

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

SETIEMBRE 2024



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

**AL
30 DE SETIEMBRE DE
2024**

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

SETIEMBRE 2024

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de setiembre de 2024
 (En colones sin céntimos)

| | NOTA | 30-sep-24 | 31-dic-23 | 30-sep-23 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBILIDADES | | 1,038,000,249 | 735,018,391 | 529,961,418 |
| Efectivo | | 33,904,910 | 50,581,645 | 22,248,990 |
| Banco Central de Costa Rica | | 845,274,214 | 506,861,040 | 412,308,741 |
| Entidades financieras del país | | 158,821,125 | 177,575,706 | 95,403,687 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 7-a | 5,318,374,596 | 5,903,938,816 | 6,921,557,769 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 5,266,078,641 | 5,863,179,781 | 6,825,751,887 |
| Productos por cobrar | | 52,295,955 | 40,759,035 | 95,805,882 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 7-b | 32,937,097,407 | 32,596,240,127 | 32,173,802,686 |
| Créditos vigentes | | 32,420,078,628 | 31,670,251,630 | 31,800,425,551 |
| Créditos vencidos | | 1,582,346,720 | 1,804,734,205 | 1,182,018,405 |
| Créditos en cobro judicial | | 517,714,391 | 609,971,522 | 549,171,339 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | -450,228,640 | -489,830,489 | -493,588,740 |
| Productos por cobrar | | 127,661,102 | 123,176,549 | 101,090,683 |
| (Estimación por deterioro) | | -1,260,474,794 | -1,122,063,290 | -965,314,552 |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR | | 1,596,990 | 6,904,226 | 31,638,211 |
| Otras cuentas por cobrar | | 2,402,092 | 8,816,314 | 44,894,540 |
| (Estimación por deterioro) | | -805,102 | -1,912,088 | -13,256,329 |
| BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | 21,224,251 | 22,037,337 | 22,777,245 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 24,847,904 | 25,696,341 | 24,847,904 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) | | -3,623,653 | -3,659,004 | -2,070,659 |
| PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) | 7-c | 10,910,789 | 10,910,789 | 10,910,789 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) | 7-d | 1,566,631,882 | 1,615,450,872 | 1,642,031,493 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | | | | |
| OTROS ACTIVOS | 7-e | 375,248,918 | 330,012,474 | 332,414,121 |
| Activos Intangibles | | 247,798,774 | 193,493,068 | 196,132,634 |
| Otros activos | | 127,450,144 | 136,519,406 | 136,281,487 |
| TOTAL DE ACTIVO | | 41,269,085,082 | 41,220,513,033 | 41,665,093,730 |

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

SETIEMBRE 2024

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

| | | | | |
|--|------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Obligaciones con el público | 7-f | 10,638,096,028 | 10,246,687,506 [▼] | 10,386,829,490 |
| A la vista | 6 | 1,386,612,458 | 1,829,394,790 | 1,314,513,373 |
| A Plazo | 6 | 9,047,523,732 | 8,169,305,997 | 8,875,632,688 |
| Cargos financieros por pagar | | 203,959,838 | 247,986,719 | 196,683,429 |
| Obligaciones con entidades | 7-g | 11,188,720,183 | 11,578,188,058 | 12,005,693,054 |
| A plazo | | 6,529,064,062 | 6,388,099,793 | 6,647,472,527 |
| Otras obligaciones con entidades | | 4,655,691,943 | 5,185,647,810 | 5,357,134,978 |
| Cargos financieros por pagar | | 3,964,178 | 4,440,455 | 1,085,549 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 7-h | 3,653,633,341 | 3,595,926,156 | 3,576,262,072 |
| Provisiones | | 101,670,037 | 112,742,953 | 157,042,664 |
| Otras cuentas por pagar | | 3,551,963,304 | 3,483,183,203 | 3,419,219,408 |
| Otros pasivos | | 855,378,290 | 585,782,887 | 542,287,595 |
| Aportaciones de capital por pagar | 7-i | 855,378,290 | 585,782,887 | 542,287,595 |
| TOTAL DE PASIVO | | 26,335,827,842 | 26,006,584,607 | 26,511,072,211 |

PATRIMONIO

| | | | | |
|---|------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Capital social | | 10,703,819,274 | 10,795,533,519 [▼] | 10,784,084,887 |
| Capital pagado | 7-j | 10,703,819,274 | 10,795,533,519 | 10,784,084,887 |
| Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales | | 293,472,491 | 313,363,271 | 310,700,444 |
| Reservas | 7-k | 3,651,299,271 | 3,651,299,271 | 3,674,732,610 |
| Resultado del período | 7-l | 284,666,204 | 453,732,363 | 384,503,579 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 14,933,257,240 | 15,213,928,424 | 15,154,021,520 |

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 41,269,085,082 | 41,220,513,033 | 41,665,093,730 |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | | | |
|--|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 40,917,013,759 | 40,407,028,686 | 39,932,051,325 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | | | |
|--|--|----------------|----------------|----------------|
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | | 37,312,381,101 | 37,517,951,499 | 37,280,057,364 |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras | | 3,604,632,659 | 2,889,077,188 | 2,651,993,961 |

Eric Loría Campos
Gerente General

Rita Monge Ureña
Contadora

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditora Interna

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Al 30 de setiembre de 2024
 (En colones sin céntimos)

| | NOTA ^o | 30-sep-24 | 30-sep-23 | julio a setiembre 2024 | julio a setiembre 2023 |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos Financieros | | | | | |
| Por disponibilidades | | 2,208,677 | 2,120,815 | 600,649 | 770,662 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 238,881,100 | 262,791,544 | 76,267,879 | 81,361,976 |
| Por cartera de créditos | 7-m | 3,765,081,265 | 3,613,741,724 | 1,271,926,897 | 1,263,407,810 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | | 1,026,251 | 0 | 243,962 | 0 |
| Por otros ingresos financieros | | 4,777,671 | 5,711,407 | 1,090,113 | 574,853 |
| Total de Ingresos Financieros | | 4,011,974,964 | 3,884,365,490 | 1,350,129,500 | 1,346,115,301 |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Por obligaciones con el público | 7-n | 537,044,065 | 530,459,422 | 172,237,099 | 185,302,841 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | 7-n | 660,989,834 | 638,288,568 | 213,446,044 | 231,793,209 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | 7-n | 0 | 4,533,755 | 0 | -80,445 |
| Total de Gastos Financieros | 7-n | 1,198,033,899 | 1,173,281,745 | 385,683,143 | 417,015,605 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 444,573,718 | 306,304,284 | 191,306,227 | 128,062,802 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y | | 12,913,127 | 32,723,988 | 8,989,179 | 964,530 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 2,382,280,474 | 2,437,503,449 | 782,129,309 | 802,001,424 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 16,669,220 | 18,570,177 | 5,911,410 | 6,429,130 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 386,914 | 973 | 0 | 0 |
| Por otros ingresos operativos | | 62,359,513 | 82,239,532 | 17,225,505 | 39,424,909 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 79,415,647 | 100,810,682 | 23,136,915 | 45,854,039 |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 15,568,163 | 20,779,091 | 5,197,649 | 11,722,908 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 66,220 | 414,004 | 0 | 0 |
| Por provisiones | | 59,760,579 | 60,356,105 | 20,919,569 | 21,000,514 |
| Por otros gastos operativos | | 165,413,619 | 174,707,157 | 53,738,676 | 48,985,572 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 240,808,581 | 256,256,357 | 79,855,894 | 81,708,994 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 2,220,887,540 | 2,282,057,774 | 725,410,330 | 766,146,469 |
| Gastos Administrativos | | | | | |
| Por gastos de personal | 7-o | 1,219,648,785 | 1,219,301,861 | 421,856,566 | 406,886,154 |
| Por otros gastos de administración | 7-o | 703,634,238 | 660,146,376 | 241,430,534 | 219,421,804 |
| Total Gastos Administrativos | 7-o | 1,923,283,023 | 1,879,448,237 | 663,287,100 | 626,307,958 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 297,604,516 | 402,609,536 | 62,123,230 | 139,838,511 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 12,938,312 | 18,105,957 | 2,341,657 | 6,292,732 |
| RESULTADO DEL PERIODO | 7-1 | 284,666,204 | 384,503,579 | 59,781,573 | 133,545,779 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | | | |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | | -19,890,780 | 130,327,536 | -12,719,151 | 20,004,337 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | -19,890,780 | 130,327,536 | -12,719,151 | 20,004,337 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 264,775,424 | 514,831,116 | 47,062,422 | 153,550,117 |

Eric Loría Campos
Gerente General

Rita Monge Ureña
Contadora

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditora Interna

Coopejudicial R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de setiembre de 2024

| | NOTA | 30-sep-24 | 30-sep-23 |
|---|------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | | 297,604,516 | 402,609,536 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 11,794,603 | 82,331,706 |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio | | 1,026,251 | 4,533,755 |
| Ingresos Financieros | | 127,609,474 | 244,132,304 |
| Gastos Financieros | | 24,752,154 | 172,539,744 |
| Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes | | -55,222,975 | -31,751,958 |
| Otras provisiones | | -595,526 | -100,541,499 |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Disponibilidades | | 508,038,831 | -579,311,447 |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados | | 0 | 0 |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral | | 925,069,907 | 1,331,489,393 |
| Cartera de Crédito | | -736,724,302 | -5,360,756,404 |
| Productos por Cobrar por cartera de crédito | | 26,570,419 | 24,174,602 |
| Cuentas y comisiones por Cobrar | | -30,041,221 | 29,109,174 |
| Bienes disponibles para la venta | | -1,552,994 | 22,777,245 |
| Otros activos | | 42,834,797 | 69,103,532 |
| Obligaciones con el público | | 251,266,538 | -292,806,712 |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades | | | |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | 77,371,269 | 71,981,679 |
| Productos por Pagar por Obligaciones | | 2,878,629 | -113,255 |
| Otros pasivos | | 313,090,695 | -30,735,064 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 1,785,771,065 | -3,941,233,669 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Instrumentos financieros al costo amortizado | | 0 | 0 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | | 0 | 9,950,789 |
| Inmuebles, mobiliario, equipo | | -75,399,611 | -83,102,168 |
| Intangibles | | 707,663,039 | 595,724,710 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de inversión | | 632,263,428 | 522,573,331 |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | | |
| Aumento/(Disminución) por: | | | |
| Obligaciones Financieras | | -816,972,871 | 3,731,669,354 |
| Capital Social | | -80,265,613 | 347,391,593 |
| Excedentes | | -226,866,181 | -355,704,044 |
| Otras actividades de financiación | | | |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiación | | -1,124,104,665 | 3,723,356,905 |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | 1,293,929,828 | 304,696,565 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período | | 4,925,400,977 | 4,620,704,413 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre de 2024 | 2.1 | 6,219,330,805 | 4,925,400,977 |

Eric Loría Campos
Gerente General

Rita Monge Ureña
Contadora

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditora Interna

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2024

(En colones sin céntimos)

| Descripción [1] | Notas | Capital Social | Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales | Reservas | Resultados acumulados periodos anteriores | TOTAL |
|---|-------|-----------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| Resultados Integrales Totales al 31 de Diciembre de 2023 | | 10,795,533,519 | 313,363,271 | 3,651,299,271 | 453,732,363 | 15,213,928,42 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | | | | | |
| Atribuidos a la controladora | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero del 2024 | | 10,795,533,519 | 313,363,271 | 3,651,299,271 | 453,732,363 | 15,213,928,42 |
| Total resultados integrales del año | | | | | | |
| Resultado del año 2024 | | | | | 284,666,204 | 284,666,20 |
| Otros resultados integrales: | | | | | | |
| Ajuste por cambio razonable en valor de las inversiones | | | -19,890,780 | | | -19,890,78 |
| Total de otros resultados integrales del año | | 0 | -19,890,780 | 0 | 284,666,204 | 264,775,42 |
| Distribución de excedentes año 2023 | | | | | -226,866,181 | -226,866,18 |
| Capitalización de excedentes | | 226,866,181 | | | -226,866,181 | |
| Aportes de Capital Social | | -318,580,426 | | | | -318,580,42 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | 0 | | |
| Saldo al 30 de setiembre de 2024 | | 10,703,819,274 | 293,472,491 | 3,651,299,271 | 284,666,204 | 14,933,257,24 |

Eric Loría Campos
Gerente General

Rita Monge Ureña
Contadora

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditora Interna

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES JUDICIALES, R.L.
(COOPEJUDICIAL, R.L.)
(San José, Costa Rica)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales, R.L. (COOPEJUDICIAL, R.L.)** está domiciliada en la provincia de San José e inscrita mediante resolución número C-474, en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

- i. Constituida en la Provincia de Cartago, Costa Rica.
- ii. La naturaleza de sus operaciones es el ahorro y crédito, su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.
- iii. No pertenece a ninguna empresa controladora, grupo o conglomerado financiero.
- iv. Cuenta con una Agencia ubicada en Goicoechea.
- v. Coopejudicial R. L. no posee cajeros automáticos bajo su control.
- vi. Dirección del sitio web: www.coopejudicial.fi.cr.

| | <u>30-09-2024</u> | <u>30-09-2023</u> |
|--|-------------------|-------------------|
|--|-------------------|-------------------|

| | | |
|--|----|----|
| Número de trabajadores al final del período: | 76 | 87 |
|--|----|----|

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos

a. Base de preparación

La información financiera comprende un conjunto completo de estados financieros anuales, e intermedios, de acuerdo con los requerimientos emitidos por el CONASSIF y las NIIF. Además, incluye la información contable según los requerimientos de información que sobre el particular dicte la Superintendencia General de Entidades Financieras.

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales R. L., (COOPEJUDICIAL R. L.), registra los ingresos y gastos financieros por el método de acumulación o devengado (base de devengo), con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado a la cartera de crédito y captación de sus Asociados, aplicando tasas legales de interés sobre saldos y respetando las normas internacionales de información financiera. Los ingresos financieros del período contemplan intereses sobre créditos e inversiones en valores y depósitos, los gastos financieros por su parte incluyen intereses reconocidos en obligaciones con los Asociados e instituciones financieras del país. De acuerdo con las disposiciones vigentes la Cooperativa no registra intereses de operaciones con más de 180 días de atraso, en caso de recuperación los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de efectivo.

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

Para efectos de establecer la estimación por incobrables, se calcula según lo establecido en el acuerdo CONASSIF 14-21.

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Efectivo y Equivalentes de efectivo

Como efectivo y su equivalente se considera el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo los cuales se encuentran en instrumentos al valor razonable con cambios en resultados y al valor razonable con cambios en otro resultado integral, con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

Las partidas correspondientes a equivalentes de efectivo mostradas en el estado de flujos de efectivo se detallan de la siguiente manera:

| | <u>30/09/2024</u> | <u>30/9/2023</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades | 1,038,000,249 | 529,961,418 |
| Al valor razonable con cambios en resultados | 0 | 0 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 5,181,330,556 | 4,395,439,560 |
| Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo | 6,219,330,805 | 4,925,400,977 |

2.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos. La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación.

La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a:

- i. el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la Cooperativa
- ii. la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la Cooperativa.

Las primas y descuentos sobre inversiones son amortizadas por el método de interés efectivo.

Estimación por deterioro en instrumentos financieros

El monto de pérdida crediticia esperada o ECL (por sus siglas en inglés) de una inversión, bajo los estándares de la NIIF 9, corresponde a la estimación de pérdidas que la Cooperativa podría materializar por un deterioro de las condiciones crediticias del emisor del título (que podría presentarse durante la vida del instrumento financiero o en el plazo de doce meses). Esta

estimación toma en consideración cuatro elementos: Probabilidad de incumplimiento, exposición en el incumplimiento, severidad en el incumplimiento, y valor del instrumento. Además, este eventual deterioro responde a la evolución de la economía (situación actual vs sus previsiones).

Para setiembre 2024 el ECL del portafolio de inversiones de la Cooperativa es de ₡53,237.09, lo que significa que la expectativa de pérdidas de la entidad por un eventual deterioro de la calidad crediticia de la contraparte de las inversiones representa un 0.005% del valor de mercado del portafolio.

Esta fórmula incorpora el valor del dinero en el tiempo para el ECL de un activo financiero, tal y como lo requiere IFRS 9.

- Donde la **probabilidad (PD)** corresponde a las probabilidades publicadas por Standard and Poor's y las matrices de transición se seleccionan de acuerdo con la moneda: local o extranjera.
- El **exposure at default (EAD)** de los bonos sin colateral corresponde al 100% de la valoración resultante de:

$$EAD_t = \sum_{j=k(t)}^n \frac{1}{(1+r)^{\tau_{j-t}}} C + \frac{1}{(1+r)^{\tau_{n-t}}} P$$

- El **loss given default (LGD)** para emisores soberanos sin colateral es de 45%.
- Siendo el resultado detallado igual a:

| ISIN | PD | LGD | ECL |
|--------------|------|------|-----------|
| CRBCCR0B5160 | 0.00 | 0.50 | 0.00 |
| CRBCCR0B5160 | 0.00 | 0.50 | 0.00 |
| CRG0000B48H4 | 0.00 | 0.50 | 53,237.09 |

| | |
|--------------------|-----------|
| ECL SETIEMBRE 2024 | 53,237.09 |
|--------------------|-----------|

Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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 y los intereses otorgados a nuestros asociados

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas según acuerdo SUGEF 1-05 para el periodo 2023 y acuerdo CONASSIF 14-21 para el período 2024.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05 y acuerdo CONASSIF 14-21, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las estimaciones correspondientes es: "Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros".

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

e. Calificación de deudores

Análisis de Comportamiento de pago histórico

- a. Atraso máximo y atraso medio.
- b. Nivel de comportamiento de pago histórico según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3.

f. Análisis de garantías

- a. Valor de mercado.
- b. Actualización del valor de la garantía.
- c. Porcentaje de aceptación.
- d. Valor ajustado de la garantía

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

Calificación directa en cat. E

Expediente del deudor

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información sobre la aprobación de las operaciones crediticias.
- d. Información utilizada para el análisis de capacidad de pago.
- e. Resultados del análisis de capacidad de pago del deudor.
- f. Información sobre garantías.

g. Definición de la estimación

Los aspectos fundamentales para definir la estimación considerando el acuerdo SUGEF 1- 05 son:

- Estimación mínima
- Equivalente de crédito.
- Garantías.
- Uso de calificaciones.
- Condiciones generales de las garantías.
- Estimación contable

- Operaciones crediticias especiales.
- Calificación de deudores recalificados.

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

El deudor es calificado en una categoría de riesgo considerando las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente. Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el deudor:

| 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 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| C2 | igual o menor a 90 días | Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| D | igual o menor a 120 días | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4 |

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 la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

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

- Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- Estimación 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.

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

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

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

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

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

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

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 de las operaciones 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.

A partir del 30 de junio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, se establece la Estimación Contra cíclica de la Cartera de Crédito, esta se aplica sobre la cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Los aspectos fundamentales para definir la estimación considerando el acuerdo CONASSIF 14-21 los cuales rigen a partir de enero de 2024 son:

- Exposición a la pérdida.
- Segmento.
- Comportamiento de pago histórico.
- Días de atraso.
- Probabilidades de incumplimiento.
- LGD (pérdidas unas veces aplicadas las garantías).
- Una vez calculadas las tasas de incumplimiento se le debe aplicar el porcentaje de mitigación, el resultado de este define el porcentaje de estimación.

A continuación, se muestra el cálculo de las probabilidades de incumplimiento.

| SEGMENTO | CATEGORÍAS | | | | | | | |
|---------------------------------|------------|------|------|-----|-----|-----|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Créditos revolutivos de consumo | 2% | 7.5% | 15% | 30% | 50% | 70% | 100% | 100% |
| Préstamos de consumo | 1% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Préstamos vehiculares | 0.5% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos de vivienda | 0.5% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 1 | 0.5% | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 2 | 1% | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 3 | 1% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |

Como complemento se detalla la tabla de mitigadores:

| TIPO DE COLATERAL | PORCENTAJE DE RECUPERACIÓN | FACTOR DE DESCUENTO POR TIEMPO DESDE LA ÚLTIMA VALORIZACIÓN |
|-------------------------------------|----------------------------|---|
| Alhajas y joyas | 90% | 0,05 |
| Inmuebles (Terreno y edificaciones) | 70% | 0,15 |
| Vehículos particulares | 60% | 0,30 |
| Maquinaria y equipo | 50% | 0,30 |
| Otros | 40% | 0,40 |

La estimación para el período 2024 se calcula de acuerdo con la siguiente fórmula:
Exposición a la pérdida * probabilidad de pérdida * porcentaje de mitigación

2.3 Propiedad, planta y equipo

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

| | |
|---------------------|---------|
| Edificios | 50 años |
| Vehículos | 10 años |
| Mobiliario y equipo | 10 años |
| Equipo de cómputo | 5 años |

Revaluación de un elemento de propiedad planta y equipo.

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedad, planta y equipo cuyo valor razonable pueda ser medido con fiabilidad, podrá contabilizarse por su valor revaluado que será igual a su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Si se revalúa un elemento de propiedades, planta y equipo, se revaluarán también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable a la fecha sobre la que se informa.

La frecuencia de las revaluaciones dependerá de los cambios que experimenten los valores razonables de los elementos de propiedades, planta y equipo que se estén revaluando.

Cuando el valor razonable del activo revaluado difiera significativamente de su importe en libros, será necesaria una nueva revaluación. La evaluación y determinación de materialidad, oportunidad, periodicidad o frecuencia y clase de bienes a revaluar, así como los procedimientos aplicables, deben estar de acuerdo con las disposiciones de la SUGEF.

El valor razonable de los elementos de propiedades, planta y equipo será habitualmente su valor de mercado, determinado mediante un peritaje.

Cuando no existe evidencia disponible para determinar el valor de mercado de un elemento de propiedades, planta y equipo en un mercado líquido y activo, el valor razonable puede establecerse en referencia a otros elementos de características similares, en circunstancias y ubicaciones similares.

En el caso de edificios especializados y otras estructuras construidas, el valor razonable puede estimarse utilizando el costo de reposición depreciado, el costo de rehabilitación o los enfoques de las unidades de servicio. Dicho costo puede establecerse:

- a) En relación con el costo de volver a producir un activo, lo que será el mejor indicador de su costo de reposición;
- b) Por referencia al precio de compra de un activo similar con similar potencial de servicio restante en un mercado líquido y activo; o
- c) Por referencia al precio de compra del mercado de los componentes utilizados para producir el activo o el precio indexado del activo o uno similar, basado en un precio para el período anterior (método del precio indexado). En este caso será necesario realizar juicios profesionales para determinar si la tecnología de producción ha cambiado significativamente durante el período, y si la capacidad del activo de referencia es la misma que la del activo que se está evaluando.

En cualquiera de los casos, la determinación del valor razonable deberá evidenciarse a través de una tasación del valor del activo (realizada y suscripta por un experto profesionalmente calificado, autorizado por el colegio respectivo e independiente de la Cooperativa (tasador), excepto en los casos que la SUGEF determine y seleccione fuentes de información observables (valores de mercado) para determinadas clases de bienes.

Cuando se revalúe un elemento de propiedades, planta y equipo, la depreciación acumulada a la fecha de la revaluación puede ser tratada de cualquiera de las siguientes maneras:

- a) Reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe bruto del activo en libros, de manera que el importe neto del mismo en libros sea igual a su importe revaluado. Este método se utiliza a menudo cuando se revalúa el activo por medio de la aplicación de un índice a su costo de reposición depreciado; o
- b) Eliminada contra el importe en libros bruto del activo y reexpresando el importe neto hasta alcanzar el importe revaluado del activo.

Los incrementos y disminuciones producto de revaluaciones relacionadas a activos individuales dentro de las subcuentas de propiedades, planta y equipo deben compensarse entre sí dentro de dicha subcuenta, pero no deben compensarse con los correspondientes a otras cuentas dentro del activo.

Las reservas por revaluación se transferirán a resultados acumulados:

- a) Cuando, por retiro o disposición, se reconozca la baja de un bien que ha sido revaluado, transfiriéndose a resultados acumulados la diferencia entre el valor en libros del activo y el que resultaría según su costo original;
- b) A medida que se utilice el bien objeto de la revaluación, transfiriéndose a resultados acumulados la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo original.

Coopejudicial realizará al final de cada año revisión a las propiedades de la Cooperativa por medio de avalúo con el fin de evaluar si se requiere realizar cambios en el valor residual o de la vida útil del activo, así como el valor razonable.

2.4 Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional. Para su amortización se siguen el método de línea recta, en cuotas mensuales por los términos permitidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

2.5 Método de contabilización de productos por cobrar

La contabilización de los productos por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días, los cuales son registrados en cuenta de orden.

2.6 Transacciones en monedas extranjeras

El párrafo 9 de la NIC 21 define la Moneda Funcional como el entorno económico principal en que opera una entidad, normalmente el entorno es aquel en el que ésta genera y gasta el efectivo.

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

Al 30 de setiembre de 2024, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢522,87 por US\$1,00 de referencia del Banco Central de Costa Rica. Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

La moneda funcional de Coopejudicial, R. L., es el colón costarricense, la cual a la vez es la moneda de presentación de los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopejudicial, R.L., valuaba y ajustaba sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del mes correspondiente:

| Concepto | Valuación | Criterio |
|-----------------|-------------------------|-----------------|
| Activos | Tipo de cambio de Venta | BCCR |
| Pasivos | Tipo de cambio de Venta | BCCR |

2.7 Gasto por intereses

Los gastos por intereses son reconocidos en el período en que se incurren.

2.8 Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.

2.9 Provisión para prestaciones legales

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento.

2.10 Capital Social

El capital social cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte establecido en el Estatuto Social y se encuentra regulados por la Ley número 6756 de Asociaciones Cooperativas.

2.11 Capital social por pagar

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:

- a. 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.
- b. 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 periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

2.12 Cambio en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente. De acuerdo con lo que indica con respecto a este la NIC 8, Coopejudicial no ha sufrido cambios en sus políticas contables internas y se ha ajustado a la normativa dictada por la SUGEF.

2.13 Ingresos por comisiones de crédito

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se tratan como ajustes al rendimiento efectivo (método de tasa de interés efectivo), durante la vida de los créditos. Los ingresos se reconocen como ingresos por comisiones conforme se difieren.

2.14 Errores

La entidad, 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. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores.

2.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida de las otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registrado.

2.16 Deterioro de los activos

La Cooperativa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad N° 36 (NIC 36).

2.17 Participaciones en el capital de otras empresas

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones

legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje de participación es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración.

2.18 Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo amortizado, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de estos.

2.19 Arrendamiento Financiero

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigor de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

Debe reconocer un activo derecho de uso a partir de la entrada en vigor de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17.

Para medir el activo por derecho de uso, la cooperativa registra el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamientos anticipado o acumulado (devengado) relacionado con ese arrendamiento reconocido en el estado de situación financiera inmediatamente antes de la fecha de entrada en vigor del reglamento 30-18 Reglamento de Información Financiera.

2.20 Reservas patrimoniales y pasivos legales

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPEJUDICIAL, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, COOPEJUDICIAL, R.L. cuenta con una reserva de capital institucional de un 3%, asamblea de delegados de un 1%, Comité Consultivo de un 0.5%, responsabilidad social empresarial de un 0.5%.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente de entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

Según la Normativa emitida en el Reglamento 30-18, el uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades (excedentes) al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

2.21 Sustancia económica sobre forma jurídica

Para el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.

2.22 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación de Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopejudicial R.L., se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992. Según la ley 7092 art 31 TER se obliga a retener y pagar impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados de manera escalonada en el 2020 se aplicó un 8%.

Nota 3- Información de apoyo para las partidas presentadas en los Estados Financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren.

Inversiones en valores:

Se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país y se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente.

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones cuyo emisor es del país | 5,266,078,641 | 5,863,179,781 | 6,825,751,887 |

Cartera de Crédito:

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de Credito Originada por la Entidad | 34,520,139,739 | 34,084,957,357 | 33,531,615,295 |
| Total | 34,520,139,739 | 34,084,957,357 | 33,531,615,295 |

Estimación para créditos incobrables

| | sep-24 | dic-23 | sep-23 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Saldo al inicio de año | 1,122,063,290 | 877,271,899 | 877,271,899 |
| Más: | | | |
| Estimación cargada a los resultados del año | 443,852,470 | 459,984,082 | 290,977,297 |
| Menos: | | | |
| Estimación cargada a créditos castigados | <u>-305,440,966</u> | <u>-215,192,691</u> | <u>-202,934,644</u> |
| Saldo al final del año | <u>1,260,474,794</u> | <u>1,122,063,290</u> | <u>965,314,552</u> |

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de Garantía | 30/09/2024 | | 31/12/2023 | | 30/09/2023 | |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Cantidad de Operaciones | Monto | Cantidad de Operaciones | Monto | Cantidad de Operaciones | Monto |
| Aval | 0 | 0 | 3 | 80,822 | 3 | 190,573 |
| Capital Social | 2959 | 3,041,633,979 | 2990 | 3,259,257,198 | 2796 | 2,941,200,867 |
| Certificados de Ahorro a Plazo | 33 | 244,485,262 | 35 | 265,461,670 | 37 | 278,150,149 |
| Fiduciaria | 339 | 2,186,762,202 | 426 | 2,712,124,882 | 445 | 2,886,921,438 |
| Real (Hipotecaria-Prendaria) | 149 | 3,338,305,062 | 144 | 3,226,562,677 | 145 | 3,214,339,096 |
| Pagares | 3420 | 25,708,953,233 | 3141 | 24,621,470,107 | 3159 | 24,210,813,171 |
| | 6900 | 34,520,139,739 | 6739 | 34,084,957,357 | 6585 | 33,531,615,295 |

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Se detalla la cartera de crédito por tipo de actividad económica.

| Tipo de actividad económica | 30/9/2024 | 31/12/2023 | 30/9/2023 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Consumo | 32,488,038,870 | 32,194,264,671 | 31,657,822,426 |
| Vivienda | 1,337,133,498 | 1,201,482,751 | 1,153,730,313 |
| Vehiculo | 599,634,203 | 610,830,579 | 626,857,535 |
| Partes Relacionadas | 95,333,169 | 78,379,357 | 93,205,022 |
| Total | 34,520,139,739 | 34,084,957,357 | 33,531,615,295 |

Morosidad de la Cartera:

| 30-09-2024 Días de atraso | Principal | Intereses por cobrar | Cuentas por Cobrar no asociadas | Total |
|--|-----------------------|-----------------------------|--|-----------------------|
| Al día | 32,420,078,628 | 4,746,715 | 1,554,778 | 32,426,380,121 |
| 1 - 30 días | 485,925,209 | 6,085,196 | 113,000 | 492,123,405 |
| 31 - 60 días | 684,096,806 | 13,627,435 | 1,153,740 | 698,877,981 |
| 61 - 90 días | 278,015,225 | 9,466,737 | 56,500 | 287,538,462 |
| 91 - 120 días | 49,097,872 | 2,321,573 | 0 | 51,419,445 |
| 121 - 180 días | 68,057,210 | 5,049,677 | 3,402,004 | 76,508,891 |
| más de 180 | 17,154,400 | 1,864,152 | 1,032,126 | 20,050,678 |
| Cobro judicial | 517,714,391 | 43,510,688 | 33,676,783 | 594,901,862 |
| TOTAL | 34,520,139,739 | 86,672,172 | 40,988,930 | 34,647,800,841 |

| 31-12-2023 Días de atraso | Principal | Intereses por cobrar | Cuentas por Cobrar no asociadas | Total |
|--|-----------------------|-----------------------------|--|-----------------------|
| Al día | 31,670,251,730 | 12,387,596 | 4,065,255 | 31,686,704,581 |
| 1 - 30 días | 1,432,406,024 | 12,424,201 | 113,000 | 1,444,943,225 |
| 31 - 60 días | 266,683,957 | 5,548,196 | 0 | 272,232,153 |
| 61 - 90 días | 89,701,549 | 3,163,759 | 56,500 | 92,921,808 |
| 91 - 120 días | 15,942,576 | 797,393 | 0 | 16,739,969 |
| 121 - 180 días | 0 | 0 | 0 | 0 |
| más de 180 | | | 0 | 0 |
| Cobro judicial | 609,971,522 | 50,403,828 | 34,216,821 | 694,592,171 |
| TOTAL | 34,084,957,357 | 84,724,973 | 38,451,576 | 34,208,133,906 |

| 30-09-2023 Días de atraso | Principal | Intereses por cobrar | Cuentas por Cobrar no asociadas | Total |
|--|-----------------------|-----------------------------|--|-----------------------|
| Al día | 31,800,425,551 | 5,927,757 | 1,611,278 | 31,807,964,586 |
| 1 - 30 días | 591,083,145 | 7,182,569 | 56,500 | 598,322,214 |
| 31 - 60 días | 403,456,310 | 9,367,113 | 56,500 | 412,879,923 |
| 61 - 90 días | 156,008,159 | 5,679,429 | 2,380,244 | 164,067,832 |
| 91 - 120 días | 24,433,541 | 1,383,002 | 0 | 25,816,543 |
| 121 - 180 días | 7,037,249 | 314,037 | 0 | 7,351,286 |
| más de 180 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cobro judicial | 549,171,339 | 43,836,228 | 23,296,025 | 616,303,592 |
| TOTAL | 33,531,615,295 | 73,690,136 | 27,400,547 | 33,632,705,978 |

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

No existe concentración de la cartera según los lineamientos establecidos en el reglamento de grupo de interés económico.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

| | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|--|------------------|------------------|--------------|
| Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días | ¢534,868,79 1 | ¢535,073,88 1 | ¢405,602,513 |
| Número de préstamos/ | 38 | 52 | 43 |

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial:

| | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| Monto | ¢517,714,391 | ¢609,971,522 | ¢549,171,339 |
| Número de préstamos | 36 | 57 | 55 |
| Porcentaje | 1.50% | 1.79% | 1.63% |

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

| <i>Activo</i> | <i>30/09/2024</i> | <i>31/12/2023</i> | <i>30/09/2023</i> | <i>Detalle</i> |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| Cartera de crédito | 16,865,783,673 | 18,009,176,789 | 18,707,904,868 | Obligaciones con entidades por financiamiento |
| Inversiones | 3,135,080,556 | 3,414,787,448 | 3,349,852,017 | Mantenidas reserva de liquidez |
| | <u>20,000,864,229</u> | <u>21,423,964,237</u> | <u>22,057,756,885</u> | |

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos, pasivos y aportes se valúan a tipo de cambio de venta a partir de setiembre de 2024.

| Concepto | Criterio de Valuación | |
|------------------|------------------------------|-----------|
| Disponibilidades | Tipo de Cambio de Venta | \$ 14,055 |

| | | |
|---|-------------------------|-----------|
| Inversiones en Financieros Instrumentos | Tipo de Cambio de Venta | \$ 85,271 |
| Total, Activo en dólares | | \$99,326 |
| Posición Monetaria en dólares | | \$99,326 |
| Tipo de cambio de venta al 30-09-2024 | | ¢522.87 |

Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

| | 30/9/2024 | | 31/12/2023 | | 30/9/2023 | |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Número de Clientes | Monto Acumulado | Número de Clientes | Monto Acumulado | Número de Clientes | Monto Acumulado |
| Depósitos del Público a la vista | 6,593 | 1,386,612,458 | 6,582 | 1,829,394,790 | 6,564 | 1,314,513,373 |
| Depósitos del Público a plazo | 2,707 | 9,047,523,732 | 2,607 | 8,169,305,997 | 2,785 | 8,875,632,688 |
| Total Depósitos de clientes | 9,300 | 10,434,136,190 | 9,189 | 9,998,700,787 | 9,349 | 10,190,146,061 |

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

Se incluyen notas explicativas adicionales con el propósito que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

| | 30/9/2024 | 31/12/2023 | 30/9/2023 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | |
| Banco Central Costa Rica colones | 4,820,080,556 | 5,434,787,448 | 6,384,852,019 |
| Gobierno Ministerio de Hacienda | 27,062,500 | 26,979,747 | 27,102,091 |
| Banco de Costa Rica colones | 24,350,000 | 12,750,000 | 24,000,000 |
| Banco Popular colones | 350,000,000 | 350,000,000 | 350,000,000 |
| COOPENAE | 38,996,649 | 33,184,862 | 34,159,221 |
| Banco Nacional dólares | 5,588,937 | 5,477,724 | 5,638,556 |
| Subtotal | 5,266,078,642 | 5,863,179,781 | 6,825,751,887 |
| Productos por cobrar por inversiones | 52,295,955 | 40,759,035 | 95,805,882 |
| TOTAL | 5,318,374,596 | 5,903,938,816 | 6,921,557,769 |

SETIEMBRE 2024

Los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados y con cambios en el resultado integral se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2024, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

| Setiembre 2024 | | | | | |
|---|----------|-------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| Puesto de Bolsa | Emisor | Instrumento | Fecha vencimiento | Tasa de Interes | Valor |
| BCR | BCCR | BEM | 23/10/2024 | 4.68% | ¢500,038,360 |
| BCCR | BCCR | CDP | 1/10/2024 | 3.50% | ¢450,000,000 |
| BCCR | BCCR | CDP | 1/10/2024 | 3.60% | ¢515,000,000 |
| BCCR | BCCR | CDP | 15/10/2024 | 4.60% | ¢750,000,000 |
| BCCR | BCCR | CDP | 2/10/2024 | 3.50% | ¢370,000,000 |
| BCR | BCCR | BEM | 23/10/2024 | 4.68% | ¢550,042,196 |
| BNCR | G | tp | 30/9/2026 | 6.29% | ¢27,062,500 |
| BCR | BCR | CDP | 26/6/2025 | 5.59% | ¢1,600,000 |
| BCR | BCR | CDP | 27/9/2024 | 6.84% | ¢11,250,000 |
| BCR | BCR | CDP | 16/9/2025 | 5.55% | ¢11,500,000 |
| BPDC | BPDC | CDP | 18/10/2024 | 7.50% | ¢350,000,000 |
| BCCR | BCCR | CDP | 1/10/2024 | 3.50% | ¢635,000,000 |
| BCCR | BCCR | CDP | 1/10/2024 | 3.50% | ¢1,050,000,000 |
| COOPENAE \$ | COOPENAE | CDP | 27/5/2025 | 5.00% | ¢38,996,649 |
| BNCR \$ | BNCR | CDP | 12/8/2024 | 3.30% | ¢5,588,937 |
| Total de Inversiones | | | | | ¢5,266,078,642 |
| Productos por Cobrar por Inversiones | | | | | ¢52,295,955 |
| Total | | | | | ¢5,318,374,596 |

b. Cartera de Crédito

La composición de la cartera está compuesta de la siguiente manera:

| CARTERA DE CREDITO | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Consumo | 32,488,038,870 | 32,194,264,671 | 31,657,822,426 |
| Vivienda | 1,337,133,497 | 1,201,482,751 | 1,153,730,313 |
| Vehiculos | 599,634,203 | 610,830,579 | 626,857,535 |
| Partes Relacionadas | 95,333,169 | 78,379,357 | 93,205,022 |
| Productos por cobrar | 86,672,172 | 84,724,973 | 73,690,136 |
| Cuenta por cobrar asociada cartera crédito | 40,988,930 | 38,451,576 | 27,400,547 |
| Ingresos Diferidos Cartera de Credito | -450,228,640 | -489,830,489 | -493,588,740 |
| Estimación de Incobrabilidad | -1,260,474,794 | -1,122,063,290 | -965,314,552 |
| TOTAL CARTERA CREDITO | 32,937,097,407 | 32,596,240,127 | 32,173,802,686 |

Se detalla la composición de la cartera de crédito según su segmentación al 30 de setiembre de 2024:

| | |
|---|------------------------------|
| Créditos vigentes | 32,420,078,628 |
| Créditos - Personas Físicas | 15,694,906,909 |
| Créditos restringidos vigentes | 16,725,171,719 |
| Créditos vencidos | 1,582,346,720 |
| Créditos - Personas Físicas | 1,441,734,766 |
| Créditos restringidos vencidos | 140,611,954 |
| Créditos en cobro judicial | 517,714,391 |
| Créditos - Personas Físicas | 517,714,391 |
| Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos | 127,661,102 |
| Total cartera de créditos y productos | 34,647,800,841 |
| Ingresos diferidos a cartera de crédito | - 450,228,640 |
| Comisiones diferidas por cartera de crédito | - 445,116,934 |
| Intereses diferidos de cartera de crédito | - 5,111,706 |
| Estimación por deterioro de la cartera de créditos | - 1,260,474,794 |
| Total cartera de créditos neta | <u>32,937,097,407</u> |

La principal actividad de la Cooperativa es la colocación de los recursos disponibles entre sus Asociados y los créditos están respaldados por documentos legales como letras, pagarés, hipotecas, prendas y otros documentos.

Los plazos de estos préstamos, así como los intereses son variables y se amortizan, en forma quincenal.

c) Participaciones de capital en otras empresas.

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

| | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FECOOPSE | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| CENECOOP | 540,000 | 540,000 | 540,000 |
| COOPENAE | 20,789 | 20,789 | 20,789 |
| URCOZON | 250,000 | 250,00 | 250,000 |
| COOPEALIANZA | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| Total | 10,910,789 | 10,910,789 | 10,910,789 |
| | | | |

d) Propiedad, Planta y Equipo en Uso.

Se detallan de la siguiente manera:

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terreno -costo- | 489,159,636 | 489,159,636 | 489,159,636 |
| Revaluación terreno | 215,422,625 | 215,422,625 | 215,422,625 |
| Subtotal | 704,582,261 | 704,582,261 | 704,582,261 |
| Edificios -costo- | 985,372,176 | 985,372,176 | 985,372,176 |
| Revaluación edificio | 79,186,808 | 79,186,808 | 79,186,808 |
| Subtotal | 1,064,558,984 | 1,064,558,984 | 1,064,558,984 |
| Equipo y Mobiliario | 250,993,355 | 249,862,584 | 252,653,146 |
| Equipo de Cómputo | 77,160,864 | 73,733,506 | 73,303,633 |
| Vehículos | 26,946,500 | 26,946,500 | 26,946,500 |
| Bienes Tomados en Arrendamiento | 158,635,760 | 197,144,270 | 191,345,567 |
| Depreciación Acumulada | -716,245,841 | -701,377,232 | -671,358,599 |
| Total | 1,566,631,882 | 1,615,450,872 | 1,642,031,493 |

e) Otros Activos

| | <u>30/9/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/9/2023</u> |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 68,065,940 | 53,141,000 | 59,846,034 |
| Desarrollo en procesos de software | 57,530,023 | 81,524,225 | 74,846,271 |
| Software en uso | 247,798,774 | 193,493,068 | 196,132,634 |
| Depósitos en garantía | 1,854,181 | 1,854,181 | 1,589,181 |
| Total | 375,248,918 | 330,012,474 | 332,414,121 |

f) Obligaciones con el Público

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Captaciones a la vista | 1,386,612,458 | 1,829,394,790 | 1,314,513,373 |
| Depósito de Ahorro a plazo | 1,073,834,388 | 230,172,383 | 1,102,310,608 |
| Depósito Captación a plazo | 7,973,689,344 | 7,939,133,614 | 7,773,322,079 |
| Cargos financieros por pagar | 203,959,838 | 247,986,719 | 196,683,430 |
| Total | 10,638,096,028 | 10,246,687,506 | 10,386,829,490 |

g) Obligaciones con entidades

El siguiente cuadro muestra las características pactadas en los contratos de las obligaciones con entidades.

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Coopealianza R.L. | 1,775,757,670 | 1,980,631,586 | 2,044,913,644 |
| Banco Popular de Desarrollo Comunal | 2,489,223,844 | 1,681,882,452 | 1,721,722,525 |
| Leasing CSI CA S.A. | 77,855,030 | 83,965,611 | 95,068,212 |
| Banco de Costa Rica | 2,186,227,517 | 2,641,620,145 | 2,785,768,145 |
| Gastos Diferidos Cartera Credito | -851,487 | -947,388 | -1,008,116 |
| Infocoop | 4,656,543,429 | 5,186,595,198 | 5,358,143,095 |
| Cargos Financieros por Pagar | 3,964,178 | 4,440,455 | 1,085,550 |
| Total | 11,188,720,183 | 11,578,188,058 | 12,005,693,054 |

h) Cuentas por Pagar y Provisiones

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Aportaciones patronales por pagar | 22,852,883 | 22,042,541 | 10,719,866 |
| Aportaciones laborales por pagar | 9,225,752 | 10,015,092 | 23,366,702 |
| Otras retenciones a terceros | 18,305,509 | 16,676,778 | 16,123,966 |
| Remuneraciones por pagar | 21,681,969 | 28,029,839 | 22,299,733 |
| Cenecoop, Conacoop y otros | 12,938,312 | 19,798,105 | 20,987,976 |
| Acreedores varios (a) | 3,386,512,883 | 3,368,084,963 | 3,229,829,387 |
| Provisiones (b) | 101,670,037 | 108,343,485 | 157,042,664 |
| Exedentes por pagar | 0 | 169,478 | 169,478 |
| Vacaciones acumuladas | 9,153,886 | 9,326,237 | 21,570,921 |
| Impuestos por pagar | 5,097,077 | 6,348,003 | 5,860,732 |
| Aguinaldo acumulado | 66,195,033 | 7,091,634 | 68,290,647 |
| TOTAL | 3,653,633,341 | 3,595,926,156 | 3,576,262,072 |

(a) El saldo de la cuenta "Acreedores Varios", está compuesta principalmente por la cuenta de "Fondos saldos deudores" y el "Fondo Socorro Mutuo", teniendo a la fecha los siguientes saldos:

| | <u>30/09/2024</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>30/09/2023</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Fondo de Saldos deudores | 2,376,568,545 | 2,293,964,458 | 2,164,540,629 |
| Fondo de Socorro Mutuo | 774,243,537 | 820,626,598 | 815,432,610 |
| Cuotas Mutual Alajuela | 451,097 | 807,325 | 422,067 |
| Cuotas anticipadas por interinos | 31,067,401 | 41,576,452 | 44,773,747 |
| Cuotas por aplicar ahorro y crédito | 0 | 405,243 | 473,517 |
| Cuentas por pagar proveedores | 14,294,424 | 10,647,002 | 10,551,110 |
| Cuentas por pagar fallecidos | 47,890,070 | 42,959,270 | 48,075,883 |
| Auditorías y asesorías por pagar | 1,713,833 | 1,285,375 | 1,606,719 |
| Otras cuentas por pagar | 140,283,977 | 155,813,240 | 143,953,105 |
| Saldo Final del periodo | 3,386,512,883 | 3,368,084,963 | 3,229,829,387 |

(b) El destino de las provisiones es el siguiente:

| Destino | | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|--------------------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Provisión prestaciones legales | Pago de cesantía | 66,159,420 | 52,281,913 | 52,486,194 |
| Provisión ahorro escolar | Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año | 20,874,782 | 26,618,049 | 21,333,126 |
| Provisión preaviso | Preaviso | 9,028,072 | 7,914,166 | 61,693,987 |
| Capacitación de personal | Por decreto ejecutivo No.6839 del 2.5% de los excedentes para el CENECOOP el 40% se destine para capacitación del personal. | 5,607,763 | 21,529,357 | 21,529,357 |
| Total | | 101,670,037 | 108,343,485 | 157,042,664 |

i) Aportaciones de capital por pagar

| | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Aportaciones de capital cooperativo sujeto a retiro | 855,378,290 | 585,782,887 | 542,287,595 |
| Total | 855,378,290 | 585,782,887 | 542,287,595 |

j) Capital Cooperativo

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas número 6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

| | 30/9/2024 | 31/12/2023 | 30/9/2023 |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo inicial | 10,795,533,519 | 10,436,404,902 | 10,436,404,902 |
| Aportes netos | -91,714,245 | 359,128,617 | 347,679,985 |
| Saldo al final del período | 10,703,819,274 | 10,795,533,519 | 10,784,084,887 |

k) Reservas Patrimoniales

| | 30/09/2024 | | 31/12/2023 | | 30/09/2023 | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | Aplicación 31-12-23 | Acumulado | Aplicación 31-12-23 | Acumulado | Aplicación 31-12-22 | Acumulado |
| Reserva Legal 10% | 42,014,917 | 2,129,295,897 | 42,014,917 | 2,129,295,897 | 37,880,124 | 2,087,280,980 |
| Reserva Asamblea 1% | 4,201,492 | 30,191,750 | 4,201,492 | 30,191,750 | 6,192,738 | 45,343,061 |
| Reserva CCD 0.5% | 2,100,746 | 142,253,095 | 2,100,746 | 142,253,095 | 3,096,369 | 140,152,350 |
| Reserva Bienestar Social 6% | 25,208,950 | 591,817,235 | 25,208,950 | 591,817,235 | 37,156,430 | 575,531,013 |
| Reserva de Educación 5% | 21,007,458 | 329,955,541 | 21,007,458 | 329,955,541 | 30,963,691 | 388,902,631 |
| Reserva Capital Institucional 3% | 12,604,475 | 382,129,391 | 12,604,475 | 382,129,391 | 18,578,215 | 393,966,961 |
| Reserva Responsabilidad Social 0.5% | 2,100,746 | 45,656,359 | 2,100,746 | 45,656,359 | 3,096,369 | 43,555,613 |
| Total Reservas | 109,238,784 | 3,651,299,271 | 109,238,784 | 3,651,299,271 | 136,963,936 | 3,674,732,610 |

La realización de reservas propias de Coopejudicial fueron aprobadas en Asambleas de Delegados, según siguiente detalle:

| | Fecha de Asamblea | No. Asamblea |
|---|-------------------|--------------|
| Asamblea de Delegados 1.00% | 17/5/2014 | 43-2014 |
| Comité Consultivo Delegados 0.5% | 17/5/2014 | 43-2014 |
| Capital Institucional 3% | 17/5/2014 | 43-2014 |
| Reserva Responsabilidad Social Empresarial 0.5% | 17/5/2014 | 43-2014 |

l) Resultados del período, Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

| | 30/09/2024 | 30/09/2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Resultado del período antes de participaciones | 297,604,517 | 402,609,532 |
| CONACOOOP 2% | -2,976,045 | -4,026,095 |
| CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%) | -4,010,177 | -6,027,667 |
| CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%) | -2,976,046 | -4,026,095 |
| Otros organismos de integración | -2,976,045 | -4,026,095 |
| Total participaciones | -12,938,313 | -18,105,953 |
| Resultado del período después de participaciones | 284,666,204 | 384,503,579 |
| Uso de reservas | | |
| Reserva Asamblea | 19,903,210 | 16,956,154 |
| Reserva Educación | 36,547,326 | 54,971,565 |
| Reserva de Bienestar Social | 3,574,128 | 3,505,991 |
| Total cuentas de Reserva | 60,024,664 | 75,433,710 |
| Resultado final del período | 60,024,664 | 469,991,051 |

Según lo regulado en el acuerdo CONASSIF 6-18 que rige a partir del periodo 2020, aplica por principio de revelación incluir en resultados las erogaciones correspondientes a uso de las reservas establecidas por Ley y por Estatuto Social.

Al finalizar el periodo se trasladan a las cuentas de patrimonio correspondientes.

m) Ingresos por Cartera de Crédito

Se presenta el ingreso de cartera de crédito segmentado según la actividad económica sobre el acumulado a setiembre 2024.

| | 30/9/2024 | 30/9/2023 | Intermedio Julio a Setiembre 2024 | Intermedio Julio a Setiembre 2023 |
|--|----------------------|----------------------|--|--|
| Productos cartera crédito consumo personas físicas | 3,540,796,756 | 3,384,562,222 | 1,197,225,355 | 1,180,836,652 |
| Productos cartera crédito Vivienda personas físicas | 101,705,716 | 75,780,385 | 34,922,394 | 30,529,045 |
| Productos cartera crédito vehículos personas físicas | 47,696,587 | 55,121,926 | 15,505,723 | 18,032,530 |
| Amortización Incremental Costos | 74,882,206 | 98,277,192 | 24,273,425 | 34,009,584 |
| Total | 3,765,081,265 | 3,613,741,724 | 1,271,926,897 | 1,263,407,810 |

n) Gastos Financieros

| | 30/9/2024 | 30/9/2023 | Intermedio Julio a Setiembre 2024 | Intermedio Julio a Setiembre 2023 |
|--|----------------------|----------------------|--|--|
| Gastos Financieros Obligaciones con el Público | 537,044,065 | 530,459,422 | 172,237,099 | 185,302,841 |
| Gastos Financieros Obligaciones Entidades | 660,989,834 | 638,288,568 | 213,446,044 | 231,793,209 |
| Pérdida por diferencial cambiario | 0 | 4,533,755 | 0 | -80,445 |
| Total | 1,198,033,899 | 1,173,281,745 | 385,683,143 | 417,015,605 |

o) Gastos de Administración

Los gastos de personal se detallan como sigue:

| Gastos personal | 30/9/2024 | 30/9/2023 | Julio a Setiembre 2024 | Julio a Setiembre 2023 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Sueldos | 784,411,781 | 795,146,959 | 521,647,737 | 267,415,998 |
| Remuneraciones a directores | 68,708,907 | 65,959,335 | 44,530,771 | 21,662,636 |
| Tiempo extraordinario | 18,240,374 | 17,297,874 | 12,901,061 | 4,645,416 |
| Décimo tercer sueldo | 66,957,423 | 68,050,812 | 44,569,215 | 22,848,656 |
| Vacaciones | 2,602,395 | 11,166,015 | 2,354,581 | 2,194,482 |
| Otras retribuciones | 945,500 | 1,309,606 | 516,699 | 502,188 |
| Cargas sociales patronales | 213,848,010 | 216,473,746 | 142,635,187 | 74,669,419 |
| Vestimenta | 771,500 | 2,561,500 | 771,500 | 1,050,000 |
| Seguros para el personal | 21,927,426 | 20,004,696 | 14,896,612 | 5,442,248 |
| Salario escolar | 20,872,935 | 21,331,320 | 13,063,622 | 6,455,114 |
| Otros Gastos de personal | 20,362,535 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 1,219,648,785 | 1,219,301,861 | 797,886,984 | 406,886,154 |

Otros gastos de administración se detallan como sigue:

| Otros gastos de administración | 30/9/2024 | 30/9/2023 | Intermedio Julio a Set 2024 | Intermedio Julio a Set 2023 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Gastos por servicios externos | 454,136,326 | 415,481,088 | 160,609,527 | 138,412,675 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | 56,965,156 | 52,203,703 | 18,835,024 | 18,231,961 |
| Gastos de infraestructura | 87,627,141 | 88,040,791 | 28,215,436 | 31,139,472 |
| Gastos generales | 104,905,615 | 104,420,794 | 33,770,547 | 31,637,695 |
| Total | 703,634,238 | 660,146,376 | 241,430,534 | 219,421,804 |

p) Partes relacionadas:

Al 30 de setiembre del 2024, el total de los activos, pasivos de partes relacionados presenta el siguiente detalle: **Partes**

| Relacionadas | |
|------------------------------------|---------------------|
| Activo | |
| Cartera de Credito | ₡95,333,169 |
| Total Activo | ₡95,333,169 |
| Pasivo | |
| Captaciones a la vista y a plazo | ₡138,868,516 |
| Total Pasivo | ₡138,868,516 |
| Patrimonio | |
| Capital Social | ₡141,308,236 |
| Total Patrimonio | ₡141,308,236 |
| Ingresos | |
| Por Prestamos | ₡4,597,327 |
| Total Ingresos | ₡4,597,327 |
| Gastos | |
| Por Captacion a la vista y a plazo | ₡1,954,786 |
| Total Gastos | ₡1,954,786 |

q) Otras concentraciones de activos y Pasivos

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

r) Vencimiento de activo y pasivos agrupados

| 30-09-2024 En Colones | 1 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 365 | + de 365 | venc + 30 | total |
|-------------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Total de Recuperación Activos | 6,476,658,983 | 209,439,333 | 212,878,562 | 634,992,720 | 1,280,585,355 | 29,996,398,473 | 1,689,976,163 | 40,500,929,588 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Total de Vencimiento de Pasivos | 2,205,073,914 | 708,906,932 | 1,727,833,973 | 2,353,542,334 | 3,224,335,231 | 11,530,120,282 | 0 | 21,749,812,667 |
| Diferencia MN | 4,271,585,069 | -499,467,599 | -1,514,955,411 | -1,718,549,614 | -1,943,749,876 | 18,466,278,191 | 1,689,976,163 | 18,751,116,922 |

| 30-09-2023 En Colones | 1 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 365 | + de 365 | venc + 30 | total |
|-------------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Total de Recuperación Activos | 5,742,074,737 | 207,462,547 | 658,620,915 | 635,772,558 | 1,635,659,853 | 30,467,385,889 | 1,200,686,408 | 40,547,662,907 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Total de Vencimiento de Pasivos | 2,054,399,198 | 384,123,653 | 1,517,298,007 | 2,302,986,221 | 2,102,511,853 | 13,937,143,522 | 0 | 22,298,462,454 |
| Diferencia MN | 3,687,675,539 | -176,661,106 | -858,677,092 | -1,667,213,663 | -466,852,000 | 16,530,242,367 | 1,200,686,408 | 18,249,200,453 |

s) Riesgo de Liquidez

Durante el tercer trimestre del 2024, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) identificó, evaluó, y gestionó los riesgos a los que se encuentra expuesta la Cooperativa, específicamente: riesgo de crédito, de contraparte, riesgo de liquidez (operativa, estructural y bursátil), riesgo de solvencia, riesgo de precio, riesgo de tipo de cambio, riesgo de tasas de interés, y riesgo operativo. Esta gestión fue efectuada mediante la implementación de un set metodologías y herramientas tecnológicas, que a su vez permitieron determinar, a partir de los resultados obtenidos, que los riesgos de la Cooperativa son adecuados y acordes con su apetito de riesgo, y no se encuentra expuesta a un riesgo significativo que pueda comprometer la situación financiera de la entidad. A continuación, se muestra el detalle de los resultados por tipo de riesgo y modelo con corte a setiembre 2024.

| Metodología | Resultado a Set-2024 |
|---|---|
| Pérdida esperada - Regresión Logística | 4.20% de la cartera de crédito |
| Valor en riesgo al 99 % - Modelo Vasicek | 15.40% de la cartera de crédito |
| Mora > 90 días - Según requerimiento SUGEF | 1.89% de la cartera de crédito |
| Mora Total | 6.08% de la cartera de crédito |
| Mora Ampliada | 8,79% de la cartera de crédito |
| Concentración 25 mayores deudores | 5.17% de la cartera de crédito |
| Matrices de Transición | 98,70% de la cartera de crédito se mantiene al día el mes siguiente |
| Expected Credit Loss de inversiones (NIIF 9) | 0.005% del portafolio de inversión |
| Disponibilidad e inversiones líquidas requeridas - Expected Shortfall | ₡1,517,928,887 (requerido) vs ₡1,384,165,861 (real) |
| Concentración 20 mayores depositantes vista | 20.08% |
| Concentración 20 mayores depositantes consolidados (vista + plazo) | 29.71% |
| Coeficiente Gini | Por asociado: método 1: 95.41%, método 2: 95.12% Por operación: método 1: 94.04%, método 2: 93.80% |
| ICL regulatorio | 14.86 veces |
| VaR de retiros ahorro vista diario - EWMA VaR (al 95% de confianza) | 6.70% del saldo |
| VaR de retiros ahorro vista mensual - EWMA VaR (al 95% de confianza) | 9.66% del saldo |
| Índice de bursatilidad | Alta: 2.51%, Media: 97.49%, Baja: 0%, y Mínimo: 0% |
| Probabilidad de insolvencia KMV Merton | 0.0190325696% |
| VaR de Inversiones - Paramétrico (mensual al 95% de confianza) | 7.18% del portafolio |
| VaR de Inversiones - Montecarlo (mensual al 95% de confianza) | 7.24% del portafolio |
| VaR de Inversiones - Histórico (mensual al 95% de confianza) | 7.41% del portafolio |
| VaR cambiario - Brownian Motion (mensual al 95% de confianza) | 500,634.42 |
| Duration Gap | 1.95% del patrimonio |
| Delta-Eve | 7.19% del Valor Económico del Patrimonio |
| Earnings at risk (anual al 95% de confianza) | 2.68% |

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

SETIEMBRE 2024

Registro, mitigación, y seguimiento de los eventos potenciales e incidentes (para los riesgos legal, seguridad de la información, operativos, tecnología de la información, continuidad de negocios, reputacional y riesgo estratégico).

Calce de Plazos Colones a Setiembre 2024

(En miles de Colones sin Céntimos)

| Nombre | a la vista | 1 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 365 | + de 365 | venc + 30 | total |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Recuperación de activos en MN | | | | | | | | | |
| Disponibilidades MN | 698,499,495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 698,499,495 |
| Cuenta de encaje BCCR MN | 332,151,523 | | | | | | 0 | | 332,151,523 |
| Inversiones en MN | 0 | 5,232,543,869 | 0 | 0 | 0 | 13,100,000 | 27,062,500 | 0 | 5,272,706,369 |
| Cartera de créditos MN | 0 | 213,464,095 | 209,439,333 | 212,878,562 | 634,992,720 | 1,267,485,355 | 29,969,335,973 | 1,689,976,163 | 34,197,572,201 |
| Total de Recuperación de Activos | 1,030,651,018 | 5,446,007,964 | 209,439,333 | 212,878,562 | 634,992,720 | 1,280,585,355 | 29,996,398,473 | 1,689,976,163 | 40,500,929,588 |
| Vencimiento de pasivos en MN | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el publico MN | 1,386,612,458 | 442,676,016 | 540,181,567 | 1,596,981,459 | 1,956,175,068 | 2,407,505,708 | 2,104,003,915 | 0 | 10,434,136,190 |
| Oblig. Con entidades Financ. | 0 | 167,861,425 | 168,725,365 | 130,852,515 | 397,367,266 | 816,829,521 | 9,426,116,367 | 0 | 11,107,752,460 |
| Cargos por pagar | 0 | 207,924,015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 207,924,015 |
| Total de Vencimiento de Pasivo | 1,386,612,458 | 818,461,456 | 708,906,932 | 1,727,833,974 | 2,353,542,334 | 3,224,335,229 | 11,530,120,282 | 0 | 21,749,812,667 |
| Diferencia MN | -355,961,440 | 4,627,546,508 | -499,467,599 | -1,514,955,412 | -1,718,549,614 | -1,943,749,874 | 18,466,278,191 | 1,689,976,163 | 18,751,116,921 |

Calce de Plazos Dólares a Setiembre 2024

(En miles de Colones sin Céntimos)

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Recuperación de activos en ME | | | | | | | | | |
| Disponibilidades en ME | 7,349,231 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,349,231 |
| Inversiones ME | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 45,668,227 |
| Recuperacion de activos en ME | 7,349,231 | 0 | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 53,017,457 |
| Vencimiento de pasivos en ME | | | | | | | | | |
| Obligaciones con Ent. Financ. | 0 | 3,213,940 | 3,310,358 | 3,409,669 | 10,855,113 | 24,248,813 | 32,817,138 | 0 | 77,855,030 |
| Total de vencimiento de pas en ME | 0 | 3,213,940 | 3,310,358 | 3,409,669 | 10,855,113 | 24,248,813 | 32,817,138 | 0 | 77,855,030 |
| Diferencia en ME | 7,349,231 | -3,213,940 | -3,310,358 | -3,409,669 | 29,202,895 | -18,638,594 | -32,817,138 | 0 | -24,837,573 |

SETIEMBRE 2024

Calce de Plazos Colones a Setiembre 2023

(En miles de Colones sin Céntimos)

| Nombre | a la vista | 1 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 365 | + de 365 | venc + 30 | total |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Recuperación de activos en MN | | | | | | | | | |
| Disponibilidades MN | 527,420,806 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 527,420,806 |
| Inversiones en MN | 0 | 5,001,455,094 | 0 | 450,000,000 | 0 | 366,576,244 | 1,063,093,524 | 0 | 6,881,124,862 |
| Cartera de créditos MN | 0 | 213,198,836 | 207,462,547 | 208,620,915 | 635,772,558 | 1,269,083,610 | 29,404,292,364 | 1,200,686,408 | 33,139,117,238 |
| Total de Recuperación de Activos | 527,420,806 | 5,214,653,930 | 207,462,547 | 658,620,915 | 635,772,558 | 1,635,659,854 | 30,467,385,888 | 1,200,686,408 | 40,547,662,907 |
| Vencimiento de pasivos en MN | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público MN | 1,314,513,374 | 423,051,114 | 206,822,104 | 1,367,683,666 | 1,848,805,265 | 1,166,991,029 | 3,862,279,511 | 0 | 10,190,146,064 |
| Oblig. Con entidades Financ. | 0 | 119,065,729 | 177,301,549 | 149,614,342 | 454,180,956 | 935,520,823 | 10,074,864,011 | 0 | 11,910,547,410 |
| Cargos por pagar | 0 | 197,768,980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 197,768,980 |
| Total de Vencimiento de Pasivo | 1,314,513,374 | 739,885,823 | 384,123,653 | 1,517,298,008 | 2,302,986,221 | 2,102,511,852 | 13,937,143,522 | 0 | 22,298,462,455 |
| Diferencia MN | -787,092,568 | 4,474,768,107 | -176,661,106 | -858,677,093 | -1,667,213,663 | -466,851,998 | 16,530,242,366 | 1,200,686,408 | 18,249,200,453 |

Calce de Plazos Dólares a Setiembre 2023

(En miles de Colones sin Céntimos)

| | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------|----------|--------------------|
| Recuperación de activos en ME | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades en ME | 2,540,611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,540,611 |
| Inversiones ME | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 0 | 40,432,906 |
| Recuperación de activos en ME | 2,540,611 | 0 | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 0 | 42,973,517 |
| Vencimiento de pasivos en ME | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con Ent. Financ. | | 4,573,490 | 4,710,695 | 4,852,015 | 12,970,084 | 26,448,770 | 41,513,159 | | | 95,068,212 |
| Total de vencimiento de pas en ME | 0 | 4,573,490 | 4,710,695 | 4,852,015 | 12,970,084 | 26,448,770 | 41,513,159 | 0 | 0 | 95,068,212 |
| Diferencia en ME | 2,540,611 | -4,573,490 | -4,710,695 | -4,852,015 | 21,802,737 | -20,788,684 | -41,513,159 | 0 | 0 | -52,094,695 |

t) Riesgo de Mercado

Para la exposición al riesgo de tasas de interés, la cooperativa mantiene un estricto control del GAP (GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS), permitiéndole realizar ajustes a sus tasas activas conforme se presenten cambios en las tasas de interés de mercado y por ende el riesgo de variaciones en los activos sujetos a tasas de intereses.

El total de la cartera de crédito está sujeta a tasa variable, así como las 2/3 partes de nuestros pasivos.

Actualmente la cooperativa cuenta con los siguientes instrumentos para dar seguimiento a la gestión de activos y pasivos.

SETIEMBRE 2024

1. Reporte de riesgos tasas.
2. Calculo brechas de tasas (normativa SUGEF).

Reporte de brechas colonas al 30 de Setiembre de 2024
(en colonas sin céntimos)

| 30-09-2024 En colonas | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | de 361 a 720 días | Más de 720 días | Total |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| Inversiones | 5,238,040,644 | 0 | 1,207,500 | 14,383,524 | 27,415,000 | 0 | 5,281,046,668 |
| Cartera de Crédito | 65,639,780,573 | 0 | | | | | 65,639,780,573 |
| Total Recuperación Activos | 70,877,821,217 | 0 | 1,207,500 | 14,383,524 | 27,415,000 | 0 | 70,920,827,242 |

| | | | | | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Obligaciones c/ Público | 533,325,070 | 2,186,183,737 | 2,129,907,297 | 2,608,972,464 | 1,332,964,260 | 1,184,043,815 | 9,975,396,642 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 11,107,752,461 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,107,752,461 |
| Total Vencimiento | 11,641,077,531 | 2,186,183,737 | 2,129,907,297 | 2,608,972,464 | 1,332,964,260 | 1,184,043,814 | 21,083,149,103 |
| Diferencia | 59,236,743,685 | -2,186,183,737 | -2,128,699,797 | -2,594,588,940 | -1,305,549,260 | -1,184,043,814 | 49,837,678,139 |

Reporte de brechas dólares al 30 de setiembre de 2024
(en colonas sin céntimos)

| 30-09-2024 En colonas | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | de 361 a 720 días | Más de 720 días | Total |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| Inversiones | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 45,668,227 |
| Cartera de Crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Recuperación Activos | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 45,668,227 |

| | | | | | | | |
|--------------------------|-------------|---|------------|-----------|---|---|-------------|
| Obligaciones c/ Público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 77,855,030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,855,030 |
| Total Vencimiento | 77,855,030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,855,030 |
| Diferencia | -77,855,030 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | -32,186,804 |

Reporte de brechas colonas al 30 de Setiembre de 2023
(en colonas sin céntimos)

| 30-09-2023 En colonas | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | de 361 a 720 días | Más de 720 días | Total |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| Inversiones | 5,007,660,540 | 450,000,000 | 9,070,000 | 415,249,835 | 1,076,958,750 | 28,622,500 | 6,987,561,625 |
| Cartera de Crédito | 65,054,903,267 | | | | | | 65,054,903,267 |
| Total Recuperación Activos | 70,062,563,807 | 450,000,000 | 9,070,000 | 415,249,835 | 1,076,958,750 | 28,622,500 | 72,042,464,892 |

| | | | | | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Obligaciones c/ Público | 524,962,455 | 1,757,816,056 | 2,351,923,898 | 2,465,616,162 | 1,446,186,222 | 1,455,997,683 | 10,002,502,476 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 11,910,547,410 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,910,547,410 |
| Total Vencimiento | 12,435,509,865 | 1,757,816,056 | 2,351,923,898 | 2,465,616,162 | 1,446,186,222 | 1,455,997,682 | 21,913,049,887 |
| Diferencia | 57,627,053,941 | -1,307,816,056 | -2,342,853,898 | -2,050,366,327 | -369,227,472 | -1,427,375,182 | 50,129,415,005 |

Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre de 2023
(en colones sin céntimos)

| 30-09-2023 En colones | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | de 361 a 720 días | Más de 720 días | Total |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| Inversiones | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 40,432,906 |
| Cartera de Crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Recuperación Activos | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 40,432,906 |
| Obligaciones c/ Público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 95,068,212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95,068,212 |
| Total Vencimiento | 95,068,212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95,068,212 |
| Diferencia | -95,068,212 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | -54,635,306 |

u) Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario es mínimo por cuanto Coopejudicial R.L. posee solamente disponibilidades.

Calce de plazos dólares a Setiembre 2024
(En miles de colones sin céntimos)

| 30-09-2024 En colones | 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 > 30 días | Total |
|----------------------------|------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|-------------|
| Disponibilidades | 7,349,231 | | | | | | | | 7,349,231 |
| Inversiones | 0 | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 0 | 45,668,227 |
| Cartera de Crédito | 0 | | | | | | | | 0 |
| Total Recup.Activos | 7,349,231 | 0 | 0 | 40,058,008 | 5,610,219 | 0 | 0 | 0 | 53,017,458 |
| Obligac. c/el Público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligac. c/ Ent. Fin. | | 3,213,940 | 3,310,358 | 3,409,669 | 10,855,113 | 24,248,813 | 32,817,138 | 0 | 77,855,030 |
| Cargos por Pagar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Vencimiento | 0 | 3,213,940 | 3,310,358 | 3,409,669 | 10,855,113 | 24,248,813 | 32,817,138 | 0 | 77,855,030 |
| Diferencia | 7,349,231 | -3,213,940 | -3,310,358 | 36,648,339 | -5,244,894 | -24,248,813 | -32,817,138 | 0 | -24,837,573 |

Calce de plazos dólares a setiembre 2023
(En miles de colones sin céntimos)

| 30-09-2023 colones | En 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 > 30 días | Total |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------|
| Disponibilidades | 2,540,611 | | | | | | | | 2,540,611 |
| Inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 40,432,906 |
| Cartera de Crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Recup.Activos | 2,540,611 | 0 | 0 | 0 | 34,772,821 | 5,660,085 | 0 | 0 | 42,973,517 |
| Obligac. c/el Público | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligac. c/ Ent. Fin. | | 4,573,489 | 4,710,694 | 4,852,015 | 12,970,084 | 26,448,770 | 41,513,159 | 0 | 95,068,212 |
| Cargos por Pagar | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Vencimiento | 0 | 4,573,489 | 4,710,694 | 4,852,015 | 12,970,084 | 26,448,770 | 41,513,159 | 0 | 95,068,212 |
| Diferencia | 2,540,611 | -4,573,489 | -4,710,694 | -4,852,015 | 21,802,737 | -20,788,685 | -41,513,159 | 0 | -52,094,694 |

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

No se presentan fideicomisos ni comisiones de confianza, el detalle es el siguiente.

| | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Garantías recibidas en poder de la entidad | 36,164,428,406 | 36,629,339,506 | 36,422,522,966 |
| Cuentas Castigadas | 1,074,765,656 | 816,353,778 | 804,887,907 |
| Productos en Suspenso | 73,187,040 | 72,258,214 | 52,646,490 |
| Administracion Cesantia Poder Judicial | 3,604,632,659 | 2,889,077,188 | 2,651,993,961 |
| Total | 40,917,013,759 | 40,407,028,686 | 39,932,051,325 |

Nota 9. Tratamiento a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

El acuerdo SUGEF 30-18, rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones e involucra aquellas partidas que deben ser reveladas.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado.

Presentación de estados financieros

La información financiera comprende un conjunto completo de estados financieros anuales, e intermedios, de acuerdo con los requerimientos emitidos por el CONASSIF y las NIIF. Además, incluye la información contable según los requerimientos de información que sobre el particular dicte el Superintendente correspondiente.

Las notas a los estados financieros deben presentarse de conformidad con las revelaciones que disponen las NIIF, además deben suministrar descripciones narrativas y desagregaciones de partidas presentadas en los estados financieros, las políticas contables e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. La información financiera debe incluir notas explicativas, adicionales, con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

A continuación, se detallan aspectos a considerar en aplicación de las normas, así como diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

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

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

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

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes. En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

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

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

Transitorio VIII

Esta modificación rige para los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones a partir de la fecha de vigencia de esta modificación. En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien. Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de este Reglamento.”

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

El acuerdo SUGEF 30-18 establece que, con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación y cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Según política contable de Coopejudicial se deben realizar revaluaciones cada año.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero requiere que los estados financieros de las Entidades Supervisadas se presenten en colones como moneda funcional.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 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.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

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

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información financiera intermedia, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

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

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual. Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

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

El acuerdo SUGEF 30-18 establece que las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión.

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

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre: a) su valor en libros, y b) su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar dichos bienes a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

h) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos

financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique. A nivel de las inversiones dicha norma aplica a partir de enero 2020, de acuerdo a lo estipulado en el acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de información financiera.

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

La valoración a valor razonable de las carteras de activos 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.

j) Encaje mínimo legal

Las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF estarán obligadas a cumplir con el requerimiento del encaje mínimo legal, para operaciones en moneda nacional y moneda extranjera, a partir del 1° de abril del 2024, con la siguiente gradualidad:

| A partir del | Tasa de EML |
|---------------------|--------------------|
| 1° de abril, 2024 | 1,5% |
| 1° de octubre, 2024 | 3,0% |
| 1° de abril, 2025 | 4,5% |
| 1° de octubre, 2025 | 6,0% |
| 1° de abril, 2026 | 7,5% |
| 1° de octubre, 2026 | 9,0% |
| 1° de abril, 2027 | 10,5% |
| 1° de octubre, 2027 | 12,0% |
| 1° de abril, 2028 | 13,5% |
| 1° de octubre, 2028 | 15,0% |

Durante este periodo y hasta el 30 de setiembre del 2028, estas entidades deberán cumplir el requerimiento de encaje legal por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez por el complemento para alcanzar el 15%.