



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

Estados Financieros Consolidados

Información Financiera Requerida por la Superintendencia  
General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 2021

Lic. Santos Lozano Galindo	CPI. Jonathan Montoya Navarro	Carol Casares Herrera
Gerente General a.i.	Contador General	Auditor Interno

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

	Notas	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>7</b>	<b>¢ 24.802.666.932</b>	<b>34.679.390.107</b>	<b>17.368.777.506</b>
Efectivo		1.179.063.235	1.005.112.505	986.552.290
Banco Central		1.870.287.451	2.815.389.865	1.822.717.626
Entidades financieras del país		21.657.060.016	30.654.334.869	14.525.835.757
Entidades financieras del exterior		96.256.230	204.552.868	33.671.832
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>4</b>	<b>211.969.945.396</b>	<b>131.731.739.476</b>	<b>153.413.057.673</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		22.244.657.804	12.227.313.352	18.143.096.082
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		176.966.867.676	104.362.199.992	111.962.939.593
Al Costo Amortizado		9.923.413.000	13.435.707.200	21.107.623.463
Productos por cobrar		2.937.579.808	1.856.577.355	2.400.107.059
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros		(102.572.892)	(150.058.423)	(200.708.524)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>4</b>	<b>515.381.746.837</b>	<b>521.328.109.298</b>	<b>515.540.127.377</b>
Créditos vigentes		483.510.984.463	480.120.101.699	492.117.527.333
Créditos vencidos		38.335.467.905	54.018.002.519	35.715.307.380
Créditos en cobro judicial		4.781.997.848	2.475.094.649	2.502.806.404
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.543.941.550	1.554.862.794	1.562.859.415
Ingresos Diferidos Cartera de Crédito		(3.691.350.775)	(3.923.616.834)	(3.958.492.617)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		12.485.210.798	7.660.331.709	7.065.727.533
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	<b>4</b>	(21.584.504.952)	(20.576.667.238)	(19.465.608.071)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>8</b>	<b>4.285.334.612</b>	<b>1.736.088.368</b>	<b>2.567.436.728</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	9.000	17.470.329
Otras cuentas por cobrar		4.739.372.911	2.190.117.667	3.009.114.084
Estimación por deterioro		(454.038.299)	(454.038.299)	(459.147.686)
<b>Bienes realizables</b>	<b>10</b>	<b>891.474.892</b>	<b>1.509.893.106</b>	<b>981.372.675</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.435.185.539	2.378.168.593	2.508.444.382
Otros bienes realizables		158.921	616.601.263	425.515
Estimación por deterioro y por disposición legal		(1.543.869.568)	(1.484.876.750)	(1.527.497.221)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>9</b>	<b>985.411.443</b>	<b>1.024.222.957</b>	<b>2.119.163.708</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>11</b>	<b>19.257.981.794</b>	<b>19.719.496.838</b>	<b>19.275.472.888</b>
<b>Otros activos</b>	<b>12</b>	<b>7.186.052.728</b>	<b>5.460.827.103</b>	<b>6.676.062.703</b>
Cargos diferidos		1.310.259.954	793.783.657	1.669.618.647
Activos Intangibles		1.975.825.065	1.718.331.336	1.805.970.472
Otros activos		3.899.967.709	2.948.712.110	3.200.473.584
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>¢</b>	<b>784.760.614.634</b>	<b>717.189.767.253</b>	<b>717.941.471.258</b>

Lic. Santos Lozano Galindo  
Gerente General a.i.

CPI. Jonathan Montoya Navarro  
Contador General

Carol Casares Herrera  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.



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

	Notas	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>13</b>	<b>¢ 522.376.969.909</b>	<b>472.427.955.824</b>	<b>469.507.699.239</b>
A la vista		21.096.416.127	21.128.856.395	18.841.261.125
A plazo		488.816.007.679	438.158.702.791	437.702.011.683
Cargos financieros por pagar		12.464.546.103	13.140.396.637	12.964.426.432
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>14</b>	<b>27.157.291.422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A plazo		27.049.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		108.291.422	-	-
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14</b>	<b>110.059.889.143</b>	<b>126.759.558.743</b>	<b>128.736.903.993</b>
A plazo		86.438.091.848	106.786.204.721	109.879.836.702
Otras obligaciones con entidades		23.101.791.573	19.085.512.006	18.188.625.144
Cargos financieros por pagar		520.005.721	887.842.016	668.442.147
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>15</b>	<b>14.117.285.493</b>	<b>8.784.945.904</b>	<b>10.291.863.989</b>
Provisiones		3.398.588.652	2.226.794.516	2.437.549.784
Otras cuentas por pagar diversas		10.718.696.841	6.558.151.388	7.854.314.205
<b>Otros pasivos</b>	<b>16</b>	<b>6.824.559.357</b>	<b>6.785.689.951</b>	<b>7.166.677.863</b>
Ingresos diferidos		345.860	11.821.108	6.958.837
Otros pasivos		6.824.213.497	6.773.868.843	7.159.719.027
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>1.048.620.708</b>	<b>773.061.429</b>	<b>967.467.467</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>681.584.616.032</b>	<b>615.531.211.850</b>	<b>616.670.612.553</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>		<b>62.840.189.982</b>	<b>63.956.036.586</b>	<b>64.016.457.111</b>
Capital pagado	<b>17</b>	62.840.189.982	63.956.036.586	64.016.457.111
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>4.276.837.353</b>	<b>2.694.321.993</b>	<b>3.230.860.767</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	<b>17</b>	2.975.107.096	2.975.107.096	2.975.107.096
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.203.432.288	189.381.451	289.636.734
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		98.297.969	(470.166.554)	(33.883.063)
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>17</b>	<b>33.689.659.224</b>	<b>33.503.569.451</b>	<b>32.539.586.239</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>-</b>	<b>(44.930.597)</b>	<b>(111.128.311)</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>2.369.312.043</b>	<b>1.549.557.969</b>	<b>1.595.082.899</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>103.175.998.602</b>	<b>101.658.555.402</b>	<b>101.270.858.705</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>¢</b>	<b>784.760.614.634</b>	<b>717.189.767.252</b>	<b>717.941.471.258</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>26</b>	<b>¢ 51.774.944.376</b>	<b>44.283.599.253</b>	<b>43.667.025.772</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	<b>26</b>	<b>¢ 1.746.125.836.752</b>	<b>1.614.300.150.553</b>	<b>1.575.256.503.713</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	<b>26</b>	<b>¢ 1.315.984.449</b>	<b>2.467.073.807</b>	<b>2.428.815.250</b>

Lic. Santos Lozano Galindo  
Gerente General a.i.

CPI. Jonathan Montoya Navarro  
Contador General

Carol Casares Herrera  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

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

	Notas	2021		2020	
		Setiembre	Julio a Setiembre	Setiembre	Julio a Setiembre
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades	¢	456.282.103	119.032.213	651.776.862	195.555.761
Por inversiones en instrumentos financieros	19	3.844.461.752	1.346.801.841	5.316.628.798	1.463.743.573
Por cartera de créditos	20	65.187.238.236	21.397.695.259	63.180.073.412	21.782.341.481
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	12.575.516	-	94.106.747	62.922.905
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.782.351.638	2.551.366.339	2.421.921.759	611.229.827
Por otros ingresos financieros		159.352.169	47.678.673	326.968.484	93.315.938
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>74.442.261.414</b>	<b>25.462.574.325</b>	<b>71.991.476.063</b>	<b>24.209.109.485</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	22	30.887.959.210	10.410.037.908	32.001.130.712	10.567.072.241
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	23	108.291.422	55.300.178	-	-
Por obligaciones con entidades financieras	23	7.265.492.478	2.237.057.281	8.851.321.485	2.741.506.020
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, neto	19	-	24.296.906	-	-
Por otros gastos financieros		1.191.075.949	368.403.638	785.880.356	282.996.998
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>39.452.819.060</b>	<b>13.095.095.911</b>	<b>41.638.332.553</b>	<b>13.591.575.259</b>
Por estimación de deterioro de activos		15.803.844.271	5.797.257.559	13.744.336.761	5.449.372.620
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		2.434.824.293	903.876.181	2.446.770.087	869.259.444
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>21.620.422.377</b>	<b>7.474.097.035</b>	<b>19.055.576.835</b>	<b>6.037.421.049</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		1.711.111.846	591.527.845	1.843.414.563	613.985.780
Por bienes realizables mantenidos para la venta		145.824.890	43.238.695	226.541.377	48.017.364
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		365.295	-	60.439	44.820
Por otros ingresos operativos		6.044.406.240	1.863.745.580	5.733.660.962	2.119.552.196
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>7.901.708.271</b>	<b>2.498.512.120</b>	<b>7.803.677.341</b>	<b>2.781.600.159</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		3.060.791.531	1.006.369.466	2.513.742.125	874.117.289
Por bienes realizables mantenidos para la venta		405.297.055	147.168.022	585.344.822	127.457.076
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1.959.360	-	-	-
Por provisiones		1.168.042.478	408.977.944	1.056.212.103	285.624.318
Por otros gastos operativos		4.896.057.362	1.484.673.202	4.932.656.156	1.507.286.108
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>9.532.147.787</b>	<b>3.047.188.634</b>	<b>9.087.955.206</b>	<b>2.794.484.791</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>19.989.982.861</b>	<b>6.925.420.521</b>	<b>17.771.298.971</b>	<b>6.024.536.417</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	24	10.204.339.701	3.428.725.193	9.513.560.843	3.168.593.273
Por otros gastos de administración	25	7.182.880.728	2.445.120.316	6.457.507.108	2.117.442.394
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>17.387.220.429</b>	<b>5.873.845.509</b>	<b>15.971.067.952</b>	<b>5.286.035.666</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2.602.762.432</b>	<b>1.051.575.012</b>	<b>1.800.231.019</b>	<b>738.500.751</b>
Impuesto sobre la renta		120.177.950	30.692.551	129.987.146	43.130.432
Participación sobre el excedente		113.272.438	46.389.899	75.160.974	31.291.664
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	¢	<b>2.369.312.043</b>	<b>974.492.562</b>	<b>1.595.082.899</b>	<b>664.078.654</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.014.050.837	(37.737.142)	87.527.861	811.386.517
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		568.464.523	(95.987.909)	(473.924.731)	132.090.825
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	¢	<b>1.582.515.360</b>	<b>(133.725.051)</b>	<b>(386.396.871)</b>	<b>943.477.342</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	¢	<b>3.951.827.403</b>	<b>840.767.511</b>	<b>1.208.686.029</b>	<b>1.607.555.996</b>

Lic. Santos Lozano Galindo  
Gerente General a.i.

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 30 de setiembre del 2021**  
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre del año 2019</b>	<b>17 € 64.756.592.611</b>	<b>3.617.257.638</b>	<b>32.325.851.443</b>	<b>1.966.372.249</b>	<b>102.666.073.941</b>
<b>Transacciones con los asociados registradas en el patrimonio</b>					
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	213.734.794	-	213.734.794
Distribución de excedentes	-	-	-	(1.966.372.249)	(1.966.372.249)
Pérdida por estimación por deterioro de inversiones	-	-	-	(111.128.311)	(111.128.311)
Aportes de capital recibidos durante el año	5.543.082.025	-	-	-	5.543.082.025
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(6.283.217.525)	-	-	-	(6.283.217.525)
<b>Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio</b>	<b>(740.135.500)</b>	<b>-</b>	<b>213.734.794</b>	<b>(2.077.500.560)</b>	<b>(2.603.901.266)</b>
<b>Resultado integral total del año</b>					
Resultado del periodo	-	-	-	1.595.082.899	1.595.082.899
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2.035.524.889	-	-	2.035.524.889
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(2.421.921.759)	-	-	(2.421.921.759)
<b>Total del resultado integral del año</b>	<b>-</b>	<b>(386.396.871)</b>	<b>-</b>	<b>1.595.082.899</b>	<b>1.208.686.029</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre del año 2020</b>	<b>17 € 64.016.457.111</b>	<b>3.230.860.767</b>	<b>32.539.586.238</b>	<b>1.483.954.588</b>	<b>101.270.858.704</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del año 2020</b>	<b>17 € 63.956.036.586</b>	<b>2.694.321.993</b>	<b>33.503.569.451</b>	<b>1.504.627.372</b>	<b>101.658.555.402</b>
<b>Transacciones con los asociados registradas en el patrimonio</b>					
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	186.089.773	-	186.089.773
Distribución de excedentes	-	-	-	(1.504.627.372)	(1.504.627.372)
Aportes de capital recibidos durante el año	5.260.105.948	-	-	-	5.260.105.948
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(6.375.952.552)	-	-	-	(6.375.952.552)
<b>Total de transacciones con los asociados registradas en el patrimonio</b>	<b>(1.115.846.604)</b>	<b>-</b>	<b>186.089.773</b>	<b>(1.504.627.372)</b>	<b>(2.434.384.203)</b>
<b>Resultado integral total del año</b>					
Resultado del periodo	-	-	-	2.369.312.043	2.369.312.043
Ganacia no realizada por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	6.364.866.998	-	-	6.364.866.998
Ganancia realizada por disposición de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(4.782.351.638)	-	-	(4.782.351.638)
<b>Total del resultado integral del año</b>	<b>-</b>	<b>1.582.515.360</b>	<b>-</b>	<b>2.369.312.043</b>	<b>3.951.827.403</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre del año 2021</b>	<b>17 € 62.840.189.982</b>	<b>4.276.837.353</b>	<b>33.689.659.224</b>	<b>2.369.312.043</b>	<b>103.175.998.602</b>

\_\_\_\_\_  
Lic. Santos Lozano Galindo  
Gerente General a.i.

\_\_\_\_\_  
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 nueve meses terminados el 30 de setiembre 2021**  
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del año	¢	2,369,312,043	1,898,386,239
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o (pérdidas) por diferencias de cambio, netas		364,926,715	211,081,943
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		15,456,000,000	12,482,628,269
Pérdida por estimación deterioro de inversiones		347,844,271	960,922,560
Participaciones en el capital de otras empresas, netas		642,923,583	(303,470,556)
Gasto por provisión para prestaciones sociales		811,042,478	455,662,768
Depreciación y amortizaciones		2,305,419,663	2,244,426,092
Gasto por intereses		39,739,280,695	40,852,452,197
Ingreso por intereses		(69,028,806,524)	(68,482,399,720)
Participación sobre excedentes		147,853,252	75,160,974
Reversión de provisiones		142,750,768	-
Reíntegro de fondos a las Reservas		186,089,773	186,498,184
Pérdidas por estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar		-	189,657,621
Pérdidas por otras estimaciones		267,160,103	428,243,431
Pérdida o (ganancia) por venta de bienes realizables		122,926,422	156,939,610
Otras provisiones		357,000,000	316,722,671
Amortización de Contratos por derechos de uso		9,491,435,227	1,429,695,856
Débitos a la estimación por venta o retiro de bienes realizables		(208,167,285)	(341,430,129)
Gasto de Impuesto sobre la renta		78,628,644	143,831,667
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores negociables		(240,196,465,847)	(35,286,358,895)
Créditos y avances de efectivo		(5,531,861,378)	(53,107,765,426)
Venta de bienes realizables		(194,700,000)	328,904,617
Bienes Realizables		389,196,276	(17,150,253)
Cuentas por cobrar		(2,498,816,229)	393,821,683
Otros activos		(2,139,919,868)	1,213,928,816
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		42,777,845,714	(99,699,947,141)
Otras cuentas por pagar y provisiones		3,924,251,676	109,202,315
Otros pasivos		313,974,281	(2,208,716,222)
Intereses recibidos		63,122,924,982	69,892,781,438
Intereses pagados		(40,634,531,098)	(39,302,891,196)
Participaciones en la utilidad pagadas		(136,020,978)	(154,370,811)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación</b>		<b>(177,210,502,641)</b>	<b>(164,933,551,398)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(329,287,412,640)	(304,367,735,012)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		490,938,385,678	351,437,215,962
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		(934,619,669)	(729,214,225)
Adquisición de activo intangible		(1,624,670,170)	(613,545,571)
Retiros de inmuebles, mobiliario y equipo		216,152,711	10,285,516
Retiros de depreciación acumulada de inmuebles mobiliario y equipo		(213,161,676)	(8,358,454)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>159,094,674,234</b>	<b>45,728,648,216</b>
<b>Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Obligaciones financieras nuevas		41,838,493,304	159,214,111,350
Pago de obligaciones		(30,977,998,768)	(38,932,002,692)
Aportes de capital social		5,260,105,948	5,543,082,025
Liquidaciones de asociados		(6,375,952,552)	(6,283,217,525)
Pago de excedentes a asociados		(1,504,627,372)	(2,432,118,289)
<b>Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento</b>		<b>8,240,020,560</b>	<b>117,109,854,869</b>
<b>(Disminución) Aumento neto en el efectivo.</b>		<b>(9,875,807,847)</b>	<b>(2,095,048,313)</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>		<b>34,678,474,779</b>	<b>19,463,825,819</b>
<b>Efectivo al final del año</b>	7 ¢	<b>24,802,666,932</b>	<b>17,368,777,506</b>

Lic. Santos Lozano Galindo  
Gerente General a.i.

CPI. Jonathan Montoya Navarro  
Contador General

Carol Casares Herrera  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

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

Notas a los Estados Financieros

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a. Operaciones

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

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

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

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

Los Estados Financieros Consolidados incluyen las cifras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L, de Coopeservidores Corredora de

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

Notas a los Estados Financieros

Seguros, S.A., de Nova Hub SRL. y de Innovalex Consultoría y Servicios Legales Limitada.

Al 30 de setiembre de 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias cuenta con 766 empleados, mantiene en funcionamiento 23 sucursales, posee 21 cajeros automáticos, y son administrados por la empresa EVERTEC Latinoamérica, quien se encarga de la administración del dinero, recargas y demás controles. La información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio web oficial: <http://www.coopeservidores.fi.cr>.

Mediante el oficio GG-154-2017 la Cooperativa realizó la solicitud ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para la conformación del grupo financiero denominado CS Grupo Financiero, el cual estará integrado por dos entidades: Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L. y Coopeservidores Corredora de Seguros, S.A., El 8 de febrero de 2019 mediante el oficio SGF-0430-2019 la (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 setiembre del 2021 se encuentra en trámite ante la SUGEF la solicitud de incorporación al Grupo Financiero de las subsidiarias, Innovalex, Ltda. Nova Hub S.R.L.

Los estados financieros han sido autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 26 de octubre 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.



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 vigor a partir del 1° 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 empezó regir a partir de 2020, según se detallan en el Capítulo II del “Reglamento de Información Financiera” y en las disposiciones Transitorias.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

La NIC 27 permite la utilización del método del costo.

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

Notas a los Estados Financieros

- *NIC 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes* - Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.
- *NIIF 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuadas* - 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* – Esta norma, 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).

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

Notas a los Estados Financieros

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. 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,

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

Notas a los Estados Financieros

mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.

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

Al 30 de setiembre de 2021, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢629,71.

El colón costarricense “¢” es la moneda funcional de Coopeservidores, R.L., y subsidiarias 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. y subsidiarias 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 ¢641.69 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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



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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”. El objeto del Acuerdo SUGEF 1-05, “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros”.

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

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

Notas a los Estados Financieros

Calificación de Deudor –

*Definición de la Categoría de Riesgo –*

Análisis Capacidad de Pago –

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

Documentación Mínima -

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

Metodología para Homologar las Escalas de Calificación de Riesgo Nacionales

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

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

Calificación directa en categoría. 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 la Superintendencia en el Acuerdo SUGEF 1-05, las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen como sigue:

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

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

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

Categoría de Riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

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

Notas a los Estados Financieros

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

El cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito se determina bajo los siguientes criterios:

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación específica sobre la parte cubierta con garantías mitigadoras de la operación crediticia.
- Estimación específica sobre la parte descubierta (sin garantías mitigadoras) de la operación crediticia.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2.

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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%

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

La Entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,50% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos No.11.bis y 12 del Acuerdo SUGEF 1-05, es aplicable el transitorio XII de dicha norma.

Al 30 de setiembre 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

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

Notas a los Estados Financieros

1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

A partir del 30 de junio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se establece la estimación contracíclica de la cartera de crédito, esta se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

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

Según indica la resolución SGF 0902-2020 se debe disminuir de 2,5% a 0,0% el porcentaje mínimo de acumulación establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16, que se aplica sobre el resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, el cual se destina para la conformación de la estimación contra cíclica. Esto aplica para aquellas entidades que no han alcanzado la meta de estimación contra cíclica al 29 de febrero de 2020.

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

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

A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el artículo 4 de este Reglamento, así como la aplicación del Transitorio II de este Reglamento, cuando correspondiera su aplicación.

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

Notas a los Estados Financieros

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

h. *Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso*

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

Las propiedades son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

- *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.



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

Notas a los Estados Financieros

- *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 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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias 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.

- k. *Bienes Mantenedos para la Venta y Estimación para Bienes Mantenedos 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.

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

Notas a los Estados Financieros

- 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 y ocho 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.

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

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

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

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

- a. Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- b. Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- c. Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.

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

Notas a los Estados Financieros

- d. En los casos en que la Administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

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

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

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

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

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

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

- 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 del Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa (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 setiembre del 2021, Coopeservidores, R.L. registra una partida de impuesto sobre la renta producto de servicios prestados a sus subsidiarias.

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

Notas a los Estados Financieros

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

En el caso de las subsidiarias, estas realizan la presentación y el pago del impuesto sobre la renta como está estipulado en la Ley.

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.

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

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

- u. *Prestaciones Legales* - Un 3% de los salarios de los colaboradores se traslada al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía. De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada.

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



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

Notas a los Estados Financieros

- 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.

- 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.

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

Notas a los Estados Financieros

*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.

*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.

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

Notas a los Estados Financieros

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 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 –

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

Notas a los Estados Financieros

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

- y. *Estados Financieros Consolidados* - Los estados financieros consolidados presentados en este informe al 30 de setiembre de 2021, corresponden a los 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) referidas a la consolidación.

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

Setiembre del 2021	Coopeservidores Corredora de Seguros S.A.	Nova Hub S.R.L.	Innovalex Ltda
Total de activos	¢ 1.181.235.796	9.000	51.688.000
Total de pasivos	375.877.815	310.187	11.444.591
<b>Total del Patrimonio neto</b>	<b>¢ 805.357.981</b>	<b>(301.187)</b>	<b>40.243.409</b>

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

4. Administración de Riesgos

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

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

La Cooperativa y subsidiarias aplican un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 7786. 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 Superintendencia General de Seguros (SUGESE), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

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

Notas a los Estados Financieros

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 SUGEF 1-05, los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

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

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

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación del Acuerdo 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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢15.962.183.545, ¢13.536.273.360 y ¢10.674.023.015, respectivamente.

Al 30 de setiembre 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 ¢21.584.504.952, ¢20.576.667.238 para diciembre 2020 y ¢19.465.608.071 a setiembre 2020.

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

Notas a los Estados Financieros

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>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Disponibilidades	¢ 24.802.666.932	34.679.390.107	17.368.777.506
Inversiones en instrumentos financieros	211.969.945.396	131.731.739.476	153.413.057.673
Cartera de crédito	515.381.746.837	521.328.109.298	515.540.127.377
Cuentas y comisiones por cobrar	4.285.334.612	1.736.088.368	2.567.436.728
	¢ <u>756.439.693.777</u>	<u>689.475.327.249</u>	<u>688.889.399.284</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 22.244.657.804	12.227.313.352	18.143.096.082
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	176.966.867.676	104.362.199.992	111.962.939.593
Inversiones al Costo Amortizado	9.923.413.000	13.435.707.200	21.107.623.463
Productos por cobrar	2.937.579.808	1.856.577.355	2.400.107.059
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros	(102.572.892)	(150.058.423)	(200.708.524)
	¢ <u>211.969.945.396</u>	<u>131.731.739.476</u>	<u>153.413.057.673</u>

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Colones</u>			
Bancos del estado y creados por ley	¢ 9.854.444.135	3.035.635.659	12.493.140.625,37
<u>Dólares</u>			
Bancos del estado y creados por ley	12.390.213.670	9.191.677.693	5.649.955.456
	¢ <u>22.244.657.804</u>	<u>12.227.313.352</u>	<u>18.143.096.082</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, las inversiones mantenidas para negociar corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos en colones y dólares estadounidenses (US dólares) de emisores locales.

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Colones</u>				
Gobierno de Costa Rica	¢	73.506.180.325	18.941.439.853	22.435.009.015
Bancos del estado y creados por ley		82.241.762.993	66.242.585.544	65.786.282.659
Otros		217.424.676	-	-
<u>Dólares</u>				
Gobierno de Costa Rica		19.309.875.825	18.160.196.887	22.119.218.962
Bancos del estado y creados por ley		192.967.016	311.679.326	308.622.891
Mutuales		-	706.298.382	619.263.914
Otros		1.498.656.841	-	694.542.152
	¢	<u>176.966.867.676</u>	<u>104.362.199.992</u>	<u>111.962.939.593</u>

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Dólares</u>				
Bancos privados	¢	188.913.000	185.190.000	182.004.000
	¢	<u>188.913.000</u>	<u>185.190.000</u>	<u>182.004.000</u>

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



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

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	-	-	1.400.000
Bancos del estado y creados por ley	34.500.000	35.900.000	10.500.000.000
Bancos privados	-	2.500.000.000	9.700.000.000
Otros	9.700.000.000	9.700.000.000	-
<i>Dólares</i>			
Gobierno de Costa Rica	-	570.529.111	287.771.445
Bancos del estado y creados por ley	-	6.173.000	6.066.800
Otros	-	437.915.089	430.381.219
	<u>¢ 9.734.500.000</u>	<u>13.250.517.200</u>	<u>20.925.619.463</u>

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 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	(16.129.578.831)	(39.996.028.333)	(28.858.549.994)
Ganancia no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo	17.712.094.191	39.073.092.688	28.472.153.123
Saldo al final	<u>¢ 1.301.730.257</u>	<u>(280.785.103)</u>	<u>255.753.671</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>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Calificación de riesgo - AAA	¢ 185.578.837	2.653.029.980	10.566.258.085
Calificación de riesgo - AA+	6.862.258.938	5.330.574.258	9.696.503.508
Calificación de riesgo - AA	2.269.036.704	2.802.061.326	5.241.043.191
Calificación de riesgo - AA-	18.590.795.071	8.744.733.675	13.514.003.100
Calificación de riesgo - B+	-	102.884.094.994	-
Calificación de riesgo - B	174.215.132.504	-	104.781.542.888
No calificadas	6.909.563.534	7.460.667.888	7.213.599.842
Subtotal	<u>209.032.365.588</u>	<u>129.875.162.121</u>	<u>151.012.950.614</u>
Productos por cobrar	2.937.579.808	1.856.577.355	2.400.107.059
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u><u>211.969.945.396</u></u>	<u><u>131.731.739.476</u></u>	<u><u>153.413.057.673</u></u>

Cartera de créditos

Cartera de crédito originada por la entidad

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 522.746.198.720	531.478.416.695	527.169.194.283
Cuentas y Productos por cobrar	12.378.402.145	7.563.873.822	7.034.274.801
Costos directos incrementales asociados a créditos	1.543.941.550	1.554.862.794	1.562.859.415
Ingresos diferidos de Cartera	(3.691.350.775)	(3.923.616.834)	(3.958.492.617)
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(20.952.882.349)</u>	<u>(20.138.529.845)</u>	<u>(19.434.510.625)</u>
Total cartera originada	¢ <u><u>512.024.309.291</u></u>	<u><u>516.535.006.632</u></u>	<u><u>512.373.325.258</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito comprada por la Entidad

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Cartera de crédito	¢ 3.882.251.496	5.134.782.172	3.166.446.834
Cuentas y Productos por cobrar	106.808.653	96.457.887	31.452.732
Estimación por deterioro de cartera de crédito	<u>(631.622.603)</u>	<u>(438.137.393)</u>	<u>(31.097.446)</u>
Total cartera comprada	¢ <u>3.357.437.546</u>	<u>4.793.102.666</u>	<u>3.166.802.120</u>

Tasas de interés de la cartera de crédito

Al 30 de setiembre de 2021, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés ponderadas de 16,32% en colones y 9,81% en dólares (16,87% en colones y 10,62% dólares en diciembre 2020, y setiembre 2020 17,16% colones y 9,32% en dólares).

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Productos por cobrar sobre Cartera de Crédito	¢ 11.975.480.856	7.339.633.500	6.769.069.338
Estimación por deterioro e incobrabilidad	¢ (339.330.640)	(88.033.634)	(145.601.247)

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 categoría de riesgo

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

Categoría de Riesgo		30 setiembre 2021	
		Bruto	Neto
A1	¢	474.868.214.979	416.530.410.736
A2		22.513.358.625	20.911.530.381
B1		10.903.401.273	8.735.412.697
B2		1.851.991.343	1.412.914.475
C1		8.953.338.538	6.883.006.929
C2		1.500.857.329	1.192.021.652
D		2.988.513.201	2.672.239.215
E		15.533.985.727	11.751.195.224
Total	¢	<u>539.113.661.014</u>	<u>470.088.731.308</u>

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

Categoría de Riesgo		30 setiembre 2020	
		Bruto	Neto
A1	¢	487.145.353.079	419.804.728.426
A2		15.507.046.180	13.939.476.070
B1		13.694.338.257	11.275.926.281
B2		1.403.936.583	1.370.590.809
C1		7.574.592.324	5.247.014.779
C2		2.568.759.615	2.294.529.555
D		572.826.337	484.661.209
E		8.934.516.273	6.570.826.734
Total	¢	<u>537.401.368.649</u>	<u>460.987.753.864</u>

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

Notas a los Estados Financieros

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

				30 de setiembre 2021		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>		
A1	¢	19.588.894.811	161.146.301	100.092.866		
A2		405.655.274	3.632.765	2.046.440		
B1		1.346.336.855	22.900.483	42.416.230		
B2		242.973.909	4.939.270	6.904.672		
C1		746.130.982	19.227.124	168.346.324		
D		164.172.347	6.653.214	3.462.568		
E		854.557.446	35.147.371	487.373.145		
Total Grupo 1	¢	<u>23.348.721.625</u>	<u>253.646.528</u>	<u>810.642.247</u>		
<u>Grupo 2</u>						
A1	¢	446.870.326.911	8.239.519.357	2.276.026.074		
A2		20.255.420.186	1.847.747.379	110.520.353		
B1		9.220.915.825	303.320.767	405.173.857		
B2		1.535.854.247	66.180.574	136.907.508		
C1		7.911.072.246	267.811.088	1.563.968.836		
C2		1.423.523.178	74.878.923	599.003.484		
D		2.659.212.146	152.623.975	2.025.743.255		
E		13.403.403.853	769.752.266	7.634.089.358		
Total Grupo 2	¢	<u>503.279.728.591</u>	<u>11.721.834.329</u>	<u>14.751.432.724</u>		
Contracíclica				1.147.654.091		
Genérica indicador de CSD				124.432.356		
Genérica por no generador				275.676.218		
Exceso en estimación específica				4.306.430.692		
Exceso en estimación genérica				164.019.343		
Exceso en estimación contingente				4.217.282		
Total cartera	¢	<u>526.628.450.216</u>	<u>11.975.480.856</u>	<u>21.584.504.952</u>		

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021, se mantiene un saldo de ¢509.729.942 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias, y que se presentan como parte del rubro de cuentas y productos por cobrar asociado a cartera de crédito.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

		30 de setiembre 2020		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>
A1	¢	16.648.226.011	144.514.440	84.616.617
B1		1.999.256.542	51.852.356	90.435.102
C1		480.350.755	6.633.537	39.381.104
E		496.354.234	34.794.744	496.760.191
Total Grupo 1	¢	<u>20.061.995.429</u>	<u>237.922.158</u>	<u>713.382.689</u>
<u>Grupo 2</u>				
A1	¢	464.850.470.504	5.493.492.606	2.352.057.426
A2		14.856.709.699	211.535.738	75.345.556
B1		11.421.694.378	215.723.496	495.190.511
B2		1.368.613.953	34.434.292	137.225.810
C1		6.917.943.927	165.108.188	1.289.962.028
C2		2.437.496.071	127.279.032	1.148.628.479
D		538.113.842	33.382.204	367.446.733
E		7.882.603.313	250.191.623	3.640.063.135
Total Grupo 2	¢	<u>510.273.645.687</u>	<u>6.531.147.180</u>	<u>9.505.919.679</u>
Contracíclica				8.215.746.324
Genérica indicador de CSD				205.207.638
Genérica por no generador				249.513.010
Exceso en estimación específica				477.737.722
Exceso en estimación genérica				92.549.519
Exceso en estimación contingente				5.551.491
Total cartera	¢	<u>530.335.641.117</u>	<u>6.769.069.338</u>	<u>19.465.608.071</u>

Al 30 de setiembre de 2020, se mantiene un saldo de ¢296.658.195 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias, y que se presentan como parte del rubro de cuentas y productos por cobrar asociado a cartera de crédito.

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Al 30 de setiembre de 2021 los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 11,42% (13,73% en diciembre 2020 y 13,86% en setiembre 2020) del saldo total de la cartera neta, las operaciones con firma del deudor en pagaré como respaldo de la operación representan un 62.36% (59,80% en diciembre 2020 y 58,98% en setiembre 2020). Por otra parte, están las operaciones con garantía real (hipotecaria) con un 22.72% (22,99% en diciembre 2020 y 23,68% en setiembre 2020).

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Fiduciaria	¢	59.124.799.312	71.916.377.666	71.776.025.029
Hipotecaria		117.571.381.577	120.381.700.271	122.645.479.677
Pagare Colonos		322.744.123.276	313.165.813.546	305.474.918.056
Back to Back		25.422.952.761	27.561.131.285	28.115.707.660
Pagare Dolares		1.580.704.547	2.879.840.146	1.577.848.230
Capital social		184.488.744	245.534.228	265.811.193
Avales Fideimas		-	462.801.725	479.851.273
Subtotal	¢	<u>526.628.450.216</u>	<u>536.613.198.867</u>	<u>530.335.641.117</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		12.485.210.798	7.660.331.709	7.065.727.533
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito		1.543.941.550	1.554.862.794	1.562.859.415
Ingresos diferidos de Cartera		(3.691.350.775)	(3.923.616.834)	(3.958.492.617)
Estimación por incobrables		(21.584.504.952)	(20.576.667.238)	(19.465.608.071)
Total cartera	¢	<u>515.381.746.837</u>	<u>521.328.109.298</u>	<u>515.540.127.377</u>



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

Notas a los Estados Financieros

Valor razonable de las garantías

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

30 setiembre 2021		
Categoría de riesgo	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 466.459.221.721	412.463.199.256
A2	20.661.075.460	10.130.114.741
B1	10.567.252.680	10.638.582.496
B2	1.778.828.156	1.826.331.445
C1	8.657.203.228	8.101.816.007
C2	1.423.523.178	1.366.321.504
D	2.823.384.493	1.162.643.552
E	14.257.961.299	20.100.045.165
Total	¢ 526.628.450.216	465.789.054.168

31 diciembre 2020		
Categoría de riesgo	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	¢ 536.613.198.867	487.684.034.014

30 setiembre 2020		
Categoría de riesgo	Cartera de Crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 481.498.696.515	444.273.699.141
A2	15.294.517.586	10.656.851.338
B1	13.420.950.920	12.351.286.550
B2	1.368.613.953	457.449.072
C1	7.398.294.682	8.770.008.803
C2	2.437.496.071	1.496.591.630
D	538.113.842	274.295.692
E	8.378.957.547	14.195.747.890
Total	¢ 530.335.641.117	492.475.930.116

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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, un detalle de la cartera de crédito por tipo de actividad económica es como sigue:

	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
Consumo	¢ 425.901.587.538	436.902.734.366	436.002.277.112
Mipyme	4.636.644.722	5.677.443.453	4.951.935.122
Vivienda	96.090.217.956	94.033.021.048	89.381.428.882
Subtotal	¢ 526.628.450.216	536.613.198.867	530.335.641.117
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	12.485.210.798	7.660.331.709	7.065.727.533
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.543.941.550	1.554.862.794	1.562.859.415,18
Ingresos diferidos de Cartera	(3.691.350.775)	(3.923.616.834)	(3.958.492.617)
Estimación por incobrables	(21.584.504.952)	(20.576.667.238)	(19.465.608.071)
Total cartera	¢ 515.381.746.837	521.328.109.298	515.540.127.377

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

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

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, al 30 de setiembre de 2021 aproximadamente el 93,43% del saldo de la cartera neta se encuentra al día.

	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
Al día	¢ 483.510.984.463	480.120.101.699	492.117.527.333
De 1 a 30 días	17.266.986.987	31.957.956.616	24.107.555.858
De 31 a 60 días	9.173.418.401	13.595.471.087	6.121.035.337
De 61 a 90 días	5.820.824.657	5.262.890.824	4.285.637.504
De 91 a 120 días	2.457.953.854	1.409.966.006	440.259.428
De 121 a 180 días	1.810.579.894	1.376.211.885	171.023.960
Más de 180 días	1.805.704.112	415.506.101	589.795.294
Cobro judicial	4.781.997.848	2.475.094.649	2.502.806.404
Subtotal	¢ 526.628.450.216	536.613.198.867	530.335.641.117
Cuentas e Intereses por cobrar cartera de crédito	12.485.210.798	7.660.331.709	7.065.727.533
Costos directos incrementales asociados a cartera de crédito	1.543.941.550,12	1.554.862.794	1.562.859.415
Ingresos diferidos de Cartera	(3.691.350.775)	(3.923.616.834)	(3.958.492.617)
Estimación por incobrables	(21.584.504.952)	(20.576.667.238)	(19.465.608.071)
Total cartera	¢ 515.381.746.837	521.328.109.298	515.540.127.377

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Para el periodo terminado al 30 de setiembre 2021, Coopeservidores, R.L. totaliza 686 préstamos por ¢1.805.703.990 (245 préstamos por ¢415.506.101 en diciembre 2020 y 438 préstamos por ¢589.795.293 en setiembre 2020), en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre 2021, Coopeservidores, R.L. tiene 177 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial (110 en diciembre 2020 y 123 en setiembre 2020) por ¢4.781.997.848 (0,73% de la cartera), ¢2.475.094.649 en diciembre 2020 (0,46% de la cartera) y ¢2.502.806.404 en setiembre 2020 (0,74%).

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

		30 setiembre 2021	
Rango		Monto	Cantidad de deudores
Menores al 5% del capital y reservas	¢	526.628.450.216	53.922
Total		526.628.450.216	53.922
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito		12.485.210.798	
Costos directos incrementales asociados a cartera de		1.543.941.550	
Ingresos diferidos de Cartera		(3.691.350.775)	
Estimación por incobrables		(21.584.504.952)	
Total de la cartera	¢	515.381.746.837	53.922

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

Rango	30 setiembre 2020	
	Monto	Cantidad de deudores
Menores al 5% del capital y reservas	530.335.641.117	55.636
Total	530.335.641.117	55.636
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	7.065.727.533	
Costos directos incrementales asociados a cartera de	1.562.859.415	
Ingresos diferidos de Cartera	(3.958.492.617)	
Estimación por incobrables	(19.465.608.071)	
Total de la cartera	515.540.127.377	55.636

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos, según los criterios de SUGEF.

La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y las disposiciones emitidas por SUGEF.

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

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 20.576.667.238	16.999.073.837	16.999.073.837
Más:			
Estimación cargada a resultados	15.456.000.000	17.777.628.269	12.482.628.269
Menos:			
Estimación cargada por créditos insolutos	(14.448.162.286)	(14.405.034.868)	(10.061.094.035)
Disminución de la estimación	-	205.000.000	45.000.000
Saldo al final del año	¢ <u>21.584.504.952</u>	<u>20.576.667.238</u>	<u>19.465.608.071</u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Para los periodos terminados en setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, se tiene en cuentas de orden ¢35.462.506.207, ¢28.396.812.613 y ¢26.295.635.873 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso (intereses devengados no cobrados con más de 180 días).

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

Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito al día y con atraso

Al 30 setiembre 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	¢ 452.645.660.264	2.414.450.654	-	-	2.226.358	-	450.228.983.252
A2	18.871.673.401	103.991.756	-	-	-	-	18.767.681.645
B1	2.978.512.683	-	4.432.473	112.180.400	-	-	2.861.899.811
B2	231.907.215	-	37.919	24.323.944	-	-	207.545.352
C1	3.892.076.725	-	7.947.037	1.091.748.577	-	-	2.792.381.111
C2	160.297.204	-	24.551	84.937.923	-	-	75.334.731
D	534.211.814	-	104.501	418.194.388	-	-	115.912.925
E	3.955.184.536	-	1.756.699	724.727.693	-	-	3.228.700.145
Valor en libros	¢ 483.269.523.842	2.518.442.409	14.303.180	2.456.112.925	2.226.358	-	478.278.438.969

*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	¢ 13.813.561.457	74.542.581	-	-	13.032	-	13.739.005.844
A2	1.789.402.059	9.199.054	-	-	-	-	1.780.203.005
B1	7.588.739.997	-	6.407.470	331.772.318	-	-	7.250.560.208
B2	1.546.920.941	-	2.157.465	117.729.947	-	-	1.427.033.529
C1	4.765.126.504	-	2.404.621	1.144.333.594	-	-	3.618.388.289
C2	1.263.225.974	-	1.519.628	513.557.086	-	-	748.149.260
D	2.289.172.680	-	1.476.869	1.645.561.973	-	-	642.133.838
E	10.302.776.763	-	17.157.254	7.514.870.438	-	-	2.770.749.071
Valor en libros	¢ 43.358.926.374	83.741.635	31.123.307	11.267.825.356	13.032	-	31.976.223.044

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. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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	¢ 463.325.150.647	2.335.190.481	-	-	866.518	-	460.989.093.648
A2	12.717.026.773	64.307.057	-	-	-	-	12.652.719.716
B1	6.652.333.841	-	6.769.662	258.688.069	-	-	6.386.876.110
B2	532.833.913	-	47.380	53.002.717	-	-	479.783.816
C1	4.564.923.985	107.127	9.424.075	686.268.157	24.911	-	3.869.099.716
C2	217.204.320	-	-	109.789.847	-	-	107.414.473
D	72.107.474	-	-	54.606.784	-	-	17.500.690
E	4.035.945.985	-	3.733.337	1.212.704.845	-	-	2.819.507.803
Valor en libros	¢ 492.117.526.939	2.399.604.664	19.974.455	2.375.060.419	891.429	-	487.321.995.972

*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	¢ 18.172.868.531	89.876.528	-	-	-	-	18.082.992.003
A2	2.577.490.813	13.228.174	-	-	-	-	2.564.262.639
B1	6.769.294.416	-	4.238.944	305.094.406	-	-	6.459.961.066
B2	835.780.040	-	119.348	84.056.364	-	-	751.604.327
C1	2.833.370.697	-	2.213.813	631.437.087	-	-	2.199.719.797
C2	2.220.291.751	-	1.371.150	1.037.467.482	-	-	1.181.453.118
D	466.006.368	-	440.826	312.399.123	-	-	153.166.419
E	4.343.011.562	-	8.085.110	2.913.057.384	-	-	1.421.869.067
Valor en libros	¢ 38.218.114.177	103.104.702	16.469.192	5.283.511.846	-	-	32.815.028.437

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

Indicador	Setiembre 2021	Moneda nacional		Limite SUGEF	
		Cálculo interno diciembre 2020	Setiembre 2020	Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	4,35	3,07	3,95	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	1,61	1,25	1,33	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 setiembre 2021, los indicadores de riesgos de liquidez en moneda extranjera se detallan a continuación:

<u>Indicador</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Moneda extranjera</u>		<u>Limite SUGEF</u>	
		<u>Cálculo interno</u> <u>diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>	<u>Normal</u>	<u>Nivel 1</u>
ICP 1 mes	8,29	8,51	10,34	1,10 V	0,91 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		
ICP 3 mes	2,87	2,84	2,74	0,94 V	0,77 V
Parámetro	Normal	Normal	Normal		

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Nacional  
al 30 de setiembre 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	¢ 22.972.611	-	-	-	-	-	-	-	22.972.611
Inversiones	9.854.444	33.694.698	296.736	429.258	38.524.481	4.421.159	91.054.815	-	178.275.592
Cartera de crédito	-	6.871.633	1.862.229	2.185.402	10.658.736	11.936.919	456.028.342	23.441.266	512.984.527
Total recuperación de activos	32.827.055	40.566.331	2.158.965	2.614.660	49.183.217	16.358.078	547.083.157	23.441.266	714.232.729
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	17.611.252	27.861.938	26.225.100	30.246.297	85.113.730	126.692.766	154.644.290	-	468.395.373
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	27.049.000	-	27.049.000
Obligaciones con entidades financiera	-	2.604.359	2.621.463	2.290.725	6.618.805	11.601.806	67.710.611	-	93.447.769
Cargos por pagar	628.155	2.448.643	885.994	1.106.409	2.847.561	2.345.477	1.864.319	-	12.126.560
Total Vencimiento de Pasivos	18.239.407	32.914.940	29.732.557	33.643.431	94.580.096	140.640.049	251.268.221	-	601.018.701
Diferencia	¢ 14.587.648	7.651.391	(27.573.592)	(31.028.771)	(45.396.879)	(124.281.971)	295.814.937	23.441.266	113.214.028

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

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Extranjera  
al 30 de setiembre 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	¢ 1.830.056	-	-	-	-	-	-	-	1.830.056
Inversiones	12.390.214	-	758.108	3.306	751.344	913.476	18.980.478	-	33.796.927
Cartera de crédito	-	201.888	92.753	92.708	302.801	554.726	19.760.445	2.976.404	23.981.725
Total recuperación de activos	14.220.270	201.888	850.862	96.015	1.054.145	1.468.202	38.740.923	2.976.404	59.608.708
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.485.164	2.903.166	4.053.349	3.077.312	8.768.936	10.790.777	8.438.345	-	41.517.051
Obligaciones con entidades financiera	-	174.804	184.105	176.372	2.632.784	3.182.922	10.472.169	-	16.823.156
Cargos por pagar	8.540	131.181	174.829	91.306	191.935	218.314	150.179	-	966.284
Total Vencimiento de Pasivos	3.493.704	3.209.151	4.412.283	3.344.991	11.593.656	14.192.013	19.060.693	-	59.306.491
Diferencia	¢ 10.726.566	(3.007.263)	(3.561.422)	(3.248.976)	(10.539.510)	(12.723.811)	19.680.230	2.976.404	302.217

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	₡ 33.033.217	-	-	-	-	-	-	-	33.033.217
Inversiones	3.035.636	4.811.882	329.604	1.814.838	15.202.454	16.942.016	59.913.693	-	102.050.122
Cartera de crédito	-	7.892.751	1.924.800	1.786.185	5.479.063	11.424.794	466.123.126	22.560.796	517.191.515
Total recuperación de activos	36.068.853	12.704.633	2.254.403	3.601.023	20.681.517	28.366.810	526.036.819	22.560.796	652.274.854
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	18.337.972	32.406.130	32.638.508	23.692.271	70.841.218	95.777.494	149.923.194	-	423.616.786
Obligaciones con entidades financieras	-	2.598.038	2.571.112	2.590.318	9.964.469	14.569.713	74.767.291	-	107.060.943
Cargos por pagar	1.027.278	2.858.925	2.061.033	991.269	2.815.355	1.715.398	1.691.301	-	13.160.560
Total Vencimiento de Pasivos	19.365.250	37.863.092	37.270.654	27.273.859	83.621.042	112.062.606	226.381.786	-	543.838.288
Diferencia	₡ 16.703.603	(25.158.458)	(35.016.250)	(23.672.836)	(62.939.526)	(83.695.796)	299.655.033	22.560.796	108.436.566

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

Notas a los Estados Financieros

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

617,30

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	1.646.173	-	-	-	-	-	-	-	1.646.173
Inversiones	9.191.678	-	1.184.232	-	739.448	5.623.180	13.093.138	-	29.831.676
Cartera de crédito	-	214.357	87.145	658.102	697.114	834.514	20.353.858	1.868.171	24.713.261
Total recuperación de activos	10.837.851	214.357	1.271.378	658.102	1.436.563	6.457.694	33.446.996	1.868.171	56.191.111
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.790.885	2.476.298	2.533.539	2.412.128	6.690.745	8.973.006	9.794.172	-	35.670.773
Obligaciones con entidades financieras	-	162.946	172.050	2.222.132	497.854	3.069.143	13.508.109	-	19.632.235
Cargos por pagar	22.850	252.794	60.739	49.637	117.377	158.153	206.128	-	867.679
Total Vencimiento de Pasivos	2.813.735	2.892.038	2.766.329	4.683.897	7.305.976	12.200.302	23.508.410	-	56.170.687
Diferencia	8.024.116	(2.677.682)	(1.494.951)	(4.025.795)	(5.869.414)	(5.742.607)	9.938.585	1.868.171	20.424

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

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Nacional  
al 30 de setiembre 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	16.823.191	-	-	-	-	-	-	-	16.823.191
Inversiones	12.493.141	11.499.903	1.501.937	141.812	8.277.785	26.829.465	62.199.547	-	122.943.590
Cartera de crédito	-	8.418.535	1.713.673	1.742.081	5.420.089	11.202.995	470.793.477	12.570.615	511.861.464
Total recuperación de activos	29.316.332	19.918.438	3.215.610	1.883.893	13.697.874	38.032.460	532.993.024	12.570.615	651.628.245
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	15.976.473	21.831.692	26.509.551	29.476.881	73.895.749	104.447.696	150.686.017	-	422.824.057
Obligaciones con entidades financieras	-	2.689.204	2.709.607	2.625.673	7.619.451	16.575.536	77.034.680	-	109.254.150
Cargos por pagar	941.084	2.179.102	1.153.990	1.370.026	3.049.959	2.640.362	1.556.212	-	12.890.734
Total Vencimiento de Pasivos	16.917.557	26.699.997	30.373.147	33.472.579	84.565.158	123.663.594	229.276.909	-	544.968.941
Diferencia	12.398.775	(6.781.560)	(27.157.537)	(31.588.686)	(70.867.284)	(85.631.134)	303.716.115	12.570.615	106.659.304



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

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Extranjera  
al 30 de setiembre 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	545.586	-	-	-	-	-	-	-	545.586
Inversiones	5.649.955	15.453	1.184.707	296.443	505.664	1.272.765	21.745.190	-	30.670.176
Cartera de crédito	-	225.202	66.130	73.241	222.909	455.747	21.319.460	781.583	23.144.272
Total recuperación de activos	6.195.542	240.655	1.250.837	369.684	728.573	1.728.511	43.064.650	781.583	54.360.034
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.864.788	1.904.239	2.984.526	2.895.188	5.675.090	7.247.301	10.148.083	-	33.719.215
Obligaciones con entidades financieras	-	135.535	1.645.894	136.784	2.436.256	2.863.115	12.447.736	-	19.665.321
Cargos por pagar	19.643	125.619	91.231	72.600	100.827	91.500	240.715	-	742.135
Total Vencimiento de Pasivos	2.884.432	2.165.393	4.721.651	3.104.572	8.212.173	10.201.916	22.836.535	-	54.126.671
Diferencia	3.311.110	(1.924.738)	(3.470.814)	(2.734.888)	(7.483.600)	(8.473.404)	20.228.115	781.583	233.363

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

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

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

Coopeservidores R.L  
Vencimiento de Activos y Pasivos  
Montos en colones  
al 30 de setiembre 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	24.802.666.932	-	-	-	-	-	-	24.802.666.932
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	55.939.356.008	1.054.844.098	432.564.703	39.275.825.168	5.334.634.879	110.035.293.432	-	212.072.518.289
Cartera de Crédito	7.073.520.472	1.954.982.353	2.278.110.249	10.961.536.764	12.491.644.967	475.788.787.003	26.417.669.980	536.966.251.788
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>87.815.543.412</b>	<b>3.009.826.451</b>	<b>2.710.674.952</b>	<b>50.237.361.932</b>	<b>17.826.279.847</b>	<b>585.824.080.435</b>	<b>26.417.669.980</b>	<b>773.841.437.009</b>
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	51.861.519.846	30.278.449.306	33.323.609.764	93.882.665.906	137.483.543.196	163.082.635.788	-	509.912.423.806
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	27.049.000.000	-	27.049.000.000
Obligaciones con Entid. Financieras	2.779.162.635	2.805.568.150	2.467.096.924	9.251.589.287	14.784.728.309	78.182.779.564	-	110.270.924.868
Cargos por Pagar	3.216.520.107	1.060.822.695	1.197.714.864	3.039.496.309	2.563.790.979	2.014.498.293	-	13.092.843.247
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>57.857.202.588</b>	<b>34.144.840.151</b>	<b>36.988.421.552</b>	<b>106.173.751.501</b>	<b>154.832.062.484</b>	<b>270.328.913.645</b>	<b>-</b>	<b>660.325.191.921</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>29.958.340.824</b>	<b>(31.135.013.700)</b>	<b>(34.277.746.600)</b>	<b>(55.936.389.569)</b>	<b>(137.005.782.637)</b>	<b>315.495.166.790</b>	<b>26.417.669.980</b>	<b>113.516.245.088</b>

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
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>59.825.693.718</b>	<b>3.525.780.795</b>	<b>4.259.124.435</b>	<b>22.118.079.371</b>	<b>34.824.504.485</b>	<b>559.483.814.472</b>	<b>24.428.967.266</b>	<b>708.465.964.543</b>
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
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>62.934.114.573</b>	<b>40.036.982.584</b>	<b>31.957.755.668</b>	<b>90.927.018.622</b>	<b>124.262.907.411</b>	<b>249.890.196.130</b>	<b>-</b>	<b>600.008.974.988</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>(3.108.420.854)</b>	<b>(36.511.201.788)</b>	<b>(27.698.631.232)</b>	<b>(68.808.939.251)</b>	<b>(89.438.402.927)</b>	<b>309.593.618.342</b>	<b>24.428.967.266</b>	<b>108.456.989.555</b>

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

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.  
Vencimiento de Activos y Pasivos  
Montos en colones  
al 30 de setiembre 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	17.368.777.506	-	-	-	-	-	-	17.368.777.506
Cuenta de Encaje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	29.658.452.187	2.686.643.517	438.254.977	8.783.448.823	28.102.229.759	83.944.736.934	-	153.613.766.197
Cartera de Crédito	8.643.736.556	1.779.803.380	1.815.321.853	5.642.998.013	11.658.741.356	492.112.936.756	13.352.197.534	535.005.735.448
Total Recuperación de Activos	55.670.966.248	4.466.446.897	2.253.576.830	14.426.446.835	39.760.971.116	576.057.673.690	13.352.197.534	705.988.279.151
Vencimiento de Pasivos en								
Obligaciones con el Público	42.577.191.228	29.494.076.783	32.372.069.086	79.570.838.814	111.694.996.382	160.834.100.515	-	456.543.272.807
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entid. Financieras	2.824.739.336	4.355.500.344	2.762.456.591	10.055.707.116	19.438.651.657	89.482.416.137	-	128.919.471.181
Cargos por Pagar	3.265.448.238	1.245.220.911	1.442.625.707	3.150.785.115	2.731.861.472	1.796.927.135	-	13.632.868.578
Total Vencimiento de Pasivos	48.667.378.801	35.094.798.039	36.577.151.384	92.777.331.044	133.865.509.511	252.113.443.787	-	599.095.612.567
DIFERENCIA	7.003.587.447	(30.628.351.142)	(34.323.574.554)	(78.350.884.209)	(94.104.538.396)	323.944.229.903	13.352.197.534	106.892.666.584

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

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 30 de setiembre de 2021, la Cooperativa mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢205.577.638.206 de las cuales al cierre del periodo están siendo utilizadas por un monto de ¢128.987.958.807.

Al 30 de setiembre 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	¢ 21.096.416	21.128.442	21.128.442					
Captaciones a plazo	488.816.008	501.248.528	331.019.842	95.760.727	48.827.832	9.142.774	3.988.101	12.509.252
Obligaciones con entidades financieras	128.987.959	129.616.256	6.563.196	20.574.346	13.966.843	40.788.164	12.997.851	34.725.857
Obligaciones por derecho de uso	8.331.966	8.331.966	383.156	407.631	476.346	453.183	511.020	6.100.630
¢	647.232.349	660.325.192 0	359.094.636 0	116.742.703 0	63.271.021 0	50.384.121 0	17.496.971 0	53.335.739

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 setiembre 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	¢ 18.841.261	18.876.019	18.876.019					
Captaciones a plazo	437.702.012	450.631.680	283.729.138	80.948.112	28.842.333	36.910.697	8.229.565	11.971.836
Obligaciones con entidades financieras	120.282.109	120.950.551	7.093.262	17.715.640	29.390.614	17.138.588	17.086.194	32.526.251
Obligaciones por derecho de uso	8.637.363	8.637.363	307.065	383.933	407.409	476.089	452.886	6.609.981
	¢ 585.462.744	599.095.613 0	310.005.485 0	99.047.684 0	58.640.356 0	54.525.374 0	25.768.645 0	51.108.069

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

Reporte de Brechas Moneda Nacional  
Al 30 setiembre 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	¢	43.898.458	1.129.214	41.119.336	7.624.336	37.346.154	66.701.879	197.819.377
Cartera de Crédito		517.394.759	-	-	-	-	-	517.394.759
<b>Total Recuperación de Activos</b>		<b>561.293.217</b>	<b>1.129.214</b>	<b>41.119.336</b>	<b>7.624.336</b>	<b>37.346.154</b>	<b>66.701.879</b>	<b>715.214.136</b>
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		28.061.085	57.494.865	88.152.169	135.295.559	91.449.256	76.459.177	476.912.111
Obligac con entidades financieras		85.551.312	-	-	-	-	-	85.551.312
<b>Total Recuperación de Pasivos</b>		<b>113.612.397</b>	<b>57.494.865</b>	<b>88.152.169</b>	<b>135.295.559</b>	<b>91.449.256</b>	<b>76.459.177</b>	<b>562.463.423</b>
<b>Diferencia</b>	¢	<b>447.680.820</b>	<b>(56.365.651)</b>	<b>(47.032.833)</b>	<b>(127.671.223)</b>	<b>(54.103.102)</b>	<b>(9.757.298)</b>	<b>152.750.713</b>

Reporte de Brechas Moneda Extranjera  
Al 30 setiembre 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	¢	12.390.214	816.468	1.085.849	1.487.168	7.424.417	13.893.209	37.097.326
Cartera de Crédito ME		23.560.374	-	-	-	-	-	23.560.374
<b>Total Recuperación de Activos</b>		<b>35.950.588</b>	<b>816.468</b>	<b>1.085.849</b>	<b>1.487.168</b>	<b>7.424.417</b>	<b>13.893.209</b>	<b>60.657.700</b>
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		2.912.959	7.189.147	8.916.831	11.136.566	4.223.183	39.571.329	73.950.015
Obligac con entidades financieras ME		16.889.047	-	-	-	-	-	16.889.047
<b>Total Recuperación de Pasivos</b>		<b>19.802.006</b>	<b>7.189.147</b>	<b>8.916.831</b>	<b>11.136.566</b>	<b>4.223.183</b>	<b>39.571.329</b>	<b>90.839.062</b>
<b>Diferencia</b>	¢	<b>16.148.583</b>	<b>(6.372.679)</b>	<b>(7.830.981)</b>	<b>(9.649.398)</b>	<b>3.201.234</b>	<b>(25.678.120)</b>	<b>(30.181.362)</b>

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	¢	597.243.805	1.945.682	42.205.185	9.111.504	44.770.571	80.595.089	775.871.836
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		133.414.403	64.684.012	97.068.999	146.432.125	95.672.440	116.030.506	653.302.485
<b>Diferencia</b>	¢	<b>463.829.402</b>	<b>(62.738.330)</b>	<b>(54.863.814)</b>	<b>(137.320.621)</b>	<b>(50.901.869)</b>	<b>(35.435.418)</b>	<b>122.569.351</b>



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

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

Reporte de Brechas Moneda Nacional  
Al 30 setiembre 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	¢	24.540.322	1.792.224	9.481.430	30.158.816	24.617.575	46.560.490	137.150.856
Cartera de Crédito		8.537.727	3.553.610	5.650.307	12.154.689	5.633.947	641.159.067	676.689.347
Total Recuperación de Activos		33.078.049	5.345.833	15.131.737	42.313.505	30.251.522	687.719.557	813.840.203
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público		22.006.473	57.118.859	76.850.527	112.391.538	77.772.614	87.389.862	433.529.873
Obligac con entidades financieras		2.708.499	5.450.121	7.947.468	18.002.690	26.787.395	65.152.234	126.048.407
Total Recuperación de Pasivos		24.714.972	62.568.980	84.797.995	130.394.228	104.560.009	152.542.097	559.578.281
Diferencia	¢	8.363.077	(57.223.147)	(69.666.258)	(88.080.723)	(74.308.487)	535.177.460	254.261.922

Reporte de Brechas Moneda Extranjera  
Al 30 setiembre 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	¢	5.668.725	1.583.841	729.676	1.930.221	11.075.936	13.717.889	34.706.286
Cartera de Crédito ME		226.951	141.536	228.103	476.985	491.792	25.686.958	27.252.324
Total Recuperación de Activos		5.895.675	1.725.376	957.779	2.407.205	11.567.728	39.404.847	61.958.610
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés								
Obligaciones con el público ME		1.911.228	5.933.507	5.779.248	7.500.027	4.968.211	32.213.520	58.305.741
Obligac con entidades financieras ME		136.078	1.804.070	2.494.727	3.000.545	6.336.979	8.265.618	22.038.016
Total Recuperación de Pasivos		2.047.306	7.737.577	8.273.975	10.500.572	11.305.190	40.479.138	80.343.757
Diferencia	¢	3.848.369	(6.012.201)	(7.316.196)	(8.093.367)	262.538	(1.074.291)	(18.385.147)

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	¢	38.973.724	7.071.210	16.089.516	44.720.710	41.819.249	727.124.404	875.798.813
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME		26.762.278	70.306.557	93.071.970	140.894.800	115.865.199	193.021.235	639.922.038
Diferencia	¢	12.211.446	(63.235.347)	(76.982.454)	(96.174.090)	(74.045.949)	534.103.169	235.876.775

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

Notas a los Estados Financieros

*Sensibilidad a riesgos de tasa de interés*

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

Coopeservidores R.L. y subsidiarias mide su sensibilidad al riesgo de tasas a través de un indicador interno denominado “Patrimonio en Riesgo”. Este Patrimonio en Riesgo indica cuanto sería el cambio en el “valor actual” del patrimonio de la Entidad por movimientos en las tasas de interés. Ante un incremento de 100 puntos base en la tasa de interés de referencia (-TBP-), dada la estructura de activos y pasivos al 30 de setiembre del 2021, el valor del patrimonio aumentaría en ¢2.535 millones (¢3.298 millones en diciembre 2020 y aumentaba en ¢12.865 millones en setiembre 2020). Para la tasa de interés en dólares -Libor 3 meses, el aumento de esta provocaría que el valor del patrimonio disminuya en ¢668.3 millones a setiembre del 2021 (¢739.9 millones en diciembre 2020, disminuía en ¢162.8 millones a setiembre 2020). Una disminución de 100 puntos base en la tasa de interés, mostraría un efecto nominal similar al anterior, pero en forma inversa.

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

	30 setiembre 2021		31 diciembre 2020		30 setiembre 2020	
	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja	Cambio de + Alza	Cambio de - baja
Cartera activa	¢ 525.729.179.286	526.596.862.367	535.320.459.272	536.196.471.335	529.114.311.123	529.981.285.253
Depósito a plazo	¢ 435.051.757.611	435.756.980.107	402.296.265.014	402.944.607.101	400.506.458.686	401.152.228.532
Obligaciones con entidades	¢ 107.647.348.327	107.821.845.569	126.980.774.522	127.185.417.188	130.128.578.558	130.338.395.680

*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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢629,71 ¢617,30, y ¢608,68 respectivamente, y se detalla como sigue:

<u>Activos</u>	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
Disponibilidades	¢ 1.830.056.093	213.598.495	544.937.524
Inversiones en valores	33.796.926.649	31.264.250.694	30.670.176.294
Cartera de créditos	23.981.725.221	24.713.261.437	23.144.271.606
Participaciones	820.903	804.725	790.880
Otras cuentas por cobrar	1.445.235	1.478.569	346.553.125
Otros activos	863.587.436	524.719.087	471.533.142
Total activos	¢ 60.474.561.537	56.718.113.007	55.178.262.570
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	42.431.375.122	36.352.029.159	34.393.638.891
Otras obligaciones financieras	16.728.488.135	19.612.586.013	19.514.520.138
Otras cuentas por pagar y provisiones	2.286.032.768	1.571.834.058	1.577.239.802
Otros pasivos	65.785.766	127.580.323	63.898.031
Total pasivos	¢ 61.511.681.791	57.664.029.553	55.549.296.863
Posición neta en monedas extranjeras	¢ (1.037.120.254)	(945.916.546)	(371.034.292)

*Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio*

Otro de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generando a raíz de la volatilidad o movimientos en el precio de la divisa impactos en el patrimonio que de acuerdo a la estructura de activos y pasivos denominados en US dólares, al 30 de setiembre 2021 es de \$-1.649.489 ( \$-1.791.052 a diciembre 2020 \$ -641.535 al 30 de setiembre 2020), un aumento de un colón significa una disminución de ¢ 1.649.489 en el valor de la posición neta a setiembre del 2021 (una disminución de ¢ 1.791.052 para diciembre 2020 y un aumento de ¢ 641.535 en el valor de la posición neta a setiembre 2020 ). Caso contrario sería si se presenta una disminución de un colón, mostrando un efecto igual al anterior en magnitud pero en forma inversa.

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

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Extranjera  
al 30 de setiembre 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	¢ 1.830.056	-	-	-	-	-	-	-	1.830.056
Inversiones	12.390.214	-	758.108	3.306	751.344	913.476	18.980.478	-	33.796.927
Cartera de crédito	-	201.888	92.753	92.708	302.801	554.726	19.760.445	2.976.404	23.981.725
Total recuperación de activos	14.220.270	201.888	850.862	96.015	1.054.145	1.468.202	38.740.923	2.976.404	59.608.708
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	3.485.164	2.903.166	4.053.349	3.077.312	8.768.936	10.790.777	8.438.345	-	41.517.051
Obligaciones con entidades financiera	-	174.804	184.105	176.372	2.632.784	3.182.922	10.472.169	-	16.823.156
Cargos por pagar	8.540	131.181	174.829	91.306	191.935	218.314	150.179	-	966.284
Total Vencimiento de Pasivos	3.493.704	3.209.151	4.412.283	3.344.991	11.593.656	14.192.013	19.060.693	-	59.306.491
Diferencia	¢ 10.726.566	(3.007.263)	(3.561.422)	(3.248.976)	(10.539.510)	(12.723.811)	19.680.230	2.976.404	302.217

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

617,30

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	1.646.173	-	-	-	-	-	-	-	1.646.173
Inversiones	9.191.678	-	1.184.232	-	739.448	5.623.180	13.093.138	-	29.831.676
Cartera de crédito	-	214.357	87.145	658.102	697.114	834.514	20.353.858	1.868.171	24.713.261
Total recuperación de activos	10.837.851	214.357	1.271.378	658.102	1.436.563	6.457.694	33.446.996	1.868.171	56.191.111
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.790.885	2.476.298	2.533.539	2.412.128	6.690.745	8.973.006	9.794.172	-	35.670.773
Obligaciones con entidades financieras	-	162.946	172.050	2.222.132	497.854	3.069.143	13.508.109	-	19.632.235
Cargos por pagar	22.850	252.794	60.739	49.637	117.377	158.153	206.128	-	867.679
Total Vencimiento de Pasivos	2.813.735	2.892.038	2.766.329	4.683.897	7.305.976	12.200.302	23.508.410	-	56.170.687
Diferencia	8.024.116	(2.677.682)	(1.494.951)	(4.025.795)	(5.869.414)	(5.742.607)	9.938.585	1.868.171	20.424

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

Notas a los Estados Financieros

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

Coopeservidores R.L.  
Calce Plazos Moneda Extranjera  
al 30 de setiembre 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	545.586	-	-	-	-	-	-	-	545.586
Inversiones	5.649.955	15.453	1.184.707	296.443	505.664	1.272.765	21.745.190	-	30.670.176
Cartera de crédito	-	225.202	66.130	73.241	222.909	455.747	21.319.460	781.583	23.144.272
Total recuperación de activos	6.195.542	240.655	1.250.837	369.684	728.573	1.728.511	43.064.650	781.583	54.360.034
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.864.788	1.904.239	2.984.526	2.895.188	5.675.090	7.247.301	10.148.083	-	33.719.215
Obligaciones con entidades financieras	-	135.535	1.645.894	136.784	2.436.256	2.863.115	12.447.736	-	19.665.321
Cargos por pagar	19.643	125.619	91.231	72.600	100.827	91.500	240.715	-	742.135
Total Vencimiento de Pasivos	2.884.432	2.165.393	4.721.651	3.104.572	8.212.173	10.201.916	22.836.535	-	54.126.671
Diferencia	3.311.110	(1.924.738)	(3.470.814)	(2.734.888)	(7.483.600)	(8.473.404)	20.228.115	781.583	233.363

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” ( $n = \text{número de subprocesos} \times \text{número de eventos}$ ). Para cada par se determina periódicamente la frecuencia en que ocurre el evento y el impacto dinerario (severidad) del mismo.

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

d. Administración de capital

Coopeservidores, R.L. y subsidiarias gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura , y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”.

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

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada 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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 Setiembre 2020
Instrumentos financieros del BCCR Respaldo Reserva Liquidez	¢ 76.383.161.079	74.089.271.148	63.601.015.205
Instrumentos financieros del BCCR Respaldo Fondo de Garantía de Depósitos	11.542.087.195	-	-
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	32.631.827.046	152.112.650	150.885.000
Cartera de créditos	142.361.691.155	149.196.944.262	153.620.075.582
Total	¢ <u>262.918.766.476</u>	<u>223.438.328.059</u>	<u>217.371.975.787</u>

6. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
<u>Activos:</u>			
Cartera de créditos	¢ 1.755.823.852	1.194.968.104	1.251.572.029
Total activos	¢ <u>1.755.823.852</u>	<u>1.194.968.104</u>	<u>1.251.572.029</u>
<u>Pasivos:</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 1.481.623.119	1.301.945.861	1.266.332.646
Total pasivos	¢ <u>1.481.623.119</u>	<u>1.301.945.861</u>	<u>1.266.332.646</u>
<u>Ingresos:</u>			
Por préstamos	¢ 97.968.413	161.775.521	124.189.765
Total ingresos	¢ <u>97.968.413</u>	<u>161.775.521</u>	<u>124.189.765</u>
<u>Gastos:</u>			
Por captaciones a la vista y plazo	¢ 71.184.281	76.934.439	64.120.463
Total gastos	¢ <u>71.184.281</u>	<u>76.934.439</u>	<u>64.120.463</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, el total de salarios del personal de la Cooperativa y subsidiarias con vínculo por gestión fue de ¢940.288.589, ¢1.123.365.127 y ¢841.926.347, respectivamente.

Para los periodos terminados en setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢142.910.034, ¢79.145.900 y ¢33.262.146, respectivamente.

7. Disponibilidades

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Efectivo	¢ 1.179.063.235	1.005.112.505	986.552.290
Depósitos a la vista en el BCCR	1.870.287.451	2.815.389.865	1.822.717.626
Depósitos a la vista entidades financieras del país	21.657.060.016	30.654.334.869	14.525.835.757
Depósitos a la vista entidades del exterior	96.256.230	204.552.868	33.671.832
Total disponibilidades	¢ <u>24.802.666.932</u>	<u>34.679.390.107</u>	<u>17.368.777.506</u>

8. Cuentas y comisiones por cobrar

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Operaciones con partes relacionadas	¢ -	9.000	17.470.329
Otras Cuentas por cobrar			
Empleados	33.968.165	34.380.408	67.506.702
Clientes	24.233.454	50.783.497	111.641.313
Proveedores	1.755.977.392	1.284.753.026	1.411.994.463
Entidades Reguladoras	273.426.614	18.410.792	18.228.671
Instituciones	2.612.074.612	762.453.684	1.392.054.457
Servimás	39.561.542	25.499.867	7.688.478
Otros	131.132	13.836.394	-
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(454.038.299)	(454.038.299)	(459.147.686)
	¢ <u>4.285.334.612</u>	<u>1.736.088.368</u>	<u>2.567.436.728</u>

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 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	189.657.621,36
Reversión de Exceso de Estimación	-	(42.000.000,00)	(42.000.000,00)
Cuentas dadas de baja	-	(142.605.901)	(137.496.515)
Saldo al final del periodo	¢ <u>454.038.299</u>	<u>454.038.299</u>	<u>459.147.686</u>

9. Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Coopealianza R.L.	¢ 1.538.171	1.538.171	1.538.171
Coocique R.L.	144.329	144.329	144.329
FEDEAC	1.000.000	110.000	110.000
Coopenae R.L.	22.895	22.895	22.895
FGA Confía S,A	511.094.000	550.500.000	550.500.000
Oikocredit	820.903	804.724	790.880
Correduría de Seguros	-	-	492.982.651
CS Inmobiliaria SRL	-	-	616.255.000
Masterzon	470.791.146	470.791.146	456.770.782
Innovalex	-	311.691	40.000
Novahub SRL	-	-	9.000
	¢ <u>985.411.444</u>	<u>1.024.222.957</u>	<u>2.119.163.708</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.

(Continúa)

## Notas a los Estados Financieros

Mediante el acuerdo 13-13-2021, el Consejo de Administración autoriza a la Administración a comunicar formalmente a la SUGEF sobre la decisión unilateral de Masterzon CR, S.A. de desvincularse de Coopeservidores, R.L. Mediante el oficio GG-089-2021, con fecha 21 de mayo de 2021, la Cooperativa le comunica a la SUGEF el proceso de desvinculación.

Mediante el oficio GG-065-2021 con fecha 15 de abril 2021 la Cooperativa realizo la comunicación ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) sobre decisión de la empresa Masterzon CR S.A. de no proseguir con el proceso de autorización a CS Grupo Financiero.

Mediante el oficio GG-089-2021 con fecha 21 de mayo 2021 la Cooperativa presento ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) la Propuesta de Plan de Desvinculación de empresa Masterzon CR S.A. a CS Grupo Financiero acuerdo con el Oficio SGF-1222-2021.

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

10. Bienes realizables

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 2.435.185.539	2.378.168.593	2.508.444.382
Bienes fuera de uso	158.921	616.601.263	425.515
Sub total	¢ 2.435.344.459	2.994.769.856	2.508.869.896
Estimación por deterioro de bienes realizables	(1.543.869.568)	(1.484.876.750)	(1.527.497.221)
Total	¢ <u>891.474.892</u>	<u>1.509.893.106</u>	<u>981.372.675</u>

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 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	267.160.103	496.071.887	414.281.760
Menos: Cargo por venta o retiro	(208.167.285)	(465.840.728)	(341.430.129)
Saldo al final del año	¢ <u>1.543.869.567</u>	<u>1.484.876.749</u>	<u>1.527.497.221</u>

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 2.378.168.593	2.510.969.307	2.510.969.307
Más: Bienes recibidos	374.242.301	509.141.534	479.909.660
Ganancia en venta	401.067	3.409.642	3.409.642
Menos: Venta de Bienes	(194.700.000)	(422.404.617)	(328.904.617)
Pérdida en venta	(122.926.422)	(222.947.273)	(156.939.610)
Saldo al final del año	¢ <u>2.435.185.539</u>	<u>2.378.168.593</u>	<u>2.508.444.382</u>

(Continúa)



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

Notas a los Estados Financieros

11. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

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

	Saldo al 31 de			Saldo al 30 de setiembre
	diciembre de 2020	Adiciones	Retiros	2021
<u>Costo y costo revaluado:</u>				
Terrenos	¢ 3.124.394.660	229.489.638	-	3.353.884.298
Revaluación de terrenos	1.856.230.432	-	-	1.856.230.432
Edificios e instalaciones	4.935.517.988	386.755.363	-	5.322.273.351
Revaluación de edificios e instalaciones	1.209.923.630	-	-	1.209.923.630
Equipo y mobiliario	3.643.087.443	-	20.077.114,47	3.623.010.329
Equipo de computación	3.962.244.347	58.946.072	184.818.295	3.836.372.124
Vehículos	351.712.802	259.428.596	11.257.302	599.884.096
Activos por derecho de uso	8.811.905.532	2.978.596	-	8.814.884.128
Total	¢ 27.895.016.834	937.598.265	216.152.711	28.616.462.388
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.724.145.597	185.699.292	-	1.909.844.889
Revaluación de edificios e instalaciones	182.607.696	14.149.385	-	196.757.081
Equipo y mobiliario	2.293.721.520	306.831.812	17.726.528	2.582.826.803
Equipo de computación	2.989.451.565	252.762.911	184.177.846	3.058.036.631
Vehículos	178.804.047	22.153.930	11.257.302	189.700.674
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	811.881.864	609.432.652	-	1.421.314.515
Total depreciación acumulada	¢ 8.180.612.289	1.391.029.982	213.161.676	9.358.480.594
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 19.714.404.545	(453.431.716)	2.991.035	19.257.981.794

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
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.479.279.356	244.866.242	-	1.724.145.597
Revaluación de edificios e instalaciones	163.741.850	18.865.847	-	182.607.696
Equipo y mobiliario	1.908.292.021	392.087.288	6.657.789	2.293.721.520
Equipo de computación	2.706.030.414	328.492.524	45.071.372	2.989.451.565
Vehículos	163.012.881	28.001.314	12.210.149	178.804.047
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	-	814.428.010	-	814.428.010
Total depreciación acumulada	¢ 6.420.356.521	1.826.741.224	63.939.310	8.183.158.435
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 11.088.673.103	8.666.720.481	35.896.747	19.719.496.838

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

Notas a los Estados Financieros

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

<u>Costo y costo revaluado:</u>	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Adiciones	Retiros	Saldo al 30 de setiembre 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	99.682.099	-	4.655.711.426
Revaluación de edificios e instalaciones	1.209.923.630	-	-	1.209.923.630
Equipo y mobiliario	3.342.787.256	228.730.021	7.887.677	3.563.629.600
Equipo de computación	3.490.927.563	378.137.905	2.397.839	3.866.667.629
Vehículos	320.536.161	22.664.200	-	343.200.361
Activos por derecho de uso	-	8.815.738.548	-	8.815.738.548
Total	¢ 17.509.029.624	9.544.952.773	10.285.516	27.043.696.881
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 1.479.279.356	182.057.277	-	1.661.336.633
Revaluación de edificios e instalaciones	163.741.850	14.149.385	-	177.891.235
Equipo y mobiliario	1.908.292.021	285.224.716	5.973.096	2.187.543.641
Equipo de computación	2.706.030.414	243.803.982	2.385.359	2.947.449.038
Vehículos	163.012.881	20.641.787	-	183.654.668
Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones	-	610.348.779	-	610.348.779
Total depreciación acumulada	¢ 6.420.356.521	745.877.147	8.358.454	7.768.223.993
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 11.088.673.103	8.799.075.625	1.927.062	19.275.472.888

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Activos intangibles:</u>				
Programas de cómputo	¢	14.174.044.868	12.533.326.774	12.162.709.451
Amortización		(12.201.896.093)	(10.818.671.728)	(10.360.415.270)
Otros		3.676.290	3.676.290	3.676.290
Subtotal	¢	<u>1.975.825.065</u>	<u>1.718.331.336</u>	<u>1.805.970.472</u>
<u>Cargos diferidos:</u>				
Cargos diferidos		1.310.259.954	793.783.657	1.669.618.647
Subtotal	¢	<u>1.310.259.954</u>	<u>793.783.657</u>	<u>1.669.618.647</u>
<u>Otros activos:</u>				
Gastos pagados por anticipado	¢	416.976.121	455.148.302	336.314.139
Bienes diversos		3.007.673.371	2.091.962.178	2.692.556.299
Otros activos restringidos		475.318.216	401.601.630	171.603.147
Subtotal		<u>3.899.967.709</u>	<u>2.948.712.110</u>	<u>3.200.473.584</u>
Total	¢	<u>7.186.052.728</u>	<u>5.460.827.103</u>	<u>6.676.062.703</u>

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del año	¢	12.533.326.774	11.613.248.923	11.613.248.922
Adiciones		1.640.718.094	1.593.113.039	1.221.265.209
Retiros		-	(673.035.188)	(671.804.680)
Saldo al final del año	¢	<u>14.174.044.868</u>	<u>12.533.326.774</u>	<u>12.162.709.451</u>
<u>Amortización:</u>				
Saldo al inicio del año	¢	10.818.671.728	9.748.074.615	9.748.074.615
Adiciones		1.383.224.365	1.736.482.876	1.278.209.401
Retiros		-	(665.885.763)	(665.868.746)
Saldo al final del año		<u>12.201.896.093</u>	<u>10.818.671.728</u>	<u>10.360.415.270</u>
Valor en libros	¢	<u>1.972.148.775</u>	<u>1.714.655.046</u>	<u>1.802.294.181</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado, se detalla como sigue:

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 20.982.831.950	21.023.587.154	18.562.497.972
Captaciones a plazo vencidas	41.058.399	39.764.412	197.626.248
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	72.004.360	64.702.272	80.214.640
Obligaciones por comisiones de confianza	9.054	9.047	9.043
Obligaciones diversas a la vista con el público	512.364	793.510	913.221
Depósitos de ahorro a plazo	437.203.698.063	385.470.989.437	384.180.284.970
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	51.612.309.616	52.687.713.355	53.521.726.713
Cargos por pagar por obligaciones con el público	12.464.546.103	13.140.396.637	12.964.426.432
Total	¢ <u>522.376.969.909</u>	<u>472.427.955.824</u>	<u>469.507.699.239</u>

Otras obligaciones con el público a la vista

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	¢ 72.004.360	64.702.272	80.214.640
Obligaciones por comisiones de confianza	9.054	9.047	9.043
Obligaciones diversas a la vista con el público	512.364	793.510	913.221
Total	¢ <u>72.525.778</u>	<u>65.504.829</u>	<u>81.136.905</u>

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

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

Notas a los Estados Financieros

Por número de cuentas

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

	30 setiembre 2021	
	Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	¢ 20.982.831.950	182.067
Otras obligaciones con el público	72.525.778	4.784
Depósitos restringidos e inactivos	41.058.399	5
Subtotal	21.096.416.127	186.856
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	437.203.698.063	84.278
Depósitos restringidos e inactivos	51.612.309.616	2.787
Subtotal	488.816.007.679	87.065
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	12.464.546.103	-
Total	¢ 522.376.969.909	273.921

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	21.128.856.395	175.854
<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	438.158.702.792	84.932
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	13.140.396.637	-
Total	¢ 472.427.955.824	260.786

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

Notas a los Estados Financieros

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

	30 setiembre 2020	
	Saldo	Cuentas
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	¢ 18.562.497.972	169.788
Otras obligaciones con el público	81.136.905	3.219
Depósitos restringidos e inactivos	197.626.248	16
Subtotal	18.841.261.125	173.023
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	384.180.284.970	80.995
Depósitos restringidos e inactivos	53.521.726.713	3.033
Subtotal	437.702.011.683	84.028
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	12.964.426.432	-
Total	¢ 469.507.699.239	257.051

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

14. Obligaciones con entidades

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Bancos multilaterales	¢ 2.518.840.000	-	1.501.533.000
Banco Central de Costa Rica	27.049.000.000	-	-
Bancos del Estado y creados por ley	62.735.395.965	63.284.507.753	65.090.437.917
Bancos privados	18.306.336.795	31.136.651.890	31.452.279.685
Bancos del exterior	18.378.386.047	23.706.304.629	22.237.858.057
Subtotal	¢ 128.987.958.807	118.127.464.271	120.282.108.659
Productos por pagar	628.297.143	887.842.016	668.442.146,57
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.331.966.061	8.571.282.909	8.637.362.522
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(731.041.447)	(827.030.454)	(851.009.334)
Total	¢ <u>137.217.180.565</u>	<u>126.759.558.743</u>	<u>128.736.903.993</u>

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

Los préstamos con bancos multilaterales y otros bancos del país tienen tasas de interés anuales entre el 11,25% y 7,50% en colones y del 3,50% en dólares a setiembre 2021, entre 12,75% y 7,30% en colones y 6, 21% y 4,12% dólares a diciembre 2020, entre el 12,75% y 7,30% en colones y del 2,75% en dólares a setiembre 2020.

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

Los préstamos con bancos del exterior tienen tasas de interés anuales de 10,00% en colones y entre 5,50% y 4,41% en dólares a setiembre 2021, de 10,00% en colones y entre 7,00 % y 4,59% en dólares a diciembre 2020, de 10% en colones y entre 7,00% y 4,59% en dólares a setiembre 2020.

Al 30 de setiembre de 2021, las obligaciones por un monto de ¢110.059.889.143 (¢126.753.988.710 en diciembre 2020 y ¢128.136.903.993 en setiembre 2020) se encuentra garantizadas por inversiones por un monto de ¢443.173.914.242. en setiembre 2021 (¢152.112.649. en diciembre 2020 y ¢150.885.000 en setiembre 2020) y cartera de crédito por ¢142.361.691.55 en setiembre 2021 (¢149.196.944.262 en diciembre 2020 y ¢153.620.075.582 en setiembre 2020). Véase nota 3.



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

Notas a los Estados Financieros

a. Vencimientos de obligaciones con entidades

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Bancos multilaterales</u>			
Menos de un año	¢ -	-	1.501.533.000
De 4 a 5 años	2.518.840.000	-	-
Subtotal	¢ 2.518.840.000	-	1.501.533.000
<u>Banco Central de Costa Rica</u>			
De 3 a 4 años	¢ 27.049.000.000	-	-
Subtotal	¢ 27.049.000.000	-	-
<u>Bancos del Estado y creados por ley</u>			
Menos de un año	¢ 2.824.717.906	3.173.009.030	1.217.112.610
De 1 a 2 años	7.499.602.787	7.014.341.980	8.125.511.147
De 2 a 3 años	2.942.921.504	7.841.333.934	8.421.737.258
De 3 a 4 años	8.415.538.430	13.213.705.091	7.222.897.888
De 4 a 5 años	7.926.224.290	1.406.734.108	10.661.479.017
Más de 5 años	33.126.391.047	30.635.383.607	29.441.699.997
Subtotal	¢ 62.735.395.965	63.284.507.750	65.090.437.917
<u>Bancos privados</u>			
Menos de un año	¢ 3.110.180.650	5.840.728.169	3.706.174.521
De 1 a 2 años	6.777.642.854	8.325.078.166	9.590.128.744
De 2 a 3 años	4.855.482.888	10.005.875.521	10.857.543.788
De 3 a 4 años	3.563.030.404	2.860.594.847	3.024.820.336
De 4 a 5 años	-	-	4.273.612.295,98
De 4 a 5 años	-	4.104.375.189	-
Subtotal	¢ 18.306.336.795	31.136.651.892	31.452.279.685
<u>Bancos del exterior</u>			
De 1 a 2 años	¢ 6.297.100.013	-	-
De 2 a 3 años	6.168.438.150	12.955.314.626	10.111.333.341
De 3 a 4 años	1.760.594.873	6.149.345.308	6.890.870.200
De 4 a 5 años	2.552.786.885	885.920.620	2.151.103.056
Más de 5 años	1.599.466.127	3.715.724.075	3.084.551.460
Subtotal	¢ 18.378.386.047	23.706.304.629	22.237.858.057
Productos por pagar	628.297.143	887.842.016	668.442.147
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	8.331.966.061	8.571.282.909	8.637.362.522
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(731.041.447)	(827.030.454)	(851.009.334)
Total obligaciones con entidades financieras	¢ 137.217.180.565	126.759.558.742	128.736.903.993

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Cuentas por pagar diversas:</u>			
Honorarios	¢ 946.764.962	784.328.855	795.601.856
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	135.156.278	186.100.745	160.185.518
Aportes patronales	292.008.050	281.194.019	280.472.156
Retenciones judiciales	1.361.625	1.907.615	2.545.081
Impuestos retenidos	309.588.716	199.159.507	151.935.715
Excedentes por pagar	38.462.051	23.490.114	31.151.240
Participaciones sobre la utilidad	203.775.215	191.942.941	158.724.768
Vacaciones por pagar	284.771.732	262.114.369	273.831.028
Aguinaldo por pagar	616.557.666	64.071.828	593.062.892
Saldo a Favor	428.509.179	369.190.076	412.094.511
Proveedores	4.491.610.977	2.570.426.396	3.194.710.649
Convenios	10.780.808	51.791.330	10.378.255
Otros	2.959.349.582	1.572.433.591	1.789.620.537
Subtotal	<u>10.718.696.841</u>	<u>6.558.151.388</u>	<u>7.854.314.205</u>
<u>Provisiones:</u>			
Obligaciones patronales	1.975.465.783	1.413.400.967	1.568.614.751
Provisiones para litigios pendientes	146.306.347	238.332.398	207.447.192
Otras provisiones	1.276.816.522	575.061.151	661.487.841
Subtotal	<u>3.398.588.652</u>	<u>2.226.794.516</u>	<u>2.437.549.784</u>
Total	¢ <u>14.117.285.493</u>	<u>8.784.945.904</u>	<u>10.291.863.989</u>

16. Otros pasivos

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Ingresos diferidos:</u>			
Otros ingresos diferidos	¢ 345.860	11.821.108	6.958.837
Subtotal	¢ <u>345.860</u>	<u>11.821.108</u>	<u>6.958.837</u>
<u>Otros pasivos:</u>			
Operaciones pendientes de imputación	6.824.213.497	6.773.868.843	7.159.719.027
Total	¢ <u>6.824.559.357</u>	<u>6.785.689.951</u>	<u>7.166.677.863</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, las aportaciones de capital cooperativo por pagar se detallan como sigue:

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Aportaciones de capital cooperativo por pagar ¢	<u>1.048.620.708</u>	<u>773.061.429</u>	<u>967.467.467</u>
	<u>1.048.620.708</u>	<u>773.061.429</u>	<u>967.467.467</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, está constituido por un monto de ¢62.840.189.982, ¢63.956.036.586 y ¢64.016.457.111, respectivamente.

b. Superávit por reevaluación

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

c. Reservas patrimoniales

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

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

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Reserva legal	¢ 9.702.355.631	9.702.355.631	9.482.379.147
Otras reservas obligatorias			
Educación	1.469.675.080	1.303.862.751	1.419.033.894
Bienestar social	814.892.961	794.615.517	800.683.476
Subtotal	¢ 2.284.568.041	2.098.478.268	2.219.717.370
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	¢ 33.689.659.224	33.503.569.451	32.539.586.239

18. Comisiones de confianza

Al 30 de setiembre 2021, Coopeservidores, R.L. y subsidiarias tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢17.311.313, al 31 de diciembre de 2020 por ¢583.036.438 y al 30 de setiembre de 2020 por ¢348.574.176.

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Por inversiones en valores negociables con cambios en resultados	¢ 140.977.511	275.412.075	228.632.710
Por inversiones en valores negociables con cambios en otro resultado integral	2.535.536.852	5.424.332.585	4.513.510.217
Por Inversiones en Costo Amortizado	369.958.132	728.270.134	563.562.122
Por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	797.989.258	12.477.083	10.923.750
	¢ 3.844.461.752	6.440.491.877	5.316.628.798

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Por préstamos con otros recursos			
créditos vigentes	¢ 52.344.366.593	71.986.573.605	54.439.918.702
Por tarjetas de crédito	2.193.950.871	2.716.019.762	1.952.686.221
Por préstamos con otros recursos			
créditos vencidos o en cobro judicial	10.648.920.772	10.731.060.275	6.787.468.489
	<u>¢ 65.187.238.236</u>	<u>85.433.653.642</u>	<u>63.180.073.412</u>

21. Ingresos y gastos por diferencial cambiario

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 3.270.593.290	6.184.912.821	4.569.909.929
Obligaciones con el BCCR	-	10.379	-
Otras obligaciones financieras	1.621.751.036	4.267.404.911	3.324.910.848
Otras cuentas por pagar y provisiones	217.184.191	361.615.941	273.119.137
Disponibilidades	434.574.801	455.492.376	344.641.030
Depósitos plazo e inversión en valores	3.341.321.716	9.199.442.944	7.204.455.961
Créditos vigentes	1.825.468.688	5.343.809.569	4.246.074.959
Créditos vencidos y en cobro judicial	658.954.506	1.018.373.314	602.628.517
Cuentas y comisiones por cobrar	1.225.861	83.742.873	82.684.501
Subtotal	<u>¢ 11.371.074.088</u>	<u>26.914.805.127</u>	<u>20.648.424.882</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Obligaciones con el público	¢ 4.113.198.442	8.790.235.643	6.562.627.776
Obligaciones con el BCCR	-	8.181	8.181
Otras obligaciones financieras	1.995.010.961	5.905.370.476	4.635.759.752
Otras cuentas por pagar y provisiones	243.038.444	488.829.031	377.530.652
Disponibilidades	276.201.062	301.227.035	224.634.814
Inversiones en valores y depósitos	2.718.361.285	6.548.414.318	5.068.888.436
Créditos vigentes	1.483.225.210	3.927.855.699	3.118.226.637
Créditos vencidos y en cobro judicial	528.337.356	777.994.367	483.869.466
Cuentas y comisiones por cobrar	1.125.812	83.694.279	82.772.421
Subtotal	<u>¢ 11.358.498.572</u>	<u>26.823.629.027</u>	<u>20.554.318.135</u>
Diferencial cambiario, financiero	<u>¢ 12.575.516</u>	<u>91.176.100</u>	<u>94.106.747</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, producto de otras cuentas de activos y pasivos existen otros ingresos y gastos operativos por diferencial cambiario, se detallan como sigue:

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 641.784.626	645.358.971	442.620.854
Diferencias de cambio por otros pasivos	2.582.127	6.929.041	5.528.189
	<u>644.366.753</u>	<u>652.288.012</u>	<u>448.149.043</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>			
Diferencias de cambio por otros activos	131.514.091	244.141.186	203.512.315
Diferencias de cambio por otros pasivos	2.127.723	9.430.065	7.655.314
	<u>133.641.814</u>	<u>253.571.250</u>	<u>211.167.629</u>
Diferencial cambiario, operativo	¢ <u>510.724.939</u>	<u>398.716.761</u>	<u>236.981.413</u>

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Diferencial cambiario, financiero	¢ 12.575.516	91.176.100	94.106.747
Diferencial cambiario, operativo	510.724.939	398.716.761	236.981.413
Diferencial cambiario neto	¢ <u>523.300.455</u>	<u>489.892.861</u>	<u>331.088.160</u>

22. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Por obligaciones con el público	¢ 270.208.345	331.635.525	244.808.284
Por obligaciones a plazo	30.617.750.865	42.117.980.611	31.756.322.428
	¢ <u>30.887.959.210</u>	<u>42.449.616.137</u>	<u>32.001.130.712</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
<u>Entidades financieras del país :</u>			
Financieras públicas MN	¢ 2.753.255.878	4.355.338.433	3.408.143.611
Financieras privadas MN	1.890.349.932	3.381.004.643	2.550.944.915
Banco Central de Costa Rica	108.291.422	-	-
Subtotal	¢ <u>4.751.897.231</u>	<u>7.736.343.077</u>	<u>5.959.088.527</u>
<u>Entidades financieras del exterior :</u>			
Financieras privadas MN	325.942.576	393.212.541	283.371.087
Financieras privadas ME	771.931.628	1.224.852.503	953.351.510
Subtotal	¢ <u>1.097.874.204</u>	<u>1.618.065.043</u>	<u>1.236.722.597</u>
<u>Entidades no financieras del país :</u>			
No financieras MN Banhvi	797.980.816	1.146.783.256	896.543.209
No financieras MN Infocoop	173.016.539	238.370.033	179.573.323
Gastos financieros por derecho de uso	553.015.110	762.859.288	579.393.829
Subtotal	¢ <u>1.524.012.465</u>	<u>2.148.012.577</u>	<u>1.655.510.361</u>
Total	¢ <u><u>7.373.783.901</u></u>	<u><u>11.502.420.697</u></u>	<u><u>8.851.321.485</u></u>

24. Gastos de personal

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

	<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 5.987.194.373	7.433.562.508	5.511.639.562
Remuneraciones a directores y fiscales	236.856.893	315.809.191	236.856.893,3
Viáticos	55.386.442	76.273.055	59.738.612
Décimo tercer sueldo	601.566.560	753.993.679	556.696.861
Vacaciones	268.162.719	349.391.695	275.303.504
Incentivos	187.384.996	253.634.995	190.279.996
Otras retribuciones	720.925.683	736.974.222	543.818.845
Cargas sociales patronales	1.693.533.620	2.116.449.740	1.558.375.400
Refrigerios	19.998.571	42.425.904	33.529.091
Vestimenta	64.249.409	94.318.019	76.378.313
Seguros para el personal	65.161.321	86.562.221	64.909.344
Fondo capital laboral	206.848.545	258.046.536	192.345.177
Otros gastos	97.070.568	214.250.896	213.689.247
Total	¢ <u><u>10.204.339.701</u></u>	<u><u>12.731.692.660</u></u>	<u><u>9.513.560.843</u></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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
Gastos servicios externos	¢ 2.078.347.191	2.290.914.373	1.590.914.318
Gastos de movilidad y comunicaciones	435.291.691	498.546.918	374.552.148
Gastos de infraestructura	2.423.533.391	3.134.264.087	2.345.655.535
Gastos generales	2.245.708.455	3.165.352.189	2.146.385.107
Total	¢ <u>7.182.880.728</u>	<u>9.089.077.566</u>	<u>6.457.507.108</u>

26. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

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

	30 setiembre 2021	31 diciembre 2020	30 setiembre 2020
<u>Cuentas contingentes deudoras:</u>			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 51.315.603.771	43.913.900.016	43.442.017.420
Créditos pendientes de desembolsar	459.340.606	369.699.237	225.008.353
Total	¢ <u>51.774.944.376</u>	<u>44.283.599.253</u>	<u>43.667.025.772</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por parte de terceros:</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 1.385.563.925.789	1.291.182.446.859	1.253.452.699.678
Garantías recibidas en poder de terceros	142.361.691.155	149.196.944.262	153.620.075.582
Otras cuentas de registro	4.737.742.919	3.586.561.715	323.253.088
Cuentas castigadas	83.751.356.215	70.884.501.451	67.238.770.012
Productos en suspenso	35.462.506.207	28.396.812.613	26.295.635.873
Documentos de respaldo	1.284.423	1.156.439	1.094.589
Otras cuentas de registro	94.247.330.043	71.051.727.213	74.324.974.892
Total	¢ <u>1.746.125.836.752</u>	<u>1.614.300.150.553</u>	<u>1.575.256.503.713</u>
Operaciones de administración de fondos y valores por cta de terceros	¢ <u>1.315.984.449</u>	<u>2.467.073.807</u>	<u>2.428.815.250</u>



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

Notas a los Estados Financieros

27. Arrendamientos Financieros

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

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

		<u>30 setiembre 2021</u>	<u>31 diciembre 2020</u>	<u>30 setiembre 2020</u>
Menos de un año	¢	999.466.268	1.052.877.561	1.068.152.044
Entre uno y cinco años		993.174.090	1.497.086.054	1.643.813.651
Más de cinco años		106.090.519	80.293.918	103.172.970
Total	¢	<u>2.098.730.877</u>	<u>2.630.257.533</u>	<u>2.815.138.666</u>

28. Valor razonable

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

a. Inversiones en instrumentos financieros

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

b. Cartera de créditos

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

c. Depósitos a plazo

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

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

Notas a los Estados Financieros

d. Obligaciones con entidades

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

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

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

		30 de setiembre 2021	
		<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	¢	24.802.666.932	24.802.666.932
Inversiones:			
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		22.244.657.804	22.244.657.804
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		176.966.867.676	176.966.867.676
Cartera de crédito		526.628.450.216	526.628.450.216
Total	¢	<u>750.642.642.628</u>	<u>750.642.642.628</u>
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a la vista		21.023.890.349	21.023.890.349
Depósitos a plazo		488.816.007.679	436.442.863.999
Obligaciones financieras		110.270.924.868	107.991.557.749
Total	¢	<u>620.110.822.896</u>	<u>565.458.312.097</u>

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 valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	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>

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

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de setiembre 2020	
	Valor en libros	Valor razonable
Activos		
Disponibilidades	¢ 17.300.274.025	17.300.274.025
Inversiones:		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	18.143.096.082	18.143.096.082
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	111.962.939.593	111.962.939.593
Cartera de crédito	530.335.641.117	530.335.641.117
Total	¢ <u>673.210.273.697</u>	<u>673.210.273.697</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	18.760.124.220	18.760.124.220
Depósitos a plazo	437.702.011.683	401.963.897.701
Obligaciones financieras	128.919.471.181	130.602.115.160
Total	¢ <u>577.312.465.822</u>	<u>536.276.493.972</u>

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

Notas a los Estados Financieros

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

		30 de setiembre 2021					
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de Liquidez	Recompras	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢	168.966.867.676			8.000.000.000		176.966.867.676
Inversiones al Costo Amortizado		9.820.840.108					9.820.840.108
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢	22.244.657.804					22.244.657.804

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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

	30 setiembre 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.	¢ 111.962.939.593					111.962.939.593
Inversiones al Costo Amortizado	<u>20.620.025.261</u>				<u>286.889.678</u>	<u>20.906.914.939</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ 18.143.096.082					18.143.096.082

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

Notas a los Estados Financieros

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

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

29. Contingencias y compromisos

Al 30 de setiembre 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 ¢146.306.347.

30. Otras concentraciones de activos y pasivos

Para el periodo terminado en setiembre 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 las Entidades financieras 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 al tercer trimestre del 2021 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 reaccionó a los cambios del entorno, enfocada en servir a sus clientes de la forma más eficiente posible, para sobrepasar y salir fortalecidos de la coyuntura.

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

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



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 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 8.19% para setiembre 2021 y en un 7.21% para setiembre 2020, este aumento en la morosidad se ve también reflejado en un incremento de ¢2.783.714.109 en el gasto de estimaciones para cartera de crédito durante el periodo setiembre 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 11,69% al cierre del periodo setiembre 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, de la disolución y liquidación de la empresa CS Inmobiliaria S.R.L, que incluya todo el tiempo de existencia de dicha empresa.

32. Autorización de Estados Financieros

Los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 26 de octubre del 2021.

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

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

Notas a los Estados Financieros

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS  
BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
(En colones sin céntimos)

	COOPESERVIDORES R.L				INNOVALEX CONSULTORIA Y SERVICIOS LEGALES LIMITADA		CONSOLIDADO ANTES DE AJUSTE Y RECLASIFICACION		AJUSTES Y RECLASIFICA		CONSOLIDADO AJUSTADO
	Septiembre 2021	Septiembre 2021	Septiembre 2021	Septiembre 2021	Septiembre 2021	Septiembre 2021	Septiembre 2021	DEBE	HABER	Septiembre 2021	
<b>ACTIVOS</b>											
<b>Disponibilidades</b>	<b>24,591,646,656</b>	<b>183,879,657</b>	-	<b>27,140,619</b>	<b>24,802,666,932</b>						<b>24,802,666,932</b>
Efectivo	1,179,063,235	-	-	-	1,179,063,235						1,179,063,235
Banco Central	1,870,287,451	-	-	-	1,870,287,451						1,870,287,451
Entidades financieras del país	21,446,039,740	183,879,657	-	27,140,619	21,657,060,016						21,657,060,016
Entidades financieras del exterior	96,256,230	-	-	-	96,256,230						96,256,230
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>211,578,938,640</b>	<b>391,006,756</b>	-	-	<b>211,969,945,396</b>						<b>211,969,945,396</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	21,853,651,048	391,006,756	-	-	22,244,657,804						22,244,657,804
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	176,966,867,676	-	-	-	176,966,867,676						176,966,867,676
Al costo amortizado	9,923,413,000	-	-	-	9,923,413,000						9,923,413,000
Productos por cobrar	2,937,579,808	-	-	-	2,937,579,808						2,937,579,808
Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros	(102,572,892)	-	-	-	(102,572,892)						(102,572,892)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>515,381,746,837</b>	-	-	-	<b>515,381,746,837</b>						<b>515,381,746,837</b>
Créditos vigentes	483,510,984,463	-	-	-	483,510,984,463						483,510,984,463
Créditos vencidos	38,335,467,905	-	-	-	38,335,467,905						38,335,467,905
Créditos en cobro judicial	4,781,997,848	-	-	-	4,781,997,848						4,781,997,848
Costos directos incrementales asociados a créditos	1,543,941,550	-	-	-	1,543,941,550						1,543,941,550
Ingresos diferidos cartera de crédito	(3,691,350,775)	-	-	-	(3,691,350,775)						(3,691,350,775)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	12,485,210,798	-	-	-	12,485,210,798						12,485,210,798
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	(21,584,504,952)	-	-	-	(21,584,504,952)						(21,584,504,952)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>4,208,914,991</b>	<b>101,815,678</b>	<b>9,000</b>	<b>9,472,706</b>	<b>4,320,212,376</b>			<b>34,877,764</b>			<b>4,285,334,612</b>
Comisiones por cobrar	-	-	-	-	-						-
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles	-	-	-	-	-						-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	14,379,519	10,586,529	9,000	-	24,975,047			24,975,047			-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	-	-	-	-						-
Otras cuentas por cobrar	4,648,573,772	91,229,150	-	9,472,706	4,749,275,628			9,902,716			4,739,372,911
Productos por cobrar	-	-	-	-	-						-
Estimación por deterioro	(454,038,299)	-	-	-	(454,038,299)						(454,038,299)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>891,474,892</b>	-	-	-	<b>891,474,892</b>			-			<b>891,474,892</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	2,435,185,539	-	-	-	2,435,185,539						2,435,185,539
Otros bienes realizables	158,921	-	-	-	158,921						158,921
Estimación por deterioro y por disposición legal	(1,543,869,568)	-	-	-	(1,543,869,568)						(1,543,869,568)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>1,830,711,645</b>	-	-	-	<b>1,830,711,645</b>			845,300,201			<b>985,411,443</b>
<b>Propiedades, mobiliarios y equipo</b>	<b>19,235,202,993</b>	<b>10,661,269</b>	-	<b>12,117,531</b>	<b>19,257,981,794</b>						<b>19,257,981,794</b>
<b>Propiedades en Inversión</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>						<b>-</b>
<b>Otros activos</b>	<b>6,689,223,150</b>	<b>493,872,435</b>	-	<b>2,957,143</b>	<b>7,186,052,728</b>						<b>7,186,052,728</b>
Cargos diferidos	1,151,196,714	159,063,240	-	-	1,310,259,954						1,310,259,954
Activos Intangibles	1,864,195,441	109,272,481	-	2,357,143	1,975,825,065						1,975,825,065
Otros activos	3,673,830,996	225,536,713	-	600,000	3,899,967,709						3,899,967,709
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>784,407,859,804</b>	<b>1,181,235,796</b>	<b>9,000</b>	<b>51,688,000</b>	<b>785,640,792,599</b>			<b>880,177,965</b>			<b>784,760,614,634</b>

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

Notas a los Estados Financieros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
COOPESERVIDORES R.L Y SUBSIDIARIAS  
BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021  
(En colones sin céntimos)

	COOPESERVIDORES R.L. Septiembre 2021	COOPESERVIDORES CORREDORA DE SEGUROS, S.A Septiembre 2021	NOVAHUB SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA Septiembre 2021	INNOVALEX CONSULTORIA Y SERVICIOS LEGALES LIMITADA Septiembre 2021	CONSOLIDADO ANTES DE AJUSTE Y RECLASIFICACION Septiembre 2021	AJUSTES Y RECLASIFICA		CONSOLIDADO AJUSTADO Septiembre 2021
						DEBE	HABER	
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>								
<b>PASIVOS</b>								
Obligaciones con el Público	522,376,969,909	-	-	-	522,376,969,909			522,376,969,909
A la vista	21,096,416,127	-	-	-	21,096,416,127			21,096,416,127
A plazo	488,816,007,679	-	-	-	488,816,007,679			488,816,007,679
Otras obligaciones con el público	-	-	-	-	-			-
Cargos financieros por pagar	12,464,546,103	-	-	-	12,464,546,103			12,464,546,103
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>27,157,291,422</b>				<b>27,157,291,422</b>			<b>27,157,291,422</b>
A la vista	-	-	-	-	-			-
A plazo	27,049,000,000	-	-	-	27,049,000,000			27,049,000,000
Cargos financieros por pagar	108,291,422	-	-	-	108,291,422			108,291,422
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>110,059,889,143</b>				<b>110,059,889,143</b>			<b>110,059,889,143</b>
A la vista	-	-	-	-	-			-
A plazo	86,438,091,848	-	-	-	86,438,091,848			86,438,091,848
Otras obligaciones con entidades	23,101,791,573	-	-	-	23,101,791,573			23,101,791,573
Cargos financieros por pagar	520,005,721	-	-	-	520,005,721			520,005,721
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>13,764,530,663</b>	<b>375,877,815</b>	<b>310,187</b>	<b>11,444,591</b>	<b>14,152,163,256</b>	<b>34,877,764</b>		<b>14,117,285,493</b>
Provisiones	3,337,817,113	60,771,539	-	-	3,398,588,652			3,398,588,652
Otras cuentas por pagar	10,426,713,550	315,106,277	310,187	11,444,591	10,753,574,604	34,877,764		10,718,696,841
Cargos financieros por pagar	-	-	-	-	-			-
<b>Otros pasivos</b>	<b>6,824,559,357</b>				<b>6,824,559,357</b>			<b>6,824,559,357</b>
Ingresos diferidos	345,860	-	-	-	345,860			345,860
Estimación por deterioro de créditos contingentes	-	-	-	-	-			-
Otros pasivos	6,824,213,497	-	-	-	6,824,213,497			6,824,213,497
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>1,048,620,708</b>				<b>1,048,620,708</b>			<b>1,048,620,708</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>681,231,861,202</b>	<b>375,877,815</b>	<b>310,187</b>	<b>11,444,591</b>	<b>681,619,493,796</b>	<b>34,877,764</b>		<b>681,584,616,032</b>
<b>PATRIMONIO</b>								
Capital social	62,840,189,982	515,482,251	9,000	40,000	63,355,721,233	515,531,251		62,840,189,982
Capital pagado	62,840,189,982	515,482,251	9,000	40,000	63,355,721,233	515,531,251		62,840,189,982
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	<b>4,276,837,353</b>				<b>4,276,837,353</b>			<b>4,276,837,353</b>
Superávit por reevaluación de inmuebles	2,975,107,096	-	-	-	2,975,107,096			2,975,107,096
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,203,432,288	-	-	-	1,203,432,288			1,203,432,288
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	98,297,969	-	-	-	98,297,969			98,297,969
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>33,689,659,224</b>	<b>38,284,046</b>			<b>33,727,943,269</b>	<b>38,284,046</b>		<b>33,689,659,224</b>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	68,124,847	-	24,255,754	92,380,601	92,380,601		-
Resultado del período	2,369,312,043	183,466,836	(310,187)	15,947,654	2,568,416,347	199,104,303		2,369,312,043
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>103,175,998,602</b>	<b>805,357,980</b>	<b>(301,187)</b>	<b>40,243,409</b>	<b>104,021,298,803</b>	<b>845,300,201</b>		<b>103,175,998,602</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>784,407,859,804</b>	<b>1,181,235,796</b>	<b>9,000</b>	<b>51,688,000</b>	<b>785,640,792,599</b>	<b>880,177,965</b>		<b>784,760,614,634</b>
Cuentas contingentes deudoras	51,774,944,376	-	-	-	51,774,944,376			51,774,944,376
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	1,746,125,836,752	-	-	-	1,746,125,836,752			1,746,125,836,752
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudor	1,315,984,449	-	-	-	1,315,984,449			1,315,984,449

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

Notas a los Estados Financieros

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

	Debito	Crédito	Cuenta	Nombre Cuenta	Descripción	
<b>Asiento 1</b>	515.482.251,08		311-01-100-01-2000	Capital pagado ordinario MN	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	<b>CORREDORA</b>
		805.357.980,07	161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a CS Corredora de Seguros	
	68.124.846,75		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	
	183.466.836,40		533-02-100-01-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financ	Eliminación de Valuación en Inversión de CS a CS Corredora de Seguros	
<b>Asiento 2</b>	14.069.331,20		242-16-101-01-2000	Compañías relacionadas MN	Eliminación de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		14.069.331,20	145-01-101-01-1000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminación de Cuenta por Pagar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
<b>Asiento 3</b>	10.586.528,74		242-99-100-42-1000	Otras cuentas por cobrar MN Partes	Eliminación de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
		10.586.528,74	145-01-101-01-2000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES	Eliminación de Cuenta por Cobrar de CS Corredora de Seguros con Coopeservidores	
<b>Asiento 4</b>		75.988.468,54	442-99-100-01-2000	Otros servicios contratados MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
		37.621.335,39	442-07-100-01-2000	Consultoría externa MN	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	75.988.468,54		539-12-100-02-1000	Ingresos por cobros administrativos a las otras entidades del Grupo-Bajo Valor	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 Valor	Eliminación por Cobro de Servicios a Corredora Precios de Transferencia	
	37.621.335,39		431-99-100-01-1000	Comisiones por Otros Servicios	Eliminación de Registro de Comisiones de Asistencias	
		79.488.951,56	531-99-100-01-2000	Comisiones por Servicios	Eliminación de Registro de Comisiones de Asistencias	
<b>Asiento 5</b>	40.000,00		311-01-100-01-4000	Capital pagado ordinario MN	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Innovalex	<b>INNOVALEX</b>
		40.243.408,69	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	
	26.424.351,55		533-02-100-03-1000	Ganancia en Participaciones en empresas no financ	Eliminación de Valuación en Inversión de CS a Innovalex	
		10.476.697,21	433-02-100-03-1000	Gasto por participación de capital de otras empresas	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	
		3.549.104,00	442-07-100-01-1000	Consultoría externa MN	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
		8.829.571,61	439-99-199-16-1000	Gastos Operativos Varios-Entre Compañías	Eliminación por Cobro de Servicios Comisión a Innovalex a Coopeservidores	
		43.922.059,47	439-99-199-01-1000	Otros gastos operativos varios	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
	56.641.185,08		539-02-100-01-4000	Ingresos por servicios de asesoría MN	Eliminación por Cobro de Servicios brindados de Innovalex a Coopeservidores	
		9.902.716,41	147-99-100-01-4000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Reversa Cuenta por Pagar de Coopeservidores hacia Innovalex	
	9.902.716,41	242-99-100-46-1000	OTRAS CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR- INNOVALEX	Reversa Cuenta por Pagar de Coopeservidores hacia Innovalex		
<b>Asiento 6</b>	9.000,00		311-01-100-01-6000	Capital pagado ordinario MN	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	<b>NOVA HUB</b>
	301.187,34		161-02-100-01-1000	Participaciones en empresas no financieras del	Eliminación de Aporte Patrimonial de CS a Nova Hub	
		310.187,34	433-02-100-04-1000	Gasto por pérdida en el Capital de Otras empresas	Eliminación de Registro de Pérdida de inversión y gasto en la compañía	
		310.187,34	145-01-101-03-1000	Cuenta por cobrar con operaciones con partes relac	Eliminación de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
	310.187,34		242-16-100-01-6000	Cuenta por Pagar con operaciones con partes relac	Eliminación de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
		9.000,00	145-01-101-01-6000	Cuenta por cobrar con operaciones con partes relac	Eliminación de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.	
	9.000,00	242-99-100-47-1000	Cuenta por pagar Innovalex	Eliminación de Cuenta por Cobrar y cuenta por cobrar y Cuenta por pagar.		