



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCATARILLADOS R.L**

- a. Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- b. Al 31 de diciembre de 2021 – 2020*
- c. Informe Final*

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
<i>Opinión de los auditores independiente</i>	3-9
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	10-11
<i>Estados de excedente</i>	12-13
<i>Estados de flujo de efectivo</i>	14
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	15
<i>Notas a los estados financieros</i>	16-50
<i>Informe Complementario</i>	51-52

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Consejo de Administración

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 - 2020, el estado de resultados global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)**, al 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las bases descritas en la nota 1.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto clave	Enfoque de Auditoría sobre asunto clave
<p><i>Revisión de Ingresos y Egresos en las Partidas de efectivo</i></p> <p>La revisión detallada de las cuentas de Ingresos y Egresos en las partidas de efectivo con respecto a la revisión de libros de bancos del periodo y su respectiva documentación soporte y demás normas de control interno, así como los factores de importancia que se presentan de las cuentas de la <i>Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)</i>, es un asunto relevante en nuestra auditoría por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de juicios por parte de la administración de la Cooperativa. De igual manera es una de las cuentas más relevantes del estado de situación financiera.</p>	<p>Realizamos la verificación del control interno mantenido por la <i>Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)</i> a las partidas de disponibilidades durante el periodo terminado 31 de Diciembre de 2021.</p> <p>Realizamos la revisión de las conciliaciones bancarias de las cuentas mantenidas por la <i>Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)</i>, en el sistema bancario nacional con fecha corte al 31 de Diciembre de 2021, en las que se verificó:</p> <p>Efectuamos prueba de egresos donde cotejamos: cumplimiento (Firmas, revisado, sellos de pagado), aplicación en estado de cuenta, documentación soporte suficiente y adecuada, así como la verificación aritmética.</p> <p>Realizamos prueba de ingresos (depósitos, notas de débito y notas de crédito) al 31 de Diciembre de 2021, para determinar la oportunidad en su registro y razonabilidad con respecto a la documentación soporte suficiente y adecuada.</p> <p>Solicitamos confirmaciones de saldos de las cuentas en colones y dólares con que cuenta la <i>Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)</i>, con corte al 31 de Diciembre de 2021.</p>
<p><i>Cartera de crédito</i></p> <p>El principal activo de la Cooperativa es la cartera de crédito, la cual representa el 62,22% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo crédito referente a: recuperación</p>	<p>Cotejamos la cartera de crédito, con el mayor general al 31 de diciembre de 2021.</p> <p>Revisamos una muestra de expedientes de crédito a la que le verificamos que se encuentren en cumplimiento de lo estipulado en</p>

Asunto clave	Enfoque de Auditoría sobre asunto clave
<p>de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de la recuperación del activo.</p> <p>La Cooperativa estima la cartera de crédito de conformidad con el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y registro de estimaciones contracíclicas”.</p> <p>Al 31 de diciembre estas estimaciones ascienden a ¢2,891,274,885 la cual representa un 5.84% del total de los activos.</p> <p>La Sugef en su circular SGF- 2584-2020 del 4 de agosto de 2020, ha requerido de planes de gestión de crédito producto de los arreglos de pago y riesgo de crédito ocasionado por la emergencia sanitaria del COVID-19, incluyendo el reconocimiento de estimaciones adicionales.</p>	<p>las políticas de crédito establecidas.</p> <p>Verificación de la base de datos de la cartera para la corroboración del cálculo de la clasificación de cartera, y el registro de la respectiva estimación para deterioro de cartera de créditos.</p> <p>Realizamos una evaluación de control interno existente para el control de registro y gestión de cobro de las deudas.</p> <p>Como otros procedimientos de auditoría, se realizó prueba de confirmación de saldos.</p>
<p><i>Inversiones en valores</i></p> <p>Las estimaciones de valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.</p> <p>Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.</p>	<p>Como otros procedimientos de auditoría, se realizó prueba de confirmación de saldos, con emisores y custodios. Supletoriamente se realizó un recalcule de la valoración a precios de mercado, amortización de primas y descuentos.</p> <p>Evaluamos la metodología sobre pérdida crediticia esperada, respecto a los modelos de negocio, así como la debida aprobación de dicha metodología por parte del Órgano de Dirección.</p> <p>En las notas 2.b, y 3-1, se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.</p>

Asunto clave	Enfoque de Auditoría sobre asunto clave
Las estimaciones son subjetivas, por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo.	
<p><i>Obligaciones con el público</i></p> <p>Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuento a su uso, plazo y tasas de interés.</p> <p>Las obligaciones con el público representan el 64.97% del total de pasivo al 31 de diciembre de 2021.</p>	<p>Como otros procedimientos de auditoría, se realizó prueba de confirmación de saldos, tasas de interés y fechas de vencimiento.</p> <p>En las notas 3-6 y 3-7.1 se incluyen las revelaciones sobre tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.</p>

Otros asuntos

Otras cuestiones clave de la auditoría, son aquellos requerimientos legales y reglamentarios que, según nuestro juicio profesional, han sido de significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

- ✓ Los efectos por las medidas de contención, producto de la crisis sanitaria del COVID-19 tomados por el Gobierno de la República de Costa Rica, durante el periodo 2021 fueron tendientes a medidas de flexibilización, sin embargo a la fecha de emisión de este informe algunas medidas se mantienen vigentes, por lo que no es posible estimar repercusiones que tendrán a nivel nacional o bien a nivel de la institución.
- ✓ **El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 10 y 6, de las actas de las sesiones 1545-2019 y 1546-2019, ambas celebradas el 25 de noviembre de 2019.**

iv. Modificar el Transitorio I del Reglamento de Información Financiera, para que se lea de ahora en adelante así:

“La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados. En el caso particular del ajuste inicial por el cambio en el tipo de cambio de referencia para la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón’, señalado en los artículos 12 y 32 de este Reglamento, se aplicará en enero a los resultados del periodo 2020”.

XVII. La comparabilidad de la información entre periodos, requerida por las NIIF, ayuda a los usuarios en la toma de decisiones económicas, sobre todo al permitir la evaluación de tendencias en la información financiera con propósitos predictivos. No obstante, las NIIF reconocen que, en algunas circunstancias, la reclasificación de la información comparativa de periodos anteriores concretos para conseguir la comparabilidad con las cifras del periodo corriente es impracticable. La NIC 8 establece en el párrafo 24: *cuando sea impracticable determinar los efectos que se derivan, en cada periodo específico, del cambio de una política contable sobre la información comparativa en uno o más periodos anteriores para los que se presente información, la entidad aplicará la nueva política contable a los saldos iniciales de los activos y pasivos al principio del periodo más antiguo para el que la aplicación retroactiva sea practicable -que podría ser el propio periodo corriente- y efectuará el correspondiente ajuste a los saldos iniciales de cada componente del patrimonio que se vea afectado para ese periodo.* Adicionalmente, el párrafo 25 de dicha NIC 8 dispone que: *Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado, al principio del periodo corriente, por la aplicación de una nueva política contable a todos los periodos anteriores, la entidad ajustará la información comparativa aplicando la nueva política contable de forma prospectiva, desde la fecha más antigua en que sea practicable hacerlo.*

XVIII. La entrada en vigencia del RIF actualiza la base contable de las entidades del sistema financiero a una versión actualizada de las NIIF representa un reto para la presentación y clasificación de los estados financieros, y al respecto se han identificado impactos sobre la comparabilidad de la información en la aplicación de las nuevas NIIF, como por ejemplo las NIIF 16 *Arrendamientos*, NIIF 17 *Contratos de Seguros* (vigente a partir de 2022), NIIF 9 *Instrumentos Financieros* en cuanto al modelo de negocio para el registro y valuación de las inversiones, NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados*, entre otras. Sobre el particular, se debe tener en cuenta que durante el periodo de preparación para la entrada en vigencia del RIF, se ha identificado que tratar de mantener la comparabilidad de la información en el periodo 2020 con respecto al periodo 2019, además de resultar un ejercicio de alto costo en algunos casos y en otros impracticable por la complejidad de la adopción en forma retrospectiva de los supuestos que implican las nuevas NIIF, implicará un cambio abrupto en la información comparativa del periodo 2019 que se mostrará a los usuarios de los estados financieros durante el 2020, y por lo tanto tiene alta probabilidad de generar confusión y expectativas erróneas sobre los usuarios de esta información, y por consiguiente, lejos de ser útil para la toma de decisiones, tiene el potencial de generar el efecto contrario

XIX. El Transitorio 1 del RIF requiere que las entidades reestablezcan la comparabilidad en los estados financieros; sin embargo, para muchas de las partidas no es practicable operativamente reestablecer esa comparabilidad; y cuando es posible la comparabilidad, esta representa un alto costo en su elaboración para las entidades financieras; por lo que es necesario modificar el transitorio de marras con el propósito de eximir de dicha comparabilidad en la presentación del Estado de Situación Financiera, Estado del Resultados y otro Resultado Integral del Periodo y Estado de Cambios en el Patrimonio, tanto para la información intermedia como anual auditada del periodo 2020. La comparabilidad se reestablecerá a partir del periodo 2021.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las bases contables descritas en la nota 1, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad del auditor

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAS siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAS, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

Además:

- b. Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que aquel que resulte en error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- c. Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la organización.
- d. Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

- e. Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían generar dudas significativas sobre la capacidad de la organización para continuar como negocio en marcha.
- f. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la organización deje de continuar como negocio en marcha.
- g. Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- h. Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., (COOPEAYA, R.L.)*, del *Consejo de Administración y Asamblea General*. El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

**MURILLO Y ASOCIADOS,
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Licda. Mie Graciela Madrigal Mishino
Contadora Pública Autorizada N° 3648
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre de 2022

San José, Costa Rica, 07 de febrero de 2022

“Timbre de Ley No. 6663 por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original”.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)
(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)**

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
ACTIVO			
Disponibilidades	2a	128,994,590	134,859,913
Efectivo		1,330,640	1,444,304
Entidades Financieras del país		127,663,950	133,415,609
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	21,075,314,291	14,887,856,302
Al valor razonable con cambios en resultados		788,576,962	1,165,811,450
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,076,548,503	13,559,915,448
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		330,244,624 (120,055,798)	261,185,202 (99,055,798)
Cartera de Créditos	3-2	27,450,188,479	27,857,846,962
Créditos Vigentes		29,348,218,705	29,255,346,096
Créditos Vencidos		1,357,783,908	1,225,807,553
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		13,412,850 (458,836,962)	217,409,967 (501,915,870)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2c	80,884,863 (2,891,274,885)	98,005,213 (2,436,805,997)
Cuentas y comisiones por cobrar		47,767,104	63,500,348
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		-	312,270
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		49,543,229 (1,776,125)	64,964,203 (1,776,125)
Bienes realizables		42,447,093	34,329,373
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		67,915,349 (25,468,256)	55,029,657 (20,700,284)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	652,305,179	674,352,220
Inversiones en propiedades		-	-
Otros Activos	2f	104,517,135	29,991,130
Cargos diferidos		186,321	225,978
Activos Intangibles		60,766,047	8,392,781
Otros Activos		43,564,767	21,372,371
TOTAL DE ACTIVOS		49,501,558,871	43,682,761,248

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	3-6	26,956,237,284	24,558,681,675
A la vista		310,314	2,000,000
A plazo		24,278,345,082	22,043,911,684
Otras Obligaciones con el Público		1,264,874,884	1,320,880,453
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,412,707,004	1,191,889,538

Continúa...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)
(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)**

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Obligaciones con entidades		9,697,089,088	8,380,258,004
A la vista		3,698,784	-
A plazo	3-7.2	1,423,078,776	1,926,411,698
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,218,871,063	6,449,363,214
Cargos financieros por pagar		51,440,465	4,483,092
Cuentas por Pagar y Provisiones		430,986,429	364,412,466
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	391,548,427	328,942,814
Provisiones	2e, 3-7.4	39,438,002	35,469,651
Obligaciones preferentes		282,352,647	188,180,056
Aportaciones de capital por pagar		282,352,647	188,180,056
TOTAL DEL PASIVOS		37,366,665,447	33,491,532,201
PATRIMONIO			
Capital Social	3-7.5	6,970,658,698	6,606,227,158
Capital pagado		6,970,658,698	6,606,227,158
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		1,381,658,040	123,942,325
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150,842,166	150,842,166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		873,540,074	(31,137,647)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		357,275,801	4,237,806
Reservas Patrimoniales	3-7.6	2,988,766,192	2,626,360,188
Resultados del periodo		660,048,399	700,937,282
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,134,893,424	10,191,229,047
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		49,501,558,871	43,682,761,248
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		45,084,816	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	22,719,131,834	23,583,278,211

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)
(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)**

Ingresos Financieros	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Por disponibilidades	-	1,059,577	1,082,903
Por inversiones en instrumentos financieros		1,034,950,351	909,322,772
Por cartera de créditos	3-7.8	4,120,172,542	4,049,467,427
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		11,602,597	44,143,122
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		202,745,305	40,443,419
Por otros ingresos financieros		362,668,541	217,095,063
Total Ingresos Financieros		5,733,198,912	5,261,554,707
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	2,236,685,401	2,174,412,435
Por Obligaciones con Entidades Financieras		651,998,269	621,711,993
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,450,397	-
Por otros gastos financieros		2,514,180	1,698,984
Total Gastos Financieros		2,903,648,247	2,797,823,412
Por estimación de deterioro de activos		843,149,743	552,755,880
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		10,899,047	5,053,236
RESULTADO FINANCIERO		1,997,299,969	1,916,028,651
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		28,362,595	-
Por otros ingresos operativos		22,922,100	32,875,701
Total Otros Ingresos de Operación		51,284,695	32,875,701
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		78,837,755	32,501,696
Por bienes realizables		54,646,072	15,025,626
Por otros gastos operativos		28,151,385	16,193,224
Total Otros Gastos de Operación		161,635,212	63,720,545
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,886,949,452	1,885,183,807

Continúa...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)**

(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		631,049,302	578,297,953
Por Otros Gastos de Administración		210,959,166	230,717,923
Total Gastos Administrativos	3-7.9	842,008,468	809,015,876
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,044,940,985	1,076,167,931
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	47,022,344	48,427,557
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		997,918,640	1,027,740,374
RESULTADOS INTEGRALES		997,918,640	1,027,740,374
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		904,677,720	(240,833,316)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		353,037,995	4,237,806
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		1,257,715,715	(236,595,510)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,255,634,356	791,144,864

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)**

(SAN JOSÉ, COSTA RICA)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020

(Expresados en colones sin céntimos)

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	660,048,399	700,937,282
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	1,775,701,695	182,604,887
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1,257,715,715	(236,595,510)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	454,468,888	348,399,206
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	21,000,000	21,000,000
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	3,968,351	6,103,030
Depreciaciones y amortizaciones	38,548,741	43,698,162
Variación en los activos (aumento), o disminución	(6,699,413,362)	(5,336,121,012)
Valores Negociables	(6,516,633,055)	(3,207,162,110)
Créditos y Avances en efectivo	(63,930,754)	(1,996,830,562)
Bienes Realizables	(8,117,720)	(26,816,123)
Otras cuentas por cobrar	15,733,244)	(31,914,856)
Productos por cobrar	(51,939,072)	(74,488,945)
Otros activos	(74,526,005)	1,091,584
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	2,601,291,184	3,419,628,114
Obligaciones a la vista y a plazo	2,176,738,142	2,941,658,440
Otras cuentas por pagar y provisiones	62,605,613	(76,951,603)
Productos por Pagar con el Público	220,817,466	366,741,220
Productos por Pagar con entidades	46,957,373	0
Otros pasivos	94,172,591	188,180,056
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	(1,662,372,084)	(1,032,950,729)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	(16,501,700)	(8,820,643)
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	(16,501,700)	(8,820,643)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Capital Pagado	364,431,540	241,036,581
Excedentes Periodo	(700,937,282)	(654,400,760)
Anterior		
Reservas Patrimoniales	362,406,004	337,564,771
Obligaciones con entidades financieras a la vista	3,698,784	
Obligaciones con entidades financieras a plazo	(503,332,922)	(446,801,608)
Obligaciones con entidades no financieras	1,769,507,849	2,157,031,192
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	1,295,773,974	1,634,430,176
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	(383,099,810)	592,658,804
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,300,671,363	708,012,558
Efectivo y equivalentes al final del año	917,571,551	1,300,671,363

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)**

(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2020	6,365,190,577	-	133,762,094	360,537,835	2,288,795,417	654,400,760	9,802,686,684
Resultado Periodo						700,937,282	700,937,282
Dividendos por periodo 2019						(654,400,760)	(654,400,760)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					337,564,771		337,564,771
Capital pagado adicional	241,036,581						241,036,581
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(236,595,510)			(236,595,510)
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	6,606,227,158	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Saldo al 1 de enero del 2021	6,606,227,158	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Resultado del Periodo						660,048,399	660,048,399
Dividendos por periodo 2020						(700,937,282)	(700,937,282)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					362,406,004		362,406,004
Capital pagado adicional	364,431,540						364,431,540
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,257,715,715			1,257,715,715
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA R.L.)
(SAN JOSÉ, COSTA RICA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2021 y diciembre de 2020
(Expresados en colones sin céntimos)**

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (Coopeaya, R.L.), fue creado al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de Junio de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de Setiembre del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

iv. Nombre de la empresa controladora:

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias:

La cooperativa cuenta con una oficina de apoyo en las oficinas centrales del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados en Pavas, San José.

Nuestras oficinas centrales se encuentran ubicadas en San Jose, Barrio González Lahmann.

vi. Dirección del sitio Web:

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es www.coopeaya.fi.cr

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 32 al 31 de Diciembre 2021.

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

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Sugef, la Sugeval y la Supen, y a los emisores no financieros”.

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

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones

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

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

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activo intangible de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se adquirieron.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

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

La SUGEF requiere estimar el 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como "Disponibilidades", cuyo saldo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, se compone de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Descripción		
Fondos y Cajas Chicas de Operación	500,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000
Efectivo en Transito	210,640	324,304
Cuentas Corrientes	127,663,950	133,415,609
Fondos de Inversión	788,576,962	1,165,811,450
Total	917,571,551	1,300,671,363

b) Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo con el vector de precios PIPCA a la fecha del último día de negociación.

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

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

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

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

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

c) Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su 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.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados 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 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma directa en categoría E, o bien cuando haya sido declarada la quiebra.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada, a la fecha corresponde a montos superiores de ¢100 millones de colones o superiores.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite anterior.

Análisis de la capacidad de pago.

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores, deben ser congruentes con sus políticas y con el tipo de deudor que se trate.

Para el análisis de la capacidad de pago de los deudores Grupo 2, la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y debe ser congruente con las políticas de crédito, con el tipo del deudor, las líneas de negocio y los productos crediticios.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La cooperativa clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La estimación para créditos incobrables se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía y tomando en cuenta los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. Como política interna utilizamos los siguientes porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2703 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	2.50%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.50%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	5.00%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4503 Préstamos Hipotecarios	REAL	5.00%
4505 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable Mixta	REAL	5.00%
4506 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Refinanciamiento	FIDUCIARIOS	3.00%
4703 Préstamo Refinanciamiento Tasa Variable Mixta	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5201 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIO	3.00%

La normativa Sugef 1-05, detalla que la estimación mínima se compone de:

Estimación Genérica:

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Estimación mínima:

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	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%	0%
A2	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:

^{168a)} Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada: 50 años para el edificio, 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo, y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo.

Por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso.

e) Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización.

g) Impuesto sobre la Renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley N° 9635 del 04 de diciembre de 2018, las cooperativas están obligadas a retener por concepto de rendimientos generados por títulos valores en moneda nacional emitidos, un siete por ciento (7%). Y de los rendimientos de los ahorros efectuados por los asociados, que tendrán un límite anual exento equivalente al cincuenta por ciento (50%) de un salario base; sobre el exceso se retendrá y aplicará la tarifa del ocho por ciento (8%). En relación con los excedentes pagados, estarán sujetos a una tarifa del diez por ciento (10%). De conformidad con la siguiente escala: Cinco por ciento (5%) hasta por el equivalente a un salario base; sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%) y sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).

h) Participaciones sobre los Excedentes

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOOOP, 1% a FECOOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 15% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

j) Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Venta	645.25	617.3

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo SUGEF 30-18.

- Como ingreso neto cuando la cuenta de ingreso (518) es superior la cuenta del gasto (418) por diferencial cambiario.
- Como gasto neto cuando el gasto (418) es superior al ingreso (518) por diferencial cambiario.

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa SUGEF 1-05, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000
Participación COOPEMEP	0.00%	0	0
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000
Total		25,000	25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

Los bienes realizables la política los define como los bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de Diciembre 2020 la Cooperativa presentaba dos bienes realizables por un monto de ¢55,029,657 y al 31 de Diciembre 2021 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 13,250,619.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las inversiones en valores, se

detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.42% en colones y 7.26% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	23/02/2022	130,543,511
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	21/02/2024	144,727,038
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,290,500	2,000	5.98%	20/05/2024	1,366,975
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	55,491,500	86,000	5.06%	26/11/2025	57,132,707
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	198,737,000	308,000	5.06%	26/11/2025	204,614,810
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	161,312,500	250,000	9.20%	26/08/2026	190,197,224
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	108,402,000	168,000	9.20%	26/08/2026	127,812,535
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	51,620,000	80,000	9.20%	26/08/2026	60,863,112
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	80,656,250	125,000	9.20%	26/08/2026	95,098,612
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	258,100,000	400,000	9.20%	26/08/2026	304,315,559
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	113,564,000	176,000	5.98%	26/05/2027	118,071,681
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	26,455,250	41,000	5.98%	26/05/2027	27,505,335
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	59,363,000	92,000	5.98%	26/05/2027	61,719,288
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	173,572,250	269,000	5.98%	24/05/2028	182,161,438
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	116,790,250	181,000	5.98%	24/05/2028	122,569,592
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	65,170,250	101,000	6.44%	21/11/2029	67,924,791
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	90,980,250	141,000	6.44%	21/11/2029	94,825,699
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	225,837,500	350,000	6.44%	21/11/2029	235,382,940
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	134,857,250	209,000	6.67%	22/11/2030	142,867,779
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	322,625,000	500,000	6.67%	22/11/2030	341,788,944
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	22,583,750	35,000	6.67%	22/11/2030	23,925,226
TOTAL			2,525,508,500	3,914,000			2,735,414,795
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-378,580,912
TOTAL							2,356,833,883

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
31/12/2021	401-01-078-003141-5	cdp	110,000,000		0.50%	03/01/2022	110,000,000
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		2.58%	04/05/2022	236,243,567
20/12/2021	424-01-208-002528-7	cdp	16,210,694		2.77%	20/06/2022	16,210,694
19/07/2021	65702255	cdp	300,000,000		5.25%	19/07/2022	300,000,000
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	103,861,094
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	212,915,243
04/03/2021	CRG0000B5919	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	321,620,553
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	216,115,892
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	356,991,262
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,922,509
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	105,845,017
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	846,760,136
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	127,014,020
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	349,288,556
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	150,299,924
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	115,074,405
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	77,099,851
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	197,300,580
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	608,725,529
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	412,173,521
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	58,881,932
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	182,530,335
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	583,797,880
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	602,406,775
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	274,836,910
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	665,305,265
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	301,312,413
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	234,224,008
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	105,400,804
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	351,336,012
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	585,560,020
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.53%	25/01/2027	40,676,741
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	166,466,080
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	594,521,715
20/12/2018	CRG0000B1218	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	321,190,894
21/12/2018	CRG0000B1218	tpras	308,300,000		6.36%	09/02/2028	300,070,160
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	113,635,029
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	227,270,058
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	490,562,420
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	335,711,226
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	503,566,839
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	323,740,086
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	224,462,493
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	231,258,718
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	80,494,744
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	109,737,219
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	376,726,425
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	124,839,709
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	131,893,153
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	187,259,564
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	208,482,314
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	306,481,486
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	31,209,927
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	238,443,844
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.74%	16/07/2031	135,602,592
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	118,412,132
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	227,385,710
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	496,837,776
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		5.78%	16/05/2033	112,879,569
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	45,446,206
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	139,092,933
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	163,193,193
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	137,835,945
TOTAL			15,167,960,694				17,341,133,708
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-886,293,972
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,454,839,736

Total Inversiones Dólares	2,356,833,883
Total Inversiones Colones	16,454,839,736
Recompras Comprador Colones	886,293,972
Recompras Comprador Dólares	378,580,912
Productos Colones	291,053,240
Productos Dólares	39,191,384
Estimación Colones	-103,698,284
Estimación Dólares	-16,357,513
Fondos Inversión Colones	766,470,730
Fondos Inversión Dólares	22,106,232
TOTAL INVERSIONES	<u>21,075,314,291</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2020							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	30,865,000	50,000	7.04%	17/11/2021	31,551,198
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	156,176,900	253,000	7.04%	17/11/2021	159,649,064
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	123,460,000	200,000	9.20%	23/02/2022	129,324,350
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	112,348,600	182,000	5.52%	25/05/2022	112,355,702
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	117,287,000	190,000	5.52%	25/05/2022	117,294,414
05/08/2019	CRG0000B90G8	tp\$	135,806,000	220,000	5.52%	25/05/2022	135,814,584
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	56,791,600	92,000	9.85%	17/06/2022	59,999,547
06/08/2019	CRG0000B21I9	tp\$	82,718,200	134,000	5.52%	17/08/2022	82,313,429
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	123,460,000	200,000	9.20%	21/02/2024	131,545,465
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,234,600	2,000	5.98%	20/05/2024	1,197,271
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	216,055,000	350,000	5.06%	26/11/2025	194,623,967
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	121,608,100	197,000	5.06%	26/11/2025	109,545,490
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	53,087,800	86,000	5.06%	26/11/2025	47,821,889
14/01/2020	CRG0000B70G0	tp\$	185,190,000	300,000	5.06%	26/11/2025	166,820,543
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	190,128,400	308,000	5.06%	26/11/2025	171,269,091
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	154,325,000	250,000	9.20%	26/08/2026	164,041,720
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	103,706,400	168,000	9.20%	26/08/2026	110,236,036
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	49,384,000	80,000	9.20%	26/08/2026	52,493,350
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	108,644,800	176,000	5.98%	26/05/2027	97,824,282
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	25,309,300	41,000	5.98%	26/05/2027	22,788,611
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	166,053,700	269,000	5.98%	24/05/2028	146,127,256
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	62,347,300	101,000	6.44%	21/11/2029	54,587,266
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	87,039,300	141,000	6.44%	21/11/2029	76,205,986
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	129,015,700	209,000	6.67%	22/11/2030	112,618,635
TOTAL			2,592,042,700	4,199,000			2,488,049,145
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-361,356,228
TOTAL							2,126,692,917

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9.48%	10/03/2021	406,181,296
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9.48%	10/03/2021	152,317,986
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9.48%	10/03/2021	90,375,338
22/05/2019	CRBCCR0B5004	bem	100,000,000		8.63%	28/04/2021	102,498,855
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bvp2v	180,000,000		5.35%	05/05/2021	179,855,908
18/12/2020	424-01-208-002268-7	cdp	15,786,323		3.25%	18/06/2021	15,786,323
30/06/2020	65436653	cdp	300,000,000		6.69%	30/06/2021	300,000,000
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		9.57%	08/09/2021	316,752,858
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		3.22%	22/09/2021	163,454,520
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		3.22%	22/09/2021	151,346,778
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		3.22%	22/09/2021	75,673,389
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		3.22%	22/09/2021	100,897,852
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		3.22%	22/09/2021	464,130,119
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	154,789,620
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		3.08%	04/05/2022	238,461,930
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	108,029,075
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	55,613,037
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	341,946,018
18/12/2020	CRG0000B80I5	TP	500,000,000		6.46%	24/01/2024	502,983,565
26/08/2020	CRG0000B26H0	TP	260,000,000		10.12%	20/03/2024	285,965,745
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	193,949,902
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	564,271,276
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	370,528,225
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	105,865,207
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	528,410,415
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	545,150,615
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	616,910,875
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.31%	25/01/2027	39,473,008
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	147,323,525
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		8.54%	09/02/2028	321,900,942
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		8.54%	09/02/2028	300,733,516
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	211,443,800
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	190,299,420
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	211,443,800
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	314,829,630
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	103,949,820
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	109,822,985
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	155,924,730
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	111,600,000		10.35%	19/06/2030	116,007,999
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	103,000,000		10.35%	19/06/2030	107,068,315
04/11/2019	CRG0000B28I4	TP	138,400,000		10.35%	19/06/2030	143,866,551
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	207,899,640
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.24%	16/07/2031	115,826,825
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		6.24%	16/05/2033	112,100,158
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	119,865,576
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	32,396,102
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	35,635,712
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	172,779,208
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	127,964,601
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	105,946,365
TOTAL			10,223,836,323				10,636,648,954
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-959,524,225
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							435,217,348
TOTAL							10,112,342,077

Total Inversiones Dólares	2,126,692,917
Total Inversiones Colones	10,112,342,077
Recompras Comprador Colones	959,524,225
Recompras Comprador Dólares	361,356,228
Productos Colones	230,103,490
Productos Dólares	31,081,712
Estimación Colones	-80,277,789
Estimación Dólares	-18,778,008
Fondos Inversión Colones	1,114,991,222
Fondos Inversión Dólares	50,820,227
TOTAL INVERSIONES	14,887,856,302

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 no hay cartera de crédito comprada.

La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Créditos Vigentes MN	22,916,188,760	21,159,126,851
Créditos Vigentes ME	580,795,811	508,206,333
Créditos Vencidos MN	1,129,344,496	1,104,318,211
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	217,409,967
Créditos Restringidos Vigentes MN	5,755,206,291	7,463,727,983
Créditos Restringidos Vigentes ME	96,027,843	124,284,930
Créditos Restringidos Vencidos MN	228,439,412	121,489,342
Créditos Restringidos CJ	-	-
Sub-total	30,719,415,463	30,698,563,616
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 458,836,961	- 501,915,870
Productos por Cobrar	80,884,863	98,005,213
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	27,450,188,479	27,857,846,962
Estimación por Incobrabilidad		
a) Saldo inicio del período	- 2,436,805,997	- 2,088,406,791
b) Mas o menos		
i Estimación cargada a resultados	- 822,149,743	- 531,755,880
ii Estimación cargada por créditos insolutos	367,680,855	183,356,674
iii Más ajuste a estimación	-	-
c) Saldo al final del período	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997

Concentración de la cartera

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Diciembre 2021		Diciembre 2020	
	%	Total	%	Total
Hipotecaria	28.03%	8,610,729,538	26.96%	8,277,243,518
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.60%	1,105,014,389	3.45%	1,059,729,603
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.97%	603,889,966	1.75%	537,141,969
Prendaria	0.23%	71,796,493	0.39%	120,207,419
Fiduciaria	22.41%	6,885,562,857	26.04%	7,993,756,054
Sin Fiador	34.07%	10,466,846,302	31.39%	9,637,801,748
Ahorros	9.69%	2,975,575,917	10.01%	3,072,683,306
	100.00%	30,719,415,463	100.00%	30,698,563,616

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 28% vivienda y 72% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Diciembre 2021	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,348,218,705
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	527,545,292
De 61 a 90 días	257,674,984
De 91 a 120 días	64,863,032
De 121 a 180 días	146,363,513
Más de 180 días	361,337,087
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,719,415,463
Ingresos diferidos cartera de crédito	-458,836,961
Productos por cobrar (138)	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,891,274,885
Total	27,450,188,479

Diciembre 2020	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,255,346,096
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	403,288,616
De 61 a 90 días	124,653,502
De 91 a 120 días	267,981,476
De 121 a 180 días	86,080,138
Más de 180 días	343,803,821
Cobro Judicial	217,409,967
Total	<u>30,698,563,616</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-501,915,870
Productos por cobrar (138)	98,005,213
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,436,805,997
Total	<u>27,857,846,962</u>

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

La cooperativa no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Diciembre 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7421	27,027,178,530	0
Total	<u>27,027,178,530</u>	0
Diciembre 2020		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7936	27,058,363,593	0
Total	<u>27,058,363,593</u>	0

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

Al 31 de Diciembre del 2021 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2020 la Cooperativa presenta 41 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 217,409,966.61 y representa un 0.71% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles, Mobiliario y Equipo

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Diciembre 2020						
Detalle	Saldo Diciembre 2019	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2020
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	148,646,882				677,284	149,324,165
Equipo de computación	58,116,211				8,723,648	66,839,859
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	12,567,714		- 580,288			11,987,425
Depreciación Acum Edificio	- 223,132,825		-19,494,617			- 242,627,442
Depreciación Acum Equipo	- 124,448,839		-16,480,279			- 140,929,118
Depreciación Acum Computo	- 53,316,938		-5,390,447			- 58,707,385
Depreciación Acum Vehículo	- 2,916,023		-2,332,818			- 5,248,842
Totales	709,229,738	0	-44,278,450	0	9,400,932	674,352,220

Diciembre 2021						
Detalle	Saldo Diciembre 2020	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2021
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				0	149,324,165
Equipo de computación	66,839,859				6,006,473	72,846,332
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		10,495,227			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	- 242,627,442		-19,494,617			- 262,122,059
Depreciación Acum Equipo	- 140,929,118		-3,956,693			- 144,885,811
Depreciación Acum Computo	- 58,707,385		-5,079,613			- 63,786,998
Depreciación Acum Vehículo	- 5,248,842		-2,332,818			- 7,581,660
Depreciación Acum Dere Uso	-		-7,685,000			- 7,685,000
Totales	674,352,220	-	-20,368,514	-	6,006,473	652,305,179

Nota 3-4: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,249,101,558	3,599,593,336	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	2,295,114,595	2,236,849,336	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	7,601,859,972	7,709,502,255	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Diciembre 2021			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Diciembre 2020			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢617.30	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢617.30	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

COLONES	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	7,565,027	5,209,580
Inversiones	2,295,114,595	2,126,692,917
Fondo Liquido ME	22,106,232	50,820,227
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-16,357,513	-18,778,008
Recompra comprador a Plazo ME	378,580,912	361,356,228
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	39,191,384	31,081,712
Créditos en Moneda Extranjera	676,823,654	632,491,263
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	8,736
Estimacion para cartera de creditos	-3,290,262	-3,055,186
Total activos en moneda extranjera	3,399,734,030	3,185,827,469
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	2,658,533,511	2,496,885,528
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	378,580,912	361,356,228
Obligaciones con entidades financieras	1,020,246	1,241,369
Impuesto sobre la renta	811,388	794,192
Int x Pagar por Obliga con el Publico	44,815,794	48,592,658
Total pasivos en moneda extranjera	3,083,761,850	2,908,869,976
Posición en Moneda Extranjera	¢315,972,180	¢276,957,493

DOLARES		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades		11,724	8,439
Inversiones		3,556,939	3,445,153
Fondo Liquido ME		34,260	82,327
Recompras Vendedor a Plazo ME		-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-	25,351	-
Recompra comprador a Plazo ME		586,720	585,382
Productos por Cobrar Inver Disp Vta		60,738	50,351
Créditos en Moneda Extranjera		1,048,932	1,024,609
Productos por cobrar cartera de créditos ME		-	14
Estimacion para cartera de creditos	-	5,099	-
Total activos en moneda extranjera		5,268,863	5,160,906
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera		4,120,160	4,044,849
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito		586,720	585,382
Obligaciones con entidades financieras		1,581	2,011
Impuesto sobre la renta		1,257	1,287
Int x Pagar por Obliga con el Publico		69,455	78,718
Total pasivos en moneda extranjera		4,779,174	4,712,247
Posición en Moneda Extranjera		\$ 489,690	\$ 448,659

Nota 3-6: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Obligaciones a la vista	310,314	2,000,000
Obligaciones a plazo	24,278,345,082	22,043,911,684
Otras Obligaciones	1,264,874,884	1,320,880,453
Cargos por pagar	1,412,707,004	1,191,889,538
Total	26,956,237,284	24,558,681,675

Nota 3-7: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-7.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,367,891,211	1,143,296,879
Intereses por Pagar por Captaciones ME	44,815,794	48,592,658
Total	1,412,707,004	1,191,889,538

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Diciembre 2021	Diciembre 2020
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	122,376,275	179,712,113
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	1,281,180,394	1,729,519,496
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Diciembre 2028	328,749,802	363,868,981
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2020	309,508,135	330,982,282
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2021	106,381,411	214,163,648
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Enero 2024	473,248,245	608,151,164
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Setiembre 2032	836,507,473	885,667,611
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Setiembre 2024	467,546,123	614,397,836
INFOCOOP CONSUMO	7.40%	Enero 2034	702,709,827	737,449,524
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Junio 2032	917,180,084	971,708,555
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	850,514,104	867,000,000
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	866,156,734	883,000,000
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2031	2,385,971,949	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			14,797,651	11,992,007
CARGOS POR RECOMPRAS			4,724,456	5,188,081
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-25,602,825	-27,026,386
Total Colones			9,641,949,839	8,375,774,912

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Acreeedores por adquisición de bienes y servicio	379,550	2,097,085
Impuestos por pagar por renta CDP MN	7,782,428	6,615,406
Impuesto al valor agregado por pagar	296,251	139,146
Cargas Sociales Por Pagar	13,294,411	11,594,351
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,495,409	2,167,060
Impuesto retenidos a terceros por pagar	53,612	101,743
Excedentes por pagar 2018	-	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	-	7,932,627
Excedentes por pagar 2020	8,506,770	-
CENECOOP 2020	-	16,142,519
CONACOOOP 2020	-	21,523,359
CENECOOP 2021	15,674,115	-
CONACOOOP 2021	20,898,820	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	14,136,946	12,250,865
Otras Cuentas Por Pagar	308,030,117	242,224,928
Total	391,548,427	328,942,814

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Provisión para Aguinaldos	3,009,760	2,635,116
Provisión para Prestaciones Legales	344,083	312,433
Provisión Viáticos Asamblea	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	7,725,551	7,725,551
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	1,563,061	200,000
Provisión Salario Escolar	12,862,716	13,780,005
Provisión Mercadeo y Promoción	10,965,686	8,891,545
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	919,756	0
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	122,388	0
Total	39,438,002	35,469,651

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Capital Social	6,970,658,698	6,606,227,158

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Reserva Legal	1,234,364,492	1,081,428,481
Reserva de Educación	419,948,564	358,739,175
Reserva de Bienestar Social	514,475,463	464,110,752
Reserva de Pasantía	39,411,802	35,951,835
Reservas Voluntarias	780,565,871	686,129,946
Total	2,988,766,192	2,626,360,188

Nota 3-7.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,919,863,600	1,859,503,766
Intereses por Certificados a Plazo ME	122,298,198	106,298,344
Intereses por Ahorro Navideño	14,314,455	13,859,016
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1,229,360	1,160,335
Intereses por Ahorro Complementario	139,225,869	116,180,591
Intereses Salario escolar	556,955	540,804
Intereses por Ahorro Viajero	731,077	501,357
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	27,973,110	63,393,305
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	10,492,778	12,974,918
Total	2,236,685,401	2,174,412,435

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Ingresos Financieros por Créditos	4,120,172,542	4,049,467,427

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Sueldos y bonificaciones Personal	376,009,057	339,881,502
Remuneraciones a Directores y Fiscales	44,726,015	41,890,861
Decimotercer sueldo	33,608,767	31,065,189
Vacaciones	16,191,261	18,675,743
Cargas Sociales Patronales	88,773,311	82,008,812
Vestimenta	3,886,070	972,930
Capacitación MN	6,989,443	5,061,825
Seguros para el personal	10,118,925	9,074,338
Salario Escolar	12,991,012	14,117,690
Fondo de Capitalización Laboral	13,762,481	13,032,083
Otros Gastos de Personal	23,992,960	22,516,980
Otros Gastos Administrativos	210,959,166	230,717,923
Total	842,008,468	809,015,876

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
CENECOOP	26,123,525	26,904,198
CONACOOOP	20,898,820	21,523,359
Total	47,022,344	48,427,557

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Diciembre 2021

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	998,456,414	652,993,614	813,184,123	651,158,215	1,875,607,710	3,760,863,406	41,770,807,214	1,142,757,346	51,665,828,042
Pasivos	55,449,563	3,390,613,218	2,675,934,090	2,183,010,091	5,367,168,558	6,090,887,819	16,915,865,857	-	36,678,929,196
Diferencia	943,006,852	- 2,737,619,604	- 1,862,749,968	- 1,531,851,876	- 3,491,560,848	- 2,330,024,413	24,854,941,357	1,142,757,346	14,986,898,846

Diciembre 2020

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,398,676,575	986,244,332	617,837,914	1,307,406,558	2,220,715,742	4,778,115,608	32,785,700,065	1,321,728,177	45,416,424,971
Pasivos	6,483,092	2,921,337,272	1,886,190,008	1,363,780,174	4,079,754,955	5,592,896,188	17,115,524,376	-	32,965,966,066
Diferencia	1,392,193,483	- 1,935,092,940	- 1,268,352,094	- 56,373,617	- 1,859,039,213	- 814,780,580	15,670,175,688	1,321,728,177	12,450,458,905

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 38% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, se presenta a continuación en el

Anexo 1.

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para CoopeAyA el riesgo de tasas de interés está controlado producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también en cuanto a los pasivos en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 21.76 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 12.91 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 2 puntos. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, se presenta a continuación en el **Anexo 2.**

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable la cooperativa ha mantenido una política de posición ligeramente larga en moneda extranjera, el coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera es de 1.10 y se espera continuar disminuyendo dicha posición hasta llegar a 1. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre 2021 se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Diciembre 2021**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	96,865,882.23
Personal Administrativo	460,760,205.93

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	353,071,951.12
Personal Administrativo	294,116,285.27

Capital Social

Consejo de Administración	70,942,240.87
Personal Administrativo	93,643,013.54

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	15,571,362,569
Otras garantías en poder de terceros	6,079,673,546
Cuentas Castigadas	1,041,885,935
Productos en suspenso	26,209,785
	<u>22,719,131,834</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1
COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Diciembre 2021

MONEDA NACIONAL										
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	913,645,906	- 2,477,294,145	- 1,558,314,281	- 1,189,514,654	- 2,722,651,629	- 1,665,216,250	22,145,335,922	1,142,757,346	14,588,748,216	
TOTAL RECUPERACIONES	968,785,155	647,192,678	647,843,295	645,357,278	1,848,009,895	3,726,057,786	38,558,723,517	1,142,757,346	48,184,726,950	
DISPONIBILIDADES	121,429,562	-	-	-	-	-	-	-	121,429,562	
INVERSIONES	766,470,730	121,596,467	122,725,947	121,401,692	281,759,022	622,800,712	16,361,903,109	-	18,398,657,677	
CARTERA DE CREDITO	80,884,863	525,596,211	525,117,348	523,955,586	1,566,250,874	3,103,257,074	22,196,820,408	1,142,757,346	29,664,639,710	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	55,139,249	3,124,486,822	2,206,157,576	1,834,871,932	4,570,661,524	5,391,274,035	16,413,387,595	-	33,595,978,734	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	2,740,258,605	1,920,525,417	1,548,039,377	3,709,303,632	4,245,803,691	8,342,485,134	-	22,506,415,856	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	3,698,784	172,696,410	172,696,410	172,696,410	518,089,231	1,036,178,461	7,594,175,495	-	9,670,231,202	
CARGOS X PAGAR	51,440,465	211,531,808	112,935,749	114,136,144	343,268,662	109,291,882	476,726,966	-	1,419,331,675	

MONEDA EXTRANJERA										
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	29,360,946	- 260,325,459	- 304,435,687	- 342,337,223	- 768,909,219	- 664,808,164	2,709,605,436	-	398,150,630	
TOTAL RECUPERACIONES	29,671,259	5,800,937	165,340,828	5,800,937	27,597,814	34,805,620	3,212,083,697	-	3,481,101,092	
DISPONIBILIDADES	7,565,027	-	-	-	-	-	-	-	7,565,027	
INVERSIONES	22,106,232	-	159,539,891	-	10,195,004	-	2,604,871,284	-	2,796,712,412	
CARTERA DE CREDITO	-	5,800,937	5,800,937	5,800,937	17,402,810	34,805,620	607,212,413	-	676,823,654	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	310,314	266,126,396	469,776,514	348,138,159	796,507,034	699,613,784	502,478,262	-	3,082,950,462	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	310,314	258,567,406	467,072,543	339,102,762	781,081,642	690,361,208	500,618,548	-	3,037,114,423	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,020,246	-	-	-	-	-	-	1,020,246	
CARGOS X PAGAR	-	6,538,744	2,703,972	9,035,397	15,425,392	9,252,575	1,859,714	-	44,815,794	

Diciembre 2020

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	1,336,154,940	- 1,526,691,470	- 1,046,503,299	122,974,530	- 1,350,933,571	- 435,395,264	13,729,539,982	1,321,728,177	12,150,874,026
TOTAL RECUPERACIONES	1,342,638,032	980,576,033	590,900,297	1,301,520,715	2,194,115,994	4,552,905,551	29,924,379,508	1,321,728,177	42,208,764,308
DISPONIBILIDADES	129,650,333	-	-	-	-	-	-	-	129,650,333
INVERSIONES	1,114,991,222	453,441,268	64,110,743	775,486,252	619,298,282	1,427,045,137	7,962,588,110	-	12,416,961,015
CARTERA DE CREDITO	97,996,477	527,134,765	526,789,553	526,034,464	1,574,817,712	3,125,860,415	21,961,791,397	1,321,728,177	29,662,152,959
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	6,483,092	2,507,267,503	1,637,403,596	1,178,546,186	3,545,049,565	4,988,300,815	16,194,839,525	-	30,057,890,282
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,000,000	2,271,577,487	1,425,672,152	979,345,293	2,881,509,021	4,015,048,410	8,933,398,017	-	20,508,550,381
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	144,308,127	144,308,127	144,308,127	432,924,382	865,848,763	6,669,862,403	-	8,401,559,930
CARGOS X PAGAR	4,483,092	91,381,889	67,423,316	54,892,765	230,616,162	107,403,642	591,579,105	-	1,147,779,971

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	56,038,543	- 408,401,470	- 221,848,795	- 179,348,146	- 508,105,642	- 379,385,316	1,940,635,706	-	299,584,879
TOTAL RECUPERACIONES	56,038,543	5,668,299	26,937,618	5,885,842	26,599,747	225,210,057	2,861,320,557	-	3,207,660,663
DISPONIBILIDADES	5,209,580	-	-	-	-	-	-	-	5,209,580
INVERSIONES	50,820,227	-	21,269,318	217,543	9,594,850	191,200,262	2,296,848,883	-	2,569,951,085
CARTERA DE CREDITO	8,736	5,668,299	5,668,299	5,668,299	17,004,897	34,009,795	564,471,674	-	632,499,999
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	414,069,769	248,786,413	185,233,989	534,705,390	604,595,373	920,684,851	-	2,908,075,784
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	405,491,228	246,250,915	183,203,140	514,711,617	598,264,771	910,320,087	-	2,858,241,757
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,241,369	-	-	-	-	-	-	1,241,369
CARGOS X PAGAR	-	7,337,172	2,535,498	2,030,849	19,993,773	6,330,603	10,364,763	-	48,592,658

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Diciembre 2021

Moneda Nacional								
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	-10,215,096,655	189,588,041	997,188,542	5,810,550,728	- 576,073,576	16,342,774,654	12,548,931,733	
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,416,299,241	3,927,017,177	5,187,780,547	10,421,601,458	2,700,140,193	23,788,410,868	48,441,249,485	
INVERSIONES	1,364,346,529	1,062,689,272	394,638,590	322,800,712	2,526,857,869	12,727,324,705	18,398,657,677	
CARTERA DE CREDITO	1,051,952,712	2,864,327,905	4,793,141,956	10,098,800,746	173,282,324	11,061,086,163	30,042,591,808	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	12,631,395,896	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	35,892,317,751	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,961,164,694	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	26,222,086,549	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	9,670,231,202	-	-	-	-	-	9,670,231,202	

Moneda extranjera								
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>	
Diferencia	- 244,732,997	- 616,652,660	- 801,616,979	- 120,174,192	- 523,126,933	2,606,374,313	300,070,552	
RECUPERACION DE ACTIVOS	22,106,232	205,259,318	10,195,004	603,889,966	-	2,632,085,545	3,473,536,065	
INVERSIONES	22,106,232	159,539,891	10,195,004	-	-	2,604,871,284	2,796,712,412	
CARTERA DE CREDITO	-	45,719,427	-	603,889,966	-	27,214,261	676,823,654	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	266,839,229	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,173,465,513	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	265,818,984	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,172,445,267	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,020,246	-	-	-	-	-	1,020,246	

Diciembre 2020

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 1,288,280,554	10,702,671,776	-1,000,513,523	- 3,650,394,132	- 1,650,016,072	8,530,321,923	11,643,789,418
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,392,738,474	12,574,842,797	838,717,448	274,548,196	1,485,766,989	17,856,953,174	40,423,567,078
INVERSIONES	595,149,389	2,139,650,229	827,653,682	230,362,642	1,254,542,191	3,606,429,780	8,653,787,913
CARTERA DE CREDITO	6,797,589,085	10,435,192,568	11,063,767	44,185,554	231,224,797	14,250,523,394	31,769,779,165
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	8,681,019,028	1,872,171,021	1,839,230,971	3,924,942,328	3,135,783,061	9,326,631,251	28,779,777,660
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,992,663,259	1,872,171,021	1,839,230,971	3,924,942,328	3,135,783,061	9,326,631,251	22,091,421,890
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	6,688,355,769	-	-	-	-	-	6,688,355,769

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 95,961,433	37,196,714	- 324,261,821	- 448,789,915	61,896,475	1,174,727,551	404,807,572
RECUPERACION DE ACTIVOS	298,654,396	329,874,849	7,529,635	-	341,614,640	1,984,667,412	2,962,340,933
INVERSIONES	94,139,385	19,652,912	7,529,635	-	341,614,640	1,949,138,712	2,412,075,284
CARTERA DE CREDITO	204,515,011	310,221,937	-	-	-	35,528,700	550,265,648
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	394,615,829	292,678,135	331,791,456	448,789,915	279,718,165	809,939,861	2,557,533,361
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	393,348,600	292,678,135	331,791,456	448,789,915	279,718,165	809,939,861	2,556,266,132
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,267,229	-	-	-	-	-	1,267,229

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS. CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., al 31 de diciembre del 2020 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 07 de febrero de 2022.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R.L. consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En cartas CG 1-2020 de fecha San José, 01 de setiembre de 2021 y CG 2-2020 de fecha 07 de febrero del 2022, hemos informado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente. El diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. No reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L., en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L.

MURILLO & ASOCIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Licda. Mie Graciela Madrigal Mishino
Contadora Pública Autorizada N° 3648
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre de 2022

San José, 07 de febrero de 2022



“Timbre de Ley No. 6663 por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original”