

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS
EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN
PÚBLICA, R.L. (COOPEMEP, R.L.)**

Estados Financieros

Información Financiera requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 31 de marzo
2022 y 2021

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L. (COPEMEP R.L.)**
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

Índice

Contenido		Página
Estados Financieros		
	Balance General	a y b
	Estado de Resultados Integral	c
	Estado de Cambios en el Patrimonio	d y e
	Flujo de Efectivo	f
Notas a los Estados Financieros		
1	Resumen de operaciones y políticas de contabilidad	1-2
2	Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas	2-31
3	Administración de riesgos	31-33
	Riesgo de crédito	34-51
	Riesgo de liquidez	52-60
	Riesgo de mercado	61-65
	Riesgo cambiario	66
	Riesgo de precio	67
	Riesgo operativo	67-68
	Administración de capital	68
	Riesgo estratégico	69
	Riesgo reputacional	69
	Riesgo de legitimación de capitales	70
	Riesgo país	70
	Riesgo político	71
4-27	Detalle de cuentas contables	72-97
28	Valor razonable	97-101
29	Hechos relevantes y subsecuentes	101-105
30	Contingencias	106
31	Autorización para la emisión de los estados financieros	106

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo 2022, diciembre 2021 y marzo 2021
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades		2 963 329 759	3 549 330 702	1 400 919 508
Efectivo		441 138 897	508 716 931	433 419 019
Banco Central		407 414 183	1 171 802 280	402 441 826
Entidades financieras del país		2 058 127 067	1 843 438 331	531 056 209
Entidades financieras del exterior		22 369 611	25 373 159	34 002 454
Disponibilidades restringidas		34 280 001	1	-
Inversiones en instrumentos financieros	2	19 560 425 776	19 764 044 771	19 435 314 746
Al valor razonable con cambios en resultados		232 350 329	224 340 766	212 217 480
Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		8 360 637 814	8 433 065 077	3 901 320 707
Al costo amortizado		10 805 082 070	10 861 425 342	15 172 463 988
Productos por cobrar		254 448 348	318 939 167	223 853 636
(Estimación por deterioro)		(92 092 785)	(73 725 581)	(74 541 065)
Cartera de créditos	2	82 073 592 706	81 429 960 466	81 862 201 573
Créditos vigentes		83 531 988 045	82 599 017 172	83 440 346 843
Créditos vencidos		3 947 576 382	4 463 285 571	3 993 706 578
Créditos en cobro judicial		503 617 187	426 959 265	355 639 442
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2 978 224 328)	(3 100 511 893)	(3 425 612 363)
Productos por cobrar		1 562 920 290	1 614 871 249	1 442 808 050
(Estimación por deterioro)		(4 494 284 870)	(4 573 660 898)	(3 944 686 977)
Cuentas y comisiones por cobrar		139 310 022	66 171 694	8 317 758
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		736 167	4 454 887	1 211 402
Otras cuentas por cobrar		147 852 952	72 806 458	33 408 891
(Estimación por deterioro)		(9 279 097)	(11 089 651)	(26 302 535)
Bienes mantenidos para la venta	7	165 325 174	177 012 954	72 965 375
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		273 629 916	271 727 335	135 268 228
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(108 304 742)	(94 714 381)	(62 302 853)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	6	46 912 375	147 231 361	147 231 361
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	8	2 886 418 755	2 931 719 893	3 017 653 974
Otros activos	9	373 903 474	366 132 537	269 015 692
Cargos diferidos		50 767 074	88 523 207	30 069 578
Activos intangibles		38 882 728	37 493 445	29 351 795
Otros activos		284 253 672	240 115 885	209 594 319
TOTAL DE ACTIVOS		108 209 218 041	108 431 604 378	106 213 619 987
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	10	53 499 698 759	52 653 038 489	50 213 361 662
A la vista		3 818 677 950	3 384 880 218	2 991 164 102
A plazo		48 089 196 758	47 582 469 107	45 778 945 749
Cargos financieros por pagar		1 591 824 051	1 685 689 164	1 443 251 811
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	12	5 447 200 730	5 436 391 805	2 637 743 667
A plazo		5 404 462 632	5 404 462 632	2 636 000 000
Cargos financieros por pagar		42 738 098	31 929 173	1 743 667
Obligaciones con entidades	11	16 839 089 394	18 845 006 221	23 244 364 989
A plazo		16 136 349 476	18 025 446 188	22 059 505 004
Otras obligaciones con entidades		653 292 904	766 138 224	1 112 502 922
Cargos financieros por pagar		49 447 014	53 421 809	72 357 063
Cuentas por pagar y provisiones		4 586 342 778	4 213 847 310	3 586 560 524
Provisiones	13	264 942 394	259 433 913	242 954 402
Otras cuentas por pagar diversas	14	4 321 400 384	3 954 413 397	3 343 606 122
Otros pasivos		59 012 935	32 412 192	18 936 912
Otros pasivos		59 012 935	32 412 192	18 936 912
Aportaciones de capital por pagar	15	1 787 828 939	1 705 521 450	1 452 476 312
TOTAL DE PASIVOS		82 219 173 535	82 886 217 467	81 153 444 066

Continúa

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo 2022, diciembre 2021 y marzo 2021
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>			
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16(a)	17 096 117 638	17 164 807 935	17 118 202 256
Capital pagado		17 087 648 124	17 156 338 421	17 109 732 742
Capital donado		8 469 514	8 469 514	8 469 514
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		123 868 868	150 455 456	120 605 067
Superávit por revaluación de inmuebles	16(b)	99 785 802	99 785 802	99 785 801
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		3 079 660	29 850 388	-
Ajuste por conversión de estados financieros empresas		21 003 406	20 819 266	20 819 266
Reservas	16(c)	7 238 377 451	7 221 513 401	6 676 678 293
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1 008 610 119	-	810 865 419
Resultado del período		523 070 430	1 008 610 119	333 824 886
TOTAL DEL PATRIMONIO		25 990 044 506	25 545 386 911	25 060 175 921
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		108 209 218 041	108 431 604 378	106 213 619 987
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26	9 014 666	1 022 578	19 916 875
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	26	96 837 327 570	96 145 521 540	89 062 212 422
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	26	15 282 592	11 744 572	4 852 563

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contador General (carné 22393)

Lic. Jorge Solano Rodríguez
Gerente

Licda. Vanessa Cambronero Cerdas
Auditora Interna

Céd. 3004078670
COOPEMEP R.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 22393
Contador: MARTINEZ ZUÑIGA IVANNIA
Estado de Situación Financiera
2022-04-28 16:24:10 +0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: GRkoDHNK
<https://timbres.contador.co.cr>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Períodos terminados al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)**

	Nota	marzo 2022	marzo 2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		11 900 122	17 787
Por inversiones en instrumentos financieros	17	141 345 765	272 666 711
Por cartera de créditos	18	3 606 974 406	3 814 507 318
Por ganancia por diferencias de cambios	19	12 195 298	1 350 164
Por otros ingresos financieros	18	30 913 271	62 110 643
Total de ingresos financieros		3 803 328 862	4 150 652 623
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	21	909 951 140	995 992 695
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		10 808 925	1 743 667
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	22	317 735 877	475 372 501
Por otros gastos financieros		12 603 292	121 167 768
Total de gastos financieros		1 251 099 234	1 594 276 631
Por estimación de deterioro de activos		1 034 463 020	1 279 174 296
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		530 081 047	539 063 534
RESULTADO FINANCIERO		2 047 847 655	1 816 265 230
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		49 945 118	45 138 317
Por otros ingresos operativos	20	271 065 895	454 632 020
Total otros de ingresos de operación		321 011 013	499 770 337
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		29 171 215	40 468 757
Por bienes mantenidos para la venta		13 782 799	4 362 306
Por provisiones		18 926 202	16 179 386
Por otros gastos operativos		128 643 448	141 384 362
Total otros gastos de operación		190 523 664	202 394 811
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2 178 335 004	2 113 640 756
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	23	942 646 635	1 020 574 074
Por otros gastos de administración	24	687 970 642	743 511 828
Total gastos administrativos		1 630 617 277	1 764 085 902
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		547 717 727	349 554 854
Participaciones legales sobre la utilidad		24 647 297	15 729 968
RESULTADO DEL PERIODO		523 070 430	333 824 886
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS			
Superavit por revaluación de inmuebles		-	568 519
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(26 770 728)	-
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-
Otros ajustes		184 140	1 333 876
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS	25	(26 586 588)	1 902 395
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		496 483 842	335 727 281

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contador General (carné 22393)

Lic. Jorge Solano Rodríguez
Gerente

Licda. Vanessa Cambronero Cerdas
Auditora Interna

Céd. 3004078670
COOPEMEP R.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 22393
Contador: MARTINEZ ZUÑIGA IVANNIA
Estado de Resultados Integral
2022-04-28 16:24:20 +0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: GRkoDHNK
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Periodo terminado al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	Capital social	Por revaluaciones de bienes	Por cambios en valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	Por participaciones en otras empresas	Total ajuste al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	17 243 922 162	99 217 283	-	19 485 389	118 702 672	6 660 653 958	(80 354 879)	891 220 298	24 834 144 211
<i>Transacciones con los asociados registradas directamente en</i>									
Cambios en políticas contables (Acuerdo Sugef 30-18 estimación portafolio de inversiones)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	16 024 334	-	-	16 024 334
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	(891 220 298)	(891 220 298)
Aportes de capital recibidos durante el año	690 398 426	-	-	-	-	-	-	-	690 398 426
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(816 118 331)	-	-	-	-	-	-	-	(816 118 331)
Total de transacciones con los asociados registradas directamente en el patrimonio	17 118 202 257	99 217 283	-	19 485 389	118 702 672	6 676 678 292	(80 354 879)	-	23 833 228 342
Resultado integral total del año									
<i>Resultado del periodo</i>	-	-	-	-	-	-	891 220 298	333 824 886	1 225 045 184
Ajuste por valuación de participacionen otras empresas	-	-	-	1 333 876	1 333 876	-	-	-	1 333 876
Ajustes al superavit por revaluación	-	568 519	-	-	568 519	-	-	-	568 519
Ajuste por valuación de las inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del resultado integral del año	-	568 519	-	1 333 876	1 902 395	-	891 220 298	-	1 226 947 579
Saldos al 31 de marzo de 2021	17 118 202 257	99 785 802	-	20 819 265	120 605 067	6 676 678 292	810 865 419	333 824 886	25 060 175 921

Continúa

d

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Periodo terminado al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	Capital social	Por revaluaciones de bienes	Por cambios en valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	Por participaciones en otras empresas	Total ajuste al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	17 164 807 935	99 785 802	29 850 388	20 819 266	150 455 456	7 221 513 401	-	1 008 610 119	25 545 386 911
<i>Transacciones con los asociados registradas directamente en</i>									
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	16 864 050	-	-	16 864 050
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	(1 008 610 119)	(1 008 610 119)
Aportes de capital recibidos durante el año	581 302 715	-	-	-	-	-	-	-	581 302 715
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(649 993 013)	-	-	-	-	-	-	-	(649 993 013)
Total de transacciones con los asociados registradas directamente en el patrimonio	17 096 117 637	99 785 802	29 850 388	20 819 266	150 455 456	7 238 377 451	-	-	24 484 950 544
Resultado integral total del año									
<i>Resultado del periodo</i>	-	-	-	-	-	-	1 008 610 119	523 070 430	1 531 680 549
Ajuste por valuación de participacionen otras empresas	-	-	-	184 140	184 140	-	-	-	184 140
Ajustes al superavit por revaluacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de las inversiones	-	-	(26 770 728)	-	(26 770 728)	-	-	-	(26 770 728)
Total del resultado integral del año	-	-	(26 770 728)	184 140	(26 586 588)	-	1 008 610 119	523 070 430	1 505 093 961
Saldos al 31 de marzo de 2022	17 096 117 637	99 785 802	3 079 660	21 003 406	123 868 868	7 238 377 451	1 008 610 119	523 070 430	25 990 044 505

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contador General (carné 22393)

Lic. Jorge Solano Rodríguez
Gerente

Licda. Vanessa Cambronero Cerdas
Auditora Interna

Céd. 3004078670

COOPEMEP R.L.

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 22393

Contador: MARTINEZ ZUÑIGA IVANNIA

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-04-28 16:24:23 +0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: GRkoDHNK
<https://timbres.contador.co.cr>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Período terminado el 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)**

	marzo 2022	marzo 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	523 070 430	333 824 886
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	(773 882 298)	(1 361 792 919)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	1 006 679 445	1 261 837 338
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	12 195 298	1 350 164
Pérdidas por estimación por deterioro de bienes realizables	13 590 360	3 503 656
Estimaciones por otros activos	-	6 263 921
Estimación por inversiones	92 092 785	74 541 066
Participaciones en el capital de otras empresas	100 503 126	-
Gasto mantenimiento de bienes realizables	-	(8 016)
Provisiones por prestaciones sociales	46 613 307	31 709 953
Depreciaciones y amortizaciones	439 620 311	733 912 791
Gastos financieros	1 238 495 943	596 540 269
Ingresos financieros	(3 748 320 171)	(4 087 174 029)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	24 647 298	15 729 968
Otros cargos a resultado que no significan movimientos de efectivo	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	2 002 827 361	7 275 195 709
Aumento/Disminución por		
Disponibilidades	(14 285 045)	(1 961 089)
Cartera de Crédito	(1 702 262 644)	53 488 498
Cuentas y comisiones por cobrar	(73 138 327)	37 429 327
Bienes disponibles para la venta	(1 902 581)	(34 924 934)
Otros activos	(6 381 655)	17 567 616
Obligaciones con el público	931 637 235	4 323 487 589
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	303 324 611	(169 506 767)
Otros pasivos	26 600 743	144 304
Productos por pagar por obligaciones	2 539 235 024	3 049 471 165
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	870 957 908	1 447 486 330
Aumento/Disminución por		
Instrumentos financieros	1 266 666 363	2 086 738 529
Inmuebles, mobiliario, equipo	(382 062 822)	(639 252 199)
Intangibles	(13 645 633)	-
Flujos de efectivo por actividades de financiación	(1 962 572 645)	(2 590 654 168)
Aumento/Disminución por		
Obligaciones financieras	(1 993 053 886)	(2 389 532 911)
Capital Social	13 617 192	(217 145 592)
Otras actividades de financiación	16 864 049	16 024 335
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivos	660 400 756	5 104 059 838
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	3 549 330 702	1 148 269 719
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4 209 731 458	6 252 329 557

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contador General (camé 22393)

Lic. Jorge Solano Rodríguez
Gerente

Licda. Vanessa Cambronero Cerdas
Auditora Interna

Céd. 3004078670
COOPEMEP R.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 22393
Contador: MARTINEZ ZUÑIGA IVANNIA
Estado de Flujos de Efectivo
2022-04-28 16:24:32 +0000



VERIFICACIÓN: GRkoDHNK
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros f

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

1. RESUMEN DE OPERACIONES Y POLÍTICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

(a) Operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (en adelante “COOPEMEP, R.L.” o “la Cooperativa”) con domicilio en Barrio Amón, San José, Costa Rica; se constituyó en octubre de 1971 de conformidad con la legislación costarricense. Está regulada por la Ley de Asociaciones Cooperativas número 6756 promulgada el 5 de mayo de 1982 con duración indefinida y la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. Está formada por a) las personas funcionarias con puestos docentes, técnico-docentes, docentes administrativos de instituciones educativas, oficiales, semi oficiales y particulares, del sistema educativo costarricense. Además, las personas trabajadoras del sector público con deducción de planilla. b) Las personas pensionadas y jubiladas del régimen de pensiones y jubilaciones del Magisterio Nacional, de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) u otro sistema que posean la póliza de vida obligatoria de la Sociedad Seguros de Vida del Magisterio Nacional (SSVMN). c) Las personas funcionarias de la educación con plaza en propiedad que gocen de alguna licencia o permiso. d) Las personas funcionarias de las organizaciones del Magisterio Nacional y de las organizaciones del Movimiento Cooperativo Nacional creadas con base en la ley de Cooperativas 4179 de la cual Coopemep R.L. sea afiliada. e) Las personas colaboradoras de la Cooperativa. f) Las personas asociadas activas que dejen de cumplir con los requisitos del presente artículo que permitieron su afiliación. g) Los estudiantes que pertenecieron a una Cooperativa Estudiantil y han obtenido el Bachillerato en Educación Media. h) Los familiares en primer grado de las personas asociadas, que, al momento de asociarse, han ingresado cumpliendo los incisos a, b, c, d, e, g. i) Las personas jurídicas nacionales e internacionales radicadas en el país que no persigan fines de lucro. j) Los estudiantes de las carreras de educación y afines debidamente autorizadas por el CONESUP y CONARE de las universidades públicas y privadas, certificado por la universidad respectiva. k) Toda persona física que solo desee invertir en la Cooperativa. l) Pueden ser asociadas las personas físicas que así lo soliciten y en la forma y condiciones que se establece reglamentariamente por el Consejo de Administración.

De acuerdo con su estatuto COOPEMEP, R.L. es una empresa cooperativa de ahorro y crédito en la cual existe identidad entre sus clientes-dueños, cuya misión es ofrecer soluciones financieras y solidarias de calidad, que contribuyen a mejorar el bienestar de las personas asociadas. Los objetivos son estimular el

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

ahorro y brindar facilidades de crédito, ofrecer asesoría en la administración del crédito, proporcionar educación cooperativa.

El crédito está orientado principalmente al financiamiento de líneas de consumo y vivienda, en su mayoría a trabajadores del sector educación mediante la deducción por planilla, lo cual asegura una menor probabilidad de incumplimiento en la atención de las obligaciones de sus asociados.

La Cooperativa está regulada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, COOPEMEP, R.L. contaba con 17 oficinas regionales en las poblaciones de: Limón, Guápiles, Liberia, Nicoya, Cañas, Ciudad Neilly, Pérez Zeledón, Puntarenas, Alajuela, San Ramón, Turrialba, San Carlos, Desamparados, Moravia, Heredia, Cartago y Oficinas Centrales en Barrio Amón.

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L., contaba con 194 empleados, (191 y 192 para marzo y diciembre 2021).

La información relevante acerca de la entidad se encuentra en su sitio Web oficial: www.coopemep.com.

2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(a) Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias, y normativa contable (Acuerdo SUGEF-30-18, Reglamento de Información Financiera) emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) y las interpretaciones emitidas, vigentes a la fecha de estos estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros que están al costo amortizado o a su valor razonable (nota k) y los inmuebles que se mantienen a su costo revaluado. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.

(c) Moneda de presentación

Los estados financieros de la Cooperativa y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF, la cual es su moneda funcional.

(d) Principales diferencias vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera

Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF, se debe informar en los estados financieros sobre aquellas normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada período sobre el que se presente información.

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

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

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

NIC 1 -Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación, se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.

La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo - Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada 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 profesional respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las entidades supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.

NIC 27. Estados Financieros Separados y NIC 28. Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos - En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

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

La NIC 27 permite la utilización del método del costo.

NIC 40 - Propiedades de Inversión - 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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

NIIF 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenidos para la Venta), una estimación gradual a razón de un cuarenta y ochoavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año.

Aportaciones de Asociados de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares
- **Derecho de Rescate** - Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la Cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social. Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la Cooperativa hasta el cierre del período fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

NIIF 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable (con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral). El CONASSIF requiere que para los activos financieros con costo amortizado se debe revelar el valor razonable en los estados financieros trimestrales y la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, si dichos activos financieros se hubieran medido al valor razonable.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

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

NIIF 13 - Medición del Valor Razonable - La valoración a valor razonable de las carteras de activos y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

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

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

NIIF 16 - Medición del Valor Razonable

La norma exime arrendamientos por debajo de los \$5.000 y acuerdos en donde el plazo del arrendamiento denominado “duración razonable cierta” sea igual o menos a los 12 meses.

El acuerdo SUGEF 30-18, transitorio V, 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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

(a) Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año, en el que el estimado es revisado.

(b) Materialidad

La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos.

(c) Moneda extranjera

Transacciones en Moneda Extranjera - Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio de venta prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas.

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias - Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF y la SUGEF.

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 31 de marzo de 2022, ese tipo de cambio se estableció en ¢667.10 y ¢660,48 por US \$1,00 para la venta y compra de divisas, respectivamente, (¢645,25 y ¢639,06; ¢615,81 y ¢610,29 para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Método de Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Al 31 de marzo de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta ¢667,10 por US\$1,00. (¢645,25 y ¢615,81 por US\$1,00 en diciembre y marzo 2021 respectivamente). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(d) Efectivo y equivalentes de efectivo

COOPEMEP, R.L. considera como efectivo, el saldo en el rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en caja y bóvedas y depósitos a la vista y certificados a plazo cuyo vencimiento original es de dos meses o menos. El detalle del efectivo y el equivalente de efectivo al 31 de marzo de 2022, (diciembre y marzo 2021) es como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Efectivo	¢ 441.138.897	508.716.931	433.419.019
Banco Central	407.414.183	1.171.802.280	402.441.826
Entidades financieras del país	2.058.127.067	1.843.438.331	531.056.209
Entidades financieras del exterior	22.369.611	25.373.159	34.002.454
Disponibilidades restringidas	34.280.001	1	-
Inversiones equivalentes de efectivo	1.246.401.699	1.498.061.587	4.851.410.049
	¢ <u>4.209.731.458</u>	<u>5.047.392.289</u>	<u>6.252.329.557</u>

(e) Instrumentos financieros

La Cooperativa ha adoptado la NIIF 9 de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF. Se conoce como instrumentos financieros cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

Los préstamos son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamo.

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas por dificultades de pago del deudor.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas; se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación.

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

i. Clasificación

Coopemep R.L., clasifica los instrumentos financieros de acuerdo con los siguientes modelos de negocio descritos en la NIIF 9:

Activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: El rendimiento global de la cartera se gestiona manteniendo los activos para cobrar flujos de efectivo contractuales.

Activos para obtener flujos de efectivo contractuales para venderlos: Las ventas de activos financieros son esenciales para lograr el objetivo del modelo de negocio, por ejemplo, gestionar necesidades de liquidez o mantener un perfil de rendimiento.

Otros modelos de negocio: La entidad gestiona los activos financieros con el objetivo de cobrar flujos de efectivo a través de la venta de los activos.

Con el objetivo de clasificar los activos financieros del portafolio de inversión de la Cooperativa, la Administración realizó la prueba SPPI (Solo Pago de

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Principal e Intereses) para determinar las características de los flujos de efectivo contractuales de sus instrumentos de inversión, como se detalla a continuación:

Certificados de depósito a plazo (CDP): Cumple SPPI. Existe certeza sobre el pago del principal y los intereses.

Bonos de Estabilización Monetaria (BEM): Cumple SPPI. El instrumento financiero cumple con la definición de acuerdo básico de préstamo, sin condiciones de prepagos y sin indexación a una tasa de inflación.

Título de Propiedad (TP): Cumple SPPI. El instrumento financiero cumple con la definición de acuerdo básico de préstamo, sin condiciones de prepagos y sin indexación a una tasa de inflación.

Título de Propiedad Rendimiento Ajustable Soberano (TPRAS): Cumple SPPI. Títulos de ajuste soberano, cuyos rendimientos están indexados a los rendimientos netos de la curva soberana calculada por el Banco Central de Costa Rica, y por lo tanto responden a consideraciones de riesgo país.

Fondos de Inversión: No cumple SPPI. Existen términos contractuales que varían los flujos de efectivo contractuales de una manera que no esté relacionada con un acuerdo de préstamo básico.

Según el planteamiento de la Administración, el modelo de negocio de los instrumentos es recuperar flujos de efectivo contractuales al vencimiento. Las ventas de dichos activos financieros no son usuales, y se realizan con poca frecuencia con fines específicos (como ganancias de capital); es decir, son ventas esporádicas. La liquidez se administra principalmente con los instrumentos que no cumplen SPPI y clasificados al valor razonable con cambios en resultados.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por COOPEMEP, R.L., puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

ii. *Reconocimiento*

Según el modelo de negocio determinado, COOPEMEP, R.L., reconoce una parte de sus inversiones a costo amortizado neto de estimaciones por deterioro. Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en los resultados del periodo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Otra parte del portafolio se reconoce a valor razonable con cambios en resultados, en esta categoría se registran las participaciones en fondos de inversión abiertos.

iii. Medición

Las inversiones que se miden al costo amortizado se evalúan en cada periodo, si existe evidencia de deterioro, las pérdidas que se presenten por estimaciones de deterioro se reconocerán en el estado de resultados.

Para efectos de la valoración del deterioro se usan tres etapas (stages), que representan niveles de deterioro en el instrumento:

Etapas 1: No hay incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. Se calcula el ECL a 12 meses. Se usa el interés efectivo en el monto bruto.

Etapas 2: Hay incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial pero aún no hay impago. Se calcula el ECL al tiempo de vida del activo. Se usa el interés efectivo en el monto bruto.

Etapas 3: Hay deterioro crediticio impago. Se calcula el ECL al tiempo de vida del activo. Se usa el interés efectivo en el costo amortizado (monto bruto menos estimación).

El cálculo de la pérdida esperada para un instrumento se hace por medio de la fórmula

$$ECL = \sum_{i=1}^n \frac{1}{(1+r)^i} S_i PD_i EAD_i LGD_i$$

Donde:

PD_i = Probabilidad de Default.

EAD_i = Exposición al momento del default. Corresponde al valor presente de los flujos futuros en ese momento, usando la tasa de interés efectiva

LGD_i = Pérdida dado el Incumplimiento. Las calificadoras calculan estimados históricos de LGD.

S_i = es la probabilidad de sobrevivencia hasta el momento i

i = Identificador de cada una de las operaciones que conforman el portafolio de inversión

r = es la tasa efectiva asociada según la norma contable

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Para la probabilidad de impago en escenarios se considera la probabilidad base y la dependencia de variables macro, que se basan en variables que reflejen el conocimiento del mercado sobre la calidad crediticia del deudor. Se usan spreads (de tasas o de CDS), los cuales proveen estimaciones brutas de PD que NO son confiables.

Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se mantienen para negociación. COOPEMEP, R.L. administra estas inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o la estrategia de inversión. Estos activos se reconocen a su valor razonable en la fecha de negociación, los cambios en el valor razonable y las utilidades o pérdidas en venta se registran en resultados.

La cartera de crédito inicialmente se mide al valor razonable más los costos de origen y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

iv. Liquidación de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se da de baja cuando COOPEMEP, R.L. pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

v. Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando COOPEMEP, tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(f) Cartera de crédito y estimación de pérdidas crediticias esperadas

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Indica el acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” que las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos

Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” cuyo objetivo es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”

El acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, apartado disposiciones transitorias, transitorio III, especifica, que, para la medición de las pérdidas crediticias esperadas de cartera de crédito y créditos contingentes, se continuará aplicando la regulación prudencial emitida por el CONASSIF.

Las disposiciones más relevantes de la normativa prudencial, acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” se resumen como sigue:

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

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

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro siguiente.

Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

Estimación 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. Hasta diciembre de 2013, sólo aplicaba el tercer requerimiento de estimaciones.

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

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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 de 2014 se detallan a continuación:

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

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

Morosidad en la entidad	Porcentaje estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago Deudores Grupo 1	Capacidad de Pago Deudores Grupo 2
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, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, según los artículos 11.bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

En el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas, cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30% requerido en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, artículo 11bis.

En 2018, entro en vigor el transitorio XIII, del acuerdo SUGEF 1-05 que indica “Se suspende la aplicación de la estimación genérica establecida en el artículo 11.bis aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima de indicador prudencial”.

Al 31 de marzo de 2022, para las operaciones formalizadas antes de la aplicación de dicho transitorio, se registra una estimación CSD de \$161.743.054, (\$169.918.093, \$197.002.385 diciembre y marzo 2021 respectivamente).

La Superintendencia valorará, a partir de la información que remitan las entidades sobre este indicador, la conveniencia de reactivar su uso, así como su alcance y los porcentajes aplicables.

Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

Las estimaciones genérica y específica sobre la parte cubierta se incrementaron gradualmente, según se indica a continuación:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

<u>Gradualidad trimestral Plazo contado a partir del 1º de enero de 2014</u>	<u>Porcentaje de estimación genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre parte cubierta</u>
A los 3 meses	0,02%	0,02%
A los 6 meses	0,02%	0,02%
A los 9 meses	0,02%	0,02%
A los 12 meses	0,02%	0,02%
A los 15 meses	0,03%	0,03%
A los 18 meses	0,03%	0,03%
A los 21 meses	0,03%	0,03%
A los 24 meses	0,03%	0,03%
A los 27 meses	0,03%	0,03%
A los 30 meses	0,03%	0,03%
A los 33 meses	0,03%	0,03%
A los 36 meses	0,03%	0,03%
A los 39 meses	0,03%	0,03%
A los 42 meses	0,05%	0,05%
A los 45 meses	0,05%	0,05%
A los 48 meses	0,05%	0,05%

La Cooperativa tiene como política interna mantener un saldo mínimo de estimación, de acuerdo con el análisis de la Administración, siempre y cuando dicho saldo no se encuentre por debajo de la estimación requerida bajo los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

Según lo dispuesto en el en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, COOPEMEP, R.L. vino registrando a partir del cierre contable del 31 de julio de 2016, el monto correspondiente al 7% de la diferencia de la operación, cuentas N 500 “Ingresos” menos cuentas N 400 “Gastos” más la cuenta contable N 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad”; acumulando en la cuenta contable N°139.02.1.02 “Componente contracíclico”.

A partir de octubre 2017, se aplica la fórmula consignada en el artículo 4 “Cálculo del requerimiento de estimaciones contracíclicas” de dicho reglamento.

Al 31 de marzo de 2022, se mantiene registrado un monto de ₡747.304.524.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Debido a la pandemia mundial provocada por el COVID-19, el 23 de marzo del 2020 el CONASSIF publicó el establecimiento de las siguientes disposiciones transitorias hasta el 31 de marzo del 2021, las cuales abren espacio para que las entidades financieras ofrezcan y renegocien los créditos.

Se permitirá que los análisis de seguimiento de la capacidad de pago del deudor para los créditos ya otorgados, no se efectúen bajo escenarios de tensión financiera; lo anterior para evitar un deterioro mayor en la calificación del deudor derivado de este tipo de análisis.

Con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, las entidades financieras que lo consideren pertinente podrán:

- Exceptuar en sus políticas y procedimientos crediticios, la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago de un deudor.
- Preservar el nivel de capacidad de pago que el cliente poseía previo a la solicitud de la modificación en las condiciones del crédito.

Permitir el establecimiento de periodos de gracia sin el pago de intereses ni principal a criterio de la entidad financiera.

Establece además en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020. Sobre este mismo tema, durante el 2020, con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a su dinámica, se amplía la capacidad potencial de las entidades de percibir ingresos por la desacumulación de estas estimaciones contra cíclicas.

Estimación pérdida esperada

La Cooperativa como parte de su Política de Gestión Integral de Riesgos efectúa análisis adicionales relacionados con pérdida esperada en su carteta de crédito. Para lo cual toma de referencia:

- *Probabilidad de Incumplimiento de Prestatario (PD)* - Probabilidad estadística de que un deudor (emisor, prestatario, o grupo de ellos), fuera a incumplir con sus obligaciones de pago en el término de determinado período. El período estándar que se seleccionará para

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

referenciar la probabilidad de incumplimiento es de 1 año, tomando como referencia el comportamiento individual de los prestatarios de los últimos 60 meses.

- *Tasa de Pérdida de la Facilidad Crediticia Dado el Incumplimiento (LGD)* - Es la proporción porcentual del valor de la pérdida que se sufre, si se da el incumplimiento cuyo valor fue estimado por la PD. La LGD es el valor porcentual sobre la exposición crediticia que perderá el acreedor, luego de la ejecución judicial o extrajudicial de las garantías otorgadas por el deudor, neto de costos y gastos asociados. Se determina como "1 menos la tasa de recuperación", que es la relación mensual que existe entre el valor de recuperación que se registra en cada mes (más los gastos respectivos) y el valor total recuperable (el valor total de los créditos incumplidos y en proceso de ejecución).
- *Exposición Crediticia al Incumplimiento (EC)* - Se determina como el valor de la exposición al momento del incumplimiento esperado por parte de un deudor. Para dicho cálculo se utiliza la proyección de flujo de fondos futuros de los préstamos o acreencias (incluyendo capital e interés) para calcular el valor presente de los flujos aplicando una tasa de descuento diferente para cada categoría de riesgo.

La Cooperativa también considera elementos del entorno macroeconómico, nuevas regulaciones, nuevos productos, entre otros y ligados las políticas de riesgo institucional.

Al 31 de marzo de 2022, con base en los parámetros indicados, la Cooperativa ha requerido reconocer un monto de estimación por incobrables de ¢3.746.980.346, adicionalmente se mantienen estimaciones contracíclicas por ¢747.304.524, respectivamente, para un total de estimación por deterioro de ¢4.494.284.870.

(g) Inmuebles, mobiliario y equipo

i. *Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando en el periodo en que se incurren.

Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación, mediante un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

ii. Activos arrendados

Los arrendamientos que tiene COOPEMEP, R.L. se originan principalmente por el alquiler de locales para sucursales, vehículos, equipos de cómputo, equipo y mobiliario de oficina.

En aplicación del acuerdo SUGEF 30-18, transitorio V, todo contrato de arrendamiento en el cual COOPEMEP R.L., fuera arrendataria al 1º de enero de 2020, se registró como un pasivo, eximiendo de este tratamiento los arrendamientos por debajo de los \$5.000 y aquellos contratos cuyos plazos son igual o menores a los 12 meses. Se amplía en la nota 26.

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los activos reemplazados son dados de baja.

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Depreciación y amortización

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	Duración del contrato o vida útil, el menor

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

v. Superávit por revaluación

El valor de los activos fijos se revisa mediante avalúos de profesionales independientes, autorizados por el colegio respectivo. Los activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo de costo.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos.

(h) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Cooperativa se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

i. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

ii. Amortización

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados.

(i) Activos por derecho de uso

La Cooperativa aplicó la NIIF 16 - “Arrendamientos”, Se reconoce una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Como resultado de la implementación de la NIIF 16, los efectos de la transición registrados al 1° de enero de 2020 se incluyen en el estado de posición financiera (activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento) y debido al método de adopción simplificado, no se presentan efectos de cambios en políticas contables en el estado de cambios en el patrimonio neto a la fecha de transición.

Definición, Control del Activo Subyacente y Exenciones - Son arrendamientos las operaciones celebradas por la Cooperativa, en cuyos contratos efectuados con

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

las contrapartes, le transmita el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Existe control si se obtienen los beneficios económicos por el uso del activo y tiene el derecho a dirigir y decidir sobre el uso de dicho activo durante el plazo del arrendamiento.

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

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

- Cuando existe un precio individual observable para cada componente, se separa y asigna de acuerdo con los precios individuales relativos de los componentes.
- Cuando no existe un precio individual para algunos o todos los componentes, no se separarán los componentes y se contabilizan como un componente único de arrendamiento.

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

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

- Pagos por arrendamiento fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa;
- Importes que se prevé pagar en virtud de garantías del valor residual;
- El precio de ejercer una opción de compra que como arrendatario está razonablemente seguro de ejercer; y
- Pagos por cancelación anticipada, si en las condiciones del arrendamiento se contempla esta opción.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Para los arrendamientos, se reconoce, al comienzo del contrato, un pasivo por arrendamiento, descontado a la tasa de interés incremental. Posterior a la fecha de comienzo, se mide incrementando el valor del pasivo para reflejar el interés devengado y disminuyendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

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

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

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

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

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

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

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

Políticas sobre Arrendamientos Previamente Aplicada a la Transición a NIIF -

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

(j) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente.

El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

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

(k) Valor razonable

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación.

Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada uno, COOPEMEP, R.L., determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito.

Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

(l) Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los mantenidos para la venta se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

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

Por medio del comunicado CNS-1573/09, CNS-1574/10, del 5 de mayo de 2020, SUGEF, notifica la inclusión del transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, en el que se indica, que, para los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en dación de pago, a partir de esta modificación, deberá constituirse una estimación mensual que será el resultado del valor en libros del bien, dividido entre 48 meses, hasta alcanzar el 100% del valor del bien. El registro de dicha estimación deberá realizarse a partir del cierre de mes en el que fue adquirido el bien.

(m) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando COOPEMEP, R.L. adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación; no obstante, puede diferir del monto definitivo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.

(n) Otros Pasivos

Se establece una cuota fija mensual de aporte obligatorio por ₡500, para el Fondo de Desarrollo (FODE), cuyo objetivo es contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de las personas asociadas, mediante el fomento del ahorro, el cual puede utilizar a futuro, como garantía de un crédito, o bien; para atender necesidades financieras a corto plazo. En caso de renuncia, se devuelve la totalidad de lo aportado.

Los asociados pensionados pueden retirar una vez al año el acumulado, siempre y cuando estén al día en créditos, aportes y no esté comprometido con fianzas atrasadas.

(o) Participación sobre los excedentes

De acuerdo con el estatuto y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes para las entidades afectadas por la ley indicada son las siguientes:

- CENECOOP 2,5%
- CONACOOOP 1%
- Otros organismos 1%

(p) Reserva legal

De conformidad con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los resultados netos del año resulten insuficientes.

(q) Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente cree COOPEMEP R.L., no podrán aplicarse para registrar directamente contra ellas gastos, ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del periodo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

De conformidad con el estatuto y los artículos N°81, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, COOPEMEP, R.L. destina parte de los excedentes netos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- i. 10% para la formación de la Reserva Legal.
- ii. 8% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- iii. 5% para la formación de una Reserva de Educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iv. 10% para la formación de una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial.
- v. El 40% sobre el 2,5% de participaciones del CENECOOP, como Reserva para Capacitación de Empleados.
- vi. 5% (después de reservas y participaciones) para la formación de un fondo de ayuda y subsidio para el Fondo de Solidaridad y Mutualidad.
- vii. Fondo de Contingencia: 5% de los excedentes anuales, previsto en el Artículo N°82 inciso 8 del Estatuto Social, el cual busca apoyar a aquellas personas asociadas que por su condición socioeconómica hayan llegado a un punto donde les sea imposible hacerles frente a sus obligaciones con la Cooperativa.
- viii. 0,50% para la Reserva de Aniversario.

El uso de las reservas de educación y bienestar social serán registrados como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que lo anterior afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada COOPEMEP R.L., dentro de su marco normativo.

(r) Aportes patrimoniales

Se registran los instrumentos de capital que incorporan el derecho a una participación residual sobre los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos. En el caso de COOPEMEP R.L., el aporte ordinario obligatorio corresponde al 1,5% mensual del salario nominal o de la pensión en caso de los pensionados. Las personas con salarios superiores a ₡1.000.000, podrán elegir aportar una cuota mensual por este concepto de ₡15.000 o el 1,5% de su salario nominal o pensión.

COOPEMEP R.L. distinguirá las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según el artículo 17 del acuerdo SUGEF 30-18, que indica:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la entidad el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

La diferencia entre el importe determinado en literal (a) y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

Una vez reconocido el pasivo, será medido posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función al cambio proporcional en los activos netos de la Cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de liquidación.

(s) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo; COOPEMEP, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; sin embargo, estuvo obligada hasta el 30 de junio de 2019, por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto, sobre los excedentes retirados por sus asociados. A partir del 1º de julio del 2019, para la retención del impuesto sobre la renta a los excedentes, aplica la Ley de Fortalecimiento de Finanzas Públicas, ley 9635.

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Por intereses*

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar y obligaciones, se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días, según lo establecido en políticas internas, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo.

El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, créditos y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

ii. *Ingreso por comisiones*

Las comisiones se originan por servicios que presta la Cooperativa. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. Hasta el 31 de diciembre de 2013, las comisiones cobradas por los créditos otorgados se diferían en la vida del crédito cuando la comisión fuera mayor que los costos incurridos para el otorgamiento del crédito.

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

(u) Beneficios a empleados

COOPEMEP, R.L., no tiene planes de beneficios definidos para sus empleados excepto los requeridos por la legislación laboral.

i. *Beneficios por despido o finalización de relación laboral*

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa.

El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada.

Además, según política laboral de la Cooperativa, el pago total de los derechos e indemnizaciones laborales se hará a todos aquellos colaboradores que cuenten con una antigüedad de 12 años, por una única vez, siempre y cuando cumpla con los requerimientos implícitos en esta.

En acuerdo con la Asociación Solidarista de Empleados de la Cooperativa, COOPEMEP, R.L., traslada mensualmente a la Asociación el 3,0% de los salarios devengados por los colaboradores asociados.

ii. *Beneficios a empleados en el corto plazo*

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Cooperativa tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

(v) Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros

El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

De acuerdo con la naturaleza de las actividades de cada supervisado, controladora o conglomerado, es responsabilidad de la alta gerencia contar con los registros auxiliares y controles necesarios para efectos tributarios, por lo que este Plan de Cuentas no establece detalles particulares sobre este tema.

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

3. ADMINISTRACION DE RIESGOS

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

- (a) Riesgo de crédito
- (b) Riesgo de liquidez
- (c) Riesgo de mercado, que incluye:
 - i. Riesgo de tasas de interés
 - ii. Riesgo cambiario
 - iii. Riesgo de precio
- (d) Riesgo operativo
- (e) Administración de capital
- (f) Riesgo estratégico
- (g) Riesgo reputacional
- (h) Riesgo de legitimación de capitales
- (i) Riesgo país

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(j) Riesgo político

La Cooperativa aplica un modelo de gestión integral de riesgos que consiste en identificar, medir, mitigar, monitorear y comunicar los diferentes riesgos a los que está expuesta: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado (que incluye riesgo de tasas de interés, y riesgo cambiario), riesgo operativo, riesgo administración de capital, riesgo reputación, riesgo de legitimación de capitales y riesgo país. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la Cooperativa; además se ha establecido un Comité de Riesgos encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la Organización. Los reportes deben ser generados oportunamente al Consejo de Administración, Gerente General y cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de la Cooperativa.

La Cooperativa es supervisada y monitoreada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

Adicionalmente, la Cooperativa cuenta con una Calificación de Riesgos, emitida por la Sociedad Calificadora de Riesgos (“SCRiesgo Rating Agency”), donde otorgan una calificación a largo plazo de scr AA- (Nivel muy bueno), esto indica que la Cooperativa cuenta con una muy alta capacidad de pago para cumplir con las obligaciones contraídas con sus asociados y otras obligaciones contractuales) y de en el corto plazo SCR1 (con la más alta capacidad de pago oportuno de las obligaciones con sus asociados y obligaciones contractuales, con un nivel excelente), ambas con perspectiva en observación donde según la calificadora de riesgos indica se percibe que la probabilidad de cambio de la calificación en el mediano plazo depende de la ocurrencia de un evento en particular. En general, las calificaciones recibidas se mantienen intactas respecto de las últimas otorgadas para la Cooperativa.

El Departamento de Gestión Integral de Riesgos, realiza un seguimiento especial sobre aquellos riesgos que, puedan tener un mayor nivel de exposición, esto en función del contexto económico, social y político.

Continuamente se da un seguimiento a:

- Indicadores macroeconómicos nacionales.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

- Principales indicadores de rentabilidad, estado de activos, pasivos y patrimonio.
- Entradas y salidas de ahorros que afectan el flujo de efectivo inmediato.
- Análisis de posibles impactos y escenarios de stress a nivel de riesgos financieros y de crédito.
- Comportamiento de los principales indicadores de morosidad de la cartera crediticia y recuperación en el tiempo.
- Variaciones en los indicadores macroeconómicos y su impacto en la cartera crediticia de la entidad.
- Evolución económica, social y política de las principales economías internacionales, sobre cambios en su política social y económica que directa o indirectamente impacten nuestra economía.
- La continuidad de los procesos que permitan garantizar la atención oportuna de la base asociativa y el cumplimiento de los compromisos adquiridos con los diferentes grupos de interés.
- Medidas y modificaciones que realizan el Gobierno y entidades reguladoras y su posible impacto a la Cooperativa.
- Redes sociales, medios de comunicación y otros, que por algún motivo puedan generar opiniones y estos afecten la reputación de la Cooperativa.
- Monitoreo periódico del comportamiento de los indicadores de riesgo de liquidez y mercado.

La gestión oportuna de los riesgos de la organización es fundamental para garantizar el bienestar de los asociados y el resguardo de su patrimonio y la permanencia en el tiempo de la Cooperativa, este esfuerzo no solo dependerá del Departamento de Gestión Integral de Riesgos, sino de la Administración en General y Cuerpos Dirigenciales.

(a) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte.

En este aspecto la Cooperativa posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión del riesgo de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa SUGEF 1-05 y SUGEF 2-10, adicionalmente los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

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

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de la Normativa SUGEF 1-05. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 31 de marzo de 2022, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢2.627.691.473, (¢2.941.632.308, ¢2.035.354.033 diciembre y marzo 2021).

Al 31 de marzo de 2022, de acuerdo con la consideración de la Administración, sobre el riesgo potencial adicional y al cálculo de la estimación estructural; la estimación por deterioro de la cartera de crédito quedó registrada por un monto total de ¢4.494.284.870, (¢4.573.660.898, ¢3.944.686.977, en diciembre y marzo 2021). El monto de estimaciones adicionales responde a decisiones de la Administración, en función de los escenarios que se establecen para determinar el excedente final, en función del excedente proyectado y el comportamiento de los indicadores de rentabilidad, utilidad y compromiso patrimonial.

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

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Disponibilidades	¢ 2.963.329.759	3.549.330.702	1.400.919.508
Inversiones en instrumentos financieros	19.560.425.776	19.764.044.771	19.435.314.746
Cartera de crédito, neta	82.073.592.706	81.429.960.466	81.862.201.573
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	139.310.022	166.674.821	8.317.758
	¢ <u>104.736.658.263</u>	<u>104.910.010.760</u>	<u>102.706.753.585</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja, bóveda y a depósitos en bancos.
Los depósitos en bancos están colocados principalmente en instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados ₡	232.350.329	224.340.766	212.217.480
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	23.360.576	-
Inversiones al costo amortizado	10.805.082.070	10.861.425.342	15.172.463.988
Inversiones vencidas y restringidas	8.360.637.814	8.409.704.501	3.901.320.707
Productos por cobrar	254.448.348	318.939.167	223.853.636
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	<u>(92.092.785)</u>	<u>(73.725.581)</u>	<u>(74.541.065)</u>
	<u>₡ 19.560.425.776</u>	<u>19.764.044.771</u>	<u>19.435.314.746</u>

Al 31 de marzo de 2022, las inversiones a valor razonable con cambios en resultados corresponden principalmente a fondos de inversión líquidos en colones, con tasas de 5,28% en promedio.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Las inversiones por emisor se detallan como sigue:

marzo 2022		
	Costo amortizado	Valor de mercado
Gobierno de Costa Rica	¢ 7.212.893.643	7.354.729.157
Banco Central de Costa Rica	11.749.701.242	11.654.257.569
Bancos del Estado y creados por ley	239.450.843	249.450.843
Bancos Privados	196.024.485	186.024.485
Productos por cobrar	254.448.348	254.448.348
Estimación por deterioro	(92.092.785)	(92.092.785)
	¢ <u>19.560.425.776</u>	<u>19.606.817.617</u>

diciembre 2021		
	Costo amortizado	Valor de mercado
Gobierno de Costa Rica	¢ 6.976.737.777	7.183.572.031
Banco Central de Costa Rica	12.120.090.142	12.117.353.731
Bancos del Estado y creados por ley	232.051.844	232.051.843
Bancos Privados	189.951.422	189.951.422
Productos por cobrar	318.939.167	318.939.167
Estimación por deterioro	(73.725.581)	(73.725.581)
	¢ <u>19.764.044.771</u>	<u>19.968.142.613</u>

marzo 2021		
	Costo amortizado	Valor de mercado
Gobierno de Costa Rica	¢ 5.696.230.607	5.678.393.250
Banco Central de Costa Rica	13.177.251.588	13.269.373.765
Bancos del estado y creados por ley	230.861.786	230.861.786
Bancos privados	181.658.194	181.658.194
Productos por cobrar	223.853.636	223.853.636
Estimación por deterioro	(74.541.065)	(74.541.066)
	¢ <u>19.435.314.746</u>	<u>19.509.599.565</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

La estimación por deterioro de inversiones se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 73.725.581	67.367.287	67.367.287
<u>Más</u>			
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	-	-	(41.451.080)
Estimación cargada a resultados del año	19.294.574	98.432.067	-
<u>Menos</u>			
Recuperación de estimación	(927.370)	(92.073.773)	48.624.858
Saldo al final del periodo	¢ <u>92.092.785</u>	<u>73.725.581</u>	<u>74.541.065</u>

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L. mantiene una inversión cuyo emisor es del exterior: BICSA MIAMI.

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L. mantiene inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢8.360.637.814, los que se encuentran garantizando servicios públicos, operaciones de financiamiento con instituciones del país y otros servicios. Ver nota 3.

Inversiones por calificación

Las inversiones por calificación de riesgo asociado se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Calificación de riesgo-AA			
Banco Central de Costa Rica	¢ 10.504.701.241	10.622.090.143	8.327.251.588
Banco Lafise S.A.	1.350.000	1.350.000	11.350.000
Banco Popular	35.000.000	35.000.000	35.000.000
Fondos de Inversión	232.350.329	224.340.766	212.217.480
Calificación de riesgo-B			
Gobierno	7.212.893.643	6.976.737.776	5.696.230.607
No calificadas			
Mercado Integrado de Liquidez	1.245.000.000	1.498.000.000	4.850.000.000
BICSA	166.775.000	161.312.500	153.952.500
Productos por cobrar	254.448.348	318.939.167	223.853.636
Estimación por deterioro	(92.092.785)	(73.725.581)	(74.541.065)
	¢ <u>19.560.425.776</u>	<u>19.764.044.771</u>	<u>19.435.314.746</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2022, las principales inversiones que no mantienen una clasificación corresponden a las inversiones del mercado integrado captación de fondos de liquidez de 1 a 7 días y a la captación de fondos en el Banco Central de Costa Rica.

Cartera de créditos

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

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Créditos vigentes	₡ 83.531.988.045	82.599.017.172	83.440.346.843
Créditos vencidos	3.947.576.382	4.463.285.571	3.993.706.578
Créditos cobro judicial	503.617.187	426.959.265	355.639.442
Productos por cobrar	1.562.920.290	1.614.871.249	1.442.808.050
	89.546.101.904	89.104.133.257	89.232.500.913
Ingresos diferidos de cartera	(2.978.224.328)	(3.100.511.893)	(3.425.612.363)
Estimación por deterioro	(4.494.284.870)	(4.573.660.898)	(3.944.686.977)
	₡ 82.073.592.706	81.429.960.466	81.862.201.573

El 27 de diciembre de 2016, la Cooperativa firmó un contrato de compra de cartera de crédito con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Maestros y Profesores Pensionados Abierta a la Comunidad R.L. (COOPEMAPRO R.L.), por un monto de ₡550.000.000, la cual fue autorizada por la Superintendencia General de Entidades Financieras, mediante el oficio SGF-3135-201605668-05770-SFG-CONFIDENCIAL.

La compra realizada fue de 235 operaciones, con un valor en libros de ₡323.939.975, monto cancelado en su totalidad, el 20 de enero de 2017.

Al 31 de marzo de 2022, el saldo de la cartera comprada a COOPEMAPRO, R.L. es por un monto de ₡49.742.788, en saldo principal.

El 02 de julio de 2019, la Cooperativa firmó un contrato de compra de cartera de crédito con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría (COOPECO R.L.), por un monto de ₡1.200.000.000.

La compra realizada fue de 123 operaciones, con un valor en libros de ₡864.887.491, monto cancelado en su totalidad, el 03 de julio de 2019.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2022, el saldo de la cartera comprada a COOPECO R.L. es por un monto de ₡370.402.315 en saldo principal.

Al 31 de marzo de 2022, la cartera de préstamos mantiene tasas de interés en colones anuales que oscilan entre 1,0% y 29,5%.

Cartera de crédito por categoría de riesgo

El detalle de la cartera de crédito, bruta y neta por categoría de riesgo con los productos por cobrar acumulados se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	marzo 2022	
	Bruto	Neto
A1	₡ 81.345.188.972	80.783.333.494
A2	1.921.229.832	1.905.010.162
B1	2.201.915.674	2.093.926.796
B2	503.370.918	457.957.989
C1	383.674.412	292.069.965
C2	213.535.778	127.393.742
D	169.194.497	42.298.624
E	2.775.370.201	1.183.798.039
	₡ 89.513.480.284	86.885.788.811
Menos estimación contracíclica		(747.304.524)
Menos exceso de estimación		(1.119.288.872)
Menos ingresos diferidos de cartera		(2.978.224.328)
Más cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito		32.621.619
Total cartera		82.073.592.706

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Categoría de riesgo	diciembre 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 81.113.121.030	80.543.680.197
A2	1.817.216.814	1.802.087.866
B1	1.473.139.756	1.400.910.598
B2	255.765.195	231.179.640
C1	1.018.553.135	797.861.797
C2	354.089.594	233.586.022
D	426.527.081	116.952.902
E	2.610.724.576	1.001.245.851
	¢ <u>89.069.137.181</u>	86.127.504.873
Menos estimación contracíclica		(747.304.524)
Menos exceso de estimación		(884.724.066)
Menos ingresos diferidos de cartera		(3.100.511.893)
Más cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito		34.996.076
Total cartera		<u>81.429.960.466</u>

Categoría de riesgo	marzo 2021	
	Bruto	Neto
A1	¢ 81.903.220.926	81.301.642.123
A2	1.663.306.357	1.649.950.554
B1	2.496.363.080	2.383.024.289
B2	442.835.682	403.491.064
C1	413.239.004	309.929.253
C2	106.139.405	53.069.702
D	51.373.116	12.843.279
E	2.106.480.567	1.033.639.262
	¢ <u>89.182.958.137</u>	87.147.589.526
Menos estimación contracíclica		(747.304.524)
Menos exceso de estimación		(1.162.013.843)
Menos ingresos diferidos de cartera		(3.425.612.363)
Más cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito		49.542.777
Total cartera		<u>81.862.201.573</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

La clasificación de la cartera de crédito de forma separada entre principal, productos por cobrar y estimación mínima requerida, de acuerdo con su categoría de riesgo se detalla como sigue:

Categoría de riesgo	marzo 2022		
	Principal	Productos y cuentas por cobrar asociadas a cartera	Estimación
Grupo 1			
A1	¢ 212.549.411	-	1.062.747
E	264.173.548	19.404.008	16.765.693
Total grupo 1	476.722.959	19.404.008	17.828.440
Grupo 2			
A1	80.083.766.773	1.048.872.789	560.792.732
A2	1.860.572.371	60.657.461	16.219.670
B1	2.081.317.428	120.598.246	107.988.878
B2	472.641.334	30.729.584	45.412.929
C1	353.069.938	30.604.474	91.604.447
C2	193.798.811	19.736.968	86.142.036
D	165.680.684	3.513.813	126.895.873
E	2.295.611.316	196.181.328	1.574.806.469
Total grupo 2	¢ 87.506.458.655	1.510.894.663	2.609.863.034
Otras cuentas por cobrar cartera de crédito	-	32.621.619	-
Exceso estimación	-	-	1.119.288.872
Estimación contracíclica	-	-	747.304.524
	¢ 87.983.181.614	1.562.920.290	4.494.284.870

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

diciembre 2021			
Categoría de riesgo	Principal	Productos y cuentas por cobrar asociadas a cartera	Estimación
Grupo 1			
A1	₡ 213.144.855	-	1.065.724
E	266.710.601	22.350.631	96.089.127
Total grupo 1	479.855.456	22.350.631	97.154.851
Grupo 2	Principal	Productos por cobrar	Estimación
A1	79.813.205.931	1.086.770.244	568.375.109
A2	1.759.705.049	57.511.764	15.128.949
B1	1.381.054.597	92.085.159	72.229.157
B2	240.808.468	14.956.727	24.585.554
C1	950.730.200	67.822.935	220.691.338
C2	334.635.819	19.453.776	120.503.573
D	384.523.778	42.003.303	309.574.178
E	2.144.742.710	176.920.634	1.513.389.599
Total grupo 2	₡ 87.009.406.552	1.557.524.542	2.844.477.457
Otras cuentas por cobrar cartera de crédito	-	34.996.076	
Exceso estimación	-	-	884.724.066
Estimación contracíclica	-	-	747.304.524
	₡ 87.489.262.008	1.614.871.249	4.573.660.898
marzo 2021			
Categoría de riesgo	Principal	Productos y cuentas por cobrar asociadas a cartera	Estimación
Grupo 1			
A1	₡ 110.414.438	-	552.072
E	270.052.673	14.561.198	136.486.117
Total grupo 1	380.467.111	14.561.198	137.038.189
Grupo 2	Principal	Productos y cuentas por cobrar asociadas a cartera	Estimación
A1	80.741.119.746	1.051.686.743	601.026.731
A2	1.613.238.614	50.067.743	13.355.803
B1	2.382.490.742	113.872.337	113.338.791
B2	415.548.985	27.286.698	39.344.618
C1	390.065.130	23.173.874	103.309.751
C2	100.105.188	6.034.216	53.069.702
D	51.003.599	369.518	38.529.837
E	1.715.653.748	106.212.946	936.355.188
Total grupo 2	₡ 87.409.225.752	1.378.704.075	1.898.330.421
Otras cuentas por cobrar cartera de crédito	-	49.542.777	-
Exceso estimación	-	-	1.162.013.843
Estimación contracíclica	-	-	747.304.524
	₡ 87.789.692.863	1.442.808.050	3.944.686.977

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

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

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Pagaré colones	¢ 71.169.963.668	70.442.385.446	70.414.715.196
Fiduciaria	3.753.067.865	3.815.185.502	4.342.824.626
Hipotecaria	11.187.511.714	11.451.138.379	11.371.122.508
Títulos Valores	796.441.632	737.924.612	716.521.380
Prendaria	9.153.114	13.759.277	16.803.101
Codeudor	16.996.635	17.365.815	18.371.887
*Garantía Mixta	1.050.046.986	1.011.502.977	909.334.165
	87.983.181.614	87.489.262.008	87.789.692.863
Productos por cobrar	1.562.920.290	1.614.871.249	1.442.808.050
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(2.978.224.328)	(3.100.511.893)	(3.425.612.363)
Estimación por deterioro	(4.494.284.870)	(4.573.660.898)	(3.944.686.977)
	¢ <u>82.073.592.706</u>	<u>81.429.960.466</u>	<u>81.862.201.573</u>

*La garantía mixta corresponde a una combinación de alguna de las garantías detalladas en la nota.

En las operaciones de crédito garantizadas con pagaré, el deudor asume el 100% de la deuda, no existe garantía fiduciaria.

Las operaciones de crédito con garantía fiduciaria, se garantizan 100% con fiador.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Valor razonable de las garantías

El detalle del valor razonable, de todas las garantías reales por categoría de riesgo es como sigue:

marzo 2022		
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 81.345.188.972	6.877.853.317
A2	1.921.229.832	50.409.749
B1	2.201.915.674	59.245.714
B2	503.370.918	60.262.601
C1	383.674.412	17.608.800
C2	213.535.778	45.551.927
D	169.194.497	-
E	2.775.370.201	551.709.603
	¢ 89.513.480.284	7.662.641.711

diciembre 2021		
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 81.113.121.031	6.698.408.828
A2	1.817.216.814	50.409.749
B1	1.473.139.756	37.441.268
B2	255.765.195	14.365.440
C1	1.018.553.135	143.700.930
C2	354.089.594	124.454.825
D	426.527.081	19.863.267
E	2.610.724.576	426.438.421
	¢ 89.069.137.182	7.515.082.728

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Categoría de riesgo	marzo 2021	
	Cartera de crédito	Valor razonable de las garantías
A1	¢ 81.903.220.926	5.580.686.242
A2	1.663.306.357	33.324.351
B1	2.496.363.080	287.785.210
B2	442.835.682	87.523.536
C1	413.239.004	-
C2	106.139.405	-
D	51.373.116	-
E	2.106.480.567	526.698.454
	¢ 89.182.958.137	6.516.017.793

Para la cartera de crédito se consideran aquellas operaciones mitigadas a través de garantía real.

Para efectos del valor razonable de las garantías se considera valor real aplicando el porcentaje correspondiente de mitigación.

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Consumo	¢ 79.374.441.578	78.925.440.917	79.708.148.064
Vivienda	7.698.601.314	7.697.872.369	7.222.075.661
Empresarial	105.202.696	105.731.745	120.238.510
Otros	804.936.026	760.216.977	739.230.628
	87.983.181.614	87.489.262.008	87.789.692.863
Productos por cobrar	1.562.920.290	1.614.871.249	1.442.808.050
Estimación por deterioro	(4.494.284.870)	(3.100.511.893)	(3.944.686.977)
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(2.978.224.328)	(4.573.660.898)	(3.425.612.363)
	¢ 82.073.592.706	81.429.960.466	81.862.201.573

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

Un detalle de la cartera de crédito por días de atraso es como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Al día	¢ 83.531.988.045	82.599.017.171	83.440.346.843
De 31 a 60 días	2.357.758.615	1.581.453.717	2.520.694.075
De 61 a 90 días	494.167.703	1.423.917.782	553.434.072
De 91 a 120 días	-	340.792.914	-
De 121 a 180 días	788.220.559	800.190.515	756.156.015
Más de 180 días	307.429.505	316.930.644	163.422.416
Cobro Judicial	503.617.187	426.959.265	355.639.442
	<u>¢ 87.983.181.614</u>	<u>87.489.262.008</u>	<u>87.789.692.863</u>

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, aproximadamente el 94,9% del saldo de la cartera se encuentra al día.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L. totaliza 60 préstamos por ¢307.429.505, en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L. totaliza en cuentas de orden ¢57.968.305 correspondientes a productos en suspenso, los mismos se originan por intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

Según lo dispuesto en el comunicado CNS-1698/08, a más tardar en el plazo de 48 meses contados a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Se procede a proyectar la estimación, el resultado de dicho análisis se detalla a continuación:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Fecha de corte	Saldo de productos por cobrar	Monto de estimación proyectada	Porción de productos estimados
30/06/2022	¢ 177.594.394	95.875.810	54%
31/12/2022	173.190.904	106.920.823	62%
30/06/2023	164.538.016	116.523.689	71%
31/12/2023	159.992.068	125.217.365	78%
30/06/2024	155.579.503	132.807.899	85%
31/12/2024	151.414.564	139.010.121	92%
30/06/2025	146.832.007	141.872.184	97%
31/12/2025	141.872.184	141.872.184	100%

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de marzo de 2022, COOPEMEP, R.L. mantiene 25 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial, por ¢351.399.535, lo que representa el 0,4% de la cartera de crédito.

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

marzo 2022		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	9.224	¢ 87.983.181.614
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	-	1.562.920.290
Estimación por incobrables	-	(4.494.284.870)
Ingresos diferidos de cartera de crédito	-	(2.978.224.328)
	9.224	¢ 82.073.592.706

diciembre 2021		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	9.498	¢ 87.489.262.008
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	-	1.614.871.249
Estimación por incobrables	-	(4.573.660.898)
Ingresos diferidos de cartera de crédito	-	(3.100.511.893)
	9.498	¢ 81.429.960.466

marzo 2021		
Rango	Cantidad de deudores	Monto
Menores al 5% del capital y reservas	10.410	¢ 87.789.692.863
Cuentas e intereses por cobrar cartera de crédito	-	1.442.808.050
Estimación por incobrables	-	(3.944.686.977)
Ingresos diferidos de cartera de crédito	-	(3.425.612.363)
	10.410	¢ 81.862.201.573

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por la SUGEF. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos. La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y las disposiciones emitidas por SUGEF.

Un análisis del movimiento de la estimación por deterioro de las cuentas y comisiones por cobrar se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 4.573.660.898	3.719.851.466	3.719.851.466
Más:			
Estimación cargada a los resultados del año	508.429.684	3.072.821.032	777.031.006
Recuperación de estimación	236.701.219	921.116.961	249.030.267
Menos:			
Créditos dados de baja de la estimación	<u>824.506.931</u>	<u>3.140.128.561</u>	<u>801.310.769</u>
	4.494.284.870	4.573.660.898	3.944.601.970
Estimación de créditos contingentes	-	-	85.007
Saldo al final del periodo	<u>¢ 4.494.284.870</u>	<u>4.573.660.898</u>	<u>3.944.686.977</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Estimación de la cartera de crédito

Un detalle de la estimación por deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el artículo 11.bis y 12 del Acuerdo SUGEF 1-05, así como del Acuerdo SUGEF 19-16, se detalla como sigue:

marzo 2022						
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación CSD	Total neto
A1	¢ 81.345.188.972	(406.725.946)	-	-	(155.129.533)	80.783.333.493
A2	1.921.229.832	(9.606.149)	-	-	(6.613.521)	1.905.010.162
B1	2.201.915.674	-	(234.100)	(107.754.777)	-	2.093.926.797
B2	503.370.918	-	(259.166)	(45.153.762)	-	457.957.990
C1	383.674.412	-	(88.044)	(91.516.403)	-	292.069.965
C2	213.535.778	-	(208.342)	(85.933.694)	-	127.393.742
D	169.194.497	-	-	(126.895.873)	-	42.298.624
E	2.775.370.201	-	(2.515.890)	(1.589.056.272)	-	1.183.798.039
Valor en libros	¢ 89.513.480.284	(416.332.095)	(3.305.542)	(2.046.310.781)	(161.743.054)	86.885.788.812
Productos por cobrar						1.562.920.290
Otras cuentas por cobrar de cartera de crédito						32.621.620
Estimación contracíclica						(747.304.524)
Exceso de estimación						(1.119.288.874)
						¢ 85.051.817.034

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

diciembre 2021						
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación CSD	Total neto
A1	¢ 81.113.121.031	(405.565.605)	-	-	(163.875.229)	80.543.680.197
A2	1.817.216.814	(9.086.084)	-	-	(6.042.865)	1.802.087.865
B1	1.473.139.756	-	(158.648)	(72.070.509)	-	1.400.910.599
B2	255.765.195	-	(52.156)	(24.533.398)	-	231.179.641
C1	1.018.553.135	-	(692.795)	(219.998.543)	-	797.861.797
C2	354.089.594	-	(571.123)	(119.932.449)	-	233.586.022
D	426.527.081	-	(69.269)	(309.504.909)	-	116.952.903
E	2.610.724.576	-	(1.903.150)	(1.607.575.575)	-	1.001.245.851
Valor en libros	¢ 89.069.137.182	(414.651.689)	(3.447.141)	(2.353.615.383)	(169.918.094)	86.127.504.875
Productos por cobrar						1.614.871.249
Otras cuentas por cobrar de cartera de crédito						34.996.076
Estimación contracíclica						(747.304.524)
Exceso de estimación						(884.724.068)
						¢ 84.530.472.359

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

marzo 2021							
Categoría de riesgo	Cartera de crédito	Estimación genérica directa	Estimación cubierta directa	Estimación descubierta directa	Estimación CSD	Total neto	
A1	₡ 81.903.220.926	(409.601.112)	-	-	(191.963.114)	81.301.656.700	
A2	1.663.306.357	(8.316.532)	-	-	(5.039.271)	1.649.950.554	
B1	2.496.363.080	-	(1.275.485)	(112.063.306)	-	2.383.024.289	
B2	442.835.682	-	(259.945)	(39.084.673)	-	403.491.064	
C1	413.239.004	-	-	(103.309.751)	-	309.929.253	
C2	106.139.405	-	-	(53.069.702)	-	53.069.703	
D	51.373.116	-	-	(38.529.837)	-	12.843.279	
E	2.106.480.567	-	(2.393.368)	(1.070.447.937)	-	1.033.639.262	
Valor en libros	₡ 89.182.958.137	(417.917.644)	(3.928.798)	(1.416.505.206)	(197.002.385)	87.147.604.104	
Productos por cobrar						1.442.808.050	
Otras cuentas por cobrar de cartera de crédito						49.542.777	
Estimación contracíclica						(747.304.524)	
Exceso de estimación						(1.162.028.421)	
						₡ 85.287.813.936	

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos, que impediría cumplir con las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor.

La Cooperativa ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de este plan de gestión es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la Entidad y la normativa prudencial de la SUGEF.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia para la liquidez; el cual se activa en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Indicador	marzo 2022	Límites SUGEF	
		Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	2,71 V	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal		
ICP 3 meses	1,19 V	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal		
Indicador	diciembre 2021	Límites SUGEF	
		Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	1,95 V	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal		
ICP 3 meses	1,00 V	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal		
Indicador	marzo 2021	Límites SUGEF	
		Normal	Nivel 1
ICP 1 mes	3,28 V	1,00 V	0,83 V
Parámetro	Normal		
ICP 3 meses	1,38 V	0,85 V	0,70 V
Parámetro	Normal		

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos de activos y pasivos financieros más importantes expresado en colones es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢ 2.873.865.939	-	-	-	-	-	-	-	2.873.865.939
Inversiones	10.596.405	1.246.401.699	-	-	58.234.421	3.573.328.088	14.362.510.465	-	19.251.071.078
Cartera de Crédito	-	1.098.979.431	135.809	134.697.158	677.284.874	1.695.039.875	78.524.978.704	4.436.761.726	86.567.877.577
Total activos	2.884.462.344	2.345.381.130	135.809	134.697.158	735.519.295	5.268.367.963	92.887.489.169	4.436.761.726	108.692.814.594
Obligaciones con el público	3.818.677.950	2.479.493.850	3.041.477.453	2.414.864.198	6.517.657.346	16.113.533.586	17.522.170.325	-	51.907.874.708
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	5.404.462.633	-	5.404.462.633
Obligaciones con entidades financieras	-	693.882.773	698.131.912	552.900.872	2.019.485.399	3.399.495.745	9.497.977.712	-	16.861.874.413
Cargos por pagar	-	204.326.975	98.672.426	78.343.671	211.447.584	522.759.569	568.458.939	-	1.684.009.164
Total pasivos	3.818.677.950	3.377.703.598	3.838.281.791	3.046.108.741	8.748.590.329	20.035.788.900	32.993.069.609	-	75.858.220.918
Calce moneda nacional	¢ (934.215.606)	(1.032.322.468)	(3.838.145.982)	(2.911.411.583)	(8.013.071.034)	(14.767.420.937)	59.894.419.560	4.436.761.726	32.834.593.676
<u>Moneda extranjera</u>									
Disponibilidades	¢ 89.463.820	-	-	-	-	-	-	-	89.463.820
Inversiones	231.753.923					169.693.558			401.447.481
Total activos	321.217.743	-	-	-	-	169.693.558	-	-	490.911.301
Obligaciones con entidades financieras	-	2.866.755	2.886.759	2.906.911	8.843.143	15.486.244	37.298.448	-	70.288.260
Total pasivos	-	2.866.755	2.886.759	2.906.911	8.843.143	15.486.244	37.298.448	-	70.288.260
Calce moneda extranjera	¢ 321.217.743	(2.866.755)	(2.886.759)	(2.906.911)	(8.843.143)	154.207.314	(37.298.448)	-	420.623.041
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢ (612.997.863)	(1.035.189.223)	(3.841.032.741)	(2.914.318.494)	(8.021.914.177)	(14.613.213.623)	59.857.121.112	4.436.761.726	33.255.216.717

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

<u>Moneda nacional</u>	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢ 3.461.130.466	-	-	-	-	-	-	-	3.461.130.466
Inversiones	10.595.176	4.002.878.724	-	-	1.386.343	2.778.381.654	12.658.058.885	-	19.451.300.782
Cartera de crédito	-	941.079.458	318.902.473	211.679.976	460.724.485	1.694.214.185	77.486.775.950	4.890.244.836	86.003.621.363
Total activos	3.471.725.642	4.943.958.182	318.902.473	211.679.976	462.110.828	4.472.595.839	90.144.834.835	4.890.244.836	108.916.052.611
Obligaciones con el público	3.384.880.218	5.529.327.776	4.577.012.584	1.785.282.130	6.461.517.487	11.252.869.675	17.976.459.454	-	50.967.349.324
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	5.404.462.632	-	5.404.462.632
Obligaciones con entidades financieras	-	670.621.527	731.569.974	618.384.160	2.055.898.303	3.794.776.759	10.994.080.352	-	18.865.331.075
Cargos por pagar	-	309.755.568	159.044.431	62.035.919	224.528.194	391.020.609	624.655.425	-	1.771.040.146
Total pasivos	3.384.880.218	6.509.704.871	5.467.626.989	2.465.702.209	8.741.943.984	15.438.667.043	34.999.657.863	-	77.008.183.177
Calce moneda nacional	¢ 86.845.424	(1.565.746.689)	(5.148.724.516)	(2.254.022.233)	(8.279.833.156)	(10.966.071.204)	55.145.176.972	4.890.244.836	31.907.869.434
<u>Moneda extranjera</u>									
Disponibilidades	¢ 88.200.235	-	-	-	-	-	-	-	88.200.235
Inversiones	223.745.590	-	-	-	-	162.723.980	-	-	386.469.570
Total activos	311.945.825	-	-	-	-	162.723.980	-	-	474.669.805
Obligaciones con entidades financieras	-	6.304.735	3.240.724	2.802.152	8.497.313	16.384.847	43.190.287	-	80.420.058
Total pasivos	-	6.304.735	3.240.724	2.802.152	8.497.313	16.384.847	43.190.287	-	80.420.058
Calce moneda extranjera	¢ 311.945.825	(6.304.735)	(3.240.724)	(2.802.152)	(8.497.313)	146.339.133	(43.190.287)	-	394.249.747
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢ 398.791.249	(1.572.051.424)	(5.151.965.240)	(2.256.824.385)	(8.288.330.469)	(10.819.732.071)	55.101.986.685	4.890.244.836	32.302.119.181

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

<u>Moneda nacional</u>	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢ 1.284.479.483	-	-	-	-	-	-	-	1.284.479.483
Inversiones	10.591.142	4.850.000.000	1.410.049	-	25.618.125	5.682.429.029	8.571.549.424	-	19.141.597.769
Cartera de Crédito	-	1.005.272.941	122.975	243.432.173	1.016.581.371	2.438.590.389	76.770.630.313	4.332.258.388	85.806.888.550
Total activos	1.295.070.625	5.855.272.941	1.533.024	243.432.173	1.042.199.496	8.121.019.418	85.342.179.737	4.332.258.388	106.232.965.802
Obligaciones con el público	2.991.164.102	2.995.789.303	2.720.706.328	2.721.994.776	6.685.654.120	13.712.204.568	16.942.596.654	-	48.770.109.851
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	2.636.000.000	-	2.636.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	747.370.362	752.478.775	621.235.741	1.953.464.233	3.550.741.011	15.210.580.305	-	22.835.870.427
Cargos por pagar	-	186.268.167	84.647.557	84.687.644	208.006.385	426.618.855	527.123.932	-	1.517.352.540
Total pasivos	2.991.164.102	3.929.427.832	3.557.832.660	3.427.918.161	8.847.124.738	17.689.564.434	35.316.300.891	-	75.759.332.818
Calce moneda nacional	¢ (1.696.093.477)	1.925.845.109	(3.556.299.636)	(3.184.485.988)	(7.804.925.242)	(9.568.545.016)	50.025.878.846	4.332.258.388	30.473.632.984
<u>Moneda extranjera</u>									
Disponibilidades	¢ 116.440.025	-	-	-	-	-	-	-	116.440.025
Inversiones	211.626.338	-	-	-	-	156.631.704	-	-	368.258.042
Total activos	328.066.363	-	-	-	-	156.631.704	-	-	484.698.067
Obligaciones con entidades financieras	-	12.924.873	13.000.730	13.077.063	38.330.773	65.910.447	345.330.927	-	488.574.813
Total pasivos	-	12.924.873	13.000.730	13.077.063	38.330.773	65.910.447	345.330.927	-	488.574.813
Calce moneda extranjera	¢ 328.066.363	(12.924.873)	(13.000.730)	(13.077.063)	(38.330.773)	90.721.257	(345.330.927)	-	(3.876.746)
Total calce de plazos de activos y pasivos	¢ (1.368.027.114)	1.912.920.236	(3.569.300.366)	(3.197.563.051)	(7.843.256.015)	(9.477.823.759)	49.680.547.919	4.332.258.388	30.469.756.238

Los faltantes que se puedan presentar en el calce de plazos acumulado a uno y tres meses, se sensibilizan con las inversiones no comprometidas emitidas por el Gobierno y el Banco Central de Costa Rica, a más de 365 días; según lo estipulado en el punto 1.a. del anexo 2.1 del Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas”.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de activos y pasivos agrupados

Al 31 de marzo de 2022, el vencimiento de activos y pasivos agrupados (colones y US dólares) se detalla como sigue:

	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a de 30 días	Total
Disponibilidades	¢ 2.963.329.758	-	-	-	-	-	-	2.963.329.758
Inversiones	1.488.752.029	-	-	58.234.421	3.743.021.646	14.362.510.465	-	19.652.518.561
Cartera de crédito	1.098.979.430	135.809	134.697.159	677.284.874	1.695.039.874	78.524.978.704	4.436.761.726	86.567.877.576
Total de activos	5.551.061.217	135.809	134.697.159	735.519.295	5.438.061.520	92.887.489.169	4.436.761.726	109.183.725.895
Obligaciones con el público	6.298.171.800	3.041.477.453	2.414.864.198	6.517.657.346	16.113.533.586	17.522.170.325	-	51.907.874.708
Obligaciones con entidades financieras	696.749.528	701.018.671	555.807.784	2.028.328.542	3.414.981.989	9.535.276.161	-	16.932.162.675
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	5.404.462.632	-	5.404.462.632
Cargos por pagar	204.326.975	98.672.426	78.343.671	211.447.584	522.759.569	568.458.938	-	1.684.009.163
Total pasivos	¢ 7.199.248.303	3.841.168.550	3.049.015.653	8.757.433.472	20.051.275.144	33.030.368.056	-	75.928.509.178

Al 31 de diciembre de 2021, el vencimiento de activos y pasivos agrupados (colones y US dólares) se detalla como sigue:

	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢ 3.549.330.702	-	-	-	-	-	-	3.549.330.702
Inversiones	4.237.219.489	-	-	1.386.343	2.941.105.634	12.658.058.886	-	19.837.770.352
Cartera de crédito	941.079.458	318.902.473	211.679.976	460.724.485	1.694.214.185	77.486.775.950	4.890.244.836	86.003.621.363
Total de activos	8.727.629.649	318.902.473	211.679.976	462.110.828	4.635.319.819	90.144.834.836	4.890.244.836	109.390.722.417
Obligaciones con el público	8.914.207.994	4.577.012.584	1.785.282.131	6.461.517.487	11.252.869.675	17.976.459.453	-	50.967.349.324
Obligaciones con entidades financieras	676.926.262	734.810.698	621.186.312	2.064.395.616	3.811.161.606	11.037.270.639	-	18.945.751.133
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	5.404.462.632	-	5.404.462.632
Cargos por pagar	309.755.569	159.044.431	62.035.919	224.528.194	391.020.609	624.655.425	-	1.771.040.147
Total pasivos	¢ 9.900.889.825	5.470.867.713	2.468.504.362	8.750.441.297	15.455.051.890	35.042.848.149	-	77.088.603.236

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021, el vencimiento de activos y pasivos agrupados (colones y US dólares) se detalla como sigue:

	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a de 30 días	Total
Disponibilidades	1.400.919.508	-	-	-	-	-	-	1.400.919.508
Inversiones	5.072.217.480	1.410.049	-	25.618.125	5.839.060.734	8.571.549.424	-	19.509.855.812
Cartera de crédito	1.005.272.941	122.975	243.432.173	1.016.581.371	2.438.590.389	76.770.630.313	4.332.258.388	85.806.888.550
Total de activos	7.478.409.929	1.533.024	243.432.173	1.042.199.496	8.277.651.123	85.342.179.737	4.332.258.388	106.717.663.870
Obligaciones con el público	5.986.953.405	2.720.706.328	2.721.994.776	6.685.654.120	13.712.204.568	16.942.596.654	-	48.770.109.851
Obligaciones con entidades financieras	760.295.234	765.479.505	634.312.804	1.991.795.005	3.616.651.458	15.555.911.233	-	23.324.445.239
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	2.636.000.000	-	2.636.000.000
Cargos por pagar	186.268.168	84.647.557	84.687.644	208.006.385	426.618.855	527.123.932	-	1.517.352.541
Total pasivos	6.933.516.807	3.570.833.390	3.440.995.224	8.885.455.510	17.755.474.881	35.661.631.819	-	76.247.907.631

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 31 de marzo de 2022, el vencimiento de activos y pasivos agrupados (colones y US dólares) se detalla como sigue:

			Años					
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	₡ 3.818.678	3.818.678	3.818.678					
Captaciones a plazo	48.089.197	53.497.746	33.103.288	14.255.871	4.131.899	1.243.741	728.893	34.053
Obligaciones con entidades financieras	15.834.154	18.180.462	2.301.306	6.835.781	1.884.471	2.896.063	119.567	4.146.274
Oblligaciones Banco Central de Costa Rica	5.404.463	5.563.900	-	-	5.563.900	-	-	-
Arrendamiento por derecho de uso	1.098.008	615.409	3.421	135.740	295.138	40.201	140.910	
	₡ 74.244.500	81.676.195	39.226.693	21.227.392	11.875.408	4.180.005	989.370	4.180.327

Al 31 de marzo de 2022, la Cooperativa mantiene líneas de crédito aprobadas con entidades financieras por un monto de ¢60.438.800.000, las cuales, están siendo utilizadas por un monto de ¢21.238.617.219.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el vencimiento de activos y pasivos agrupados (colones y US dólares) se detalla como sigue:

		Flujo nominal	Años					Más de 5 años
			1	2	3	4	5	
Captaciones a la vista	¢	3.384.880	3.384.880					
Captaciones a plazo		47.582.469	32.348.363	13.711.040	4.715.256	1.418.830	934.997	14.777
Obligaciones con entidades financieras		17.827.208	3.058.265	6.638.030	3.078.506	172.542	3.005.762	4.289.257
Banco Central de Costa Rica		5.404.463	-	-	-	5.563.900	-	-
Arrendamiento por derecho de uso		1.118.543	10.582	148.097	276.020	41.443	145.647	-
	¢	<u>75.317.563</u>	<u>38.802.090</u>	<u>20.497.167</u>	<u>8.069.782</u>	<u>7.196.715</u>	<u>4.086.406</u>	<u>4.304.034</u>

31 de marzo de 2021, el flujo nominal de los pasivos financieros (en miles de colones) es el siguiente:

		Flujo nominal	Años					Más de 5 años
			1	2	3	4	5	
Captaciones a la vista	¢	2.991.164	2.991.164					
Captaciones a plazo		45.778.946	31.187.640	10.604.877	5.915.826	3.064.922	1.151.579	70.186
Obligaciones con entidades financieras		22.066.835	2.564.812	4.808.970	10.567.716	423.261	386.313	9.618.864
Banco Central de Costa Rica		2.636.000	-	-	-	2.718.581	-	-
Arrendamiento por derecho de uso		1.257.610	37.202	8.553	43.050	1.168.806	-	-
	¢	<u>74.730.555</u>	<u>36.780.818</u>	<u>15.422.400</u>	<u>16.526.592</u>	<u>7.375.570</u>	<u>1.537.892</u>	<u>9.689.050</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado; así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de la Cooperativa.

i. Riesgo de tasas de interés

Es la exposición debido a la posibilidad de que ocurra una pérdida económica, producto de variaciones adversas en las tasas de interés.

Se evalúa la sensibilidad de los activos y pasivos a variación en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. La política interna es más conservadora con respecto al indicador de riesgo establecido por la SUGEF; al cual, se le da control y seguimiento continuo.

Asimismo, se cuenta con un sistema de medición y monitoreo con el fin de detectar las fuentes del riesgo de tasas de interés que evalúa el efecto de los cambios en las tasas, de modo que sea consistente con el alcance de sus actividades, dicho sistema mide la vulnerabilidad a pérdidas bajo condiciones críticas del mercado (incluyendo la falla de supuestos clave). El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

A1 31 de marzo 2022, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Moneda Nacional	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 2.283.533.159	101.575.000	310.810.395	3.913.443.794	6.039.681.500	9.064.704.250	21.713.748.098
Cartera de Crédito	79.795.740.639	149.986.009	212.325.943	326.472.097	698.521.180	4.596.414.158	85.779.460.026
	82.079.273.798	251.561.009	523.136.338	4.239.915.891	6.738.202.680	13.661.118.408	107.493.208.124
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	6.615.349.310	6.910.977.558	7.126.221.355	17.199.065.227	13.445.342.960	6.131.588.255	57.428.544.665
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	5.563.900.017	5.563.900.017
Obligaciones con entidades financieras	16.897.989.265	-	-	-	-	-	16.897.989.265
	23.513.338.575	6.910.977.558	7.126.221.355	17.199.065.227	13.445.342.960	11.695.488.272	79.890.433.947
Moneda Extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	238.861.279	-	166.775.000	-	-	-	405.636.279
	238.861.279	-	166.775.000	-	-	-	405.636.279
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades financieras	70.654.064	-	-	-	-	-	70.654.064
	70.654.064	-	-	-	-	-	70.654.064
Brecha total de activos y pasivos	¢ 58.734.142.438	(6.659.416.549)	(6.436.310.017)	(12.959.149.336)	(6.707.140.280)	1.965.630.136	27.937.756.392

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

A1 31 de diciembre 2021, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Moneda Nacional	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 4,687.853.798	217.983.750	214.761.469	3.114.385.439	6.823.547.500	6.567.007.000	21.625.538.956
Cartera de Crédito	78.620.941.006	91.805.567	223.138.045	395.334.136	673.966.316	4.997.263.340	85.002.448.410
	<u>83.308.794.804</u>	<u>309.789.317</u>	<u>437.899.514</u>	<u>3.509.719.575</u>	<u>7.497.513.816</u>	<u>11.564.270.340</u>	<u>106.627.987.366</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	9.323.954.480	7.385.163.646	7.217.452.442	12.447.138.947	13.632.665.066	7.057.092.232	57.063.466.813
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	5.563.900.017	5.563.900.017
Obligaciones con entidades financieras	18.904.370.025	-	-	-	-	-	18.904.370.025
	<u>28.228.324.505</u>	<u>7.385.163.646</u>	<u>7.217.452.442</u>	<u>12.447.138.947</u>	<u>13.632.665.066</u>	<u>12.620.992.249</u>	<u>81.531.736.855</u>
Moneda Extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	230.620.151	-	-	161.312.500	-	-	391.932.651
	<u>230.620.151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>161.312.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>391.932.651</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades financieras	80.639.647	-	-	-	-	-	80.639.647
	<u>80.639.647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80.639.647</u>
Brecha total de activos y pasivos	¢ 55.230.450.803	(7.075.374.329)	(6.779.552.928)	(8.776.106.872)	(6.135.151.250)	(1.056.721.909)	25.407.543.515

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

A1 31 de marzo de 2021, el calce de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Cooperativa es como sigue:

Moneda Nacional	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	¢ 5.492.823.034	1.350.000	372.720.720	5.750.127.014	3.925.833.308	5.783.788.250	21.326.642.326
Cartera de Crédito	81.915.940.065	375.540.424	505.188.357	125.779.348	579.930.647	1.186.785.863	84.689.164.704
	<u>87.408.763.099</u>	<u>376.890.424</u>	<u>877.909.077</u>	<u>5.875.906.362</u>	<u>4.505.763.955</u>	<u>6.970.574.113</u>	<u>106.015.807.030</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con el público	6.312.386.075	6.035.717.281	7.489.096.986	15.554.688.729	10.275.034.712	9.695.261.437	55.362.185.220
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	2.718.581.000	2.718.581.000
Obligaciones con entidades financieras	<u>22.913.007.904</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.913.007.904</u>
	<u>29.225.393.979</u>	<u>6.035.717.281</u>	<u>7.489.096.986</u>	<u>15.554.688.729</u>	<u>10.275.034.712</u>	<u>12.413.842.437</u>	<u>80.993.774.124</u>
Moneda Extranjera							
Activos sensibles a tasas							
Inversiones	218.187.240	-	-	153.952.500	-	-	372.139.740
	<u>218.187.240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>153.952.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>372.139.740</u>
Pasivos sensibles a tasas							
Obligaciones con entidades financieras	490.651.828	-	-	-	-	-	490.651.828
	<u>490.651.828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>490.651.828</u>
Brecha total de activos y pasivos	¢ <u>57.910.904.532</u>	<u>(5.658.826.857)</u>	<u>(6.611.187.909)</u>	<u>(9.524.829.867)</u>	<u>(5.769.270.757)</u>	<u>(5.443.268.324)</u>	<u>24.903.520.818</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

ii. Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

La Cooperativa al igual que el resto de los intermediarios del mercado, está expuesta a los riesgos derivados de la volatilidad de los macro precios del mercado, es decir, potenciales pérdidas que se producirían ante movimientos ascendentes o descendentes en dichos precios.

En el caso específico de las tasas de interés, la sensibilidad al riesgo definida como el impacto en el patrimonio de la Cooperativa ante una variación de 100 puntos base en la tasa de interés, dada la estructura de activos y pasivos al 31 de marzo 2022, para la tasa de interés en colones –Tasa Básica Pasiva–, el patrimonio en riesgo es de ₡160,87 millones. En términos generales, la exposición al riesgo de tasas permanece controlado debido a la gestión realizada sobre la brecha.

El análisis de la sensibilidad ante una variación de 100 puntos base en la tasa de interés, se detalla como sigue:

		Efecto en el valor razonable	
		marzo 2022	
		Cambio de	Cambio de
		+ Alza	- Baja
Cartera activa	₡	210.058.566.450	235.249.986.391
Depósito a plazo	₡	52.102.613.862	53.565.008.797
Obligaciones con entidades	₡	23.658.243.267	25.375.825.139

		Efecto en el valor razonable	
		diciembre 2021	
		Cambio de	Cambio de
		+ Alza	- Baja
Cartera activa	₡	209.831.969.802	234.777.960.319
Depósito a plazo	₡	51.507.144.390	52.985.116.682
Obligaciones con entidades	₡	25.671.142.851	27.607.030.705

		Efecto en el valor razonable	
		marzo 2021	
		Cambio de	Cambio de
		+ Alza	- Baja
Cartera activa	₡	218.757.953.521	244.045.700.758
Depósito a plazo	₡	46.678.657.486	51.159.643.790
Obligaciones con entidades	₡	23.834.113.757	26.069.947.455

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Riesgo cambiario

Es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio. Este riesgo también se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de Suficiencia Patrimonial.

El riesgo cambiario también puede exacerbar el riesgo de crédito, ante la posibilidad de incumplimientos por deudores no generadores de divisas con operaciones denominadas en moneda extranjera, debido a variaciones en el tipo de cambio.

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

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

Al 31 de marzo de 2022, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de venta de ¢667,10 (¢645,25; ¢615,81, en diciembre y marzo 2021 respectivamente), se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Activos			
Disponibilidades	¢ 89.463.820	88.200.236	116.440.025
Inversiones	<u>401.447.481</u>	<u>386.469.570</u>	<u>368.258.042</u>
Pasivos			
Obligaciones con entidades financieras	<u>70.288.260</u>	<u>80.420.057</u>	<u>488.574.813</u>
Posición neta en moneda extranjera	<u>¢ 420.623.041</u>	<u>394.249.749</u>	<u>(3.876.746)</u>

Como resultado del análisis de sensibilidad, dado que la Cooperativa para marzo 2022 mantiene una posición neta en dólares de US\$ 630.524,72 (US\$ 611.003,10 y US\$-6.295,36 para diciembre y marzo 2021), el efecto en el estado de resultados integral de una variación de más de ¢10 o menos de ¢10, sería de un monto aproximado de ¢6,31 millones para marzo 2022 (¢6,11 y ¢0,06 en diciembre y marzo 2021), el cual es poco significativo en los resultados anuales de la Cooperativa. Por tanto, dado la posición al 31 de marzo de 2022, los cambios en moneda extranjera no representan un riesgo cambiario significativo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

ii. *Riesgo de precio*

Es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en los precios de los títulos mantenidos en el portafolio de inversiones. Este riesgo se mide mediante varias metodologías de cálculo del valor en riesgo (VaR), entre ellas, el indicador de valor en riesgo regulatorio. Asimismo, se utilizan metodologías de valor en riesgo histórico, paramétrico y EWMA.

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

Se mantiene un portafolio de inversiones cuyo valor en riesgo se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Para el 31 de marzo de 2022, el indicador de valor en riesgo regulatorio se ubicó en 0,90% del portafolio de inversiones que es sometido al cálculo, encontrándose en cumplimiento del límite interno de la institución (1,53%).

(d) Riesgo operativo

Es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

Modelo de identificación de eventos de riesgo operativo por proceso.

Este es un modelo que se aplica según el mapa institucional de procesos definido en la Cooperativa. A continuación, se detalla dicha metodología

Enfoque: Este modelo se basa en la evaluación de los procesos de la Cooperativa para la identificación de eventos de riesgo, creación de planes de mitigación y su seguimiento, reporte de pérdidas o posibles pérdidas por incidentes de riesgo operativo, evaluación, medición y reportes internos; en concordancia con el Reglamento sobre la Gestión del Riesgo Operativo (Acuerdo SUGEF 18-16).

Objetivo: Identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los eventos de riesgo operativo de cada una de las áreas de manera oportuna y consistente en la Cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Cálculo: Se debe obtener un inventario pormenorizado de todos y cada uno de los posibles eventos de riesgos a los que, de acuerdo con los análisis efectuados, está sometida la Cooperativa, para elaborar una matriz de datos que permitirá establecer un nivel de riesgo operativo (inherente y residual) para cada evento identificado según su probabilidad e impacto con base a variables cualitativas.

Observaciones: La finalidad de este modelo es la gestión integral de los riesgos operativos y plantear el marco general para identificar, medir, mitigar, monitorear y reportar los riesgos operativos de manera oportuna y consistente en COOPEMEP R.L., permitiendo a su vez la elaboración de indicadores de riesgo operativo y determinar alertas tempranas, debidamente alineado a metodologías de otros Sistemas de Gestión de Calidad y Control Interno.

Junto con la matriz generada de eventos de riesgos operativos, se desarrolla un plan de mitigación de dichos riesgos, el cual contiene periodicidad de revisión trimestral, con el fin de trasladar o minimizar dichos riesgos detectados en cada uno de los procesos evaluados dentro de la matriz.

Además de la metodología cualitativa que ya posee la Cooperativa, paralelamente se lleva una compilación de una base histórica de datos de pérdidas suscitadas, para una medición cuantitativa, lo que permite robustecer el análisis cualitativo.

(e) Administración de capital

COOPEMEP, R.L. gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento de ficha CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de legitimación de capitales, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración.

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

El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo de 2022 es de 25,65%.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

(f) Riesgo estratégico

Es la posibilidad de una pérdida económica que podría materializarse a raíz de decisiones adversas en el negocio, la aplicación indebida de las decisiones o incapacidad para responder a los cambios en las industrias.

La gestión del riesgo estratégico inicialmente se sustenta en identificar los factores de riesgo estratégico que limiten la posibilidad de alcanzar los objetivos estratégicos. Con estos plenamente identificados, se procede a determinar la probabilidad de ocurrencia e impacto para conocer cuáles de ellos superan el apetito de riesgo de la organización y, por lo tanto, deben ser gestionados de forma prioritaria.

El monitoreo de riesgos estratégicos es de vital importancia, ya que le permite a la organización contar con información suficiente (en forma de alertas tempranas) para la toma de decisiones.

(g) Riesgo reputacional

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

Para gestionar el riesgo de reputación en la Cooperativa se realiza una identificación y evaluación, objetiva de las fuentes potenciales, internas y externas, de riesgo de reputación, es decir, se identifican los eventos de riesgo clave que pueden afectar la percepción de los grupos de interés sobre Coopemep R.L.

Adicionalmente, como parte del monitoreo se realizan estudios a diferentes grupos de interés con el fin de conocer su percepción sobre la organización. También, se utiliza la información generada en otras encuestas que se aplican por otros

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

departamentos de la organización, para analizar aspectos relevantes para la reputación corporativa. En caso de ser necesario se elaboran planes de acción que permitan mejorar a futuro los resultados obtenidos en dichas evaluaciones.

Para la atención de situaciones que atenten o afecten la reputación de la entidad, se cuenta con el Comité de Crisis, órgano que asume el rol de líder y se encarga de analizar y gestionar este tipo de situaciones, de tal forma que se activen los protocolos de acción y comunicación de forma adecuada y oportuna.

(h) Riesgo de legitimación de capitales

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones debido a incumplimientos a la Ley 7786 y sus reformas.

Con el objetivo de cumplir con las nuevas regulaciones establecidas, se vigila el acatamiento de las políticas y procedimientos en materia de Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo, adicionalmente, se cuenta con una Matriz de Riesgo Institucional que permite la clasificación de nuestros asociados de acuerdo al nivel de riesgo en temas de legitimación de capitales, permitiendo una gestión preventiva en materia de riesgo, así mismo, la Cooperativa mantiene procesos de actualización de datos de la base asociativa y un mayor control de los perfiles declarados por los asociados de tal forma que se puedan determinar mediante alertas tempranas los desvíos de acuerdo al perfil transaccional.

(i) Riesgo país

El riesgo país es uno de los riesgos más significativos, básicamente por sus consecuencias con efecto “dominó”. Por ello, resulta de gran importancia para Coopemep R.L. estar al tanto de la evolución de los principales indicadores macroeconómicos del país y su entorno internacional.

En el contexto de riesgo país no debe valorarse únicamente el factor económico. La política juega un papel clave en la economía y en el bienestar de la población. Por ello, el factor social-político es de gran relevancia dentro del riesgo país. La inestabilidad política, la corrupción y el sometimiento de un pueblo van ligados usualmente a indicadores económicos de bajo perfil y a altos niveles de iliquidez. Por otro lado, es fundamental dar seguimiento a las calificaciones de riesgo país emitidas por las calificadoras internacionales, ya que en ellas

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

se resumen la mayoría de los factores importantes dentro de la gestión económica, política y social.

En este contexto se entiende por riesgo país, el riesgo que se asume al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero, por los eventuales impedimentos para obtener su recuperación debido a factores que afectan globalmente al país respectivo. El riesgo país comprende el "riesgo soberano" y el "riesgo de transferencia". Por riesgo de transferencia se entiende la posibilidad de que un deudor no pueda hacer frente a sus deudas, aunque tenga fondos para hacerlo, por la existencia de restricciones oficiales que se lo impidan. El riesgo soberano es el riesgo que existe cuando se presta a un Estado o a un Gobierno, y corresponde a las dificultades que podrían presentarse para ejercer acciones contra el prestatario o último obligado al pago por razones de soberanía.

El riesgo país se relaciona con la eventualidad de que un estado soberano se vea imposibilitado o incapacitado de cumplir con sus obligaciones con algún agente extranjero, por razones fuera de los riesgos usuales que surgen; por tanto, para la gestión de este riesgo se analiza el ambiente macroeconómico de las zonas Estados Unidos, Zona Euro, Asia y Latinoamérica, que son los principales socios comerciales de Costa Rica y cuyo desempeño es importante para la economía local.

(j) Riesgo político

Es la posibilidad de una pérdida económica que podría materializarse a raíz de eventos o decisiones políticas adversas que afecten a los distintos agentes económicos. El riesgo político podría originarse de forma interna en el seno del proceso político o desde afuera del dominio de la autoridad.

Está altamente relacionado al riesgo país, y es uno de los más importantes en la medida en que la institución se rige por una serie de normativas y regulaciones, las cuales, si son modificadas, podrían atentar contra su giro de negocio.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

4. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	marzo 2022	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 8.714.997.843	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 6.377.809.416	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	1.982.828.398	Otras garantías
Cartera de crédito cedida	¢ 32.380.191.323	Garantía de obligaciones
Otros activos restringidos	¢ 20.642.946	Depósitos en garantía

Activo restringido	diciembre 2021	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 8.784.857.301	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 6.398.169.736	Garantía de obligaciones
Inversiones en instrumentos financieros	2.011.534.766	Otras garantías
Cartera de crédito cedida	¢ 31.798.673.764	Garantía de obligaciones
Otros activos restringidos	¢ 20.604.496	Depósitos en garantía

Activo restringido	marzo 2021	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 8.327.251.588	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 3.721.018.207	Otras garantías
Inversiones en instrumentos financieros	180.302.500	Otras garantías
Cartera de crédito cedida	¢ 35.388.956.493	Garantía de obligaciones
Otros activos restringidos	¢ 20.226.336	Depósitos en garantía

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

5. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
<u>Activos</u>			
Cartera de crédito	¢ <u>358.463.951</u>	<u>358.453.278</u>	<u>376.305.516</u>
<u>Pasivos</u>			
Captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>266.775.174</u>	<u>258.156.165</u>	<u>271.271.845</u>
<u>Ingresos</u>			
Por préstamos	¢ <u>11.000.797</u>	<u>11.515.592</u>	<u>11.796.389</u>
<u>Gastos</u>			
Por captaciones a la vista y a plazo	¢ <u>3.520.988</u>	<u>3.911.722</u>	<u>2.594.896</u>

Al 31 de marzo de 2022, el total de salarios del personal de la Cooperativa con vínculo por gestión, el cual incluye gerencia, jefaturas y personal clave en la toma de decisiones fue de ¢95.264.498 (¢393.370.513 y ¢114.323.26, para diciembre y marzo 2021).

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados clave fue de ¢1.905.290, (¢6.811.454 y ¢1.714.849 para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

6. PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

Las inversiones en compañías cuya participación es menor al 10% y sobre las cuales no se tiene control, se registran al costo, debido a que no se tienen cotizaciones del valor razonable de dichas acciones y a que no se cotizan en ninguna bolsa de valores. Cuando la participación es superior al 10%, la inversión se registra bajo el método de participación, al 31 de marzo de 2022, solo FECOOPSE sobrepasa el 10%.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

		<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
CANAEES	¢	10.000	10.000	10.000
CATSA		5.516.998	5.516.998	5.516.998
CCC-CA		4.439.120	4.439.120	4.439.120
CENECOOP R.L.		11.078.661	11.078.661	11.078.661
COOPENAE R.L.		20.000	20.000	20.000
COOPESEC R.L.		20.000	20.000	20.000
COOSEGUROS S.A.		4.230.000	4.230.000	4.230.000
FECOOPSE R.L.		18.650.596	18.466.455	18.466.455
HOTEL DEL SUR R.L.		2.000.000	2.000.000	2.000.000
FGA CONFÍA		-	100.503.127	100.503.127
UNACOOOP R.L.		500.000	500.000	500.000
UNCOOSUR R.L.		100.000	100.000	100.000
UNCOSANTOS R.L.		30.000	30.000	30.000
URCOGUA R.L.		40.000	40.000	40.000
URCOOPA R.L.		277.000	277.000	277.000
	¢	<u>46.912.375</u>	<u>147.231.361</u>	<u>147.231.361</u>

7. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢	273.629.916	271.727.335	135.268.228
Estimación por deterioro de bienes realizables		<u>(108.304.742)</u>	<u>(94.714.381)</u>	<u>(62.302.853)</u>
	¢	<u>165.325.174</u>	<u>177.012.954</u>	<u>72.965.375</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Los movimientos de los bienes realizables se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 273.629.916	100.343.293	100.343.293
Más:			
Bienes recibidos	-	171.384.042	34.924.935
Saldo al final del año	¢ <u>273.629.916</u>	<u>271.727.335</u>	<u>135.268.228</u>

Los movimientos de la estimación de los bienes realizables se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 103.774.621	58.807.214	58.807.214
Gasto por deterioro	<u>4.530.121</u>	<u>35.907.167</u>	<u>3.495.639</u>
Saldo al final del año	¢ <u>108.304.742</u>	<u>94.714.381</u>	<u>62.302.853</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

8. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

Al 31 de marzo de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 486.228.115	1.377.827.545	1.088.947.072	353.899.644	29.643.045	3.336.545.421
Adiciones	-	-	6.221.380	25.036.102	-	31.257.482
Reclasificaciones	-	-	(25.828.497)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	486.228.115	1.377.827.545	1.069.339.955	378.935.746	29.643.045	3.341.974.406
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	101.980.321	33.195.457	-	-	-	135.175.778
Saldo al 31 de marzo de 2022	101.980.321	33.195.457	-	-	-	135.175.778
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(262.923.847)	(1.039.996.531)	(353.434.551)	(29.643.045)	(1.685.997.974)
Gasto por depreciación	-	7.471.093	3.452.692	23.994.343	-	34.918.128
Reclasificaciones	-	-	23.931.454	-	-	23.931.454
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	(270.394.940)	(1.019.517.769)	(377.428.894)	(29.643.045)	(1.696.984.648)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	-	(11.800.850)	-	-	-	(11.800.850)
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	¢ 588.208.436	1.128.827.212	49.822.186	1.506.852	-	1.768.364.686

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 486.228.115	1.392.080.922	1.088.218.052	354.243.723	29.643.045	3.350.413.857
Adiciones	-	-	20.222.473	661.338	-	20.883.811
Reclasificación	-	(14.253.378)	(19.493.453)	(1.005.417)	-	(34.752.248)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	486.228.115	1.377.827.544	1.088.947.072	353.899.644	29.643.045	3.336.545.420
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	101.980.321	28.278.757	-	-	-	130.259.078
Saldo al 31 de diciembre de 2021	101.980.321	33.195.457	-	-	-	135.175.778
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(247.123.387)	(1.024.282.155)	(354.223.463)	(29.643.045)	(1.655.272.050)
Gasto por depreciación	-	29.884.371	19.133.089	58.582	-	49.076.042
Reclasificación	-	(14.083.911)	(3.418.713)	(847.494)	-	(18.350.118)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(262.923.847)	(1.039.996.531)	(353.434.551)	(29.643.045)	(1.685.997.974)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(7.622.135)	-	-	-	(7.622.135)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	(11.800.850)	-	-	-	(11.800.850)
Saldo neto al 30 de diciembre de 2021	¢ 588.208.436	1.136.298.304	48.950.541	465.093	-	1.773.922.374

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 486.228.115	1.392.080.922	1.088.218.052	354.243.723	29.643.045	3.350.413.857
Adiciones			1.085.758	-	-	1.085.758
Reclasificaciones	-	(14.253.376)	(3.200.013)	(847.494)	-	(18.300.883)
Saldo al 31 de marzo de 2021	486.228.115	1.377.827.546	1.086.103.797	353.396.229	29.643.045	3.333.198.732
<u>Revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	101.980.321	28.278.757	-	-	-	130.259.078
Saldo al 31 de marzo de 2021	101.980.321	33.195.457	-	-	-	135.175.778
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(247.123.387)	(1.024.282.155)	(354.223.463)	(29.643.045)	(1.655.272.050)
Gasto por depreciación	-	7.471.093	6.004.162	3.039	-	13.478.294
Reclasificaciones	-	(14.083.911)	(3.418.713)	(847.494)	-	(18.350.118)
Saldo al 31 de marzo de 2021	-	(240.510.569)	(1.026.867.604)	(353.379.008)	(29.643.045)	(1.650.400.226)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(7.622.135)	-	-	-	(7.622.135)
Saldo al 31 de marzo de 2021	-	(11.800.850)	-	-	-	(11.800.850)
Saldo neto al 31 de marzo de 2021	¢ 588.208.436	1.158.711.584	59.236.193	17.221	-	1.806.173.434

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Inmuebles, mobiliario y equipo por *derecho de uso*

Al 31 de marzo de 2022 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo por derecho de uso es como sigue:

		Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	3.145.078.294	26.453.928	182.950.983	57.883.933	3.412.367.138
Adiciones		<u>376.633.837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>376.633.837</u>
Saldo al 31 de marzo de 2022		<u>3.521.712.131</u>	<u>26.453.928</u>	<u>182.950.983</u>	<u>57.883.933</u>	<u>3.789.000.975</u>
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2021		(2.023.218.080)	(20.663.536)	(160.664.900)	(50.023.101)	(2.254.569.617)
Gasto por depreciación		<u>407.205.560</u>	<u>1.620.322</u>	<u>5.589.222</u>	<u>1.962.185</u>	<u>416.377.289</u>
Saldo al 31 de marzo de 2022		<u>(2.430.423.640)</u>	<u>(22.283.858)</u>	<u>(166.254.122)</u>	<u>(51.985.286)</u>	<u>(2.670.946.906)</u>
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	¢	<u><u>1.091.288.491</u></u>	<u><u>4.170.070</u></u>	<u><u>16.696.861</u></u>	<u><u>5.898.647</u></u>	<u><u>1.118.054.069</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo por derecho de uso es como sigue:

		Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	1.457.904.936	16.959.457	115.566.254	46.088.032	1.636.518.679
Adiciones		258.094.693	9.494.471	67.384.728	11.795.900	346.769.792
Saldo al 31 de diciembre de 2021		1.715.999.629	26.453.928	182.950.982	57.883.932	1.983.288.471
<u>Depreciación acumulada</u>						
Saldo depreciación al 31 de diciembre 2020		(303.956.312)	(5.632.650)	(50.943.188)	(23.229.403)	(383.761.553)
Gasto por depreciación		290.183.103	15.487.552	113.129.240	27.387.601	446.187.496
Reclasificación		-	(456.666)	(3.407.528)	(593.903)	(4.458.097)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		(594.139.415)	(20.663.536)	(160.664.900)	(50.023.101)	(825.490.952)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢	1.121.860.214	5.790.392	22.286.082	7.860.831	1.157.797.519

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo por derecho de uso es como sigue:

	Edificios e instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<u>Costo</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 1.457.904.936	16.959.457	115.566.254	46.088.032	1.636.518.679
Adiciones	565.313.144	9.494.471	67.384.728	9.358.284	651.550.627
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>2.023.218.080</u>	<u>26.453.928</u>	<u>182.950.982</u>	<u>55.446.316</u>	<u>2.288.069.306</u>
<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(303.956.312)	(5.632.650)	(50.943.188)	(23.229.403)	(383.761.553)
Gasto por depreciación	594.645.771	10.626.588	77.612.791	14.400.160	697.285.310
Reclasificaciones	-	(456.666)	(3.407.528)	(593.903)	(4.458.097)
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>(898.602.083)</u>	<u>(15.802.572)</u>	<u>(125.148.451)</u>	<u>(37.035.660)</u>	<u>(1.076.588.766)</u>
Saldo neto al 31 de marzo de 2021	¢ <u><u>1.124.615.997</u></u>	<u><u>10.651.356</u></u>	<u><u>57.802.531</u></u>	<u><u>18.410.656</u></u>	<u><u>1.211.480.540</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

9. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
<u>Cargos diferidos</u>			
Uniformes	¢ -	-	-
Enteros fiscales	16.927.883	16.927.883	3.297.883
Soporte y mantenimiento de licencias	72.717.260	161.461.374	133.942.047
Amortización	(38.878.069)	(89.866.050)	(107.170.352)
	<u>50.767.074</u>	<u>88.523.207</u>	<u>30.069.578</u>
<u>Activos intangibles</u>			
Programas de cómputo	2.112.664.353	2.099.018.720	2.050.758.352
Amortización	(2.073.781.625)	(2.061.525.275)	(2.021.406.557)
	<u>38.882.728</u>	<u>37.493.445</u>	<u>29.351.795</u>
<u>Otros activos:</u>			
Gastos pagados por adelantado	12.805.093	19.785.351	9.714.998
Bienes diversos	196.760.956	184.702.184	150.821.993
Operaciones pendientes de imputación	54.044.677	15.023.854	28.830.994
Otros activos restringidos	20.642.946	20.604.496	20.226.334
	<u>284.253.672</u>	<u>240.115.885</u>	<u>209.594.319</u>
¢	<u><u>373.903.474</u></u>	<u><u>366.132.537</u></u>	<u><u>269.015.692</u></u>

El movimiento de la cuenta de software durante el año se detalla como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del año	¢ 2.099.018.720	2.050.758.352	2.050.758.352
Adiciones	<u>13.645.633</u>	<u>48.260.368</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>2.112.664.353</u>	<u>2.099.018.720</u>	<u>2.050.758.352</u>
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del año	(2.069.696.175)	(1.980.196.389)	(1.980.196.389)
Gasto por amortización	<u>4.085.450</u>	<u>81.328.886</u>	<u>41.210.168</u>
Saldo al final del año	<u>(2.073.781.625)</u>	<u>(2.061.525.275)</u>	<u>(2.021.406.557)</u>
¢	<u><u>38.882.728</u></u>	<u><u>37.493.445</u></u>	<u><u>29.351.795</u></u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

10. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por número de clientes

Al 31 de marzo de 2022, las obligaciones con el público y cantidad de clientes se detallan como sigue:

	Número de clientes	Monto acumulado
<u>Depósitos a la vista</u>		
Depósitos del público	18.708	¢ 3.818.677.950
<u>Depósitos a plazo</u>		
Depósitos del público	4.934	45.959.719.307
Depósitos restringidos e inactivos	105	2.129.477.451
Cargos financieros por pagar	-	1.591.824.051
	<u>23.747</u>	<u>¢ 53.499.698.759</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	Número de clientes	Monto acumulado
<u>Depósitos a la vista</u>		
Depósitos del público	18.696	¢ 3.384.878.777
Otras obligaciones con el público	1	1.441
<u>Depósitos a plazo</u>		
Depósitos del público	4575	45.468.222.328
Depósitos restringidos e inactivos	101	2.114.246.779
Cargos financieros por pagar	-	1.685.689.164
	<u>23.373</u>	<u>¢ 52.653.038.489</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	Número de clientes	Monto acumulado
<u>Depósitos a la vista</u>		
Depósitos del público	17548	¢ 2.991.164.102
<u>Depósitos a plazo</u>		
Depósitos del público	5094	43.831.800.630
Depósitos restringidos e inactivos	103	1.947.145.119
Cargos financieros por pagar	-	1.443.251.811
	<u>22.745</u>	¢ <u>50.213.361.662</u>

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

Las captaciones a plazo realizadas en ventanilla están constituidas por documentos emitidos, a plazos mínimos de 30 días y hasta 5 años. Al 31 de marzo de 2022, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 2,20% y 12,50% anual, (entre 2,20% y 12,50%; 2,90% y 12,50%, para diciembre y marzo 2021), fijos durante todo el período de vigencia de la operación. Al 31 de marzo de 2022, no se mantuvieron operaciones denominados en US dólares.

11. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Obligaciones con entidades financieras del país			
Bancos del estado y creados por ley	¢ 12.134.186.702	13.645.950.540	18.076.647.305
Bancos privados	<u>3.699.967.885</u>	<u>4.181.257.931</u>	<u>3.990.187.873</u>
	15.834.154.587	17.827.208.471	22.066.835.178
Obligaciones con entidades no financieras del país			
Sector privado (arrendamientos)	1.098.008.087	1.118.542.662	1.257.610.061
Cargos financieros por pagar	49.447.014	53.421.809	72.357.063
Gastos diferidos, sobre obligaciones financieras	<u>(142.520.294)</u>	<u>(154.166.721)</u>	<u>(152.437.313)</u>
	¢ <u>16.839.089.394</u>	<u>18.845.006.221</u>	<u>23.244.364.989</u>

Al 31 de marzo de 2022, los préstamos con bancos del estado y creados por ley, tienen tasas de interés anuales entre 5,30% y 8,00%, en colones. (5,04% y 8,00%; 5,60% y 10,40% para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2022, los préstamos con bancos privados y otros bancos del país tienen tasas de interés anuales entre 6,50% y 7,90%, en colones. (6,50% y 7,90%; 7,50% y 12,25% para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

La Cooperativa no mantuvo préstamos con bancos del exterior.

Vencimientos de obligaciones con entidades

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

		<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Obligaciones con entidades financieras del país				
Bancos del estado y creados por Ley				
Menos de un año	¢	1.464.790.911	2.102.588.112	793.751.930
De 1 a 2 años		4.196.647.015	3.566.384.607	3.918.427.460
De 2 a 3 años		-	1.212.896.007	6.437.724.686
De 3 a 4 años		2.729.395.497	-	-
De 4 a 5 años		-	2.887.725.137	-
Más de 5 años		<u>3.743.353.279</u>	<u>3.876.356.677</u>	<u>6.926.743.229</u>
		<u>12.134.186.702</u>	<u>13.645.950.540</u>	<u>18.076.647.305</u>
Bancos privados:				
Menos de un año		-	-	395.227.639
De 1 a 2 años		2.217.970.124	2.572.959.113	-
De 2 a 3 años		1.481.997.762	1.608.298.818	3.594.960.234
De 3 a 4 años		-	-	-
		<u>3.699.967.886</u>	<u>4.181.257.931</u>	<u>3.990.187.873</u>
Obligaciones con entidades no financieras del país, (arrendamientos)				
Menos de un año		3.420.561	10.581.647	37.201.541
De 1 a 2 años		135.739.986	148.097.211	8.553.354
De 2 a 3 años		295.137.888	276.019.648	43.049.547
De 3 a 4 años		40.200.715	41.443.381	1.168.805.619
De 4 a 5 años		140.910.174	145.647.116	-
Más de 5 años		<u>482.598.762</u>	<u>496.753.658</u>	<u>-</u>
		<u>1.098.008.086</u>	<u>1.118.542.661</u>	<u>1.257.610.061</u>
Cargos financieros por pagar		49.447.014	53.421.809	72.357.063
Gastos diferidos		<u>(142.520.294)</u>	<u>(154.166.720)</u>	<u>(152.437.313)</u>
	¢	<u>16.839.089.394</u>	<u>18.845.006.221</u>	<u>23.244.364.989</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

12. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A plazo	¢ 5.404.462.632	5.404.462.632	2.636.000.000
Cargos financieros por pagar	<u>42.738.098</u>	<u>31.929.173</u>	<u>1.743.667</u>
	<u>¢ 5.447.200.730</u>	<u>5.436.391.805</u>	<u>2.637.743.667</u>

Los vencimientos de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
De 3 a 4 años	¢ 5.404.462.632	5.404.462.632	2.636.000.000
Cargos financieros por pagar	<u>42.738.098</u>	<u>31.929.173</u>	<u>1.743.667</u>
	<u>¢ 5.447.200.730</u>	<u>5.436.391.805</u>	<u>2.637.743.667</u>

13. PROVISIONES

Las provisiones se detallan como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Provisión cesantía	¢ 262.155.482	256.558.631	242.954.402
Provisión Fondo de Garantía de Depósitos	<u>2.786.912</u>	<u>2.875.282</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 264.942.394</u>	<u>259.433.913</u>	<u>242.954.402</u>

Al 31 de marzo de 2022, los movimientos de las provisiones se detallan como sigue:

	<u>Saldo inicial</u>	<u>Gasto del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo Final</u>
Provisión de cesantía	¢ 256.558.631	44.518.407	38.921.557	262.155.481
Provisión fondo de garantías de depósitos	<u>2.875.282</u>	<u>2.094.900</u>	<u>2.183.269</u>	<u>2.786.913</u>
	<u>¢ 259.433.913</u>	<u>46.613.307</u>	<u>41.104.826</u>	<u>264.942.394</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, los movimientos de las provisiones se detallan como sigue:

		<u>Saldo inicial</u>	<u>Gasto del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo Final</u>
Provisión de cesantía	¢	289.660.729	119.569.282	152.671.380	256.558.631
Provisión Fondo de Garantía de Depósitos		-	5.011.560	2.136.278	2.875.282
	¢	<u>289.660.729</u>	<u>124.580.842</u>	<u>154.807.658</u>	<u>259.433.913</u>

Al 31 de marzo de 2021, los movimientos de las provisiones se detallan como sigue:

		<u>Saldo inicial</u>	<u>Gasto del año</u>	<u>Uso en el año</u>	<u>Saldo Final</u>
Provisión de cesantía	¢	289.660.729	31.709.953	78.416.280	242.954.402
	¢	<u>289.660.729</u>	<u>31.709.953</u>	<u>78.416.280</u>	<u>242.954.402</u>

14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

Las cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

		<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Honorarios por pagar	¢	24.006.192	27.451.087	15.038.603
Cuentas por pagar a proveedores		190.797.992	214.765.587	164.099.237
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		21.109.470	36.847.759	28.127.537
Aportaciones patronales por pagar		58.809.656	54.292.355	51.649.483
Retenciones por orden judicial		2.763.338	2.247.757	2.128.817
Impuestos retenidos por pagar		12.488.042	10.381.624	11.680.720
Aportaciones laborales retenidas por pagar		23.384.682	21.560.095	29.078.109
Otras retenciones a terceros por pagar		164.435.012	152.145.258	137.967.316
Fondo de Ayuda Social (FAS)		374.939.167	348.659.954	308.779.040
Fondo de Ayuda Social (FAS 2)		407.459.570	387.231.269	332.916.163
Remuneraciones por pagar		21.110.671	18.107.925	16.470.901
Excedentes por pagar		75.598.154	101.249.185	66.969.498
Participaciones sobre la utilidad		32.474.937	61.738.357	25.756.440
Vacaciones acumuladas por pagar		73.031.355	67.659.592	72.339.924
Aguinaldo acumuladas por pagar		69.202.437	17.072.961	62.606.684
Otras cuentas y comisiones por pagar		90.847.936	55.291.127	50.619.144
Depósitos pendientes		249.366.208	163.117.607	235.158.595
Fondo de contingencia		1.166.608.901	1.065.906.148	818.282.813
Fondo Mutual		793.804.879	678.063.929	430.021.219
Fondo de Desarrollo		469.161.785	470.623.821	483.915.879
	¢	<u>4.321.400.384</u>	<u>3.954.413.397</u>	<u>3.343.606.122</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

El movimiento de la cuenta Fondo de Ayuda Social (FAS 1), se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año ¢	348.659.954	290.214.850	290.214.850
<u>Más</u>			
Aporte de asociados	39.780.213	196.511.295	41.255.419
<u>Menos</u>			
Usos	<u>13.501.000</u>	<u>138.066.191</u>	<u>22.691.229</u>
¢	<u><u>374.939.167</u></u>	<u><u>348.659.954</u></u>	<u><u>308.779.040</u></u>

El movimiento de la cuenta fondo de ayuda social (FAS 2), se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año ¢	387.231.269	311.526.080	311.526.080
<u>Más</u>			
Aporte de asociados	41.314.526	173.630.144	43.202.054
<u>Menos</u>			
Usos	<u>21.086.225</u>	<u>97.924.955</u>	<u>21.811.971</u>
¢	<u><u>407.459.570</u></u>	<u><u>387.231.269</u></u>	<u><u>332.916.163</u></u>

El movimiento de la cuenta Fondo de Contingencia se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Saldo al inicio del año ¢	1.065.906.148	767.693.321	767.693.321
<u>Más</u>			
Aporte de asociados	401.910.574	1.437.095.300	325.478.865
<u>Menos</u>			
Usos	<u>301.207.821</u>	<u>1.138.882.473</u>	<u>274.889.373</u>
¢	<u><u>1.166.608.901</u></u>	<u><u>1.065.906.148</u></u>	<u><u>818.282.813</u></u>

El Fondo de Contingencia, establecido en el artículo 82 inciso 6 del Estatuto Social de COOPEMEP.R.L., es un capital reservado y disponible que se establece con la finalidad de enfrentar posibles eventos imprevisibles en pagos de operaciones crediticias por parte de los deudores, que pudieran poner en riesgo los resultados de la programación financiera.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

El movimiento de la cuenta Fondo Mutual, se detalla como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Saldo al inicio del año	¢ 678.063.929	543.850.903	543.850.903
<u>Más</u>			
Aporte de asociados	337.425.237	1.106.423.489	227.711.102
Intereses devengados	803.786	60.034	12.659
Indemnizaciones recibidas	309.240.702	1.075.109.657	173.371.113
<u>Menos</u>			
Póliza de protección crediticia	(290.619.775)	(783.144.799)	154.150.219
Subsidios cancelados por fallecimiento	(241.109.000)	(1.264.235.355)	360.774.339
Traslado a reservas patrimoniales	-	-	-
¢	<u>793.804.879</u>	<u>678.063.929</u>	<u>430.021.219</u>

El movimiento de la cuenta FODE, se detalla como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Saldo al inicio del año	¢ 470.623.821	506.329.149	506.329.149
<u>Más</u>			
Aporte de asociados	21.779.939	93.604.190	23.578.746
<u>Menos</u>			
Usos	23.241.975	129.309.518	45.992.016
¢	<u>469.161.785</u>	<u>470.623.821</u>	<u>483.915.879</u>

15. APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR

Los saldos de aportaciones de capital por pagar se detallan como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Saldo al inicio del año	¢ 1.705.521.450	1.543.902.001	1.543.902.001
<u>Más</u>			
Renuncias	104.865.073	658.805.121	21.700.063
<u>Menos</u>			
Cancelación de aportes en renuncia	22.557.584	497.185.672	113.125.752
Saldo al final del periodo	¢ <u>1.787.828.939</u>	<u>1.705.521.450</u>	<u>1.452.476.312</u>

En aplicación del artículo 17 del acuerdo SUGEF 30-18, que indica que las entidades cooperativas supervisadas, deberán registrar el monto de los aportes a

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieran renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, como un pasivo en el momento en que se haya notificado a la entidad el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

16. PATRIMONIO

(a) Capital social

El capital social de COOPEMEP, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la Asamblea General Ordinaria de delegados.

El capital social se detalla como sigue:

	<u>marzo 2022</u>	<u>diciembre 2021</u>	<u>marzo 2021</u>
Aportaciones ordinarias	¢ 17.087.617.528	17.156.307.826	17.109.702.147
Aportes extraordinarios	30.595	30.595	30.595
Capital donado	8.469.514	8.469.514	8.469.514
	<u>¢ 17.096.117.637</u>	<u>17.164.807.935</u>	<u>17.118.202.256</u>

(b) Superávit por reevaluación

Al 31 de marzo de 2022, el monto del superávit por revaluación de inmuebles es de ¢99.785.802, (¢99.785.802 para diciembre y marzo 2021).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(c) Reservas patrimoniales

El saldo de las reservas es como sigue:

Reserva Legal	¢ 2.582.653.783	2.582.653.783	2.400.703.354
Reserva Fondo de Contingencia	550.727.043	550.727.043	459.751.828
Reserva de Educación	554.649.994	554.649.995	514.542.896
Reserva de Bienestar Social	515.183.648	514.328.878	495.343.142
Fondo de Becas	92.995.194	76.985.914	87.155.110
Reserva de Fortalecimiento	2.710.464.589	2.710.464.589	2.528.514.160
Reserva de Fondo Mututal	205.940.029	205.940.028	166.104.568
Reserva de Aniversario	25.763.171	25.763.171	24.563.235
	¢ <u>7.238.377.451</u>	<u>7.221.513.401</u>	<u>6.676.678.293</u>

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

Al 31 de marzo de 2022 se refleja usos de las reservas cargados a resultado por un monto de ¢42.067.988.

17. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	31 de marzo de	
	2022	2021
Inversiones costo amortizado	¢ 39.417.873	226.911.795
Inversiones al valor razonables con cambios en resultados	432.903	776.997
Inversiones en valores comprometidos	101.494.989	44.977.919
	¢ <u>141.345.765</u>	<u>272.666.711</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

18. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021
Por cartera de créditos vigente	¢	3.427.743.165	3.470.080.323
Por cartera de créditos vencida		179.231.241	344.426.995
		<u>3.606.974.406</u>	<u>3.814.507.318</u>
Por otros ingresos financieros		30.913.271	62.110.643
	¢	<u>3.637.887.677</u>	<u>3.876.617.961</u>

19. INGRESOS Y GASTOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos y gastos por diferencial cambiario se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021
<u>Ingresos por diferencial cambiario</u>			
Disponibilidades	¢	50.255.086	4.584.423
Inversiones		-	484.708
<u>Gastos por diferencial cambiario</u>			
Disponibilidades		35.970.041	2.623.335
Inversiones		<u>2.089.747</u>	<u>1.095.632</u>
Diferencial cambiario financiero, neto	¢	<u>12.195.298</u>	<u>1.350.164</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

20. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo	
		2022	2021
Ingreso por alquiler de bienes	¢	1.152.790	-
Ingreso por recuperación de gasto		4.651.844	64.052.876
Ingreso por sobranes de caja		145.510	145.523
Ingreso por cargo de anualidad tarjetas		3.284.224	2.982.476
Ingreso por cargo de plásticos tarjeta de débito		206.212	180.990
Ingreso por emisión de pin tarjeta débito		21.707	21.707
Ingreso por prescripción de derechos		2.644.948	253.206.890
Ingresos operativos varios		258.942.953	134.041.543
Ingreso por cargo de plásticos tarjeta de crédito		11.044	-
Ingreso por emisión de pin tarjeta crédito		3.822	-
Ingreso por sobrante de cajero		841	15
	¢	<u>271.065.895</u>	<u>454.632.020</u>

Los ingresos operativos varios, corresponde en mayor porcentaje a la recuperación de intereses moratorios vinculados a operaciones de cartera castigadas; para el 2022 representa el 98,3% y para el periodo 2021 representa el 96,3% de total.

21. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021
Por obligaciones a la vista	¢	14.472.398	10.161.772
Por obligaciones a plazo		895.478.742	985.830.923
	¢	<u>909.951.140</u>	<u>995.992.695</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

22. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021
<u>Entidades financieras del país</u>			
Financieras públicas	¢	158.270.783	274.356.844
Financieras privadas		71.678.025	86.853.295
		<u>229.948.808</u>	<u>361.210.139</u>
<u>Entidades no financieras del país</u>			
No financieras públicas		64.970.002	86.758.742
No financieras privadas (arrendamientos)		22.817.067	27.403.620
		<u>87.787.069</u>	<u>114.162.362</u>
	¢	<u>317.735.877</u>	<u>475.372.501</u>

23. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal se detallan como sigue:

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021
Sueldos ordinarios y aguinaldo	¢	576.105.080	626.166.355
Remuneraciones a directores y fiscales		41.377.120	42.748.792
Viáticos		6.267.829	9.946.604
Vacaciones		26.353.580	28.502.961
Otras retribuciones		102.188.649	86.526.146
Aporte Asociación Solidarista		13.868.937	15.530.567
Cargas sociales patronales		150.064.095	156.812.877
Refrigerios		1.546.664	623.889
Seguros para el personal		4.844.568	2.443.334
Fondo de capitalización laboral		19.157.112	20.014.356
Otros gastos		873.001	31.258.193
	¢	<u>942.646.635</u>	<u>1.020.574.074</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

24. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
Gastos servicios externos	¢ 207.089.875	253.767.163
Gastos de movilidad y comunicaciones	13.280.546	13.682.616
Gastos de infraestructura	347.729.460	348.446.424
Gastos generales	119.870.761	127.615.625
	¢ 687.970.642	743.511.828

25. OTROS RESULTADOS INTEGRALES

	marzo 2022	marzo 2021
<u>Más</u>		
Ajuste por revaluación de inmuebles	¢ 184.140	568.519
Ajuste por valuación de participaciones	-	1.333.876
<u>Menos</u>		
Ajuste por valuación de inversiones	(26.770.728)	-
Saldo al final del periodo	¢ (26.586.588)	1.902.395

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

26. OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

	marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
<u>Cuentas contingentes deudoras</u>			
Lineas de crédito de utilización automática	9.014.666	1.022.578	-
Créditos pendientes de desembolsar	¢ -	-	19.916.875
	9.014.666	1.022.578	19.916.875
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	19.958.703.558	20.877.391.841	20.241.664.917
Cuentas castigadas	11.699.297.247	11.150.346.550	9.697.509.050
Productos en suspenso	57.968.305	44.807.498	78.100.793
Otras cuentas de registro	65.121.358.460	64.072.975.651	59.044.937.662
	96.837.327.570	96.145.521.540	89.062.212.422
<u>Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros</u>			
Administración fondo de cesantía	15.282.592	11.744.572	4.852.563
	¢ 96.861.624.828	96.158.288.690	89.086.981.860

27. ARRENDAMIENTOS POR DERECHO DE USO

Los arrendamientos por derecho de uso se detallan como sigue:

	Cantidad de contratos	marzo 2022	Cantidad de contratos	marzo 2021
Edificios	15	¢ 1.066.587.561	16	¢ 1.168.805.619
Equipo de cómputo	2	19.023.679	5	57.973.702
Equipo y mobiliario de oficina	3	4.753.542	3	10.827.379
Vehículos	1	7.643.305	5	20.003.361
	21	¢ 1.098.008.087	29	¢ 1.257.610.061

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Vencimiento del pasivo por arrendamientos

Al 31 de marzo de 2022, los pagos futuros del pasivo por arrendamiento se presentan como sigue:

Año	Pagos	Amortización	Interés	Valor presente /Saldo del contrato
31/12/2022 ¢	247.713.090	184.808.839	62.468.022	913.199.248
31/12/2023	343.201.448	277.022.819	65.258.698	636.176.428
31/12/2024	237.205.695	191.471.480	45.650.079	444.704.949
31/12/2025	144.532.279	110.089.103	34.240.173	334.615.846
31/12/2026	115.628.361	90.275.631	25.352.730	244.340.214
31/12/2027	99.173.298	80.792.330	18.380.967	163.547.884
31/12/2028	89.605.486	78.418.306	11.187.180	85.129.578
31/12/2029	61.395.865	56.042.160	5.353.705	29.087.418
31/12/2030	30.276.282	29.087.418	1.188.864	-

28. VALOR RAZONABLE

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

(a) Inversiones en instrumentos financieros

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

(b) Cartera de créditos

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

(c) Depósitos a plazo

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

(d) Obligaciones con entidades

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

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

El valor razonable de los activos y pasivos financieros al costo amortizado se detalla como sigue:

31 de marzo 2022			
	Valor en libros	Valor razonable	Nivel jerarquía
<u>Activos</u>			
Inversiones	¢ 19.398.070.213	21.569.218.353	2
Cartera de crédito	¢ 87.983.181.614	205.589.799.899	3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 48.089.196.758	53.481.565.503	3
Obligaciones financieras	¢ 15.834.154.587	18.002.035.533	3
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	5.404.462.632	5.404.622.070	3
Arrendamientos por derecho de uso	¢ 1.098.008.087	1.365.156.040	3

31 de diciembre de 2021			
	Valor en libros	Valor razonable	Nivel jerarquía
<u>Activos</u>			
Inversiones	¢ 19.518.831.185	21.816.471.794	2
Cartera de crédito	¢ 87.489.262.008	203.809.568.849	3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 47.582.469.107	53.342.565.844	3
Obligaciones financieras	¢ 17.827.208.471	20.241.785.063	3
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	5.404.462.632	5.563.900.017	3
Arrendamientos por derecho de uso	¢ 1.118.542.662	1.407.958.963	3

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

31 de marzo de 2021			
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Nivel jerarquía</u>
<u>Activos</u>			
Inversiones	¢ 19.286.002.175	22.137.876.493	2
Cartera de crédito	¢ 87.789.692.863	208.535.731.592	3
<u>Pasivos</u>			
Depósitos a plazo	¢ 45.778.945.749	52.220.101.511	3
Obligaciones financieras	¢ 22.066.835.179	28.271.303.902	3
Obligaciones Banco Central de Costa Rica	2.636.000.000	2.718.581.000	
Arrendamientos por derecho de uso	¢ 1.257.610.061	1.540.904.548	3

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública, R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		31 de marzo de 2022				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de liquidez	Total
Inversiones costo amortizado	¢	-	9.560.082.070	-	1.245.000.000	10.805.082.070
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	232.350.329	-	-	232.350.329
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados en otro resultado integral	¢	-	-	-	-	-
Inversiones vencidas y restringidas	¢	-	8.359.287.814	1.350.000	-	8.360.637.814
						19.398.070.213
		31 de diciembre de 2021				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de liquidez	Total
Inversiones costo amortizado	¢	-	9.363.425.342	-	1.498.000.000	10.861.425.342
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	224.340.766	-	-	224.340.766
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados en otro resultado integral	¢	-	23.360.576	-	-	23.360.576
Inversiones vencidas y restringidas	¢	-	8.408.354.501	1.350.000	-	8.409.704.501
						19.518.831.185
		31 de marzo de 2021				
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Mercado de liquidez	Total
Inversiones costo amortizado	¢	-	10.322.463.988	-	4.850.000.000	15.172.463.988
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	212.217.480	-	-	212.217.480
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados en otro resultado integral	¢	-	3.899.970.707	1.350.000	-	3.901.320.707
						19.286.002.175

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

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

Los movimientos de los instrumentos financieros medidos a costo amortizado en nivel de jerarquía 2, se detallan como sigue:

		marzo 2022	diciembre 2021	marzo 2021
Saldo inicial	¢	16.785.600.000	16.485.600.000	12.052.000.000
Compras		2.550.000.000	1.550.000.000	4.100.000.000
Vencimientos		2.403.600.000	1.250.000.000	2.870.000.000
Saldo final	¢	<u>16.932.000.000</u>	<u>16.785.600.000</u>	<u>13.282.000.000</u>

29. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al mes de marzo de 2022, se presentan los siguientes hechos relevantes y subsecuentes:

Emergencia provocada por el COVID-19

A partir del 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia, la nueva enfermedad provocada por el coronavirus 2019 (COVID-19), y que mediante Decreto Ejecutivo N°42227-MP-S del 16 de marzo de 2020 el Gobierno de Costa Rica, promulgó estado de emergencia nacional sanitaria; emitiendo una serie de disposiciones durante el transcurso del año 2020, y que se han prolongado y ajustado durante el 2021 y el 2022, con la finalidad de contener la propagación, tales como: medidas restrictivas para la circulación vehicular y de aislamiento social, reducción drástica de actividades de concentración masiva, entre otros. Para el 25 de abril de 2022 un 85,2% de la población total contaba con la primera dosis, un 79,1% con la segunda dosis y un 41,3% con la tercera dosis, siendo un 83% de la población total la población meta a vacunar.

El Banco Central de Costa Rica proyecta una recuperación leve para el 2022, condicionada principalmente por el impacto económico provocado por la pandemia y la restructuración de las finanzas públicas, para principio del año 2022 estimó un 3,9%; no obstante, las estimaciones de Banco Mundial rondan el 3,4% para el 2022 y 3,2% para el 2023.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Sin embargo, pueden presentarse cambios en estos pronósticos pues dependen de varios factores, en un momento en que se enfrentan grandes incertidumbres; influyen la situación de la economía internacional, las mejoras que el próximo gobierno de la República buscará realizar al convenio del Servicio Ampliado Financiero con el Fondo Monetario Internacional, la propuesta de política económica del próximo Gobierno de la República, las nuevas variantes del coronavirus, el comportamiento de la emergencia sanitaria, la reactivación económica, la generación de empleo, la propuesta para promover la inversión, las consecuencias comerciales y económicas provocadas por las fisuras en la relación con Rusia y Ucrania, el impacto del ciberataque a las finanzas públicas del estado costarricense.

Para diciembre 2021 la calificadora internacional de riesgo Moody's mejoró la perspectiva crediticia de Costa Rica de negativa a estable, provocado por la reducción de déficit fiscal, menores necesidades de financiamiento y el crecimiento económico del país.

La Cooperativa ha venido monitoreando constantemente y adaptando las estrategias operativas y financieras, con el fin de mitigar el efecto económico adverso. Ha realizado acciones en torno a la atención de la pandemia en los principales riesgos a los que está expuesta.

Riesgo de Crédito - Ante los comunicados emitidos por el Gobierno de la República, se tomaron una serie de medidas con el objetivo de brindar ayudas y flexibilidades a las personas asociadas y su núcleo familiar, como lo fueron prórrogas para los créditos que no reflejaran una morosidad superior a los 91 días de atraso, cuyas cuotas pasaron a formar parte de su plan de pagos al vencimiento. Incentivar permanentemente a la base asociativa a utilizar los canales electrónicos para gestionar sus servicios y utilizarlos como herramienta de apoyo para la parte comercial. Fortalecimiento del proceso de gestión y recuperación de cartera por medio de la tercerización de cobros. Implementación de póliza de saldo deudor por desempleo para asociados asalariados del sector privado. Seguimiento a la evolución de los indicadores relacionados con la pérdida esperada. Reordenamiento de las prioridades de cobro o rebajos por deducción, dando mayor relevancia a los montos relacionados con operaciones de crédito.

Riesgo de Liquidez - Control de la preparación y liquidación del flujo de efectivo diario y mensual, control de los indicadores de coeficiente de liquidez diario y mensual, calce de plazos semanal, a un mes, tres meses y seis meses, reserva de liquidez, índice de cobertura de liquidez y otros indicadores de liquidez, monitoreo diario del ahorro a la vista y del ahorro a plazo, análisis periódico

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

de las líneas de crédito disponibles con entidades financieras y no financieras, revisión y ajustes al plan de contingencia de liquidez ante la situación de crisis que se está enfrentando.

Riesgo de Mercado - Monitoreo semanal del comportamiento de las tasas de interés en el sector cooperativo, bancario público y privado, negociación con entidades financieras para ajustar tasas de interés de las obligaciones, valoración periódica de ajustes a las tasas de interés activas, monitoreo constante del comportamiento de los precios de los instrumentos que conforman el portafolio de inversión, seguimiento a los cambios promulgados por el Banco Central de Costa Rica en cuanto a Política Monetaria y variables macroeconómicas relacionadas, revaluaciones de escenarios alternativos que podrían conllevar a ajustes en las estrategias de inversión de la Cooperativa.

Riesgo Operativo - Generación de protocolo institucional para la prevención del COVID-19, tomando en cuenta variaciones de horarios para atención al público, atención exclusiva de adultos mayores y con alguna capacidad especial, reforzamiento de medidas de higiene, acatamiento de las medidas ordenadas por el Ministerio de Salud, entre otros; aprobación y puesta en marcha de política para trabajo remoto, implementación de sesiones virtuales para los cuerpos directivos y comités, ejecución de medidas de vigilancia y seguimiento de los procesos críticos que aseguren la continuidad del negocio, constante monitoreo para la prevención y detección de fraude de cara a los servicios ofrecidos al asociado, comunicación coordinada y constante con los proveedores críticos, reforzamiento de medidas de higiene en oficinas centrales y sucursales, sesiones permanentes del Comité de Crisis de la Cooperativa.

Otros riesgos – La desaceleración de la economía nacional ha provocado un estancamiento en la colocación del crédito en el sector financiero en general; producto de cambios en los patrones de comportamiento de los consumidores e impactado en la reducción del crecimiento del crédito, en el aumento en las estimaciones de la cartera de crédito, en la ralentización del pago de los clientes, observándose en una contracción en la rentabilidad del patrimonio. Además, la Cooperativa ha sido más moderada asumiendo una posición más conservadora en la oferta de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Operación diferida a plazo (ODP) con el Banco Central de Costa Rica (BCCR)

La Junta Directiva del BCCR aprobó el 3 de setiembre de 2020 “La facilidad especial y temporal de financiamiento a mediano plazo (operaciones diferidas a plazo, ODP) a los intermediarios financieros regulados por la Superintendencia General de Entidades Financieras”. El objetivo de esta facilidad de crédito es proveer a las entidades financieras, de financiamiento en moneda nacional a mediano plazo y bajo costo, condicionado a que trasladen esos recursos, en condiciones también favorables, a los hogares y empresas afectados por la pandemia del COVID-19.

La Cooperativa gestionó esta facilidad especial de financiamiento (ODP) otorgada por el Banco Central de Costa Rica por \$5.452 millones, el objetivo de esta facilidad crediticia es proveer a los intermediarios financieros regulados por la SUGEF, un financiamiento en moneda nacional a mediano plazo y a un bajo costo, para que sean colocados en condiciones favorables a los asociados afectados por la pandemia COVID-19. Se colocaron \$3.452 para créditos nuevos y refinanciamientos. El plan presentado al Banco Central de Costa Rica contempló mejoras en las tasas de interés para el asociado de al menos 600 puntos base, con plazos de hasta los 30 años.

Al cierre de marzo de 2022, se han cedido como garantía de esta operación \$6.513,4 millones en instrumentos financieros a valor de mercado.

Ley N°7472 contra la usura crediticia

Por otra parte, con los cambios introducidos mediante la Ley 7472 “Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor”, comúnmente conocida como Ley contra la usura crediticia o Ley de usura, y las leyes conexas; se están presentando impactos externos a los que está expuesta la Cooperativa; tal es el caso de la aplicación retroactiva en carteras constituidas con anterioridad a la aprobación de la ley de la medida de protección al salario mínimo, decisión que toma el Ministerio de Hacienda tras la aprobación de la Ley de Usura, factor que también incide en la gestión del crédito y cobro. Como se indicó anteriormente, la Cooperativa desde antes de la promulgación de la Ley, venía tomando medidas más conservadoras en la colocación de crédito, de manera que los sólidos indicadores financieros soporten situaciones adversas y aplicando un cambio en la priorización de deducciones, dando mayor relevancia a los montos relacionados con operaciones de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

Según el oficio DM-0507-2021 del 2 de junio de 2021 del Ministerio de Hacienda, se le reitera a la Tesorería Nacional aplicar en toda su extensión los artículos 2 y 3 de la ley N°9918 del 11 de noviembre de 2020, publicada en el Alcance 305 a La Gaceta N°275 del 18 de noviembre de 2020, por lo que se le instruye proceder con la plena aplicación del transitorio al artículo 44 ter de la ley N°7472. Dicha orden fue acatada por la Tesorería Nacional y materializada a partir del mes de junio de 2021. Con respecto a la Acción de Inconstitucionalidad contra los artículos 2 y 3 de la ley N°9918 incoada por la Asociación Nacional de Empleados Públicos (ANEP), fue declarada Sin Lugar, razón por la cual lo solicitado en este punto está superado.

Adicionalmente, se han tomado acciones externas en conjunto con otras organizaciones del Sector Cooperativo con la finalidad de concientizar, en los tomadores de decisión, sobre las implicaciones que tiene para el Sistema Financiero, la aplicación de las medidas retroactivas ejecutadas tras la aprobación de la Ley de Usura, lo anterior, con el objetivo de que esta acción sea revisada y corregida.

Ley N°9816 Fondo de Garantía de Depósito

Esta ley crea un patrimonio autónomo administrado por el Banco Central de Costa Rica con la finalidad de mantener la estabilidad del sistema financiero nacional, proteger a los depositantes de los intermediarios financieros supervisados, garantizando hasta ₡6.000.000, el monto de principal de los ahorros a la vista y a plazo que las personas físicas y jurídicas mantengan en los intermediarios financieros regulados por la SUGEF, sin importar la cantidad de ahorros a la vista o a plazo tenga. Este monto máximo es por persona y por entidad, independientemente de la moneda en que fueron constituidos, es ajustado por la tasa de inflación, se pagará al beneficiario, en caso de fallecimiento al titular, y si el titular tiene créditos vencidos se hará una compensación hasta por el monto de cobertura que corresponda.

El Fondo de Garantía de Depósito (FGD) estará constituido por las contribuciones trimestrales de cada intermediario financiero, determinado sobre la base del promedio de los depósitos garantizados del último trimestre; será como máximo de 0,15% anual, segregado en un 0,10% equivalente a los depósitos garantizados por la entidad financiera, excluyendo los indicados en el artículo 23 de la Ley 9816; y el restante 0,05%, se pagará conforme al nivel de riesgo de la entidad.

Para el cierre a marzo 2022, la entrada en vigor del FGD significó ceder en instrumentos financieros al BCCR ₡1.789,7 millones.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública,
R.L. (Coopemep, R.L.)
Notas a los Estados Financieros

30. CONTINGENCIAS

Coopemep está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían recomendar correcciones en salarios y declaraciones reportadas.

31. AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 26 de abril de 2022, mediante Acuerdo 13-3057-22-AC.