



**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 31 de marzo 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 31 de marzo del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	Marzo 2021	Diciembre 2020	Marzo 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	7	¢ 44.311.999.765	34.679.390.107	32.994.853.668
Efectivo		1.031.372.629	1.005.112.505	807.721.741
Banco Central		3.138.588.374	2.815.389.865	1.160.008.601
Entidades financieras del país		39.954.916.845	30.654.334.869	30.996.186.547
Entidades financieras del exterior		187.121.917	204.552.868	30.936.778
Inversiones en instrumentos financieros	4	154.923.505.540	131.731.739.476	152.007.255.135
Al valor razonable con cambios en resultados		7.556.427.815	12.227.313.352	9.345.193.575
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		134.714.055.388	104.362.199.992	127.397.143.899
Al Costo Amortizado		9.884.743.000	13.435.707.200	13.009.407.327
Productos por cobrar		2.893.337.760	1.856.577.355	2.361.428.884
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros		(125.058.423)	(150.058.423)	(105.918.550)
Cartera de créditos	4	517.839.562.895	521.328.109.298	481.433.206.819
Créditos vigentes		482.492.225.641	480.120.101.699	441.925.714.742
Créditos vencidos		45.720.881.265	54.018.002.519	45.703.529.149
Créditos en cobro judicial		3.328.063.637	2.475.094.649	4.708.605.182
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.567.840.029	1.554.862.794	1.507.840.493
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito		(3.791.888.495)	(3.923.616.834)	(3.757.926.807)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		8.894.722.675	7.660.331.709	8.106.114.510
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	4	(20.372.281.855)	(20.576.667.238)	(16.760.670.450)
Cuentas y comisiones por cobrar	8	2.596.784.999	1.736.088.368	3.795.459.588
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		319.187	9.000	65.960.968
Otras cuentas por cobrar		3.050.504.111	2.190.117.667	4.172.151.142
Productos por cobrar		-	-	24.261.607
Estimación por deterioro		(454.038.299)	(454.038.299)	(466.914.130)
Bienes realizables	10	965.948.464	1.509.893.106	953.440.425
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.507.654.582	2.378.168.593	2.401.169.952
Otros bienes realizables		287.012	616.601.263	567.348
Estimación por deterioro y por disposición legal		(1.541.993.129)	(1.484.876.750)	(1.448.296.875)
Participaciones en el capital de otras empresas	9	1.024.799.323	1.024.222.957	1.626.111.064
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	11	19.933.108.121	19.719.496.838	20.327.860.152
Otros activos	12	7.785.313.523	5.460.827.103	7.762.562.122
Cargos diferidos		2.716.080.591	793.783.657	2.370.636.872
Activos Intangibles		1.707.961.950	1.718.331.336	1.732.865.909
Otros activos		3.361.270.982	2.948.712.110	3.659.059.341
TOTAL DE ACTIVOS	¢	749.381.022.631	717.189.767.253	700.900.748.972

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 31 de marzo del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	Marzo 2021	Diciembre 2020	Marzo 2020
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el Público	13	¢ 485.047.919.758	472.427.955.824	447.227.708.338
A la vista		21.194.392.469	21.128.856.395	14.598.172.203
A plazo		452.004.605.743	438.158.702.791	421.600.914.106
Cargos financieros por pagar		11.848.921.546	13.140.396.637	11.028.622.029
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		15.962.906.222	-	-
A plazo		15.956.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		6.906.222	-	-
Obligaciones con entidades	14	125.061.194.988	126.759.558.743	133.961.989.839
A plazo		105.778.466.097	106.786.204.721	114.187.522.938
Otras obligaciones con entidades		18.643.059.227	19.085.512.006	18.953.107.819
Cargos financieros por pagar		639.669.664	887.842.016	821.359.082
Cuentas por pagar y provisiones	15	12.974.628.956	8.784.945.904	10.085.959.469
Provisiones		2.682.611.148	2.226.794.516	2.180.395.288
Otras cuentas por pagar diversas		10.292.017.807	6.558.151.388	7.905.564.182
Otros pasivos	16	6.727.949.882	6.785.689.951	6.549.265.217
Ingresos diferidos		9.171.364	11.821.108	6.643.910
Otros pasivos		6.718.778.518	6.773.868.843	6.542.621.307
Aportaciones de capital por pagar		805.276.857	773.061.429	1.751.954.577
TOTAL DE PASIVOS		646.579.876.662	615.531.211.850	599.576.877.440
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		63.444.907.939	63.956.036.586	63.337.164.204
Capital pagado	17	63.444.907.939	63.956.036.586	63.337.164.204
Ajustes al patrimonio		3.650.641.383	2.694.321.993	3.638.144.935
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		940.995.537	189.381.451	368.599.505
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(265.461.250)	(470.166.554)	294.438.334
Reservas patrimoniales	17	33.503.569.451	33.503.569.451	32.325.851.443
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1.504.627.372	(44.930.597)	1.531.097.364
Resultado del período		697.399.823	1.549.557.969	491.613.586
TOTAL DEL PATRIMONIO		102.801.145.969	101.658.555.402	101.323.871.532
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	749.381.022.631	717.189.767.252	700.900.748.972
Cuentas contingentes deudoras	26	¢ 46.165.591.100	44.283.599.253	40.579.002.338
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	26	¢ 1.665.911.229.300	1.614.300.150.553	1.501.751.773.874
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	26	¢ 2.120.542.261	2.467.073.807	2.613.426.970

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 31 de marzo del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021 Marzo	2020 Marzo
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	185.780.254	207.456.658
Por inversiones en instrumentos financieros	19 ¢	1.137.580.424	2.154.757.197
Por cartera de créditos	20	22.131.521.196	20.263.054.933
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	37.823.177	27.363.637
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		884.641.234	1.185.582.085
Por otros ingresos financieros		60.626.925	235.197.079
Total de Ingresos Financieros		24.437.973.210	24.073.411.589
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	10.161.538.627	10.740.929.671
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		6.906.222	-
Por obligaciones con entidades financieras	23	2.595.679.169	3.250.934.539
Por otros gastos financieros		440.467.716	278.162.212
Total de gastos financieros		13.204.591.734	14.270.026.423
Por estimación de deterioro de activos		5.146.695.690	4.085.004.505
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		758.712.433	737.507.429
RESULTADO FINANCIERO		6.845.398.218	6.455.888.090
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		569.294.609	639.891.229
Por bienes realizables mantenidos para la venta		28.378.855	143.857.823
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		447.085	15.619
Por otros ingresos operativos		2.102.061.117	1.898.409.710
Total otros ingresos de operación		2.700.181.667	2.682.174.381
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		972.990.736	825.815.288
Por bienes realizables		143.463.313	257.886.657
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		2.041.151	-
Por provisiones		367.235.460	438.298.547
Por otros gastos operativos		1.686.140.202	1.664.855.275
Total otros gastos de operación		3.171.870.861	3.186.855.766
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.373.709.024	5.951.206.705
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	24	3.286.925.954	3.236.913.833
Por otros gastos de administración	25	2.309.304.513	2.208.655.586
Total gastos administrativos		5.596.230.467	5.445.569.419
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		777.478.556	505.637.286
Impuesto sobre la renta		33.432.436	58.199.850
Participación sobre el excedente		46.646.297	14.023.700
RESULTADO DEL PERIODO	¢	697.399.823	433.413.736
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		751.614.086	166.490.631
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		204.705.304	(145.603.335)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	¢	956.319.390	20.887.297
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	1.653.719.213	454.301.032

M.Sc. 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
Al 31 de marzo 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	¢ 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	-	-	-	(435.274.885)	(435.274.885)
Aportes de capital recibidos durante el año	1.968.583.383	-	-	-	1.968.583.383
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(3.388.011.789)	-	-	-	(3.388.011.789)
Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio	(1.419.428.406)	-	-	(435.274.885)	(1.854.703.291)
Resultado integral total del año					
Resultado del periodo	-	-	-	491.613.586	491.613.586
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.206.469.382	-	-	1.206.469.382
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(1.185.582.085)	-	-	(1.185.582.085)
Total del resultado integral del año	-	20.887.297	-	491.613.586	512.500.882
Saldo al 31 de marzo del año 2020	¢ 63.337.164.204	3.638.144.935	32.325.851.443	2.022.710.950	101.323.871.532
Saldo al 31 de diciembre del año 2020	¢ 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					
Aportes de capital recibidos durante el año	1.773.447.245	-	-	-	1.773.447.245
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(2.284.575.892)	-	-	-	(2.284.575.892)
Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio	(511.128.647)	-	-	-	(511.128.647)
Resultado integral total del año					
Resultado del periodo	-	-	-	697.399.823	697.399.823
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.840.960.624	-	-	1.840.960.624
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(884.641.234)	-	-	(884.641.234)
Total del resultado integral del año	-	956.319.390	-	697.399.823	1.653.719.213
Saldo al 31 de marzo del año 2021	¢ 63.444.907.939	3.650.641.383	33.503.569.451	2.202.027.195	102.801.145.969

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 tres meses terminados el 31 de marzo 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año	¢	697.399.823	491.613.585
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o (pérdidas) por diferencias de cambio, netas		124.950.860	56.854.973
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		5.091.000.000	3.445.961.602
Pérdida por estimación deterioro de inversiones		55.695.690	143.840.467
Participaciones en el capital de otras empresas, netas		603.535.704	(97.223)
Gasto por provisión para prestaciones sociales		227.235.460	211.830.981
Depreciación y amortizaciones		707.549.485	768.162.978
Gasto por intereses		12.757.217.796	13.991.864.210
Ingreso por intereses		(23.268.013.674)	(22.411.170.492)
Participación sobre excedentes		45.543.196	14.023.700
Pérdidas por estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar		-	227.168.568
Pérdidas por otras estimaciones		89.439.971	(89.660.104)
Pérdida o (ganancia) por venta de bienes realizables		20.773.992	226.467.567
Otras provisiones		140.000.000	356.302.001
Amortización de Contratos por derechos de uso		8.879.234.126	231.522.490
Débitos a la estimación por venta o retiro de bienes realizables		(32.323.592)	253.234.549
Gasto de Impuesto sobre la renta		34.535.537	-
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		9.163.458.486	(3.440.285.859)
Créditos y avances de efectivo		(498.914.269)	(7.927.540.883)
Venta de bienes realizables		(41.200.000)	205.000.000
Bienes Realizables		82.068.185	(285.640.340)
Cuentas por cobrar		(800.192.204)	(747.341.892)
Otros activos		(2.516.927.041)	969.261.117
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		5.045.230.409	16.533.322.814
Otras cuentas por pagar y provisiones		3.729.913.772	27.230.274
Otros pasivos		(25.752.010)	(2.043.395.987)
Intereses recibidos		20.996.862.303	22.819.843.407
Intereses pagados		(14.296.865.240)	(14.225.190.678)
Participaciones en la utilidad pagadas		(40.548.798)	(36.974.575)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación		26.970.907.968	9.826.134.800
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(145.368.599.280)	(111.498.113.932)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		115.016.743.883	130.123.983.248
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		(691.352.896)	(168.088.410)
Adquisición de activo intangible		(365.407.328)	(342.063.997)
Retiros de inmuebles, mobiliario y equipo		41.235.094	1.605.616
Retiros de depreciación acumulada de inmuebles mobiliario y equipo		(39.019.211)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(31.406.399.738)	18.117.322.525
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		25.037.073.014	2.600.000.000
Pago de obligaciones		(10.456.927.611)	(15.593.001.070)
Aportes de capital social		1.773.447.245	1.968.583.383
Liquidaciones de asociados		(2.284.575.892)	(3.388.011.789)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		14.069.016.756	(14.412.429.476)
(Disminución) Aumento neto en el efectivo.		9.633.524.986	13.531.027.849
Efectivo al inicio del año		34.678.474.779	19.463.825.819
Efectivo al final del año	7 ¢	44.311.999.765	32.994.853.668

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 SFG-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 asociados por conveniencia 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 CS Inmobiliaria S.R.L., 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 31 de marzo de 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias cuenta con 762 empleados, mantiene en funcionamiento 23 sucursales, posee 18 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 marzo 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., Masterzon CR, S.A., CS Inmobiliaria, S.R.L.

Los estados financieros han sido autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 27 de abril 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 31 de diciembre de 2020 los estados financieros no se presentarán en forma comparativa con los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.
 - 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 31 de marzo de 2021, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢615,81.

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 ¢619,44 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 a 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. El objetivo 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”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de Deudor –

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

Notas a los Estados Financieros

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 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 a 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 31 de marzo 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, 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 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas, que se aplica sobre el resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500

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

Notas a los Estados Financieros

“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.”

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 o de 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:

- 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.

- 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.
- 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.
- 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:

- 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.
 - 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.
 - 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.
 - 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 diciembre del 2020, 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.

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

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

Notas a los Estados Financieros

- *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 1º 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 regirá 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 saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.
- 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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. 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

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

Notas a los Estados Financieros

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 31 de marzo 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 31 de marzo 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

31 marzo 2021	CS Corredora de Seguros S.A.	Nova Hub S.R.L.	Innovalex Ltda	Masterzon
Activo	¢ 1.365.713.785	-	55.864.938	
Pasivo	¢ 513.785.463	-	18.829.641	
Patrimonio	851.928.322	9.000	37.035.297	
Total Pasivo y Patrimonio	<u>1.365.713.785</u>	<u>9.000</u>	<u>55.864.938</u>	

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.

conglomerado, 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.

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 liquidez.
- Riesgo de mercado, que incluye:
- Riesgo de tasas de interés; y
- Riesgo cambiario.

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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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

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

Notas a los Estados Financieros

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢16.728.275.147, ¢13.536.273.360 y ¢8.410.859.992, respectivamente.

Al 31 de marzo 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 ¢20.372.281.855, ¢20.576.667.238 para diciembre 2020 y ¢16.760.670.450 a marzo 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:

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Disponibilidades	¢	44.311.999.765	34.679.390.107	32.994.853.668
Inversiones en instrumentos financieros		154.923.505.540	131.731.739.476	152.007.255.135
Cartera de crédito		517.839.562.895	521.328.109.298	481.433.206.819
Cuentas y comisiones por cobrar		<u>2.596.784.999</u>	<u>1.736.088.368</u>	<u>3.795.459.588</u>
	¢	<u>719.671.853.200</u>	<u>689.475.327.249</u>	<u>670.230.775.210</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

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

Notas a los Estados Financieros

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	Marzo 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 7.556.427.815	12.227.313.352	9.345.193.575
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	134.714.055.388	104.362.199.992	127.397.143.899
Inversiones al Costo Amortizado	9.884.743.000	13.435.707.200	13.009.407.327
Productos por cobrar	2.893.337.760	1.856.577.355	2.361.428.884
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros	(125.058.423)	(150.058.423)	(105.918.550)
	¢ <u>154.923.505.540</u>	<u>131.731.739.476</u>	<u>152.007.255.135</u>

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

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
<u>Colones</u>			
Bancos del estado y creados por ley	¢ 746.052.189	3.035.635.659	1.261.714.006,64
<u>Dólares</u>			
Bancos del estado y creados por ley	6.810.375.626	9.191.677.693	8.083.479.569
	¢ <u>7.556.427.815</u>	<u>12.227.313.352</u>	<u>9.345.193.575</u>

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

Para el periodo terminado en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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:

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
<u>Colones</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 38.519.165.020	18.941.439.853	36.451.317.321
Bancos del estado y creados por ley	69.125.413.379	66.242.585.544	68.367.946.232
Bancos privados	2.500.000.000	-	
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	23.376.539.372	18.160.196.887	20.510.157.412
Bancos del estado y creados por ley	314.302.761	311.679.326	2.066.903.471
Mutuales	-	706.298.382	819.463
Otros	878.634.857		
	¢ <u>134.714.055.388</u>	<u>104.362.199.992</u>	<u>127.397.143.899</u>

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Dólares</u>			
Bancos privados	¢ 184.743.000	185.190.000	176.211.000
	¢ 184.743.000	185.190.000	176.211.000

Para el periodo terminado en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Colones</u>			
Bancos del estado y creados por ley	¢ -	35.900.000	35.900.000
Bancos privados	-	2.500.000.000	2.500.000.000
Otros	9.700.000.000	9.700.000.000	8.700.000.000
<u>Dólares</u>			
Gobierno de Costa Rica	-	570.529.111	
Bancos del estado y creados por ley	-	6.173.000	5.873.700
Otros	-	437.915.089	1.591.422.627
	¢ 9.700.000.000	13.250.517.200	12.833.196.327

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

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

Notas a los Estados Financieros

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 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	(5.954.549.565)	(39.996.028.333)	(6.680.560.288)
Ganancia no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo	<u>6.910.868.955</u>	<u>39.073.092.688</u>	<u>6.701.447.584</u>
Saldo al final	¢ <u>675.534.287</u>	<u>(280.785.103)</u>	<u>663.037.839</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Inversiones por calificación

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Calificación de riesgo - AAA	¢ 2.670.031.129	2.653.029.980	2.661.912.464
Calificación de riesgo - AA+	6.456.187.246	5.330.574.258	4.320.888.947
Calificación de riesgo - AA	953.826.214	2.802.061.326	3.590.133.338
Calificación de riesgo - AA-	7.331.036.401	8.744.733.675	9.161.464.171
Calificación de riesgo - B+	-	102.884.094.994	122.760.945.653
Calificación de riesgo - B	127.718.722.309	-	-
No calificadas	6.900.364.481	7.460.667.888	7.150.481.679
Subtotal	<u>152.030.167.781</u>	<u>129.875.162.121</u>	<u>149.645.826.251</u>
Productos por cobrar	2.893.337.760	1.856.577.355	2.361.428.884
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u>154.923.505.541</u>	<u>131.731.739.476</u>	<u>152.007.255.135</u>

Cartera de créditos

Cartera de crédito originada por la entidad

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 526.675.574.246	531.478.416.695	488.123.706.272
Cuentas y Productos por cobrar	8.773.828.485	7.563.873.822	8.061.141.372
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.567.840.029	1.554.862.794	1.507.840.493
Ingresos diferidos de Cartera	(3.791.888.495)	(3.923.616.834)	(3.757.926.807)
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(19.890.786.890)</u>	<u>(20.138.529.845)</u>	<u>(16.692.542.842)</u>
Total cartera originada	¢ <u>513.334.567.374</u>	<u>516.535.006.632</u>	<u>477.242.218.488</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 comprada por la entidad

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

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Cartera de crédito	¢	4.865.596.296	5.134.782.172	4.214.142.801
Cuentas y Productos por cobrar		120.894.190	96.457.887	44.973.138
Estimación por deterioro de cartera de crédito		<u>(481.494.965)</u>	<u>(438.137.393)</u>	<u>(68.127.608)</u>
Total cartera comprada	¢	<u>4.504.995.521</u>	<u>4.793.102.666</u>	<u>4.190.988.331</u>

Tasas de interés de la cartera de crédito

Al 31 de marzo de 2021, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés ponderadas de 16,86% en colones y 9,89% en dólares, (16,87% en colones y 10,62% dólares en diciembre 2020, y marzo 2020 17,14% colones y 10,18 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 marzo 2021, diciembre 2020, y marzo 2020 los productos por cobrar asociados a la cartera de crédito se detallan como sigue:

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Productos por cobrar sobre Cartera de Crédito	¢	8.471.095.131	7.339.633.500	7.414.876.249
Estimación por deterioro e incobrabilidad	¢	<u>(300.009.156)</u>	<u>(88.033.634)</u>	<u>(50.445.280)</u>

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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	31 marzo 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 471.218.761.969	406.962.128.363
A2	15.454.191.439	14.320.177.959
B1	18.770.238.357	16.386.690.639
B2	2.992.736.847	2.681.025.721
C1	13.763.458.713	10.614.051.698
C2	1.445.497.877	1.078.638.075
D	2.517.883.842	2.130.781.752
E	14.273.124.174	11.039.920.913
Total	¢ 540.435.893.217	465.213.415.119

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	¢ 544.273.530.576	471.693.725.640

Categoría de Riesgo	31 marzo 2020	
	Bruto	Neto
A1	¢ 456.746.340.381	387.690.935.519
A2	14.861.613.394	13.562.295.623
B1	9.590.087.600	8.018.313.968
B2	1.592.325.827	1.323.929.450
C1	6.125.811.727	4.046.625.435
C2	708.973.279	326.334.841
D	518.908.971	435.850.158
E	10.299.902.404	5.938.636.739
Total	¢ 500.443.963.583	421.342.921.733

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

31 de marzo 2021			
<u>Grupo 1</u>	<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>
A1	¢ 19.651.351.293	148.816.654	100.081.392
A2	312.732.173	1.096.381	1.569.143
B1	708.495.533	11.793.431	7.366.312
B2	161.446.309	3.882.756	16.532.917
C1	1.658.096.123	49.506.808	323.168.901
C2	112.069.926	2.796.713	574.335
E	496.521.030	23.416.868	216.113.629
Total Grupo 1	¢ 23.100.712.386	241.309.611	665.406.628
<u>Grupo 2</u>			
A1	¢ 445.597.545.426	5.812.695.191	2.257.932.365
A2	14.543.924.000	595.656.070	75.701.812
B1	17.431.824.021	594.247.365	823.909.092
B2	2.720.938.036	102.240.571	253.113.705
C1	11.655.937.852	389.504.271	2.476.369.245
C2	1.261.332.072	66.551.275	540.494.934
D	2.391.239.214	121.256.869	1.599.662.461
E	12.837.717.535	547.633.908	7.604.254.686
Total Grupo 2	¢ 508.440.458.156	8.229.785.520	15.631.438.302
Contracíclica			1.669.746.324
Genérica indicador de CSD			161.227.875
Genérica por no generador			270.202.342
Exceso en estimación específica			1.783.944.392
Exceso en estimación genérica			185.718.383
Exceso en estimación contingente			4.597.610
Total cartera	¢ 531.541.170.542	8.471.095.131	20.372.281.855

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021, se mantiene un saldo de ¢423.627.543 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><u>536.613.198.867</u></u>	<u><u>7.339.633.500</u></u>	<u><u>20.576.667.238</u></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 31 de marzo de 2020, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

		31 de marzo 2020		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>
A1	¢	15.451.642.831	124.131.649	77.781.428
B1		288.867.647	7.275.878	3.404.109
E		498.008.292	25.836.487	187.648.350
Total Grupo 1	¢	<u>16.238.518.770</u>	<u>157.244.014</u>	<u>268.833.886</u>
<u>Grupo 2</u>				
A1	¢	435.507.686.980	5.584.748.622	2.206.443.932
A2		14.191.294.329	543.512.561	74.307.951
B1		8.964.739.027	307.202.309	405.362.033
B2		1.518.765.426	68.185.318	133.734.927
C1		5.954.749.551	158.058.004	1.023.297.820
C2		672.091.735	33.453.028	165.080.613
D		482.682.256	31.402.172	327.302.913
E		8.807.321.000	531.070.222	3.346.635.927
Total Grupo 2	¢	<u>476.099.330.304</u>	<u>7.257.632.235</u>	<u>7.682.166.116</u>
Contracíclica				8.215.746.324
Genérica indicador de CSD				229.060.086
Genérica por no generador				230.799.904
Exceso en estimación específica				115.426.502
Exceso en estimación genérica				12.734.795
Exceso en estimación contingente				5.902.836
Total cartera	¢	<u>492.337.849.074</u>	<u>7.414.876.249</u>	<u>16.760.670.450</u>

Al 31 de marzo de 2020, se mantiene un saldo de ¢691.238.260 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 31 de marzo de 2021 los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 12,57% (13,73% en diciembre 2020 y 12,04% en marzo 2020) del saldo total de la cartera neta, las operaciones con firma del deudor en pagaré como respaldo de la operación representan un 60.96% (59,80% en diciembre 2020 y 56,14% en marzo 2020). Por otra parte, están las operaciones con garantía real (hipotecaria) con un 22.99% (22,99% en diciembre 2020 y 12,04% en marzo 2020).

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

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Fiduciaria	¢	65.350.406.331	71.916.377.666	58.173.542.958
Hipotecaria		119.543.039.773	120.381.700.271	119.509.663.486
Pagare Colones		317.020.455.062	313.165.813.546	271.132.900.077
Back to Back		26.622.631.865	27.561.131.285	21.188.613.226
Sin Garantia		-	-	12.435.972.276
Pagare Dolares		2.454.313.754	2.879.840.146	1.244.730.152
Capital social		218.287.010	245.534.228	8.203.089.485
Avales Fideimas		332.036.748	462.801.725	449.337.414
Subtotal	¢	<u>531.541.170.542</u>	<u>536.613.198.867</u>	<u>492.337.849.074</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		8.894.722.675	7.660.331.709	8.106.114.510
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito		1.567.840.029	1.554.862.794	1.507.840.493
Ingresos diferidos de Cartera		(3.791.888.495)	(3.923.616.834)	(3.757.926.807)
Estimación por incobrables		(20.372.281.855)	(20.576.667.238)	(16.760.670.450)
Total cartera	¢	<u>517.839.562.895</u>	<u>521.328.109.298</u>	<u>481.433.206.819</u>

Valor razonable de las garantías

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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	31 de marzo 2021	
	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 465.248.896.719	425.264.932.890
A2	14.856.656.174	8.533.342.443
B1	18.140.319.554	15.302.504.484
B2	2.882.384.345	1.795.408.529
C1	13.314.033.975	10.601.810.083
C2	1.373.401.998	1.232.627.137
D	2.391.239.214	1.821.145.071
E	13.334.238.565	17.423.348.786
Total	¢ <u>531.541.170.542</u>	<u>481.975.119.423</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	31 marzo 2020	
	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 450.959.329.815	464.043.844.293
A2	14.191.294.329	10.322.026.035
B1	9.253.606.674	8.019.502.829
B2	1.518.765.426	1.525.138.111
C1	5.954.749.551	7.459.376.402
C2	672.091.735	1.520.825.125
D	482.682.256	347.202.330
E	9.305.329.288	14.450.427.461
Total	¢ <u>492.337.849.074</u>	<u>507.688.342.585</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Consumo	¢ 432.562.903.292	436.902.734.366	402.256.822.941
Mipyme	4.395.370.365	5.677.443.453	6.690.688.229
Vivienda	94.582.896.886	94.033.021.048	83.390.337.903
Subtotal	¢ 531.541.170.542	536.613.198.867	492.337.849.074
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	8.894.722.675	7.660.331.709	8.106.114.510
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.567.840.029	1.554.862.794	1.507.840.492,51
Ingresos diferidos de Cartera	(3.791.888.495)	(3.923.616.834)	(3.757.926.807)
Estimación por incobrables	(20.372.281.855)	(20.576.667.238)	(16.760.670.450)
Total cartera	¢ 517.839.562.895	521.328.109.298	481.433.206.819

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, aproximadamente el 92,78% del saldo de la cartera neta se encuentra al día.

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Al día	¢ 482.492.225.641	480.120.101.699	441.925.714.739
De 1 a 30 días	19.810.096.987	31.957.956.616	28.764.435.290
De 31 a 60 días	15.982.627.134	13.595.471.087	9.665.999.870
De 61 a 90 días	5.241.464.019	5.262.890.824	4.135.341.860
De 91 a 120 días	2.178.826.834	1.409.966.006	922.157.160
De 121 a 180 días	1.875.695.269	1.376.211.885	658.669.952
Más de 180 días	632.171.022	415.506.101	1.556.925.020
Cobro judicial	3.328.063.637	2.475.094.649	4.708.605.182
Subtotal	¢ 531.541.170.542	536.613.198.867	492.337.849.074
Cuentas e Intereses por cobrar cartera de crédito	8.894.722.675	7.660.331.709	8.106.114.510
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.567.840.028,59	1.554.862.794	1.507.840.493
Ingresos diferidos de Cartera	(3.791.888.495)	(3.923.616.834)	(3.757.926.807)
Estimación por incobrables	(20.372.281.855)	(20.576.667.238)	(16.760.670.450)
Total cartera	¢ 517.839.562.895	521.328.109.298	481.433.206.819

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Para el periodo terminado al 31 de marzo 2021, Coopeservidores, R.L. totaliza 349 préstamos por ¢632.171.022 (245 préstamos por ¢415.506.101 en diciembre 2020 y 609 préstamos por ¢1.456.945.754 en marzo 2020), en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de marzo 2021, Coopeservidores, R.L. tiene 142 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (110 en diciembre 2020 y 285 en marzo 2020) por ¢3.328.063.637 (0,64% de la cartera), ¢2.475.094.649 en diciembre 2020 (0,46% de la cartera) y ¢4.708.605.782 en marzo 2020 (0,97%).

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

		31 marzo 2021	
Rango		Monto	Cantidad de deudores
Menores al 5% del capital y reservas	¢	531.541.170.542	53.865
Total		531.541.170.542	53.865
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		8.894.722.675	
Costos directos incrementales asociados a cartera de		1.567.840.029	
Ingresos diferidos de Cartera		(3.791.888.495)	
Estimación por incobrables		(20.372.281.855)	
Total de la cartera	¢	517.839.562.895	53.865

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:

		31 diciembre 2020	
Rango		Monto	Cantidad de deudores
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	¢	521.328.109.298	53.481

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

Notas a los Estados Financieros

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

		31 marzo 2020	
<u>Rango</u>		<u>Monto</u>	<u>Cantidad de deudores</u>
Menores al 5% del capital y reservas	¢	492.337.849.074	52.320
Total		492.337.849.074	52.320
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		8.106.114.510	
Costos directos incrementales asociados a cartera de		1.507.840.493	
Ingresos diferidos de Cartera		(3.757.926.807)	
Estimación por incobrables		(16.760.670.450)	
Total de la cartera	¢	481.433.206.819	52.320

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

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢	20.576.667.238	16.999.073.837	16.999.073.837
Más:				
Estimación cargada a resultados		5.091.000.000	17.777.628.269	3.445.961.602
Menos:				
Estimación cargada por créditos insolutos		(5.295.385.383)	(14.405.034.868)	(3.684.364.989)
Disminución de la estimación		-	205.000.000	-
Saldo al final del año	¢	<u>20.372.281.855</u>	<u>20.576.667.238</u>	<u>16.760.670.450</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, se tiene en cuentas de orden ¢30.609.039.027, ¢28.396.812.613 y ¢22.209.481.509 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 31 marzo 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	¢ 450.118.108.209	2.278.843.809	-	-	1.859.062	-	447.837.405.338
A2	13.418.691.214	70.229.929	-	-	-	-	13.348.461.285
B1	4.938.746.793	-	4.226.661	209.914.295	-	-	4.724.605.836
B2	406.447.516	-	124.988	29.946.758	-	-	376.375.769
C1	7.874.402.859	-	9.163.739	1.533.343.012	-	-	6.331.896.108
C2	126.286.245	-	28.921	63.778.977	-	-	62.478.347
D	523.128.168	-	127.802	385.464.344	-	-	137.536.022
E	5.086.414.638	-	2.529.312	1.947.003.355	-	-	3.136.881.970
Valor en libros	¢ 482.492.225.641	2.349.073.738	16.201.423	4.169.450.742	1.859.062	-	475.955.640.675

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	¢ 15.130.788.510	77.310.886	-	-	-	-	15.053.477.625
A2	1.437.964.959	7.041.026	-	-	-	-	1.430.923.933
B1	13.201.572.761	-	7.691.078	609.443.370	-	-	12.584.438.313
B2	2.475.936.829	-	1.433.567	238.141.308	-	-	2.236.361.953
C1	5.439.631.116	-	3.948.402	1.203.635.386	-	-	4.232.047.328
C2	1.247.115.753	-	1.805.378	475.455.992	-	-	769.854.383
D	1.868.111.046	-	1.807.709	1.212.262.607	-	-	654.040.730
E	8.247.823.927	-	13.636.704	5.857.198.944	-	-	2.376.988.279
Valor en libros	¢ 49.048.944.902	84.351.912	30.322.838	9.596.137.606	-	-	39.338.132.545

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. (Coopesservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo 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	¢ 434.623.013.793	2.198.294.601	-	-	528.511	-	432.424.190.680
A2	9.168.636.741	46.516.909	-	-	-	-	9.122.119.832
B1	3.146.862.821	-	4.089.591	118.477.808	-	-	3.024.295.422
B2	112.059.185	-	18.115	11.057.257	-	-	100.983.813
C1	3.550.670.070	104.313	8.693.367	462.871.421	24.911	-	3.078.976.059
C2	33.986.385	-	-	17.279.698	-	-	16.706.688
D	59.310.367	-	29.103	40.660.202	-	-	18.621.062
E	2.279.635.819	-	2.383.493	519.499.021	-	-	1.757.753.305
Valor en libros	¢ 452.974.175.183	2.244.915.823	15.213.670	1.169.845.407	553.422	-	449.543.646.861

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	¢ 16.336.316.018	85.272.611	-	-	414	-	16.251.042.993
A2	5.022.657.587	27.791.042	-	-	-	-	4.994.866.546
B1	6.106.743.853	-	3.769.277	282.429.466	-	-	5.820.545.110
B2	1.406.706.241	-	1.323.867	121.335.688	-	-	1.284.046.686
C1	2.404.079.481	-	1.702.565	550.030.468	-	-	1.852.346.448
C2	638.105.350	-	1.913.192	145.887.723	-	-	490.304.435
D	423.371.889	-	386.191	286.227.416	-	-	136.758.282
E	7.025.693.473	-	19.422.835	2.992.978.927	-	-	4.013.291.710
Valor en libros	¢ 39.363.673.891	113.063.652	28.517.926	4.378.889.688	414	-	34.843.202.210

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 marzo 2021, los indicadores de riesgos de liquidez en moneda nacional se detallan a continuación:

Indicador	Marzo 2021	Moneda nacional	Marzo 2020	Limite SUGEF	
		Cálculo interno Diciembre 2020		Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,79	3,07	4,96	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,49	1,25	2,04	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 marzo 2021, los indicadores de riesgos de liquidez en moneda extranjera se detallan a continuación:

<u>Indicador</u>	<u>Marzo 2021</u>	<u>Moneda extranjera</u>		<u>Limite SUGEF</u>	
		<u>Cálculo interno</u>	<u>Marzo 2020</u>	<u>Normal</u>	<u>Nivel 1</u>
		<u>Diciembre 2020</u>			
ICP 1 mes	7,59	8,51	11,82	1,10 V	0,91 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	2,79	2,84	4,32	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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	¢ 40.715.654	-	-	-	-	-	-	-	40.715.654
Inversiones	746.052	25.654.103	3.732.079	256.753	415.966	41.075.631	51.325.084	-	123.205.668
Cartera de crédito	-	7.030.687	1.676.636	1.719.424	5.234.251	12.781.558	458.927.630	27.657.582	515.027.769
Total recuperación de activos	41.461.706	32.684.790	5.408.715	1.976.177	5.650.217	53.857.190	510.252.714	27.657.582	678.949.091
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	18.113.105	29.921.806	24.163.970	29.447.420	55.651.262	127.273.685	149.986.906	-	434.558.154
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	15.956.000	-	15.956.000
Obligaciones con entidades financiera	-	2.649.866	4.871.929	2.596.073	7.844.383	13.838.018	73.941.541	-	105.741.810
Cargos por pagar	870.311	2.704.349	1.146.265	1.566.473	1.719.544	1.965.759	1.710.647	-	11.683.347
Total Vencimiento de Pasivos	18.983.416	35.276.022	30.182.164	33.609.966	65.215.188	143.077.463	241.595.094	-	567.939.312
Diferencia	¢ 22.478.291	(2.591.232)	(24.773.449)	(31.633.789)	(59.564.971)	(89.220.273)	268.657.620	27.657.582	111.009.779

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 marzo 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	¢ 3.596.345	-	-	-	-	-	-	-	3.596.345
Inversiones	6.810.376	315.934	320.656	190.872	557.292	1.642.786	22.004.980	-	31.842.896
Cartera de crédito	-	642.170	174.781	91.507	578.776	537.808	19.574.777	1.584.256	23.184.076
Total recuperación de activos	10.406.721	958.104	495.437	282.379	1.136.068	2.180.594	41.579.757	1.584.256	58.623.317
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.081.288	2.758.741	2.843.179	3.160.680	4.251.023	13.268.647	9.277.286	-	38.640.844
Obligaciones con entidades financiera	-	164.766	173.858	166.302	2.556.113	3.075.474	13.367.198	-	19.503.712
Cargos por pagar	23.707	146.685	71.231	58.703	74.201	230.731	206.891	-	812.150
Total Vencimiento de Pasivos	3.104.995	3.070.192	3.088.269	3.385.685	6.881.338	16.574.852	22.851.375	-	58.956.706
Diferencia	¢ 7.301.726	(2.112.088)	(2.592.832)	(3.103.306)	(5.745.270)	(14.394.258)	18.728.382	1.584.256	(333.389)

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 31 de marzo 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 marzo 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	31.058.332	-	-	-	-	-	-	-	31.058.332
Inversiones	1.261.714	10.055.693	3.568.937	122.387	1.861.817	12.851.982	89.604.775	-	119.327.305
Cartera de crédito	-	7.398.279	1.955.204	1.954.282	5.987.022	12.556.943	420.891.778	29.022.549	479.766.058
Total recuperación de activos	32.320.046	17.453.973	5.524.141	2.076.669	7.848.839	25.408.926	510.496.553	29.022.549	630.151.696
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	12.381.994	20.716.140	18.254.556	16.469.626	47.208.105	117.391.969	172.940.245	-	405.362.635
Obligaciones con entidades financieras	-	2.808.010	4.973.149	2.745.099	8.090.410	13.685.332	79.969.151	-	112.271.152
Cargos por pagar	756.178	2.422.098	1.105.161	1.076.128	1.611.485	2.289.203	1.962.594	-	11.222.847
Total Vencimiento de Pasivos	13.138.171	25.946.249	24.332.866	20.290.853	56.910.000	133.366.505	254.871.990	-	528.856.634
Diferencia	19.181.875	(8.492.276)	(18.808.725)	(18.214.184)	(49.061.161)	(107.957.579)	255.624.563	29.022.549	101.295.061

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 marzo 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	1.936.522	-	-	-	-	-	-	-	1.936.522
Inversiones	8.083.480	743.157	1.753.464	191.148	4.977.285	5.104.340	11.932.995	-	32.785.868
Cartera de crédito	-	168.313	57.211	57.614	183.100	363.587	17.128.031	469.964	18.427.819
Total recuperación de activos	10.020.001	911.469	1.810.675	248.762	5.160.384	5.467.927	29.061.026	469.964	53.150.209
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.216.178	1.863.079	2.224.496	2.079.992	3.679.919	8.283.852	10.488.935	-	30.836.451
Obligaciones con entidades financieras	-	121.555	130.164	122.885	2.330.474	4.170.686	14.892.212	-	21.767.976
Cargos por pagar	8.948	163.824	61.675	64.894	80.671	93.652	153.470	-	627.134
Total Vencimiento de Pasivos	2.225.126	2.148.458	2.416.334	2.267.770	6.091.065	12.548.189	25.534.617	-	53.231.561
Diferencia	7.794.875	(1.236.988)	(605.660)	(2.019.008)	(930.681)	(7.080.263)	3.526.409	469.964	(81.351)

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 31 de marzo de 2021, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
al 31 de marzo 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	44.311.999.765	-	-	-	-	-	-	44.311.999.765
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	33.526.464.366	4.052.735.471	447.624.839	973.258.032	42.718.417.134	73.330.064.120	-	155.048.563.964
Cartera de Crédito	7.672.857.393	1.851.416.362	1.810.931.276	5.813.027.059	13.319.366.684	478.502.407.045	29.241.838.931	538.211.844.750
Total Recuperación de Activos	85.511.321.524	5.904.151.833	2.258.556.115	6.786.285.092	56.037.783.818	551.832.471.166	29.241.838.931	737.572.408.479
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	53.874.939.685	27.007.148.858	32.608.100.133	59.902.284.851	140.542.332.888	159.264.191.797	-	473.198.998.212
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	15.956.000.000	-	15.956.000.000
Obligaciones con Entid. Financieras	2.814.632.600	5.045.787.569	2.762.375.449	10.400.496.110	16.913.491.618	87.308.739.092	-	125.245.522.437
Cargos por Pagar	3.745.052.285	1.217.496.119	1.625.176.028	1.793.744.929	2.196.490.448	1.917.537.623	-	12.495.497.432
Total Vencimiento de Pasivos	60.434.624.570	33.270.432.547	36.995.651.609	72.096.525.890	159.652.314.954	264.446.468.512	-	626.896.018.081
DIFERENCIA	25.076.696.954	(27.366.280.713)	(34.737.095.494)	(65.310.240.798)	(103.614.531.136)	287.386.002.654	29.241.838.931	110.676.390.398

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 31 de marzo de 2020, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L.
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
al 30 de marzo 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	32.994.853.668	-	-	-	-	-	-	32.994.853.668
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	20.144.043.760	5.322.400.212	313.535.220	6.839.101.429	17.956.322.665	101.537.770.400	-	152.113.173.686
Cartera de Crédito	7.566.591.913	2.012.415.374	2.011.896.248	6.170.122.173	12.920.529.721	438.019.808.425	29.492.513.415	498.193.877.269
Total Recuperación de Activos	60.705.489.341	7.334.815.586	2.325.431.468	13.009.223.603	30.876.852.386	539.557.578.824	29.492.513.415	683.301.904.622
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	37.177.391.226	20.479.052.590	18.549.617.583	50.888.024.869	125.675.820.453	183.429.179.589	-	436.199.086.309
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entid. Financieras	2.929.565.297	5.103.312.582	2.867.983.913	10.420.884.005	17.856.018.397	94.861.363.016	-	134.039.127.209
Cargos por Pagar	3.351.048.231	1.166.835.311	1.141.021.824	1.692.156.937	2.382.855.173	2.116.063.633	-	11.849.981.111
Total Vencimiento de Pasivos	43.458.004.754	26.749.200.483	22.558.623.320	63.001.065.811	145.914.694.023	280.406.606.238	-	582.088.194.629
DIFERENCIA	17.247.484.587	(19.414.384.896)	(20.233.191.852)	(49.991.842.208)	(115.037.841.637)	259.150.972.586	29.492.513.415	101.213.709.994

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 31 de marzo de 2021, la Cooperativa mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢241.312.640.136, de las cuales al cierre del periodo están siendo utilizadas por un monto de ¢132.707.609.674

Al 31 de marzo 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	¢ 21.194.392	21.229.131	21.229.131					
Captaciones a plazo	452.004.606	463.818.789	298.221.442	87.383.433	28.201.428	33.078.164	4.113.605	12.820.717
Obligaciones con entidades financieras	132.707.610	133.354.186	10.402.775	20.954.615	17.843.448	19.520.890	30.274.442	34.358.014
Obligaciones por derecho de uso	8.493.913	8.493.913	344.161	405.408	429.760	484.830	460.819	6.368.934
	¢ 614.400.521 0	626.896.018 0	330.197.508 0	108.743.457 0	46.474.636 0	53.083.885 0	34.848.866 0	53.547.666

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 31 marzo 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	¢ 14.595.736	14.674.264	14.674.264					
Captaciones a plazo	421.603.350	432.553.444	243.642.222	83.545.544	42.875.457	17.870.803	31.653.554	12.965.864
Obligaciones con entidades financieras	124.559.813	125.381.172	13.320.642	16.978.009	31.218.673	13.501.061	16.156.381	34.206.406
Obligaciones por derecho de uso	9.479.314	9.479.314	423.835	497.340	436.919	475.241	536.303	7.109.677
	¢ 570.238.214 0	582.088.195 0	272.060.964 0	101.020.892 0	74.531.050 0	31.847.105 0	48.346.237 0	54.281.947

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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 31 marzo 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	¢	26.852.240	4.274.834	1.250.780	44.342.495	17.258.328	41.543.089	135.521.766
Cartera de Crédito		520.765.606	-	-	-	-	-	520.765.606
Total Recuperación de Activos		547.617.846	4.274.834	1.250.780	44.342.495	17.258.328	41.543.089	656.287.372
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		30.147.596	54.642.703	57.750.984	136.375.998	84.064.933	79.503.584	442.485.798
Obligac con entidades financieras		97.848.403	-	-	-	-	-	97.848.403
Total Recuperación de Pasivos		127.995.999	54.642.703	57.750.984	136.375.998	84.064.933	79.503.584	540.334.201
Diferencia	¢	419.621.847	(50.367.869)	(56.500.204)	(92.033.503)	(66.806.605)	(37.960.496)	115.953.170

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 31 marzo 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	¢	7.118.520	346.603	458.773	1.649.852	6.750.512	15.275.667	31.599.928
Cartera de Crédito ME		23.259.075	-	-	-	-	-	23.259.075
Total Recuperación de Activos		30.377.596	346.603	458.773	1.649.852	6.750.512	15.275.667	54.859.003
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		2.768.384	6.056.880	4.325.319	13.709.257	3.824.814	37.051.119	67.735.773
Obligac con entidades financieras ME		19.583.190	-	-	-	-	-	19.583.190
Total Recuperación de Pasivos		22.351.574	6.056.880	4.325.319	13.709.257	3.824.814	37.051.119	87.318.963
Diferencia	¢	8.026.022	(5.710.277)	(3.866.546)	(12.059.405)	2.925.699	(21.775.452)	(32.459.959)

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	¢	577.995.442	4.621.437	1.709.553	45.992.347	24.008.840	56.818.755	711.146.375
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		150.347.573	60.699.583	62.076.303	150.085.255	87.889.747	116.554.703	627.653.164
Diferencia	¢	427.647.868	(56.078.145)	(60.366.750)	(104.092.908)	(63.880.907)	(59.735.948)	83.493.211

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 31 marzo 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	¢	11.760.783	3.860.352	3.936.551	16.985.496	65.139.154	37.946.096	139.628.432
Cartera de Crédito		485.456.535	-	-	-	-	-	485.456.535
Total Recuperación de Activos		497.217.319	3.860.352	3.936.551	16.985.496	65.139.154	37.946.096	625.084.967
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		20.896.957	35.474.099	49.268.335	127.102.279	191.053.911	-	423.795.581
Obligac con entidades financieras		2.829.726	7.897.312	8.465.805	14.955.331	31.873.553	63.839.090	129.860.816
Total Recuperación de Pasivos		23.726.682	43.371.411	57.734.140	142.057.610	222.927.464	63.839.090	553.656.397
Diferencia	¢	473.490.637	(39.511.059)	(53.797.588)	(125.072.115)	(157.788.311)	(25.892.993)	71.428.570

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 31 marzo 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	¢	8.834.745	2.070.370	5.188.165	5.613.624	6.768.158	7.663.581	36.138.642
Cartera de Crédito ME		16.566.368	-	-	-	-	-	16.566.368
Total Recuperación de Activos		25.401.113	2.070.370	5.188.165	5.613.624	6.768.158	7.663.581	52.705.010
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		1.870.367	4.346.300	3.751.893	8.591.687	10.981.286	-	29.541.532
Obligac con entidades financieras ME		122.158	256.812	2.399.806	4.418.842	6.147.931	12.194.012	25.539.561
Total Recuperación de Pasivos		1.992.524	4.603.112	6.151.699	13.010.529	17.129.217	12.194.012	55.081.093
Diferencia	¢	23.408.589	(2.532.742)	(963.534)	(7.396.904)	(10.361.059)	(4.530.432)	(2.376.083)

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	¢	522.618.432	5.930.721	9.124.716	22.599.120	71.907.311	45.609.677	677.789.977
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		25.719.206	47.974.523	63.885.838	155.068.139	240.056.681	76.033.102	608.737.490
Diferencia	¢	496.899.225	(42.043.802)	(54.761.122)	(132.469.019)	(168.149.370)	(30.423.425)	69.052.487

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 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 31 de marzo del 2021, el valor del patrimonio aumentaría en ¢3,758 millones (aumentaba en ¢2,932 millones de colones en marzo 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 ¢747 millones a marzo del 2021 (disminuía en ¢473.53 millones a marzo 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:

	31 marzo 2021		31 diciembre 2020		31 marzo 2020	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 530.441.911.281	531.313.545.813	535.320.459.272	536.196.471.335	491.019.207.878	491.820.097.806
Depósito a plazo	¢ 420.097.592.438	420.775.278.504	402.296.265.014	402.944.607.101	370.329.281.853	370.922.378.077
Obligaciones con entidades	¢ 138.690.820.640	138.914.551.597	126.980.774.522	127.185.417.188	132.202.453.795	131.991.402.623

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢615.81 ¢617.30, y ¢587.37 respectivamente, y se detalla como sigue:

<u>Activos</u>	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Disponibilidades	¢ 161.707.649	213.598.495	1.772.875.482
Inversiones en valores	34.999.233.462	31.264.250.694	32.228.940.136
Cartera de créditos	23.462.376.109	24.713.261.437	17.077.895.048
Participaciones	802.782	804.725	728.643
Otras cuentas por cobrar	2.175.410	1.478.569	818.155.428
Otros activos	1.057.522.557	524.719.087	963.465.640
Total activos	¢ 59.683.817.969	56.718.113.007	52.862.060.377
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	38.640.843.854	36.352.029.159	27.907.870.697
Otras obligaciones financieras	20.124.595.228	19.612.586.013	23.819.585.785
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.322.692.846	1.571.834.058	1.785.595.399
Otros pasivos	111.598.110	127.580.323	185.178.943
Total pasivos	¢ 61.199.730.039	57.664.029.553	53.698.230.824
Posición neta en monedas extranjeras	¢ (1.515.912.069)	(945.916.546)	(836.170.446)

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 31 de marzo 2021 es de \$-2,607,838 (\$ 430,713 al 31 de marzo 2020 y \$-1,791,052 a diciembre 2020), un aumento de un colón significa una disminución de ¢2,607,838 en el valor de la posición neta a marzo del 2021 (un aumento de ¢ 430,713 en el valor de la posición neta a marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	¢ 3.596.345	-	-	-	-	-	-	-	3.596.345
Inversiones	6.810.376	315.934	320.656	190.872	557.292	1.642.786	22.004.980	-	31.842.896
Cartera de crédito	-	642.170	174.781	91.507	578.776	537.808	19.574.777	1.584.256	23.184.076
Total recuperación de activos	10.406.721	958.104	495.437	282.379	1.136.068	2.180.594	41.579.757	1.584.256	58.623.317
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.081.288	2.758.741	2.843.179	3.160.680	4.251.023	13.268.647	9.277.286	-	38.640.844
Obligaciones con entidades financiera	-	164.766	173.858	166.302	2.556.113	3.075.474	13.367.198	-	19.503.712
Cargos por pagar	23.707	146.685	71.231	58.703	74.201	230.731	206.891	-	812.150
Total Vencimiento de Pasivos	3.104.995	3.070.192	3.088.269	3.385.685	6.881.338	16.574.852	22.851.375	-	58.956.706
Diferencia	¢ 7.301.726	(2.112.088)	(2.592.832)	(3.103.306)	(5.745.270)	(14.394.258)	18.728.382	1.584.256	(333.389)

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 31 de marzo 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 marzo 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	1.936.522	-	-	-	-	-	-	-	1.936.522
Inversiones	8.083.480	743.157	1.753.464	191.148	4.977.285	5.104.340	11.932.995	-	32.785.868
Cartera de crédito	-	168.313	57.211	57.614	183.100	363.587	17.128.031	469.964	18.427.819
Total recuperación de activos	10.020.001	911.469	1.810.675	248.762	5.160.384	5.467.927	29.061.026	469.964	53.150.209
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.216.178	1.863.079	2.224.496	2.079.992	3.679.919	8.283.852	10.488.935	-	30.836.451
Obligaciones con entidades financieras	-	121.555	130.164	122.885	2.330.474	4.170.686	14.892.212	-	21.767.976
Cargos por pagar	8.948	163.824	61.675	64.894	80.671	93.652	153.470	-	627.134
Total Vencimiento de Pasivos	2.225.126	2.148.458	2.416.334	2.267.770	6.091.065	12.548.189	25.534.617	-	53.231.561
Diferencia	7.794.875	(1.236.988)	(605.660)	(2.019.008)	(930.681)	(7.080.263)	3.526.409	469.964	(81.351)

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo de 2021 es de 15,90% (15,29% a diciembre 2020 y 16,38% a marzo 2020).

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020	Causa de restricción
Instrumentos financieros del BCCR	¢ 74.425.269.589	74.089.271.148	75.442.671.807	Reserva de liquidez
Respaldo Reserva Liquidez				
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	22.766.641.998	152.112.650	140.634.342	Garantía de obligaciones
Cartera de créditos	144.653.407.098	149.196.944.262	151.532.485.777	Garantía de obligaciones
Total	¢ <u>241.845.318.685</u>	<u>223.438.328.059</u>	<u>227.115.791.926</u>	

6. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
<u>Activos:</u>			
Cartera de créditos	¢ <u>1.424.988.548</u>	<u>1.194.968.104</u>	<u>1.224.211.160</u>
Total activos	¢ <u>1.424.988.548</u>	<u>1.194.968.104</u>	<u>1.224.211.160</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>1.282.062.811</u>	<u>1.301.945.861</u>	<u>1.155.478.145</u>
Total pasivos	¢ <u>1.282.062.811</u>	<u>1.301.945.861</u>	<u>1.155.478.145</u>
<u>Ingresos:</u>			
Por préstamos	¢ <u>25.592.104</u>	<u>161.775.521</u>	<u>41.160.232</u>
Total ingresos	¢ <u>25.592.104</u>	<u>161.775.521</u>	<u>41.160.232</u>
<u>Gastos:</u>			
Por captaciones a la vista y plazo	¢ <u>29.025.700</u>	<u>76.934.439</u>	<u>20.701.384</u>
Total gastos	¢ <u>29.025.700</u>	<u>76.934.439</u>	<u>20.701.384</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, el total de salarios del personal de la Cooperativa y subsidiarias con vínculo por gestión fue de ¢314.370.637, ¢1.123.365.127 y ¢281.506.282 respectivamente.

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢46.062.581, ¢79.145.900 y ¢10.982.924, respectivamente.

7. Disponibilidades

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

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Efectivo	¢ 1.031.372.629	1.005.112.505	807.721.741
Depósitos a la vista en el BCCR	3.138.588.374	2.815.389.865	1.160.008.601
Depósitos a la vista entidades financieras del país	39.954.916.845	30.654.334.869	30.996.186.547
Depósitos a la vista entidades del exterior	187.121.917	204.552.868	30.936.778
Total disponibilidades	¢ <u>44.311.999.765</u>	<u>34.679.390.107</u>	<u>32.994.853.668</u>

8. Cuentas y comisiones por cobrar

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

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Operaciones con partes relacionadas	¢ 319.187	9.000	65.960.968
Otras Cuentas por cobrar			
Empleados	54.341.485	34.380.408	23.506.680
Clientes	11.738.025	50.783.497	78.778.373
Proveedores	1.916.090.114	1.284.753.026	1.914.668.657
Entidades Reguladoras	47.736.426	18.410.792	23.970.426
Instituciones	843.223.176	762.453.684	1.220.036.541
Servimás	48.537.417	25.499.867	90.429.190
Otros	128.837.468	13.836.394	820.761.275
Productos por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	-	-	24.261.607
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(454.038.299)	(454.038.299)	(466.914.130)
	¢ <u>2.596.784.999</u>	<u>1.736.088.368</u>	<u>3.795.459.588</u>

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 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	59.927.550,73
Reversión de Exceso de Estimación	-	(42.000.000,00)	(42.000.000,00)
Cuentas dadas de baja	-	(142.605.901)	-
Saldo al final del periodo	¢ <u>454.038.299</u>	<u>454.038.299</u>	<u>466.914.130</u>

9. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Coopealianza R.L.	¢ 1.538.171	1.538.171,38	1.499.956,79
Coocique R.L.	144.329	144.329,00	137.723,20
FEDEAC	1.000.000	110.000,00	110.000,00
Coopenae R.L.	22.895	22.895,00	22.894,97
FGA Confía S,A	550.500.000	550.500.000,00	550.500.000,00
Oikocredit	802.782	804.724,00	765.707,28
CS Inmobiliaria SRL	-	-	616.255.000,00
Masterzon	470.791.146	470.791.146,00	456.770.781,77
Innovalex	-	311.691,15	40.000,00
Novahub SRL	-	-	9.000,00
	¢ <u>1.024.799.324</u>	<u>1.024.222.957</u>	<u>1.626.111.064</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 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 Económico Coopeservidores, R.L.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

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 Económico Coopeservidores, R.L.

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los bienes realizables, se detallan como sigue:

		<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢	2.507.654.582	2.378.168.593	2.401.169.952
Bienes fuera de uso		287.012	616.601.263	567.348
Sub total	¢	<u>2.507.941.594</u>	<u>2.994.769.856</u>	<u>2.401.737.300</u>
Estimación por deterioro de bienes realizables		<u>(1.541.993.129)</u>	<u>(1.484.876.750)</u>	<u>(1.448.296.875)</u>
Total	¢	<u>965.948.464</u>	<u>1.509.893.106</u>	<u>953.440.425</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2021, el movimiento de la estimación para bienes realizables se detalla como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 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	89.439.971	496.071.887	225.173.775
Menos: Cargo por venta o retiro	<u>(32.323.592)</u>	<u>(465.840.728)</u>	<u>(231.522.490)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>1.541.993.129</u>	<u>1.484.876.749</u>	<u>1.448.296.875</u>

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 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	184.860.748
Ganancia en venta	401.067	3.409.642	-
Menos: Venta de Bienes	(41.200.000)	(422.404.617)	(205.000.000)
Pérdida en venta	<u>(20.773.992)</u>	<u>(222.947.273)</u>	<u>(89.660.104)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>2.507.654.582</u>	<u>2.378.168.593</u>	<u>2.401.169.952</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 31 de marzo de 2021, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 de marzo 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	9.056.321	14.668.678,95	3.637.475.086
Equipo de computación	3.962.244.347	64.168.108	26.566.415	3.999.846.040
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	692.448.027	41.235.094	28.546.229.766
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.724.145.597	66.936.894	-	1.791.082.491
Revaluación de edificios e instalaciones	182.607.696	4.716.462	-	187.324.158
Equipo y mobiliario	2.293.721.520	105.107.733	12.972.868	2.385.856.384
Equipo de computación	2.989.451.565	83.827.637	26.046.342	3.047.232.860
Vehículos	178.804.047	7.597.051	-	186.401.097
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	811.881.864	203.342.790	-	1.015.224.654
Total depreciación acumulada	¢ 8.180.612.289	471.528.567	39.019.211	8.613.121.645
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 19.714.404.545	220.919.460	2.215.884	19.933.108.121

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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	20.769.385	30.925	3.363.525.716
Equipo de computación	3.490.927.563	147.319.025	1.574.691	3.636.671.897
Vehículos	320.536.161			320.536.161
Activos por derecho de uso				9.568.678.608
Total	¢ 17.509.029.624	168.088.410	1.605.616	27.244.191.026
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.479.279.356	61.675.771		1.540.955.126
Revaluación de edificios e instalaciones	163.741.850	4.716.462		168.458.311
Equipo y mobiliario	1.908.298.660	94.118.656	30.925	2.002.386.391
Equipo de computación	2.706.064.113	80.684.784	1.574.691	2.785.174.206
Vehículos	163.012.881	6.817.640		169.830.520
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones				249.526.319
Total depreciación acumulada	¢ 6.420.396.859	248.013.312	1.605.616	6.916.330.874
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 11.088.632.765	(79.924.902)	-	20.327.860.152

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, el detalle de otros activos es como sigue

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Activos intangibles:</u>			
Programas de cómputo	¢ 12.911.782.026	12.533.326.774	11.283.508.239
Amortización	(11.207.496.366)	(10.818.671.728)	(9.554.318.620)
Otros	3.676.290	3.676.290	3.676.290
Subtotal	¢ <u>1.707.961.950</u>	<u>1.718.331.336</u>	<u>1.732.865.909</u>
<u>Cargos diferidos:</u>			
Cargos diferidos	2.716.080.591	793.783.657	2.370.636.872
Subtotal	¢ <u>2.716.080.591</u>	<u>793.783.657</u>	<u>2.370.636.872</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por anticipado	¢ 365.995.523	455.148.302	162.689.303
Bienes diversos	2.594.352.438	2.091.962.178	3.328.481.279
Otros activos restringidos	400.923.022	401.601.630	167.888.758
Subtotal	<u>3.361.270.982</u>	<u>2.948.712.110</u>	<u>3.659.059.341</u>
Total	¢ <u><u>7.785.313.523</u></u>	<u><u>5.460.827.103</u></u>	<u><u>7.762.562.122</u></u>

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 12.533.326.774	11.613.248.923	11.613.248.922
Adiciones	378.455.252	1.593.113.039	342.063.997
Retiros	-	(673.035.188)	(671.804.680)
Saldo al final del año	¢ <u>12.911.782.026</u>	<u>12.533.326.774</u>	<u>11.283.508.239</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 10.818.671.728	9.748.074.615	9.748.074.615
Adiciones	388.824.638	1.736.482.876	472.112.752
Retiros	-	(665.885.763)	(665.868.746)
Saldo al final del año	<u>11.207.496.366</u>	<u>10.818.671.728</u>	<u>9.554.318.621</u>
Valor en libros	¢ <u><u>1.704.285.660</u></u>	<u><u>1.714.655.046</u></u>	<u><u>1.729.189.619</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado, se detalla como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 21.089.388.644	21.023.587.154	14.024.379.073
Captaciones a plazo vencidas	15.918.229	39.764.412	476.469.882
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	88.503.933	64.702.272	96.668.193
Obligaciones por comisiones de confianza	9.051	9.047	9.035
Obligaciones diversas a la vista con el público	572.614	793.510	646.019
Depósitos de ahorro a plazo	400.311.015.305	385.470.989.437	367.899.124.085
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	51.693.590.438	52.687.713.355	53.701.790.022
Cargos por pagar por obligaciones con el público	11.848.921.546	13.140.396.637	11.028.622.029
Total	¢ <u>485.047.919.758</u>	<u>472.427.955.824</u>	<u>447.227.708.338</u>

Otras obligaciones con el público a la vista

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	¢ 88.503.933	64.702.272	96.668.193
Obligaciones por comisiones de confianza	9.051	9.047	9.035
Obligaciones diversas a la vista con el público	572.614	793.510	646.019
Total	¢ <u>89.085.597</u>	<u>65.504.829</u>	<u>97.323.247</u>

Las obligaciones por comisiones de confianza corresponden a recursos provenientes del BANHVI que se trasladan a fondos de inversión FOSUVI para ser utilizados en la otorgación de bonos de vivienda.

Por número de cuentas

Al 31 de marzo 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

		31 marzo 2021	
		Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>			
Depósitos del público	¢	88.503.933	175.822
Otras obligaciones con el público		452.005.178.356	4.118
Depósitos restringidos e inactivos		9.051	3
Subtotal		<u>452.093.691.340</u>	<u>179.943</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>			
Depósitos del público		11.848.921.546	84.497
Depósitos restringidos e inactivos		485.047.919.758	2.747
Subtotal		<u>496.896.841.304</u>	<u>87.244</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público:		485.047.919.758	-
Total	¢	<u>1.434.038.452.401</u>	<u>267.187</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 31 de marzo 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

	31 marzo 2020	
	Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	14.024.379.073	163.755
Otras obligaciones con el público	97.323.247	2.701
Depósitos restringidos e inactivos	476.469.882	65
Subtotal	14.598.172.203	166.521
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	367.899.124.085	80.179
Depósitos restringidos e inactivos	53.701.790.022	2.994
Subtotal	421.600.914.106	83.173
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	11.028.622.029	-
Total	447.227.708.338	249.694

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 31 diciembre del 2020, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 2,50% y 20% anual, aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,25% y 11% anual.

14. Obligaciones con entidades

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

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Bancos multilaterales	¢ 2.463.240.000	-	1.453.740.750
Banco Central de Costa Rica	15.956.000.000	-	-
Bancos del Estado y creados por ley	65.708.317.123	63.284.507.753	70.491.259.934
Bancos privados	27.465.510.434	31.136.651.890	28.821.269.762
Bancos del exterior	21.114.542.117	23.706.304.629	23.793.542.439
Subtotal	¢ 132.707.609.674	118.127.464.271	124.559.812.886
Productos por pagar	646.575.886	887.842.016	821.359.082,07
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.493.912.763	8.571.282.909	9.479.314.323
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(823.997.113)	(827.030.454)	(898.496.451)
Total	¢ 141.024.101.210	126.759.558.743	133.961.989.839

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

Notas a los Estados Financieros

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 marzo 2021, entre el 10,45% y 4,00% en colones a diciembre 2020, entre el 10,10% y 4,35% en moneda colones a marzo 2020.

Los préstamos con bancos multilaterales y otros bancos del país tienen tasas de interés anuales entre el 12,75% y 7,30% en colones y del 3,50% en dólares a marzo 2021, entre 12,75% y 7,30% en colones y 6, 21% y 4,12% dólares a diciembre 2020, entre el 12,75% y 5,65% en colones y del 3,73% en dólares a marzo 2020.

Los préstamos con el Banco Central de Costa Rica tienen tasas de interés anuales de 0.80% y 0.80 %colones a marzo 2021.

Los préstamos con bancos del exterior tienen tasas de interés anuales entre el 10,00% y 10,00% en colones y entre 7,00% y 4,59% en dólares a marzo 2021, entre 10,00% y 7,00% en colones y entre 4.59% en dólares a diciembre 2020, entre el 14% y 11,75% en colones y entre 7,00% y 5,50% en dólares a marzo 2020.

Al 31 de diciembre de 2020, las obligaciones por un monto de ¢126.753.988.710, se encuentra garantizadas por inversiones por un monto de ¢152.112.649 en diciembre 2020 y cartera de crédito por ¢149.196.944.262 en diciembre 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:

	31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
<u>Bancos multilaterales</u>			
Menos de un año	¢ -	-	1.453.740.750
De 4 a 5 años	2.463.240.000	-	
Subtotal	¢ 2.463.240.000	-	1.453.740.750
<u>Banco Central de Costa Rica</u>			
De 4 a 5 años	15.956.000.000	-	-
Subtotal	15.956.000.000	-	-
<u>Bancos del Estado y creados por ley</u>			
Menos de un año	¢ 3.038.705.117	3.173.009.030	2.730.707.871
De 1 a 2 años	6.020.097.493	7.014.341.980	6.676.218.350
De 2 a 3 años	7.977.408.618	7.841.333.934	9.123.150.456
De 3 a 4 años	10.801.570.061	13.213.705.091	10.402.830.443
De 4 a 5 años	6.438.252.052	1.406.734.108	10.526.828.080
Más de 5 años	31.432.283.783	30.635.383.607	31.031.524.735
Subtotal	¢ 65.708.317.123	63.284.507.750	70.491.259.934
<u>Bancos privados</u>			
Menos de un año	¢ 6.717.494.418	5.840.728.169	4.835.526.950
De 1 a 2 años	6.723.717.919	8.325.078.166	10.301.790.304
De 2 a 3 años	7.408.483.701	10.005.875.521	10.348.123.033
De 3 a 4 años	2.689.999.495	2.860.594.847	-
De 4 a 5 años	3.925.814.902	-	-
De 4 a 5 años	-	4.104.375.189	3.335.829.475
Subtotal	¢ 27.465.510.434	31.136.651.892	28.821.269.762
<u>Bancos del exterior</u>			
Menos de un año	¢ -	-	3.479.307.500
De 1 a 2 años	8.210.800.010	-	-
De 2 a 3 años	2.457.555.655	12.955.314.626	11.747.400.006
De 3 a 4 años	6.029.320.941	6.149.345.308	3.098.230.342
De 4 a 5 años	1.491.135.069	885.920.620	2.293.723.251
Más de 5 años	2.925.730.442	3.715.724.075	3.174.881.340
Subtotal	¢ 21.114.542.117	23.706.304.629	23.793.542.439
Productos por pagar	646.575.886	887.842.016	821.359.082
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.493.912.763	8.571.282.909	9.479.314.323
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(823.997.113)	(827.030.454)	(898.496.451)
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 141.024.101.210	126.759.558.742	133.961.989.839

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	<u>Marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>Marzo 2020</u>
<u>Cuentas por pagar diversas:</u>			
Honorarios	¢ 915.678.231	784.328.855	841.228.364
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	78.873.987	186.100.745	29.241.368
Aportes patronales	291.561.587	281.194.019	275.956.600
Retenciones judiciales	2.094.825	1.907.615	2.161.024
Impuestos retenidos	192.656.838	199.159.507	96.353.053
Excedentes por pagar	21.697.632	23.490.114	83.852.000
Participaciones sobre la utilidad	196.937.339	191.942.941	214.983.730
Vacaciones por pagar	257.590.312	262.114.369	259.211.927
Aguinaldo por pagar	252.824.577	64.071.828	235.334.969
Saldos a Favor	441.272.219	369.190.076	328.828.998
Proveedores	5.033.586.812	2.570.426.396	3.953.180.236
Convenios	6.261.103	51.791.330	22.795.684
Otros	2.600.982.347	1.572.433.591	1.562.436.227
Subtotal	<u>10.292.017.808</u>	<u>6.558.151.388</u>	<u>7.905.564.182</u>
<u>Provisiones:</u>			
Obligaciones patronales	1.567.598.917	1.413.400.967	1.371.147.718
Provisiones para litigios pendientes	229.034.880	238.332.398	135.381.630
Otras provisiones	885.977.352	575.061.151	673.865.940
Subtotal	<u>2.682.611.148</u>	<u>2.226.794.516</u>	<u>2.180.395.288</u>
Total	<u>¢ 12.974.628.956</u>	<u>8.784.945.904</u>	<u>10.085.959.469</u>

16. Otros pasivos

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Ingresos diferidos:</u>			
Otros ingresos diferidos	¢ 9.171.364	11.821.108	6.643.910
Subtotal	<u>¢ 9.171.364</u>	<u>11.821.108</u>	<u>6.643.910</u>
<u>Otros pasivos:</u>			
Operaciones pendientes de imputación	6.718.778.518	6.773.868.843	6.542.621.307
Total	<u>¢ 6.727.949.882</u>	<u>6.785.689.951</u>	<u>6.549.265.217</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, las aportaciones de capital cooperativo por pagar se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Aportaciones de capital cooperativo por pagar ¢	<u>805.276.857</u>	<u>773.061.429</u>	<u>1.751.954.577</u>
	<u>¢ 805.276.857</u>	<u>773.061.429</u>	<u>1.751.954.577</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, está constituido por un monto de ¢63.444.907.939, ¢63.956.036.586 y ¢63.337.164.204 respectivamente.

b. Superávit por reevaluación

Para los periodos terminados en marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2021, el monto del superávit por reevaluación 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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 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>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Reserva legal	¢ 9.702.355.631	9.702.355.631	9.455.142.537
Otras reservas obligatorias			
Educación	1.303.862.751	1.303.862.751	1.316.416.410
Bienestar social	794.615.517	794.615.517	716.802.775
Subtotal	¢ 2.098.478.268	2.098.478.268	2.033.219.185
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	¢ 33.503.569.451	33.503.569.451	32.325.851.444

18. Comisiones de confianza

Al 31 de marzo 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢449.693.523, al 31 de marzo de 2020 por ¢583.036.438 y al 31 de marzo de 2020 por ¢333.204.803.

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Por inversiones en valores negociables con cambios en resultados	¢ 40.750.885	275.412.075	59.899.000
Por inversiones en valores negociables con cambios en otro resultado integral	855.202.185	5.424.332.585	1.862.381.472
Por Inversiones en Costo Amortizado	126.154.495	728.270.134	225.530.892
Por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	115.472.858	12.477.083	6.945.833
	¢ 1.137.580.424	6.440.491.877	2.154.757.197

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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Por préstamos con otros recursos			
créditos vigentes	¢ 17.208.292.611	71.986.573.605	16.740.420.673
Por tarjetas de crédito	750.322.260	2.716.019.762	568.665.097
Por préstamos con otros recursos			
créditos vencidos o en cobro judicial	4.172.906.325	10.731.060.275	2.953.969.164
	¢ <u>22.131.521.196</u>	<u>85.433.653.642</u>	<u>20.263.054.933</u>

21. Ingresos y gastos por diferencial cambiario

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 1.223.595.222	6.184.912.821	1.913.861.383
Obligaciones con el BCCR	-	10.379	-
Otras obligaciones financieras	662.693.712	4.267.404.911	1.493.701.951
Otras cuentas por pagar y provisiones	74.626.722	361.615.941	113.786.602
Disponibilidades	97.243.734	455.492.376	165.004.627
Depósitos plazo e inversión en valores	991.919.424	9.199.442.944	3.219.231.603
Créditos vigentes	567.045.018	5.343.809.569	2.211.790.141
Créditos vencidos y en cobro judicial	172.245.901	1.018.373.314	297.347.851
Cuentas y comisiones por cobrar	131.971	83.742.873	71.097.653
Subtotal	¢ <u>3.789.501.704</u>	<u>26.914.805.127</u>	<u>9.485.821.810</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 1.145.890.594	8.790.235.643	2.834.903.533
Obligaciones con el BCCR	-	8.181	-
Otras obligaciones financieras	614.920.208	5.905.370.476	2.146.781.213
Otras cuentas por pagar y provisiones	64.213.556	488.829.031	148.549.791
Disponibilidades	69.047.889	301.227.035	91.487.530
Inversiones en valores y depósitos	1.057.904.468	6.548.414.318	2.219.533.513
Créditos vigentes	604.719.353	3.927.855.699	1.711.373.117
Créditos vencidos y en cobro judicial	194.778.842	777.994.367	252.358.931
Cuentas y comisiones por cobrar	203.617	83.694.279	53.470.545
Subtotal	¢ <u>3.751.678.528</u>	<u>26.823.629.027</u>	<u>9.458.458.173</u>
Diferencial cambiario, financiero	¢ <u>37.823.177</u>	<u>91.176.100</u>	<u>27.363.637</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, producto de otras cuentas de activos y pasivos existen otros ingresos y gastos operativos por diferencial cambiario, se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 174.056.997	645.358.971	165.596.706
Diferencias de cambio por otros pasivos	881.418	6.929.041	3.706.470
	<u>174.938.415</u>	<u>652.288.012</u>	<u>169.303.176</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	58.960.837	244.141.186	62.967.461
Diferencias de cambio por otros pasivos	654.049	9.430.065	4.079.368
	<u>59.614.886</u>	<u>253.571.250</u>	<u>67.046.828</u>
Diferencial cambiario, operativo	¢ <u>115.323.529</u>	<u>398.716.761</u>	<u>102.256.348</u>

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Diferencial cambiario, financiero	¢ 37.823.177	91.176.100	27.363.637
Diferencial cambiario, operativo	115.323.529	398.716.761	102.256.348
Diferencial cambiario neto	¢ <u>153.146.705</u>	<u>489.892.861</u>	<u>129.619.985</u>

22. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	<u>marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>marzo 2020</u>
Por obligaciones con el público	¢ 98.085.087	331.635.525	70.278.078
Por obligaciones a plazo	10.063.453.540	42.117.980.611	10.670.651.594
	¢ <u>10.161.538.627</u>	<u>42.449.616.137</u>	<u>10.740.929.671</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Entidades financieras del país :</u>			
Financieras públicas MN	¢ 954.067.518	4.355.338.433	1.257.294.832
Financieras privadas MN	758.461.892	3.381.004.643	918.956.372
Banco Central de Costa Rica	6.906.222	-	-
Subtotal	¢ <u>1.719.435.632</u>	<u>7.736.343.077</u>	<u>2.176.251.203</u>
<u>Entidades financieras del exterior :</u>			
Financieras privadas MN	107.453.597	393.212.541	123.720.290
Financieras privadas ME	271.272.205	1.224.852.503	343.933.262
Subtotal	¢ <u>378.725.802</u>	<u>1.618.065.043</u>	<u>467.653.552</u>
<u>Entidades no financieras del país :</u>			
No financieras MN Banhvi	261.222.993	1.146.783.256	350.514.609
No financieras MN Infocoop	58.243.796	238.370.033	60.375.208
Gastos financieros por derecho de uso	184.957.169	762.859.288	196.139.967
Subtotal	¢ <u>504.423.958</u>	<u>2.148.012.577</u>	<u>607.029.784</u>
Total	¢ <u>2.602.585.391</u>	<u>11.502.420.697</u>	<u>3.250.934.539</u>

24. Gastos de personal

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 1.935.373.677	7.433.562.508	1.816.670.237
Remuneraciones a directores y fiscales	78.952.298	315.809.191	789.522.978,2
Viáticos	15.381.463	76.273.055	32.413.152
Décimo tercer sueldo	193.864.798	753.993.679	183.118.185
Vacaciones	97.215.937	349.391.695	102.477.394
Incentivos	63.354.999	253.634.995	63.469.999
Otras retribuciones	209.026.236	736.974.222	188.189.435
Cargas sociales patronales	544.087.639	2.116.449.740	512.663.862
Refrigerios	5.894.036	42.425.904	21.429.435
Vestimenta	21.523.918	94.318.019	26.451.454
Seguros para el personal	22.362.407	86.562.221	21.360.504
Fondo capital laboral	66.857.703	258.046.536	63.719.763
Otros gastos	33.030.844	214.250.896	125.998.114
Total	¢ <u>3.286.925.954</u>	<u>12.731.692.660</u>	<u>3.236.913.833</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 marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
Gastos servicios externos	¢ 691.609.307	2.290.914.373	499.156.404
Gastos de movilidad y comunicaciones	114.346.167	498.546.918	126.002.729
Gastos de infraestructura	799.140.115	3.134.264.087	800.976.871
Gastos generales	704.208.925	3.165.352.189	782.519.583
Total	¢ <u>2.309.304.513</u>	<u>9.089.077.566</u>	<u>2.208.655.586</u>

26. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

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

	<u>31 marzo 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>31 marzo 2020</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras:</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 45.741.503.761	43.913.900.016	40.466.959.915
Créditos pendientes de desembolsar	424.087.340	369.699.237	112.042.423
Total	¢ <u>46.165.591.100</u>	<u>44.283.599.253</u>	<u>40.579.002.338</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por parte de terceros:</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 1.326.229.541.831	1.291.182.446.859	1.204.111.614.803
Garantías recibidas en poder de terceros	144.653.407.098	149.196.944.262	151.532.485.777
Otras cuentas de registro	3.652.386.461	3.586.561.715	328.949.594
Cuentas castigadas	75.673.150.095	70.884.501.451	61.757.180.165
Productos en suspenso	30.609.039.027	28.396.812.613	22.209.481.509
Documentos de respaldo	1.198.099	1.156.439	1.035.114
Otras cuentas de registro	85.092.506.688	71.051.727.213	61.811.026.912
Total	¢ <u>1.665.911.229.300</u>	<u>1.614.300.150.553</u>	<u>1.501.751.773.874</u>
Operaciones de administración de fondos y valores por cta de terceros	¢ <u>2.120.542.261</u>	<u>2.467.073.807</u>	<u>2.613.426.970</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 ubica las sucursales donde realiza sus operaciones.

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

		31 marzo 2021	31 diciembre 2020	31 marzo 2020
Menos de un año	¢	1.008.212.559	1.052.877.561	1.032.335.432
Entre uno y cinco años		1.302.845.017	1.497.086.054	1.786.020.701
Más de cinco años		149.520.204	80.293.918	142.614.792
Total	¢	<u>2.460.577.781</u>	<u>2.630.257.533</u>	<u>2.960.970.925</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 31 de marzo de 2021 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

		31 de marzo 2021	
		Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	¢	44.027.435.907	44.027.435.907
Inversiones:			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		7.556.427.815	7.556.427.815
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		134.714.055.388	134.714.055.388
Cartera de crédito		531.541.170.542	531.541.170.542
Total	¢	<u>717.839.089.654</u>	<u>717.839.089.654</u>
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a la vista		21.105.306.872	21.105.306.872
Depósitos a plazo		452.004.605.743	421.609.502.103
Obligaciones financieras		141.201.522.437	139.189.961.782
Total	¢	<u>614.311.435.052</u>	<u>581.904.770.757</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 31 de marzo de 2020 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	31 de Marzo 2020	
	Valor en libros	Valor razonable
Activos		
Disponibilidades	¢ 32.925.704.517	32.925.704.517
Inversiones:		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	9.345.193.575	8.550.251.547
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	127.397.143.899	127.397.143.899
Cartera de crédito	492.337.849.073	492.337.849.073
Total	¢ <u>661.210.949.036</u>	<u>661.210.949.036</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	14.500.848.955	14.500.848.955
Depósitos a plazo	421.600.914.106	371.883.825.179
Obligaciones financieras	134.039.127.209	132.333.530.138
Total	¢ <u>570.140.890.270</u>	<u>518.718.204.272</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		31 marzo 2021					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢	134.714.055.388			-	-	134.714.055.388
Inversiones al Costo Amortizado		9.759.684.577				-	9.759.684.577
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢	7.556.427.815					7.556.427.815

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

	31 marzo 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.	¢ 126.347.808.557				1.049.335.342	127.397.143.899
Inversiones al Costo Amortizado	<u>12.903.488.777</u>					<u>12.903.488.777</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ 9.345.193.575					9.345.193.575

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 31 de marzo 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 ¢229,034,879.59

30. Otras concentraciones de activos y pasivos

Para el periodo terminado en marzo 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 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 2020, 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 31 de marzo de 2021, Costa Rica está pasando por los efectos de una pandemia ocasionada por un virus conocido como COVID-19 (nuevo Coronavirus) 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 31 de marzo 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 9.23% para marzo 2021 y en un 10.24% para marzo 2020, este aumento en la morosidad se ve también reflejado en un incremento de ¢1.585.110.847 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 marzo 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 8.49% al cierre del periodo marzo 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 27 de abril 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

COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS
HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE MARZO 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
	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	DEBE	HABER	Marzo 2021
ACTIVOS								
Disponibilidades	44.027.435.907	277.228.116	-	7.335.742	44.311.999.765			44.311.999.765
Efectivo	1.031.372.629	-	-	-	1.031.372.629			1.031.372.629
Banco Central	3.138.588.374	-	-	-	3.138.588.374			3.138.588.374
Entidades financieras del país	39.670.352.988	277.228.116	-	7.335.742	39.954.916.845			39.954.916.845
Entidades financieras del exterior	187.121.917	-	-	-	187.121.917			187.121.917
Inversiones en instrumentos financieros	154.654.304.302	269.201.239	-	-	154.923.505.540			154.923.505.540
Al valor razonable con cambios en resultados	7.287.226.577	269.201.239	-	-	7.556.427.815			7.556.427.815
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	134.714.055.388	-	-	-	134.714.055.388			134.714.055.388
Al costo amortizado	9.884.743.000	-	-	-	9.884.743.000			9.884.743.000
Productos por cobrar	2.893.337.760	-	-	-	2.893.337.760			2.893.337.760
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros	(125.058.423)	-	-	-	(125.058.423)			(125.058.423)
Cartera de créditos	517.839.562.895	-	-	-	517.839.562.895			517.839.562.895
Créditos vigentes	482.492.225.641	-	-	-	482.492.225.641			482.492.225.641
Créditos vencidos	45.720.881.265	-	-	-	45.720.881.265			45.720.881.265
Créditos en cobro judicial	3.328.063.637	-	-	-	3.328.063.637			3.328.063.637
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.567.840.029	-	-	-	1.567.840.029			1.567.840.029
Ingresos diferidos cartera de crédito	(3.791.888.495)	-	-	-	(3.791.888.495)			(3.791.888.495)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	8.894.722.675	-	-	-	8.894.722.675			8.894.722.675
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	(20.372.281.855)	-	-	-	(20.372.281.855)			(20.372.281.855)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.487.616.775	109.952.905	9.000	30.737.406	2.628.316.086		31.531.087	2.596.784.999
Comisiones por cobrar	-	-	-	-	-			-
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles	-	-	-	-	-			-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	19.898.434	11.942.840	9.000	-	31.850.274		31.531.087	319.187
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	-	-	-	-			-
Otras cuentas por cobrar	2.921.756.640	98.010.065	-	30.737.406	3.050.504.111			3.050.504.111
Productos por cobrar	-	-	-	-	-			-
Estimación por deterioro	(454.038.299)	-	-	-	(454.038.299)			(454.038.299)
Bienes mantenidos para la venta	965.948.464	-	-	-	965.948.464		-	965.948.464
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	2.507.654.582	-	-	-	2.507.654.582			2.507.654.582
Otros bienes realizables	287.012	-	-	-	287.012			287.012
Estimación por deterioro y por disposición legal	(1.541.993.129)	-	-	-	(1.541.993.129)			(1.541.993.129)
Participaciones en el capital de otras empresas	1.913.771.942	-	-	-	1.913.771.942		888.972.619	1.024.799.323
Propiedades, mobiliarios y equipo	19.907.243.721	11.637.926	-	14.226.474	19.933.108.121			19.933.108.121
Inversiones en propiedades	-	-	-	-	-			-
Otros activos	7.084.054.607	697.693.600	-	3.565.316	7.785.313.523			7.785.313.523
Cargos diferidos	2.357.310.735	358.769.856	-	-	2.716.080.591			2.716.080.591
Activos Intangibles	1.573.947.970	131.085.408	-	2.928.571	1.707.961.950			1.707.961.950
Otros activos	3.152.795.902	207.838.335	-	636.745	3.361.270.982			3.361.270.982
	-	-	-	-	-			-
TOTAL DE ACTIVOS	748.879.938.613	1.365.713.785	9.000	55.864.938	750.301.526.337		920.503.706	749.381.022.631

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

Notas a los Estados Financieros

COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS
HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE MARZO 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
	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	Marzo 2021	DEBE	HABER	Marzo 2021
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>								
<u>PASIVOS</u>								
Obligaciones con el Público	485.047.919.758	-	-	-	485.047.919.758			485.047.919.758
A la vista	21.194.392.469	-	-	-	21.194.392.469			21.194.392.469
A plazo	452.004.605.743	-	-	-	452.004.605.743			452.004.605.743
Cargos financieros por pagar	11.848.921.546	-	-	-	11.848.921.546			11.848.921.546
Obligaciones con entidades	141.024.101.210	-	-	-	141.024.101.210			141.024.101.210
A plazo	121.734.466.097	-	-	-	121.734.466.097			121.734.466.097
Otras obligaciones con entidades	18.643.059.227	-	-	-	18.643.059.227			18.643.059.227
Cargos financieros por pagar	646.575.886	-	-	-	646.575.886			646.575.886
Cuentas por pagar y provisiones	12.473.731.216	513.785.463	-	18.643.363	13.006.160.043	31.531.087		12.974.628.956
Provisiones	2.628.234.225	54.376.923	-	-	2.682.611.148			2.682.611.148
Otras cuentas por pagar	9.845.496.991	459.408.540	-	18.643.363	10.323.548.894	31.531.087		10.292.017.807
Cargos financieros por pagar	-	-	-	-	-			-
Otros pasivos	6.727.763.603	-	-	186.279	6.727.949.882			6.727.949.882
Ingresos diferidos	8.985.085	-	-	186.279	9.171.364			9.171.364
Estimación por deterioro de créditos contingentes	-	-	-	-	-			-
Otros pasivos	6.718.778.518	-	-	-	6.718.778.518			6.718.778.518
Aportaciones de capital por pagar	805.276.857	-	-	-	805.276.857			805.276.857
TOTAL DE PASIVOS	646.078.792.644	513.785.463	-	18.829.641	646.611.407.749	31.531.087		646.579.876.662
<u>PATRIMONIO</u>								
Capital social	63.444.907.939	515.482.251	9.000	40.000	63.960.439.190	515.531.251		63.444.907.939
Capital pagado	63.444.907.939	515.482.251	9.000	40.000	63.960.439.190	515.531.251		63.444.907.939
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	3.650.641.383	-	-	-	3.650.641.383			3.650.641.383
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	940.995.537	-	-	-	940.995.537			940.995.537
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(265.461.250)	-	-	-	(265.461.250)			(265.461.250)
Reservas patrimoniales	33.503.569.451	38.284.046	-	-	33.541.853.497	38.284.046		33.503.569.451
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	697.399.823	80.582.920	-	12.739.543	790.722.285	93.322.462		697.399.823
TOTAL DEL PATRIMONIO	102.801.145.969	851.928.322	9.000	37.035.297	103.690.118.588	888.972.619		102.801.145.969
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	748.879.938.613	1.365.713.785	9.000	55.864.938	750.301.526.337	920.503.706		749.381.022.631
Cuentas contingentes deudoras	46.165.591.100	-	-	-	46.165.591.100			46.165.591.100
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	1.665.911.229.300	-	-	-	1,665,911,229,300			1,665,911,229,300
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudora	2.120.542.261	-	-	-	2.120.542.261			2.120.542.261

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 31 DE MARZO 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	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	CORREDORA
		851.928.321,98	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	
	217.579.105,44		351-01-101-01-2000	Utilidades Acumulados de periodos anteriores	Eliminación 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 Reserva Legal CS Corredora de Seguros	
	80.582.919,62		533-02-100-01-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financieras	Eliminación de Valuación en Inversión de CS a CS Corredora de Seguros	
Asiento 2	19.588.246,86		242-16-101-01-2000	Compañías relacionadas MN	Eliminación de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		19.588.246,86	145-01-101-01-1000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminación de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
Asiento 3	11.942.839,80		242-99-100-42-1000	Otras cuentas por cobrar MN Partes	Eliminación de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		11.942.839,80	145-01-101-01-2000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminación de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
Asiento 4		24.086.584,59	442-99-100-01-2000	Otros servicios contratados MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
		14.623.041,88	442-07-100-01-2000	Consultoría externa MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	24.086.584,59		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	
			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	
	14.623.041,88		431-99-100-01-1000	Comisiones por Otros Servicios	Eliminación de Registro de Comisiones de Asistencias	
	24.200.262,24		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	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Innovalex	INNOVALEX
		37.035.296,86	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Innovalex	
	24.255.754,35		351-01-101-01-4000	Utilidades de ejercicios anteriores	Eliminación de Valuación en Inversión de CS a Innovalex	
	12.739.542,51		533-02-100-03-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financieras	Eliminación 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	
		10.256.859,98	439-99-199-01-1000	Otros gastos operativos varios	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
	10.597.309,98		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	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	NOVA HUB
		9.000,00	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	