



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Junio 2022 - 2021

Índice

Estado de Situación Financiera.....	2
Estado de Resultados	3
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	4
Estado de Flujo de Efectivo.....	5
Notas Trimestrales.....	6

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAyA R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	2a	164,581,741	128,994,590	561,168,909
Efectivo		1,417,230	1,330,640	2,663,137
Banco Central		1,203,903	-	-
Entidades Financieras del país		161,960,608	127,663,950	558,505,772
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	19,931,307,256	21,075,314,291	16,936,593,396
Al valor razonable con cambios en resultados		427,865,065	788,576,962	528,353,348
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,367,292,969	20,076,548,503	16,242,611,183
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		345,099,048 (208,949,826)	330,244,624 (120,055,798)	275,184,663 (109,555,798)
Cartera de Créditos	3-2	28,044,342,557	27,450,188,479	27,763,649,556
Créditos Vigentes		29,748,139,687	29,348,218,705	29,221,062,782
Créditos Vencidos		1,667,426,455	1,357,783,908	1,367,621,502
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		72,905,156 (443,482,849)	13,412,850 (458,836,962)	13,412,850 (482,848,012)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2c	101,002,545 (3,101,648,437)	80,884,863 (2,891,274,885)	87,000,250 (2,442,599,816)
Cuentas y comisiones por cobrar		74,681,051	47,767,104	57,770,175
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		145,000	-	29,533
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		76,312,176 (1,776,125)	49,543,229 (1,776,125)	59,516,767 (1,776,125)
Bienes realizables		25,468,256	42,447,093	126,103,914
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		67,915,349 (42,447,093)	67,915,349 (25,468,256)	168,907,794 (42,803,880)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	629,719,817	652,305,179	655,864,167
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	146,413,926	104,517,135	91,105,288
Cargos diferidos		-	186,321	201,473
Activos Intangibles		132,306,510	60,766,047	70,408,565
Otros Activos		14,107,416	43,564,767	20,495,250
TOTAL DE ACTIVOS		49,016,539,604	49,501,558,871	46,192,280,406
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	27,879,298,608	26,956,237,284	26,445,184,911
A la vista		163,384,079	310,314	204,343,670
A plazo		25,313,227,866	24,278,345,082	23,588,542,089
Otras Obligaciones con el Público		1,382,609,794	1,264,874,884	1,428,540,705
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,020,076,869	1,412,707,004	1,223,758,447
Obligaciones con entidades		9,013,129,141	9,697,089,088	7,857,339,390
A la vista		-	3,698,784	-
A plazo	3-7.2	1,153,478,602	1,423,078,776	1,675,249,934
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	7,821,654,635	8,218,871,063	6,154,093,931
Cargos financieros por pagar		37,995,905	51,440,465	27,995,525
Cuentas por Pagar y Provisiones		476,109,008	430,986,429	425,791,119
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	412,574,381	391,548,427	367,574,022
Provisiones	2e, 3-7.4	63,534,626	39,438,002	58,217,097
Obligaciones preferentes		16,515,795	282,352,647	21,215,839
Aportaciones de capital por pagar		16,515,795	282,352,647	21,215,839
TOTAL DEL PASIVOS		37,385,052,552	37,366,665,447	34,749,531,259
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,404,545,308	6,970,658,698	7,051,127,729
Capital pagado		7,404,545,308	6,970,658,698	7,051,127,729
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		505,976,464	1,381,658,040	1,108,033,402
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150,842,166	150,842,166	150,842,166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		355,691,398	873,540,074	612,673,963
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(557,100)	357,275,801	344,517,273
Reservas Patrimoniales	3-7.6	2,988,766,192	2,988,766,192	2,626,360,188
Resultados del periodo		598,436,994	660,048,399	523,465,733
TOTAL DEL PATRIMONIO		11,631,487,052	12,134,893,424	11,442,749,146
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		49,016,539,604	49,501,558,871	46,192,280,406
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	45,084,816	64,098,373
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	30,304,058,380	22,719,131,834	23,610,679,235
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		30,304,058,380	22,719,131,834	23,610,679,235

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por MAURICIO
ALEJANDRO SANABRIA
CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
11:42:44 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

STEPHANIE
KARINA
CALERO
CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
STEPHANIE KARINA
CALERO CHAVARRIA
(FIRMA)
Fecha: 2022.11.08
18:10:13 -06'00'

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

ROXANA
SOLEDAD
ORDOÑEZ
DURAN
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROXANA
SOLEDAD ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
10:10:28 -06'00'

Roxana Ordóñez Durán
Presidenta Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAya R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Junio 2021	Trimestre Abril - Mayo - Junio 2022	Trimestre Abril - Mayo - Junio 2021
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		434,860	585,314	176,388	331,267
Por inversiones en instrumentos financieros		606,239,130	490,807,959	302,494,656	265,928,916
Por cartera de créditos	3-7.8	1,979,148,558	2,066,830,136	979,691,697	1,030,119,406
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		12,515,985	3,042,794	11,808,607	33,858,233
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		110,777,077	109,151,028	73,901,530	48,449,099
Por otros ingresos financieros		146,320,548	113,803,553	70,069,929	54,452,443
Total Ingresos Financieros		2,855,436,158	2,784,220,784	1,438,142,808	1,433,139,364
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,067,050,893	1,110,186,876	530,171,317	563,438,648
Por Obligaciones con Entidades Financieras		360,867,507	335,041,946	177,367,853	167,594,318
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	-	30,330,795
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		3,006,470	1,183,246	2,242,986	601,831
Total Gastos Financieros		1,430,924,870	1,446,412,068	709,782,156	761,965,592
Por estimación de deterioro de activos		299,267,581	310,500,000	170,850,556	155,250,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		3,481,462	520,350	503,603	520,350
RESULTADO FINANCIERO		1,128,725,170	1,027,829,066	558,013,699	516,444,123
Otros Ingresos de Operación					
Por Bienes Realizables		2,707,877	-	260,000	-
Por otros ingresos operativos		6,223,772	11,935,122	3,148,874	4,764,297
Total Otros Ingresos de Operación		8,931,648	11,935,122	3,408,874	4,764,297
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		18,764,192	41,252,765	10,674,373	20,919,141
Por bienes realizables		18,101,565	22,615,421	8,616,410	16,010,365
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		9,197,593	14,367,358	5,943,726	9,167,974
Total Otros Gastos de Operación		46,063,350	78,235,544	25,234,508	46,097,480
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,091,593,468	961,528,644	536,188,066	475,110,940
Gastos Administrativos					
Por Gastos de Personal		341,784,797	306,462,610	174,917,985	158,476,587
Por Otros Gastos de Administración		123,173,075	106,934,376	62,451,853	55,899,719
Total Gastos Administrativos	3-7.9	464,957,872	413,396,986	237,369,838	214,376,307
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		626,635,596	548,131,658	298,818,228	260,734,633
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	28,198,602	24,665,925	13,446,820	11,733,058
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		598,436,994	523,465,733	285,371,408	249,001,575
RESULTADOS INTEGRALES		598,436,994	523,465,733	285,371,408	249,001,575
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(517,848,676)	643,811,610	(367,287,917)	420,326,397
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(357,832,901)	340,279,468	(203,608,960)	168,000,664
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(875,681,577)	984,091,077	(570,896,877)	588,327,062
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(277,244,583)	1,507,556,811	(285,525,469)	837,328,636

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por MAURICIO
ALEJANDRO SANABRIA
CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
11:42:44 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

STEPHANIE
KARINA
CALERO
CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
STEPHANIE KARINA
CALERO CHAVARRIA
(FIRMA)
Fecha: 2022.11.08
18:10:13 -06'00'

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

ROXANA
SOLEDAD
ORDOÑEZ
DURAN
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROXANA
SOLEDAD ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
10:10:28 -06'00'

Roxana Ordóñez Durán
Presidenta Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 30 de Junio 2022 y 2021
(En colones costarricenses 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 2021	6,606,227,158	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Resultado Periodo						523,465,733	523,465,733
Dividendos por periodo 2020						(700,937,282)	(700,937,282)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Dividendos por periodo							-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	444,900,571						444,900,571
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				984,091,077			984,091,077
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Junio del 2021	7,051,127,729	-	133,762,094	1,108,033,402	2,626,360,188	523,465,733	11,442,749,146
Saldo al 1 de enero del 2022	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado del Periodo						598,436,994	598,436,994
Dividendos por periodo 2021						(660,048,399)	(660,048,399)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	433,886,609						433,886,609
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(875,681,577)			(875,681,577)
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Junio del 2022	7,404,545,308	-	133,762,094	505,976,464	2,988,766,192	598,436,994	11,631,487,052

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09 11:42:44 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

STEPHANIE
KARINA
CALERO
CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por STEPHANIE KARINA CALERO CHAVARRIA (FIRMA)
Fecha: 2022.11.08 18:10:13 -06'00'

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

ROXANA
SOLEDAD
ORDOÑEZ
DURAN
(FIRMA)

Firmado digitalmente por ROXANA SOLEDAD ORDOÑEZ DURAN (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09 10:10:28 -06'00'

Roxana Ordóñez Durán
Presidenta Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 30 de Junio 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Junio 2022	Junio 2021
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	598,436,994	523,465,733
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-540,683,902	1,038,280,956
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-875,681,577	984,091,077
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	210,373,552	5,793,819
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	88,894,029	10,500,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	24,096,625	22,747,446
Depreciaciones y amortizaciones	11,633,469	15,148,614
Variación en los activos (aumento), o disminución	-161,958,422	-2,755,450,136
Valores Negociables	709,255,534	-2,682,695,736
Créditos y Avances en efectivo	-784,409,948	77,398,624
Bienes Realizables	16,978,837	-91,774,541
Otras cuentas por cobrar	-26,913,947	5,730,173
Productos por cobrar	-34,972,106	-2,994,498
Otros activos	-41,896,791	-61,114,158
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	664,805,868	1,781,682,660
Obligaciones a la vista y a plazo	1,315,691,460	1,854,634,326
Otras cuentas por pagar y provisiones	21,025,954	38,631,208
Productos por Pagar con el Público	-392,630,136	31,868,910
Productos por Pagar con entidades	-13,444,559	23,512,433
Otros pasivos	-265,836,852	-166,964,217
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	560,600,538	587,979,213
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	10,951,893	3,339,438
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	10,951,893	3,339,438
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		0
Capital Pagado	433,886,609	444,900,571
Excedentes Periodo Anterior	-660,048,399	-700,937,282
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	0	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-3,698,784	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-269,600,174	-251,161,764
Obligaciones con entidades no financieras	-397,216,429	-295,269,283
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-896,677,177	-802,467,758
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-325,124,746	-211,149,106
Efectivo y equivalentes al inicio del año	917,571,552	1,300,671,363
Efectivo y equivalentes al final del año	592,446,805	1,089,522,257

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por MAURICIO
ALEJANDRO SANABRIA
CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
11:42:44 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

STEPHANIE
KARINA
CALERO
CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
STEPHANIE KARINA
CALERO CHAVARRIA
(FIRMA)
Fecha: 2022.11.08
18:10:13 -06'00'

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

ROXANA
SOLEDAD
ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROXANA
SOLEDAD ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
10:10:28 -06'00'

Roxana Ordoñez Durán
Presidenta Comité de Vigilancia

**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 30 de Junio 2022

Con cifras comparativas al 30 de Junio 2021

(Expresadas 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 30 de Junio 2022.

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 Mantenedos 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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Fondos y Cajas Chicas de Operación	500,000	500,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	297,230	210,640	1,543,137
Cuenta Corriente BCCR MN	559,058	-	-
Cuenta Corriente BCCR ME	644,845	-	-
Cuentas Corrientes	161,960,608	127,663,950	558,505,772
Fondos de Inversión	427,865,065	788,576,962	528,353,348
Total	592,446,805	917,571,551	1,089,522,257

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 Tasa Variable	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador Tasa Fija/Variable	AHORROS	15.00%
2705 Préstamos Sin Fiador Interino	AHORROS	15.00%
2706 Préstamos Sin Fiador Privado	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 Consumo	REAL	5.00%
4505 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable Mixta	REAL	5.00%
4506 Préstamos Hipotecarios Segundo Grado	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Unideuda	FIDUCIARIOS	3.00%
4703 Préstamo Unideuda Tasa Variable Mixta	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIOS	3.00%
5201 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5202 Préstamo Vehículo \$	PRENDARIO	3.00%
5203 Préstamo Vehículo Tasa Variable	PRENDARIO	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:

^[68a] 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 CONACCOOP, 1% a FECOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOP, 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	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Venta	692.25	645.25	621.92

Las diferencias de cambio que resultan de valuar 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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
Total		25,000	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 30 de Junio 2022 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 67,915,349; al 31 de Diciembre 2021 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 13,250,619 y al 30 de Junio 2021 la Cooperativa presenta cuatro bienes realizables por un monto de ¢168,907,794.

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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, 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 8.59% en colones y 6.96% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	138,450,000	200,000	9.20%	21/02/2024	149,316,898
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,384,500	2,000	5.98%	20/05/2024	1,425,795
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	55,380,000	80,000	9.20%	26/08/2026	62,776,830
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	86,531,250	125,000	9.20%	26/08/2026	98,088,797
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	276,900,000	400,000	9.20%	26/08/2026	313,884,151
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	63,687,000	92,000	5.98%	26/05/2027	64,437,579
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	125,297,250	181,000	5.98%	24/05/2028	125,283,979
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	138,450,000	200,000	9.20%	21/02/2029	160,449,099
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	69,917,250	101,000	6.44%	21/11/2029	70,579,273
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	97,607,250	141,000	6.44%	21/11/2029	98,531,461
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	242,287,500	350,000	6.44%	21/11/2029	244,581,640
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	144,680,250	209,000	6.67%	22/11/2030	148,407,199
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	346,125,000	500,000	6.67%	22/11/2030	355,041,145
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	24,228,750	35,000	6.67%	22/11/2030	24,852,880
15/06/2022	USP3699PGK77	bde31	207,675,000	300,000	6.13%	19/02/2031	194,743,641
15/06/2022	USP3699PGK77	bde31	69,225,000	100,000	6.13%	19/02/2031	64,914,547
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	280,361,250	405,000	6.75%	07/10/2031	262,306,905
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	170,985,750	247,000	5.06%	25/05/2033	153,035,194
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	207,675,000	300,000	5.06%	25/05/2033	185,872,705
TOTAL			2,746,848,000	3,968,000			2,778,529,719
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-412,640,450
TOTAL							2,365,889,269

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
19/07/2021	65702255	cdp	300,000,000		5.25%	19/07/2022	300,000,000
17/05/2022	CRBCCR0B4304	BEM	229,000,000		9.75%	07/09/2022	230,838,091
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	100,092,595
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	205,189,820
20/06/2022	424-01-208-002638-0	cdp	16,401,535		4.35%	20/12/2022	16,401,535
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	308,442,582
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	202,680,834
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	328,189,666
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	50,229,725
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	100,459,450
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	803,675,600
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	120,551,340
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	331,516,185
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	142,652,419
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	105,400,000
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	70,618,000
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	195,631,220
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	563,320,507
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	373,681,536
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	106,766,153
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	106,766,153
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	53,383,077
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	164,938,680
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	532,676,425
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	551,445,540
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	583,250,680
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	282,653,234
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	222,837,794
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	100,277,007
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	334,256,691
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	557,094,485
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	360,997,226
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		5.53%	25/01/2027	47,905,423
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	161,515,817
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	576,842,205
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.76%	09/02/2028	326,659,347
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.76%	09/02/2028	305,179,021
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	111,078,375
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	222,156,750
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	479,525,345
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	324,610,509
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	486,915,764
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,531,643
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	306,624,807
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	215,255,338
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,172,598
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	221,772,791
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	77,192,956
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,172,598
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	105,235,943
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	366,060,692
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	122,708,314
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	129,641,334
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	184,062,471
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	245,416,628
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	204,922,884
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	301,248,911
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,677,079
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	234,372,880
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	245,416,628
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.65%	16/07/2031	134,169,693
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	115,463,510
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	215,904,838
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	471,752,071
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		5.87%	16/05/2033	130,835,731
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	42,565,078
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	130,274,935
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	152,847,325
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	64,160,769
TOTAL			15,180,001,535				16,588,763,250
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-969,969,344
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,618,793,906

Total Inversiones Dólares	2,365,889,269
Total Inversiones Colones	15,618,793,906
Recompras Comprador Colones	969,969,344
Recompras Comprador Dólares	412,640,450
Productos Colones	302,697,978
Productos Dólares	42,401,071
Estimación Colones	-178,972,828
Estimación Dólares	-29,976,998
Fondos Inversión Colones	411,828,548
Fondos Inversión Dólares	16,036,517
TOTAL INVERSIONES	<u>19,931,307,256</u>

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	CRG0000B7819	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	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	166,466,080
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	594,521,715
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	321,190,894
21/12/2018	CRG0000B12I8	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
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 JUNIO 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	124,384,000	200,000	9.20%	23/02/2022	130,517,333
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	113,189,440	182,000	5.52%	25/05/2022	117,138,093
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	57,216,640	92,000	9.85%	17/06/2022	61,135,528
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	124,384,000	200,000	9.20%	21/02/2024	141,531,912
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,243,840	2,000	5.98%	20/05/2024	1,323,446
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	53,485,120	86,000	5.06%	26/11/2025	54,608,308
14/01/2020	CRG0000B70G0	tp\$	186,576,000	300,000	5.06%	26/11/2025	190,494,096
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	191,551,360	308,000	5.06%	26/11/2025	195,573,939
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	155,480,000	250,000	9.20%	26/08/2026	185,302,648
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	104,482,560	168,000	9.20%	26/08/2026	124,523,380
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	49,753,600	80,000	9.20%	26/08/2026	59,296,847
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	77,740,000	125,000	9.20%	26/08/2026	92,651,324
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	248,768,000	400,000	9.20%	26/08/2026	296,484,237
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	109,457,920	176,000	5.98%	26/05/2027	114,120,827
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	25,498,720	41,000	5.98%	26/05/2027	26,584,965
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	167,296,480	269,000	5.98%	24/05/2028	173,570,098
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	62,813,920	101,000	6.44%	21/11/2029	66,268,686
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	87,690,720	141,000	6.44%	21/11/2029	92,513,710
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	217,672,000	350,000	6.44%	21/11/2029	229,643,960
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	129,981,280	209,000	6.67%	22/11/2030	139,567,555
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	310,960,000	500,000	6.67%	22/11/2030	333,893,673
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	21,767,200	35,000	6.67%	22/11/2030	23,372,557
TOTAL			2,621,392,800	4,215,000			2,850,117,122
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-427,000,688
TOTAL							2,423,116,434

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		9.57%	08/09/2021	304,810,167
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		3.13%	22/09/2021	162,608,082
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		3.13%	22/09/2021	150,563,039
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		3.13%	22/09/2021	75,281,519
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		3.13%	22/09/2021	100,375,359
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		3.13%	22/09/2021	461,726,651
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	149,942,750
26/05/2021	CRBCCR0B5038	bem	30,000,000		8.50%	27/10/2021	30,705,000
18/06/2021	424-01-208-002402-7	cdp	16,004,371		3.00%	20/12/2021	16,004,371
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		3.04%	04/05/2022	237,938,750
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	106,723,862
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	218,783,917
18/02/2021	CRG0000B5919	TP	500,000,000		9.01%	22/02/2023	542,859,960
04/03/2021	CRG0000B5919	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	325,715,976
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	220,240,150
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	361,395,836
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	53,376,037
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	114,682,977
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	195,868,978
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	600,498,400
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	399,282,741
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	114,080,783
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	561,210,245
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	589,187,110
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	271,564,025
10/02/2021	CRG0000B91I2	TP	55,950,000		7.82%	28/01/2026	60,776,029
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	666,018,215
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	231,782,304
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	104,302,037
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.94%	25/01/2027	40,041,369
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	162,330,000
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		8.51%	09/02/2028	321,062,788
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		8.51%	09/02/2028	299,950,478
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	108,642,168
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	217,284,336
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	319,680,000
26/03/2021	CRG0000B96I1	TP	200,000,000		8.16%	23/08/2028	213,120,000
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	216,630,000
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	240,700,000
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	357,659,100
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	117,995,610
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	124,662,362
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	176,993,415
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	111,600,000		10.35%	19/06/2030	131,683,101
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	103,000,000		10.35%	19/06/2030	121,535,478
04/11/2019	CRG0000B28I4	TP	138,400,000		10.35%	19/06/2030	163,305,924
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	235,991,220
15/04/2021	CRG0000B28I4	TP	230,000,000		10.35%	19/06/2030	271,389,903
16/04/2021	CRG0000B28I4	TP	30,000,000		10.35%	19/06/2030	35,398,683
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	197,052,669
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	289,679,223
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,498,903
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	225,371,615
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	235,991,220
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.15%	16/07/2031	116,517,573
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	210,597,286
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		6.24%	16/05/2033	112,474,935
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	135,150,027
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	36,527,034
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	40,179,738
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	194,810,850
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	144,281,785
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	120,000,000
TOTAL			12,064,504,371				13,392,494,062
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,001,540,017
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							-
TOTAL							12,390,954,044

Total Inversiones Dólares	2,423,116,434
Total Inversiones Colones	12,390,954,044
Recompras Comprador Colones	1,001,540,017
Recompras Comprador Dólares	427,000,688
Productos Colones	236,415,081
Productos Dólares	38,769,582
Estimación Colones	-90,331,865
Estimación Dólares	-19,223,932
Fondos Inversión Colones	491,371,373
Fondos Inversión Dólares	36,981,975
TOTAL INVERSIONES	16,936,593,397

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 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	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Créditos Vigentes MN	16,749,515,058	22,916,188,760	21,778,010,457
Créditos Vigentes ME	217,898,477	580,795,811	506,379,003
Créditos Vencidos MN	1,590,344,157	1,129,344,496	1,202,668,170
Créditos Cobro Judicial	72,905,156	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	12,267,097,655	5,755,206,291	6,820,018,356
Créditos Restringidos Vigentes ME	513,628,498	96,027,843	116,654,966
Créditos Restringidos Vencidos MN	77,082,298	228,439,412	164,953,332
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	31,488,471,298	30,719,415,463	30,602,097,134
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 443,482,849	- 458,836,961	- 482,848,012
Productos por Cobrar	101,002,545	80,884,863	87,000,250
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,101,648,437	- 2,891,274,885	- 2,442,599,816
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	28,044,342,557	27,450,188,479	27,763,649,556
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997	- 2,436,805,997
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 210,373,552	- 822,149,743	- 300,000,000
ii Estimación cargada por créditos insolutos	-	367,680,855	294,206,181
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,101,648,437	- 2,891,274,885	- 2,442,599,816

Concentración de la cartera

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	29.73%	9,361,436,307	28.03%	8,610,729,538	25.74%	8,554,088,015
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.17%	998,804,743	3.60%	1,105,014,389	3.73%	960,709,233
Respaldada títulos emitidos entidad ME	2.03%	639,367,931	1.97%	603,889,966	1.73%	531,643,101
Prendaria	0.52%	164,610,016	0.23%	71,796,493	0.44%	101,698,686
Fiduciaria	20.80%	6,549,929,855	22.41%	6,885,562,857	26.63%	7,550,221,067
Sin Fiador	34.35%	10,814,779,012	34.07%	10,466,846,302	31.41%	9,920,975,185
Ahorros	9.40%	2,959,543,435	9.69%	2,975,575,917	10.31%	2,982,761,847
	100.00%	31,488,471,298	100.00%	30,719,415,463	100.00%	30,602,097,134

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 30% vivienda y 70% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Junio 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,748,139,687
De 1 a 30 días	726,121,295
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	187,169,656
De 91 a 120 días	145,935,837
De 121 a 180 días	189,127,748
Más de 180 días	419,071,919
Cobro Judicial	72,905,156
Total	31,488,471,298
Ingresos diferidos cartera de crédito	-443,482,849
Productos por cobrar (138)	101,002,545
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,101,648,437
Total	28,044,342,557
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

Junio 2021	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,221,062,782
De 1 a 30 días	579,780,653
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	120,101,841
De 91 a 120 días	136,379,302
De 121 a 180 días	195,976,968
Más de 180 días	335,382,738
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,602,097,134
Ingresos diferidos cartera de crédito	-482,848,012
Productos por cobrar	87,000,250
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,442,599,816
Total	27,763,649,556

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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Junio 2022		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6738	26,754,024,987	0
Total	26,754,024,987	0

Diciembre 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7421	27,027,178,530	0
Total	27,027,178,530	0

Junio 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7561	26,624,589,240	0
Total	26,624,589,240	0

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

Al 30 de Junio del 2022 la Cooperativa presenta dieciocho préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 72,905,155.97 y representa un 0.23% del total de Cartera de Crédito.

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 30 de Junio 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.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Junio 2021

Detalle	Saldo Diciembre 2020	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2021
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165					149,324,165
Equipo de computación	66,839,859				1,973,300	68,813,159
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		-5,312,738			6,674,687
Depreciación Acum Edificio	-242,627,442		-9,747,308			-252,374,750
Depreciación Acum Equipo	-140,929,118		-2,009,417			-142,938,535
Depreciación Acum Computo	-58,707,385		-2,225,480			-60,932,865
Depreciación Acum Vehículo	-5,248,842		-1,166,409			-6,415,251
Totales	674,352,220	0	-20,461,352	0	1,973,300	655,864,167

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	0	-20,368,514	0	6,006,473	652,305,179

Junio 2022

Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				1,480,673	150,804,838
Equipo de computación	72,846,332				10,895,619	83,741,952
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652					22,482,652
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-9,747,308			-271,869,367
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-1,985,197			-146,871,008
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-3,344,411			-67,131,409
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			-
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-4,138,212			-11,823,213
Totales	652,305,179	-	-30,823,442	-	12,376,292	629,719,817

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

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,498,434,778	3,249,101,558	3,417,006,907	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	2,103,582,363	2,295,114,595	2,788,981,594	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,857,808,450	7,601,859,972	11,390,601,288	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera**Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera**

Junio 2022			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	€692.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€692.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
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
Junio 2021			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	€621.92	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€621.92	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 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	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	2,096,846	7,565,027	20,384,727
Inversiones	2,301,451,689	2,295,114,595	2,423,116,434
Fondo Liquido ME	16,036,517	22,106,232	36,981,975
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-29,976,998	-16,357,513	-19,223,932
Recompra comprador a Plazo ME	477,078,030	378,580,912	427,000,688
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	42,401,071	39,191,384	38,769,582
Créditos en Moneda Extranjera	731,526,975	676,823,654	623,033,968
Productos por cobrar cartera de créditos ME	895,467	0	403,014
Estimacion para cartera de creditos	-3,571,818	-3,290,262	-3,017,719
Total activos en moneda extranjera	3,537,937,778	3,399,734,030	3,547,448,738
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	3,049,555,343	2,658,533,511	2,570,536,971
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	412,640,450	378,580,912	427,000,688
Obligaciones con entidades financieras	1,294,978	1,020,246	1,396,544
Impuesto sobre la renta	846,928	811,388	633,674
Otras provisiones ME	138,496	0	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	43,595,676	44,815,794	42,069,511
Total pasivos en moneda extranjera	3,508,071,872	3,083,761,850	3,041,637,389
Posición en Moneda Extranjera	€29,865,906	€315,972,180	€505,811,349

DOLARES			
	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	3,029	11,724	32,777
Inversiones	3,324,596	3,556,939	3,896,187
Fondo Liquido ME	23,166	34,260	59,464
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 43,304 -	25,351 -	30,911
Recompra comprador a Plazo ME	689,170	586,720	686,585
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	61,251	60,738	62,339
Créditos en Moneda Extranjera	1,056,738	1,048,932	1,001,791
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,294	-	648
Estimacion para cartera de creditos	- 5,160 -	5,099 -	4,852
Total activos en moneda extranjera	5,110,780	5,268,863	5,704,027
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,405,280	4,120,160	4,133,228
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	596,086	586,720	686,585
Obligaciones con entidades financieras	1,871	1,581	2,246
Impuesto sobre la renta	1,223	1,257	1,019
Otras provisiones ME	200		
Int x Pagar por Obliga con el Publico	62,977	69,455	67,645
Total pasivos en moneda extranjera	5,067,637	4,779,174	4,890,721
Posición en Moneda Extranjera	\$ 43,143	\$ 489,690	\$ 813,306

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

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Obligaciones a la vista	163,384,079	310,314	204,343,670
Obligaciones a plazo	25,313,227,866	24,278,345,082	23,588,542,089
Otras Obligaciones	1,382,609,794	1,264,874,884	1,428,540,705
Cargos por pagar	1,020,076,869	1,412,707,004	1,223,758,447
Total	27,879,298,608	26,956,237,284	26,445,184,911

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

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

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Intereses por Pagar por Captaciones MN	976,481,193	1,367,891,211	1,181,688,937
Intereses por Pagar por Captaciones ME	43,595,676	44,815,794	42,069,511
Total	1,020,076,869	1,412,707,004	1,223,758,447

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	91,734,044	122,376,275	151,614,683
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	1,043,413,177	1,281,180,394	1,510,162,011
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Diciembre 2028	310,194,423	328,749,802	346,633,210
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2020	297,168,261	309,508,135	321,401,128
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2021	49,286,367	106,381,411	161,313,183
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Enero 2024	401,786,674	473,248,245	542,002,213
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Setiembre 2032	810,533,490	836,507,473	861,540,826
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Setiembre 2024	389,754,965	467,546,123	542,389,855
INFOCOOP CONSUMO	7.40%	Enero 2034	684,354,949	702,709,827	720,399,995
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Junio 2032	888,294,940	917,180,084	944,970,800
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	840,161,813	850,514,104	860,491,494
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	855,614,077	866,156,734	876,317,596
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2031	2,316,670,861	2,385,971,949	
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			10,659,439	14,797,651	6,679,269
CARGOS POR RECOMPRAS			7,671,941	4,724,456	6,793,971
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-22,166,184	-25,602,825	-23,366,369
Total Colones			8,975,133,236	9,641,949,839	7,829,343,865

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	379,550	1,326,575
Impuestos por pagar por renta CDP MN	8,851,192.02	7,782,428	5,299,514
Impuesto al valor agregado por pagar	354,796	296,251	1,072,123
Cargas Sociales Por Pagar	13,630,421	13,294,411	12,362,053
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,590,815	2,495,409	2,216,937
Impuesto retenidos a terceros por pagar	181,710	53,612	94,049
Excedentes por pagar 2018	-	-	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	-	-	7,932,627
Excedentes por pagar 2020	8,447,263	8,506,770	9,424,940
Excedentes por pagar 2021	44,154,460	-	-
CENECOOP 2021	-	15,674,115	13,703,014
CONACOOOP 2021	-	20,898,820	10,962,411
CENECOOP 2022	15,665,889.90	-	-
CONACOOOP 2022	12,532,711.91	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	17,550,376	14,136,946	15,017,112
Otras Cuentas Por Pagar	288,614,748	308,030,117	282,008,942
Total	412,574,381	391,548,427	367,574,022

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Provisión para Aguinaldos	21,364,710	3,009,760	18,961,457
Provisión para Prestaciones Legales	11,390,159	344,083	11,062,055
Provisión Viáticos Asamblea	1,925,000	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	5,160,939	7,725,551	7,725,551
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	10,011,361	1,563,061	666,667
Provisión Salario Escolar	6,174,184	12,862,716	6,398,252
Provisión Mercadeo y Promoción	6,393,215	10,965,686	11,478,114
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	976,562	919,756	-
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	138,496	122,388	-
Total	63,534,626	39,438,002	58,217,097

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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Capital Social	7,404,545,308	6,970,658,698	7,051,127,729

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Reserva Legal	1,234,364,492	1,234,364,492	1,081,428,481
Reserva de Educación	419,948,564	419,948,564	358,739,175
Reserva de Bienestar Social	514,475,463	514,475,463	464,110,752
Reserva de Pasantía	39,411,802	39,411,802	35,951,835
Reservas Voluntarias	780,565,871	780,565,871	686,129,946
Total	2,988,766,192	2,988,766,192	2,626,360,188

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

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Intereses por Certificados a Plazo MN	911,376,270	1,919,863,600	956,922,343
Intereses por Certificados a Plazo ME	64,935,687	122,298,198	60,699,404
Intereses por Ahorro Navideño	5,716,420	14,314,455	6,293,851
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	414,085	1,229,360	527,273
Intereses por Ahorro Complementario	65,736,245	139,225,869	67,163,994
Intereses Salario escolar	420,911	556,955	556,955
Intereses por Ahorro Viajero	385,171	731,077	364,885
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	11,991,183	27,973,110	11,881,853
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	6,074,922	10,492,778	5,776,318
Total	1,067,050,893	2,236,685,401	1,110,186,876

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2021
Intereses por Certificados a Plazo MN	448,730,941	478,113,869	482,351,985
Intereses por Certificados a Plazo ME	33,570,707	31,306,583	30,452,332
Intereses por Ahorro Navideño	3,641,703	2,150,053	4,124,978
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	275,628	188,101	352,097
Intereses por Ahorro Complementario	33,160,730	34,287,238	36,013,086
Intereses Salario escolar	0	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	203,277	164,037	194,276
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	7,585,684	7,997,427	6,929,153
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	3,002,646	2,358,449	3,020,742
Total	530,171,317	556,565,756	563,438,648

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Ingresos Financieros por Créditos	1,979,148,558	4,120,172,542	2,066,830,136

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2021
Ingresos Financieros por Créditos	979,691,697	1,023,822,266	1,030,119,406

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Sueldos y bonificaciones Personal	208,495,162	376,009,057	185,061,829
Remuneraciones a Directores y Fiscales	23,573,215	44,726,015	20,931,398
Decimotercer sueldo	18,628,003	33,608,767	16,326,341
Vacaciones	8,905,427	16,191,261	7,157,177
Cargas Sociales Patronales	48,374,050	88,773,311	43,124,233
Vestimenta	-	3,886,070	3,656,680
Capacitación MN	3,466,256	6,989,443	1,405,939
Seguros para el personal	5,442,834	10,118,925	4,755,549
Salario Escolar	6,248,571	12,991,012	6,526,547
Fondo de Capitalización Laboral	7,605,202	13,762,481	6,767,294
Otros Gastos de Personal	11,046,076	23,992,960	10,749,622
Otros Gastos Administrativos	123,173,075	210,959,166	106,934,376
Total	464,957,872	842,008,468	413,396,986

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2021
Sueldos y bonificaciones Personal	104,707,506	92,580,428	95,670,191
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	12,412,489	12,233,829	10,977,791
Decimotercer sueldo	9,307,059	8,753,812	8,341,092
Vacaciones	4,507,563	4,664,560	3,465,163
Cargas Sociales Patronales	24,415,100	23,086,310	22,024,527
Vestimenta	-	-	122,040
Capacitación MN	2,274,086	1,364,646	1,212,575
Seguros para el personal	2,751,912	2,838,921	2,378,850
Salario Escolar	3,090,416	3,236,772	3,225,360
Fondo de Capitalización Laboral	3,838,886	3,459,159	3,459,480
Otros Gastos de Personal	7,612,968	5,799,174	7,599,520
Otros Gastos Administrativos	62,451,853	54,567,730	55,899,719
Total	237,369,838	212,585,341	214,376,307

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
CENECOOP	15,665,890	26,123,525	13,703,514
CONACOOP	12,532,712	20,898,820	10,962,411
Total	28,198,602	47,022,344	24,665,925

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2021
CENECOOP	7,470,456	4,448,248	6,518,366
CONACOOP	5,976,365	3,558,999	5,214,693
Total	13,446,820	8,007,247	11,733,058

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Junio 2022

	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	693,449,351	845,351,782	678,716,362	897,283,961	1,939,555,825	3,634,591,661	41,098,631,563	1,663,249,313	51,450,829,817
Pasivos	201,379,984	3,456,500,133	2,127,840,688	960,049,066	3,665,481,539	8,416,579,365	18,086,763,158	-	36,914,593,933
Diferencia	492,069,367	- 2,611,148,351	- 1,449,124,326	- 62,765,106	- 1,725,925,714	- 4,781,987,704	23,011,868,405	1,663,249,313	14,536,235,884

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

Junio 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	1,176,522,507	545,826,093	661,053,123	1,890,420,992	1,814,196,482	3,696,006,845	36,813,460,414	1,216,081,019	47,813,567,475
Pasivos	232,339,194	3,117,074,169	1,731,089,808	794,194,817	3,529,036,184	9,892,894,856	15,029,261,641	-	34,325,890,669
Diferencia	944,183,313	- 2,571,248,076	- 1,070,036,685	1,096,226,176	- 1,714,839,702	- 6,196,888,011	21,784,198,773	1,216,081,019	13,487,676,806

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 41% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, 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 21.24 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 12.81 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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, 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 1.01 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 30 de Junio 2022, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Junio 2022**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	101,668,884.16
Personal Administrativo	472,540,796.54

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	295,870,703.37
Personal Administrativo	248,175,550.24

Capital Social

Consejo de Administración	77,372,579.37
Personal Administrativo	95,155,322.52

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	16,343,611,009
Otras garantías en poder de terceros	12,857,808,451
Cuentas Castigadas	1,038,760,868
Productos en suspenso	63,878,052
	<u>30,304,058,380</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 2022

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	588,736,861	- 1,970,607,679	- 1,268,369,860	11,266,778	- 1,285,610,091	- 3,802,715,411	20,535,885,826	1,663,249,313	14,471,835,738
TOTAL RECUPERACIONES	674,420,521	839,196,838	643,989,684	891,129,017	1,907,261,657	3,597,661,999	37,662,434,193	1,663,249,313	47,879,343,223
DISPONIBILIDADES	162,484,895	-	-	-	-	-	-	-	162,484,895
INVERSIONES	411,828,548	315,891,640	121,324,430	369,103,773	348,900,175	511,123,416	15,225,117,793	-	17,303,289,775
CARTERA DE CREDITO	100,107,079	523,305,198	522,665,254	522,025,244	1,558,361,482	3,086,538,583	22,437,316,401	1,663,249,313	30,413,568,553
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	85,683,660	2,809,804,517	1,912,359,545	879,862,239	3,192,871,748	7,400,377,410	17,126,548,368	-	33,407,507,485
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	47,687,755	2,599,220,639	1,677,483,957	649,835,222	2,585,937,342	6,228,355,035	9,608,505,996	-	23,397,025,946
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	172,809,681	172,809,681	172,809,681	518,429,042	1,036,858,083	6,922,288,275	-	8,996,004,442
CARGOS X PAGAR	37,995,905	37,774,197	62,065,907	57,217,336	88,505,364	135,164,291	595,754,097	-	1,014,477,098

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	- 96,667,494	- 640,540,673	- 180,754,465	- 74,031,884	- 440,315,624	- 979,272,293	2,475,982,579	-	64,400,147
TOTAL RECUPERACIONES	19,028,830	6,154,944	34,726,678	6,154,944	32,294,168	36,929,662	3,436,197,370	-	3,571,486,594
DISPONIBILIDADES	2,096,846	-	-	-	-	-	-	-	2,096,846
INVERSIONES	16,036,517	-	28,571,734	-	13,829,336	-	2,778,529,719	-	2,836,967,307
CARTERA DE CREDITO	895,467	6,154,944	6,154,944	6,154,944	18,464,831	36,929,662	657,667,651	-	732,422,442
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	115,696,324	646,695,616	215,481,143	80,186,827	472,609,791	1,016,201,956	960,214,790	-	3,507,086,448
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	115,696,324	634,551,516	211,078,717	77,662,821	460,995,657	1,003,381,541	958,829,217	-	3,462,195,793
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,294,978	-	-	-	-	-	-	1,294,978
CARGOS X PAGAR	-	10,849,122	4,402,426	2,524,006	11,614,134	12,820,415	1,385,573	-	43,595,676

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

Junio 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	940,970,402	-2,109,922,443	-918,474,642	1,266,881,741	-1,334,460,328	-5,311,964,168	19,209,878,551	1,216,081,019	12,958,990,131
TOTAL RECUPERACIONES	1,118,752,790	540,174,166	627,102,481	1,884,565,549	1,786,973,350	3,353,304,328	33,716,923,403	1,216,081,019	44,243,877,086
DISPONIBILIDADES	540,784,182	-	-	-	-	-	-	-	540,784,182
INVERSIONES	491,371,373	13,641,061	101,147,061	1,358,956,624	214,687,273	237,938,750	11,702,538,374	-	14,120,280,515
CARTERA DE CREDITO	86,597,235	526,533,104	525,955,420	525,608,925	1,572,286,077	3,115,365,579	22,014,385,029	1,216,081,019	29,582,812,388
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	177,782,388	2,650,096,609	1,545,577,123	617,683,808	3,121,433,678	8,665,268,497	14,507,044,852	-	31,284,886,955
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	149,786,863	2,420,196,199	1,317,400,817	457,745,079	2,581,909,229	7,291,316,241	8,005,534,376	-	22,223,888,804
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	144,109,262	144,109,262	144,109,262	432,327,787	864,655,573	6,122,002,543	-	7,851,313,689
CARGOS X PAGAR	27,995,525	85,791,147	84,067,044	15,829,467	107,196,663	509,296,683	379,507,932	-	1,209,684,461

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	3,212,910	-461,325,633	-151,562,043	-170,655,565	-380,379,373	-884,923,843	2,574,320,222	-	528,686,675
TOTAL RECUPERACIONES	57,769,717	5,651,927	33,950,642	5,855,444	27,223,133	342,702,516	3,096,537,011	-	3,569,690,389
DISPONIBILIDADES	20,384,727	-	-	-	-	-	-	-	20,384,727
INVERSIONES	36,981,975	-	28,298,714	203,516	10,267,351	308,790,954	2,541,326,168	-	2,925,868,679
CARTERA DE CREDITO	403,014	5,651,927	5,651,927	5,651,927	16,955,781	33,911,563	555,210,843	-	623,436,983
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	54,556,806	466,977,561	185,512,685	176,511,008	407,602,506	1,227,626,359	522,216,789	-	3,041,003,714
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	54,556,806	456,848,302	181,347,923	174,620,316	396,754,654	1,213,110,099	520,299,559	-	2,997,537,659
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,396,544	-	-	-	-	-	-	1,396,544
CARGOS X PAGAR	-	8,732,715	4,164,762	1,890,693	10,847,852	14,516,260	1,917,230	-	42,069,511

ANEXO 2
COOPE AYA RL.
REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 2022

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	- 9,116,884,560	2,284,988,267	2,897,376,017	4,712,772,374	- 4,373,331,290	15,987,065,253	12,391,986,062
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,567,708,352	4,755,996,118	5,641,835,558	11,437,968,334	2,259,080,024	21,397,645,713	48,060,234,099
INVERSIONES	909,795,304	1,317,897,791	479,735,907	511,123,416	2,053,292,385	12,031,444,973	17,303,289,775
CARTERA DE CREDITO	1,657,913,048	3,438,098,327	5,162,099,651	10,926,844,918	205,787,639	9,366,200,740	30,756,944,324
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	11,684,592,912	2,471,007,851	2,744,459,540	6,725,195,960	6,632,411,314	5,410,580,460	35,668,248,037
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,688,588,471	2,471,007,851	2,744,459,540	6,725,195,960	6,632,411,314	5,410,580,460	26,672,243,596
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	8,996,004,442	-	-	-	-	-	8,996,004,442

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	- 334,595,158	- 127,433,304	31,204,399	- 1,003,124,580	- 378,067,601	2,143,032,938	331,016,694
RECUPERACION DE ACTIVOS	16,036,517	170,363,349	511,405,653	48,282,539	150,742,693	2,671,663,531	3,568,494,281
INVERSIONES	16,036,517	28,571,734	13,829,337	-	150,742,693	2,627,787,026	2,836,967,307
CARTERA DE CREDITO	-	141,791,615	497,576,316	48,282,539	-	43,876,505	731,526,975
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	350,631,675	297,796,653	480,201,254	1,051,407,119	528,810,294	528,630,593	3,237,477,588
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	349,336,697	297,796,653	480,201,254	1,051,407,119	528,810,294	528,630,593	3,236,182,610
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,294,978	-	-	-	-	-	1,294,978

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

Junio 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	-8,279,907,857	3,692,990,587	2,665,272,773	1,334,045,495	-1,202,068,154	11,886,855,956	10,097,188,800
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,230,077,098	5,589,397,024	5,443,385,943	9,667,489,149	1,421,211,442	19,747,783,025	44,099,343,680
INVERSIONES	661,571,376	2,276,985,928	618,476,995	-	1,414,323,865	9,148,922,350	14,120,280,515
CARTERA DE CREDITO	1,568,505,722	3,312,411,096	4,824,908,947	9,667,489,149	6,887,577	10,598,860,675	29,979,063,165
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	10,509,984,955	1,896,406,438	2,778,113,170	8,333,443,654	2,623,279,595	7,860,927,069	34,002,154,881
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,658,671,266	1,896,406,438	2,778,113,170	8,333,443,654	2,623,279,595	7,860,927,069	26,150,841,191
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	7,851,313,689	-	-	-	-	-	7,851,313,689

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	-484,708,941	-261,979,974	72,330,167	-922,009,821	-85,558,318	2,072,589,031	390,662,144
RECUPERACION DE ACTIVOS	36,981,975	101,966,255	486,665,765	353,519,547	-	2,569,769,106	3,548,902,648
INVERSIONES	36,981,975	28,502,231	10,267,351	308,790,954	-	2,541,326,168	2,925,868,679
CARTERA DE CREDITO	-	73,464,024	476,398,414	44,728,593	-	28,442,938	623,033,968
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	521,690,917	363,946,228	414,335,598	1,275,529,368	85,558,318	497,180,075	3,158,240,504
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	520,294,373	363,946,228	414,335,598	1,275,529,368	85,558,318	497,180,075	3,156,843,960
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,396,544	-	-	-	-	-	1,396,544

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por MAURICIO
ALEJANDRO SANABRIA
CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
11:42:44 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

STEPHANIE
KARINA
CALERO
CHAVARRIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
STEPHANIE KARINA
CALERO CHAVARRIA
(FIRMA)
Fecha: 2022.11.08
18:10:13 -06'00'

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

ROXANA
SOLEDAD
ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROXANA
SOLEDAD ORDOÑEZ
DURAN (FIRMA)
Fecha: 2022.11.09
10:10:28 -06'00'

Roxana Ordóñez Durán
Presidenta Comité de Vigilancia