27. Arrendamientos Financieros

Coopeservidores, R.L. arrienda la mayoría del espacio en donde ubican las sucursales donde realiza sus operaciones.

Para los periodos terminados en junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los arrendamientos financieros serán pagados de la siguiente forma:

		<u>30 junio 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 junio 2020</u>
Menos de un año	¢	928.593.118	1.052.877.561	998.555.090
Entre uno y cinco años		1.145.984.412	1.497.086.054	1.543.501.088
Más de cinco años		127.890.912	80.293.918	196.675.879
Total	¢	<u>2.202.468.441</u>	<u>2.630.257.533</u>	<u>2.738.732.057</u>

28. Valor razonable

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

a. Inversiones en instrumentos financieros

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

b. Cartera de créditos

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. Depósitos a plazo

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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, 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 determinar 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 los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

Al 30 de junio de 2021 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

		30 de junio 2021	
		Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	¢	40.818.273.877	40.818.273.877
Inversiones:			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		13.232.866.811	13.232.866.811
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		158.400.085.594	158.400.085.594
Cartera de crédito		528.662.737.326	528.662.737.326
Total	¢	<u>741.113.963.609</u>	<u>741.113.963.609</u>
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a la vista		22.585.718.533	22.585.718.533
Depósitos a plazo		471.903.178.127	439.842.821.648
Obligaciones financieras		144.392.504.760	141.709.589.415
Total	¢	<u>638.881.401.420</u>	<u>604.138.129.596</u>

Al 31 de diciembre de 2020 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Activos			
Disponibilidades	¢	34.623.301.056	34.623.301.056
Inversiones:			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		12.227.313.352	11.944.200.060
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		104.362.199.992	104.362.199.992
Cartera de crédito		536.613.198.867	536.613.198.867
Total	¢	<u>687.542.899.975</u>	<u>687.542.899.975</u>
Pasivos			
Depósitos a la vista		21.063.351.567	21.063.351.567
Depósitos a plazo		438.158.702.791	403.776.318.596
Obligaciones financieras		126.698.747.181	127.447.938.552
Total	¢	<u>585.915.231.506</u>	<u>552.287.608.715</u>

Al 30 de junio de 2020 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

		30 de junio 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Activos			
Disponibilidades	¢	33.415.795.595	33.415.795.595
Inversiones:			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		16.856.036.059	16.856.036.059
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		104.006.185.023	104.006.185.023
Cartera de crédito		518.932.257.019	518.932.257.019
Total	¢	<u>673.210.273.697</u>	<u>673.210.273.697</u>
Pasivos			
Depósitos a la vista		20.227.242.494	20.227.242.494
Depósitos a plazo		427.443.872.213	388.082.233.875
Obligaciones financieras		129.641.351.115	127.967.017.603
Total	¢	<u>577.312.465.822</u>	<u>536.276.493.972</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2021 los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		30 de junio 2021					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢	158.400.085.594			-	-	158.400.085.594
Inversiones al Costo Amortizado		9.787.715.809				-	9.787.715.809
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢	13.232.866.811					13.232.866.811

Al 31 de diciembre de 2020, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		31 diciembre 2020					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢	104.362.199.992			-	-	104.362.199.992
Inversiones al Costo Amortizado		12.717.646.247				568.002.530	13.285.648.777
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢	12.227.313.352					12.227.313.352

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2020, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	30 junio 2020					
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Mercado de Liquidez</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢ 104.006.185.023				-	104.006.185.023
Inversiones al Costo Amortizado	<u>12.826.393.606</u>				<u>130.719.728</u>	<u>12.957.113.334</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ <u>16.856.036.059</u>					<u>16.856.036.059</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

29. Contingencias y compromisos

Al 30 de junio de 2021, la Cooperativa y subsidiarias mantiene litigios pendientes por procesos demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una provisión para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ¢120.582.392

30. Otras concentraciones de activos y pasivos

Para el periodo terminado en junio 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos que deban ser reveladas.

31. Hechos Relevantes y Subsecuentes

La aparición a nivel global del COVID-19, desde finales del primer trimestre del 2020, ha provocado más de noventa millones de contagiados y dos millones de personas fallecidas y una serie de medidas restrictivas de circulación para evitar su mayor propagación.

Esta crisis sanitaria ha requerido que el Gobierno costarricense establezca medidas y recomendaciones para limitar la circulación de vehículos, la apertura de comercios, el tránsito de personas en buena parte del territorio nacional y el cierre de fronteras. Estas limitaciones han incidido directamente en la actividad económica del país, que a diciembre se estima presentaba un decrecimiento en de la producción nacional del 4,5% y una tasa de desempleo del 20%. La contracción del ingreso y consumo de los hogares junto a una menor afluencia de turismo impactaron más fuertemente en los sectores de comercio (-10,5%), Transporte (-22,3%) y Hoteles y restaurantes (-40,7%).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

En respuesta al impacto económico que esta crisis presenta, los entes reguladores del sistema financiero han determinado una serie de medidas que flexibilizan la regulación actual y que permiten que los Bancos otorguen facilidades especiales a sus clientes para hacer frente a la situación. Entre estas medidas se encuentra la utilización de las estimaciones contra cíclicas, la reestructuración de operaciones de crédito con mora menor a 90 días sin que esto implique mayor requerimiento de estimaciones específicas, el incremento en el plazo a 48 meses de la estimación de bienes realizables, entre otras.

La Cooperativa y subsidiarias, así como sus clientes, contrapartes y proveedores pudiesen verse afectados negativamente en su posición financiera y operativa por los efectos futuros que deriven de la crisis sanitaria actual. La duración y gravedad del impacto de esta situación continúa siendo incierta en este momento a pesar de que el último trimestre del 2020 se experimentó mayor flexibilización en las medidas de contención de la pandemia y ya existen varias vacunas efectivas que se están empezando a aplicar en el país.

Durante el 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias trabajó con diferentes escenarios en la operación y resultados, dado que el panorama de mitigación del virus y la reactivación económica y social en el país es incierta. En la medida de lo posible, la Cooperativa y subsidiarias reaccionó a los cambios del entorno, enfocada en servir a sus clientes de la forma más eficiente posible, para sobrepasar y salir fortalecidos de la coyuntura.

A la fecha de emisión de los estados financieros de la Cooperativa y subsidiarias, no es posible estimar de manera confiable la duración o la gravedad de este evento y, por lo tanto, su impacto financiero futuro.

Al 30 de junio de 2021, Costa Rica está pasando por los efectos de una pandemia ocasionada por un virus conocido como COVID-19, la Administración de la Cooperativa y subsidiarias está haciendo los análisis respectivos para tomar medidas para enfrentar los efectos futuros que se puedan tener sobre la situación financiera.

Al 30 de junio del 2021, la pandemia del COVID-19 tuvo en la Cooperativa un efecto directo en los indicadores de morosidad de la cartera de crédito, debido a la afectación de las condiciones económicas de algunos de nuestros asociados, lo que disminuyó su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras adquiridas con la entidad, en el caso del indicador de mora total este cerró en un 9,05% para junio 2021 y en un 2,65% para junio 2020, este aumento en la morosidad se ve también reflejado en un incremento de ¢2.265.714.105 en el gasto de estimaciones para cartera de crédito durante el

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

periodo junio 2021. En cuanto a liquidez, la Cooperativa no sufrió afectaciones por efecto de la pandemia debido a que los niveles de captación de obligaciones con el público se mantuvieron positivos, estas captaciones sufrieron un incremento en su saldo neto de 10,46% al cierre del periodo junio 2021, estos recursos permitieron a la entidad mantener su liquidez en niveles adecuados a pesar de estar sobrellevando la pandemia del COVID-19. En las demás partidas no se determina que exista afectación.

Según el acuerdo 20-33-2020 el Consejo de Administración aprueba la disolución de la Empresa CS Inmobiliaria S.R.L, para esto da un plazo al 31 de marzo de 2021, para la presentación del Informe.

El 25 de febrero de 2021, mediante el oficio SGF-0541-2021, la Superintendencia con base en las potestades definidas en el artículo 131 de la Ley N° 7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, específicamente, en las que consigna su inciso q), ordena a Coopeservidores R.L. no distribuir excedentes ni ningún beneficio de similar naturaleza a sus asociados, hasta tanto la Sala Cuarta se pronuncie respecto a la acción de inconstitucionalidad presentada contra los artículos 2 y 3 de Ley N° 9918 Reforma Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, y se pueda dimensionar su alcance y efectos en la Entidad. Lo anterior, como medida prudencial en caso de que ese Alto Tribunal dé una resolución que no sea favorable a los intereses de la Cooperativa.

32. Autorización de Estados Financieros

Los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 29 de julio del 2021.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS
HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(En colones sin céntimos)

	COOPESERVIDORES R.L.	COOPESERVIDORES CORREDORA DE SEGUROS, S.A	NOVAHUB SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	INNOVALEX CONSULTORIA Y SERVICIOS LEGALES LIMITADA	CONSOLIDADO ANTES DE AJUSTE Y RECLASIFICACION	AJUSTES Y RECLASIFICA		CONSOLIDADO AJUSTADO
						DEBE	HABER	
	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021			Junio 2021
ACTIVOS								
Disponibilidades	40.818.273.877	406.634.917	-	13.465.267	41.238.374.062			41.238.374.062
Efectivo	1.045.066.671	-	-	-	1.045.066.671			1.045.066.671
Banco Central	1.888.873.771	-	-	-	1.888.873.771			1.888.873.771
Entidades financieras del país	37.726.883.323	406.634.917	-	13.465.267	38.146.983.508			38.146.983.508
Entidades financieras del exterior	157.450.112	-	-	-	157.450.112			157.450.112
Inversiones en instrumentos financieros	184.715.764.671	270.140.518	-	-	184.985.905.188			184.985.905.188
Al valor razonable con cambios en resultados	12.962.726.294	270.140.518	-	-	13.232.866.811			13.232.866.811
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	158.400.085.594	-	-	-	158.400.085.594			158.400.085.594
Al costo amortizado	9.886.576.000	-	-	-	9.886.576.000			9.886.576.000
Productos por cobrar	3.565.236.974	-	-	-	3.565.236.974			3.565.236.974
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros	(98.860.191)	-	-	-	(98.860.191)			(98.860.191)
Cartera de créditos	516.840.378.516	-	-	-	516.840.378.516			516.840.378.516
Créditos vigentes	480.699.930.266	-	-	-	480.699.930.266			480.699.930.266
Créditos vencidos	44.167.363.305	-	-	-	44.167.363.305			44.167.363.305
Créditos en cobro judicial	3.795.443.754	-	-	-	3.795.443.754			3.795.443.754
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.559.730.732	-	-	-	1.559.730.732			1.559.730.732
Ingresos diferidos cartera de crédito	(3.768.149.102)	-	-	-	(3.768.149.102)			(3.768.149.102)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	10.844.019.758	-	-	-	10.844.019.758			10.844.019.758
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	(20.457.960.198)	-	-	-	(20.457.960.198)			(20.457.960.198)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.290.158.528	101.526.433	9.000	25.330.959	2.417.024.921		29.228.626	2.387.796.295
Comisiones por cobrar	-	-	-	-	-			-
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles	-	-	-	-	-			-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	19.451.478	9.803.178	9.000	-	29.263.656		29.228.626	35.030
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	-	-	-	-			-
Otras cuentas por cobrar	2.724.745.350	91.723.255	-	25.330.959	2.841.799.565			2.841.799.565
Productos por cobrar	-	-	-	-	-			-
Estimación por deterioro	(454.038.299)	-	-	-	(454.038.299)			(454.038.299)
Bienes mantenidos para la venta	836.135.040	-	-	-	836.135.040		-	836.135.040
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	2.333.419.380	-	-	-	2.333.419.380			2.333.419.380
Otros bienes realizables	217.761	-	-	-	217.761			217.761
Estimación por deterioro y por disposición legal	(1.497.502.101)	-	-	-	(1.497.502.101)			(1.497.502.101)
Participaciones en el capital de otras empresas	1.931.884.700	-	-	-	1.931.884.700		946.483.412	985.401.288
Propiedades, mobiliarios y equipo	19.508.624.792	11.326.160	-	13.171.341	19.533.122.293			19.533.122.293
Propiedades en Inversion	-	-	-	-	-			-
Otros activos	6.883.105.267	573.985.556	-	3.171.429	7.460.262.252			7.460.262.252
Cargos diferidos	1.860.635.526	236.913.875	-	-	2.097.549.400			2.097.549.400
Activos Intangibles	1.866.117.321	120.178.945	-	2.571.429	1.988.867.694			1.988.867.694
Otros activos	3.156.352.421	216.892.736	-	600.000	3.373.845.158			3.373.845.158
TOTAL DE ACTIVOS	773.824.325.391	1.363.613.585	9.000	55.138.996	775.243.086.972		975.712.038	774.267.374.934

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS
HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(En colones sin céntimos)

	COOPESERVIDORES R.L	COOPESERVIDORES CORREDORA DE SEGUROS, S.A	NOVAHUB SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	INNOVALEX CONSULTORIA Y SERVICIOS LEGALES LIMITADA	CONSOLIDADO ANTES DE AJUSTE Y RECLASIFICACION	AJUSTES Y RECLASIFICA		CONSOLIDADO AJUSTADO
	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021	Junio 2021	DEBE	HABER	Junio 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO								
PASIVOS								
Obligaciones con el Público	505.890.877.631	-	-	-	505.890.877.631			505.890.877.631
A la vista	22.652.284.998	-	-	-	22.652.284.998			22.652.284.998
A plazo	471.903.178.127	-	-	-	471.903.178.127			471.903.178.127
Otras obligaciones con el público	-	-	-	-	-			-
Cargos financieros por pagar	11.335.414.506	-	-	-	11.335.414.506			11.335.414.506
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	27.101.991.244	-	-	-	27.101.991.244			27.101.991.244
A la vista	-	-	-	-	-			-
A plazo	27.049.000.000	-	-	-	27.049.000.000			27.049.000.000
Cargos financieros por pagar	52.991.244	-	-	-	52.991.244			52.991.244
Obligaciones con entidades	117.330.181.639	-	-	-	117.330.181.639			117.330.181.639
A la vista	-	-	-	-	-			-
A plazo	96.030.654.506	-	-	-	96.030.654.506			96.030.654.506
Otras obligaciones con entidades	20.537.575.345	-	-	-	20.537.575.345			20.537.575.345
Cargos financieros por pagar	761.951.788	-	-	-	761.951.788			761.951.788
Cuentas por pagar y provisiones	11.912.498.716	458.535.487	310.187	13.419.394	12.384.763.785	29.228.626		12.355.535.159
Provisiones	2.944.780.408	58.976.517	-	-	3.003.756.925			3.003.756.925
Otras cuentas por pagar	8.967.718.308	399.558.970	310.187	13.419.394	9.381.006.860	29.228.626		9.351.778.234
Cargos financieros por pagar	-	-	-	-	-			-
Otros pasivos	6.599.937.558	-	-	13.100	6.599.950.658			6.599.950.658
Ingresos diferidos	8.223.641	-	-	13.100	8.236.741			8.236.741
Estimación por deterioro de créditos contingentes	-	-	-	-	-			-
Otros pasivos	6.591.713.916	-	-	-	6.591.713.916			6.591.713.916
Aportaciones de capital por pagar	998.580.829	-	-	-	998.580.829			998.580.829
TOTAL DE PASIVOS	669.834.067.618	458.535.487	310.187	13.432.494	670.306.345.786	29.228.626		670.277.117.161
PATRIMONIO								
Capital social	63.080.092.682	515.482.251	9.000	40.000	63.595.623.933	515.531.251		63.080.092.682
Capital pagado	63.080.092.682	515.482.251	9.000	40.000	63.595.623.933	515.531.251		63.080.092.682
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	4.410.562.404	-	-	-	4.410.562.404			4.410.562.404
Superávit por reevaluación de inmuebles	2.975.107.096	-	-	-	2.975.107.096			2.975.107.096
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.241.169.429	-	-	-	1.241.169.429			1.241.169.429
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	194.285.878	-	-	-	194.285.878			194.285.878
Reservas patrimoniales	33.600.155.834	38.284.046	-	-	33.638.439.880	38.284.046		33.600.155.834
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1.504.627.372	217.579.105	-	24.255.754	1.746.462.232	241.834.860		1.504.627.372
Resultado del período	1.394.819.481	133.732.695	(310.187)	17.410.748	1.545.652.736	150.833.256		1.394.819.481
TOTAL DEL PATRIMONIO	103.990.257.774	905.078.098	(301.187)	41.706.502	104.936.741.186	946.483.412		103.990.257.774
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	773.824.325.391	1.363.613.585	9.000	55.138.996	775.243.086.972	975.712.038		774.267.374.934
Cuentas contingentes deudoras	47.999.925.017	-	-	-	47.999.925.017			47.999.925.017
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	1.699.625.908.836	-	-	-	1.699.625.908.836			1.699.625.908.836
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudora	1.751.712.242	-	-	-	1.751.712.242			1.751.712.242

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTES Y ELIMINACION
Al 30 DE JUNIO DEL 2021
(En colones sin céntimos)

	Debito	Crédito	Cuenta	Nombre Cuenta	Descripción	
Asiento 1	515.482.251,08		311-01-100-01-2000	Capital pagado ordinario MN	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	CORREDORA
		905.078.097,59	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	
	217.579.105,44		351-01-101-01-2000	Utilidades Acumulados de periodos anteriores	Eliminacion de Valuación en Inversión de CS a CS Corredora de Seguros	
	38.284.045,84		341-01-101-01-2000	Reserva Legal Corredora	Eliminación de Reserba Legal CS Corredora de Seguros	
	133.732.695,23		533-02-100-01-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financieras	Eliminacion de Valuación en Inversión de CS a CS Corredora de Seguros	
Asiento 2	19.106.260,19		242-16-101-01-2000	Compañías relacionadas MN	Eliminacion de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		19.106.260,19	145-01-101-01-1000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminacion de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
Asiento 3	9.803.178,01		242-99-100-42-1000	Otras cuentas por cobrar MN Partes	Eliminacion de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		9.803.178,01	145-01-101-01-2000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminacion de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
Asiento 4		56.139.780,82	442-99-100-01-2000	Otros servicios contratados MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
		25.782.362,79	442-07-100-01-2000	Consultoría externa MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	56.139.780,82		539-12-100-02-1000	Ingresos por cobros administrativos a las otras entidades del Grupo-Bajo Varlor	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	25.782.362,79		539-12-100-01-1000	Ingresos por cobros administrativos a las otras entidades del Grupo-Alto Varlor	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	51.291.378,27	51.291.378,27	431-99-100-01-1000	Comisiones por Otros Servicios	Eliminación de Registro de Comisiones de Asistencias	
	51.291.378,27	531-99-100-01-2000	Comisiones por Servicios	Eliminación de Registro de Comisiones de Asistencias		
Asiento 5	40.000,00		311-01-100-01-4000	Capital pagado ordinario MN	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a Innovalex	INNOVALEX
		41.706.502,04	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a Innovalex	
	24.255.754,35		351-01-101-01-4000	Utilidades de ejercicios anteriores	Eliminacion de Valuación en Inversión de CS a Innovalex	
	19.856.996,31		533-02-100-03-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financieras	Eliminacion de Valuación en Inversión de CS a Innovalex	
		2.446.248,62	433-02-100-03-1000	Gasto por participacion de capital de otras empresas	Eliminacion de Valuación en Inversión de CS a Innovalex	
		340.450,00	445-99-100-01-1000	Gastos Generales Diversos	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
		3.549.104,00	442-07-100-01-1000	Consultoría externa MN	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
		1.474.650,00	439-99-199-16-1000	Gastos Operativos Varios-Entre Compañías	Eliminación por Cobro de Servicios Comision a Innovalex a Coopeservidores	
		38.231.454,07	439-99-199-01-1000	Otros gastos operativos varios	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
43.595.658,07		539-02-100-01-4000	Ingresos por servicios de asesoría MN	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores		
Asiento 6	9.000,00		311-01-100-01-6000	Capital pagado ordinario MN	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	NOVA HUB
	301.187,34		161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminacion de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	
		310.187,34	433-02-100-04-1000	Gasto por perdida en el Capital de Otras empresas	Eliminacion de Registro de Pérdida de inversión y gasto en la compañía	
Asiento 7		310.187,34	145-01-101-03-1000	Cuenta por cobrar con operaciones con partes reales	Eliminacion de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
	310.187,34		242-16-100-01-6000	Cuenta por Pagar con operaciones con partes reales	Eliminacion de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
Asiento 8		9.000,00	145-01-101-01-6000	Cuenta por cobrar con operaciones con partes reales	Eliminacion de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
	9.000,00		242-99-100-47-1000	Cuenta por pagar Innovalex	Eliminacion de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	