



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

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Al 30 de Setiembre 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 Setiembre 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b>Disponibilidades</b>	<b>2a</b>	<b>315,487,549</b>	<b>128,994,590</b>	<b>157,807,512</b>
Efectivo		2,632,575	1,330,640	2,915,854
Banco Central		20,674,649	-	-
Entidades Financieras del país		292,180,325	127,663,950	154,891,658
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>2b,3-1</b>	<b>19,785,593,148</b>	<b>21,075,314,291</b>	<b>18,179,540,257</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		414,258,083	788,576,962	728,070,152
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,337,053,513	20,076,548,503	17,341,114,203
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		264,579,886 (230,298,334)	330,244,624 (120,055,798)	225,161,699 (114,805,798)
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3-2</b>	<b>28,275,664,253</b>	<b>27,450,188,479</b>	<b>28,028,938,487</b>
Créditos Vigentes		29,751,448,379	29,348,218,705	29,718,560,082
Créditos Vencidos		1,909,550,150	1,357,783,908	1,273,567,346
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		13,412,850 (431,735,961)	13,412,850 (458,836,962)	13,412,850 (472,484,615)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		110,801,332 (3,077,812,497)	80,884,863 (2,891,274,885)	88,482,641 (2,592,599,816)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>2c</b>	<b>142,837,374</b>	<b>47,767,104</b>	<b>59,361,148</b>
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		167,090	-	55,200
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		144,446,409 (1,776,125)	49,543,229 (1,776,125)	61,082,073 (1,776,125)
<b>Bienes realizables</b>		<b>16,978,837</b>	<b>42,447,093</b>	<b>106,646,767</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		67,915,349 (50,936,512)	67,915,349 (25,468,256)	168,907,794 (62,261,027)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>2l</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>2d, 3-3</b>	<b>620,938,124</b>	<b>652,305,179</b>	<b>662,333,783</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2f</b>	<b>152,516,731</b>	<b>104,517,135</b>	<b>109,988,980</b>
Cargos diferidos		-	186,321	191,609
Activos Intangibles		130,872,211	60,766,047	66,059,770
Otros Activos		21,644,520	43,564,767	43,737,601
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>49,310,041,017</b>	<b>49,501,558,871</b>	<b>47,304,641,934</b>

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3-6</b>	<b>29,555,681,459</b>	<b>26,956,237,284</b>	<b>26,840,076,349</b>
A la vista		52,001,659	310,314	33,531,353
A plazo		25,098,490,637	24,278,345,082	24,153,109,657
Otras Obligaciones con el Público		3,309,350,351	1,264,874,884	1,348,994,815
Cargos financieros por pagar	<b>3-7.1</b>	<b>1,095,838,811</b>	<b>1,412,707,004</b>	<b>1,304,440,524</b>
<b>Obligaciones con entidades</b>		<b>8,667,560,840</b>	<b>9,697,089,088</b>	<b>7,578,058,762</b>
A la vista		-	3,698,784	-
A plazo	<b>3-7.2</b>	<b>1,025,083,110</b>	<b>1,423,078,776</b>	<b>1,558,408,025</b>
Otras obligaciones con entidades	<b>3-7.2</b>	<b>7,607,502,964</b>	<b>8,218,871,063</b>	<b>5,992,254,204</b>
Cargos financieros por pagar		34,974,766	51,440,465	27,396,533
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>		<b>472,457,202</b>	<b>430,986,429</b>	<b>479,065,867</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>3-7.3</b>	<b>386,050,994</b>	<b>391,548,427</b>	<b>401,715,048</b>
Provisiones	<b>2e, 3-7.4</b>	<b>86,406,208</b>	<b>39,438,002</b>	<b>77,350,820</b>
<b>Obligaciones preferentes</b>		<b>59,006,989</b>	<b>282,352,647</b>	<b>46,393,040</b>
Aportaciones de capital por pagar		59,006,989	282,352,647	46,393,040
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>38,754,706,489</b>	<b>37,366,665,447</b>	<b>34,943,594,018</b>

PATRIMONIO

<b>Capital Social</b>	<b>3-7.5</b>	<b>7,463,336,723</b>	<b>6,970,658,698</b>	<b>7,101,824,663</b>
Capital pagado		7,463,336,723	6,970,658,698	7,101,824,663
<b>Aportes para incremento de Capital</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Donaciones No Capitalizables</b>		<b>133,762,094</b>	<b>133,762,094</b>	<b>133,762,094</b>
<b>Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-</b>		<b>(807,886,626)</b>	<b>1,381,658,040</b>	<b>1,671,113,911</b>
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		(755,619,713)	873,540,074	1,124,532,473
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(203,109,079)	357,275,801	395,739,272
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3-7.6</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,626,360,188</b>
<b>Resultados del periodo</b>		<b>777,356,144</b>	<b>660,048,399</b>	<b>827,987,060</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>10,555,334,527</b>	<b>12,134,893,424</b>	<b>12,361,047,916</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO</b>		<b>49,310,041,016</b>	<b>49,501,558,871</b>	<b>47,304,641,934</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>36,572,652</b>	<b>45,084,816</b>	<b>53,020,204</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4</b>	<b>31,173,662,941</b>	<b>22,719,131,834</b>	<b>23,789,456,592</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		31,173,662,941	22,719,131,834	23,789,456,592

MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)  
Firmado digitalmente por MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09 11:43:34 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

STEPHANIE KARINA CALERO CHAVARRIA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por STEPHANIE KARINA CALERO CHAVARRIA (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.08 20:25:35 -06'00'

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

DAYANA MARIA CESPEDES ARTAVIA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por DAYANA MARIA CESPEDES ARTAVIA (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09 10:28:56 -06'00'

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna

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 Setiembre 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre Jul - Ago - Sept 2022	Trimestre Jul - Ago - Sept 2021
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		1,177,068	840,864	742,208	255,549
Por inversiones en instrumentos financieros		940,040,662	760,865,723	333,801,532	270,057,764
Por cartera de créditos	3-7.8	2,973,330,629	3,096,350,276	994,182,072	1,029,520,139
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		10,127,571	7,216,217	-	4,173,423
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		110,777,077	202,745,305	-	93,594,278
Por otros ingresos financieros		216,831,735	182,704,271	70,511,187	68,900,718
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>4,252,284,743</b>	<b>4,250,722,654</b>	<b>1,399,236,998</b>	<b>1,466,501,870</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,617,370,945	1,680,119,646	550,320,052	569,932,770
Por Obligaciones con Entidades Financieras		533,293,651	484,694,008	172,426,143	149,652,062
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	2,388,414	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	12,450,397	-	-
Por otros gastos financieros		6,095,958	1,863,788	3,089,489	13,130,939
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>2,156,760,554</b>	<b>2,179,127,839</b>	<b>728,224,098</b>	<b>732,715,771</b>
Por estimación de deterioro de activos		490,780,653	465,750,000	191,513,072	155,250,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		12,869,023	1,358,260	9,387,561	837,910
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,617,612,559</b>	<b>1,607,203,075</b>	<b>488,887,389</b>	<b>579,374,010</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por Bienes Realizables		2,707,877	-	-	-
Por otros ingresos operativos		9,400,451	16,701,555	3,176,679	4,766,433
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>12,108,327</b>	<b>16,701,555</b>	<b>3,176,679</b>	<b>4,766,433</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		29,129,644	62,037,577	10,365,451	20,784,812
Por bienes realizables		26,908,511	42,791,835	8,806,946	20,176,413
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		17,605,735	22,649,935	8,408,143	8,282,577
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>73,643,890</b>	<b>127,479,347</b>	<b>27,580,540</b>	<b>49,243,803</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,556,076,996</b>	<b>1,496,425,284</b>	<b>464,483,528</b>	<b>534,896,640</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por Gastos de Personal		529,976,648	473,031,691	188,191,851	166,569,081
Por Otros Gastos de Administración		212,114,857	156,391,436	88,941,782	49,457,060
<b>Total Gastos Administrativos</b>	3-7.9	<b>742,091,505</b>	<b>629,423,127</b>	<b>277,133,633</b>	<b>216,026,141</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>813,985,491</b>	<b>867,002,157</b>	<b>187,349,895</b>	<b>318,870,499</b>
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	36,629,347	39,015,097	8,430,745	14,349,172
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>777,356,144</b>	<b>827,987,060</b>	<b>178,919,150</b>	<b>304,521,327</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>777,356,144</b>	<b>827,987,060</b>	<b>178,919,150</b>	<b>304,521,327</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1,629,159,786)	1,155,670,119	(1,111,311,110)	511,858,510
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(560,384,880)	391,501,466	(202,551,979)	51,221,999
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>(2,189,544,666)</b>	<b>1,547,171,586</b>	<b>(1,313,863,089)</b>	<b>563,080,509</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>(1,412,188,522)</b>	<b>2,375,158,646</b>	<b>(1,134,943,940)</b>	<b>867,601,835</b>

MAURICIO  
ALEJANDRO  
SANABRIA  
CORDERO  
(FIRMA)

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

STEPHANIE  
KARINA  
CALERO  
CHAVARRIA  
(FIRMA)

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

DAYANA MARIA  
CESPEDES  
ARTAVIA  
(FIRMA)

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna

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 Setiembre 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
<b>Saldo al 1 de enero del 2021</b>	<b>6,606,227,158</b>	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Resultado Periodo						827,987,060	827,987,060
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	495,597,505						495,597,505
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,547,171,586			1,547,171,586
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2021</b>	<b>7,101,824,663</b>	-	133,762,094	1,671,113,911	2,626,360,188	827,987,060	12,361,047,916
<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>	<b>6,970,658,698</b>	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado del Periodo						777,356,144	777,356,144
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	492,678,024						492,678,024
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(2,189,544,666)			(2,189,544,666)
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2022</b>	<b>7,463,336,723</b>	-	133,762,094	(807,886,626)	2,988,766,192	777,356,144	10,555,334,527

MAURICIO  
ALEJANDRO  
SANABRIA  
CORDERO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09 11:43:34 -06'00'

---

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

STEPHANIE  
KARINA  
CALERO  
CHAVARRIA  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por STEPHANIE KARINA CALERO CHAVARRIA (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.08 20:25:35 -06'00'

---

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

DAYANA MARIA  
CESPEDES  
ARTAVIA  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por DAYANA MARIA CESPEDES ARTAVIA (FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09 10:28:56 -06'00'

---

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna

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 Setiembre 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>		
Resultado del período	777,356,144	827,987,060
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>-1,824,093,538</b>	<b>1,808,399,479</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-2,189,544,666	1,547,171,586
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	186,537,612	155,793,819
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	110,242,536	15,750,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	46,968,206	41,881,169
Depreciaciones y amortizaciones	21,702,773	47,802,906
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>	<b>-324,455,269</b>	<b>-4,220,236,640</b>
Valores Negociables	739,494,990	-3,781,198,755
Créditos y Avances en efectivo	-982,096,918	-336,407,916
Bienes Realizables	25,468,256	-72,317,394
Otras cuentas por cobrar	-95,070,270	4,139,200
Productos por cobrar	35,748,269	45,546,075
Otros activos	-47,999,596	-79,997,850
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).</b>	<b>2,354,135,385</b>	<b>2,235,293,332</b>
Obligaciones a la vista y a plazo	2,916,312,368	2,168,843,688
Otras cuentas por pagar y provisiones	-5,497,433	72,772,233
Productos por Pagar con el Público	-316,868,193	112,550,986
Productos por Pagar con entidades	-16,465,699	22,913,441
Otros pasivos	-223,345,658	-141,787,016
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>982,942,722</b>	<b>651,443,232</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión</b>		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	9,664,282	-35,784,470
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
<b>Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión</b>	<b>9,664,282</b>	<b>-35,784,470</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones financieras		0
Capital Pagado	492,678,024	495,597,506
Excedentes Período 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	-397,995,665	-368,003,673
Obligaciones con entidades no financieras	-611,368,099	-457,109,010
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>-1,180,432,924</b>	<b>-1,030,452,460</b>
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-187,825,920	-414,793,698
Efectivo y equivalentes al inicio del año	917,571,552	1,300,671,363
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>729,745,633</b>	<b>885,877,664</b>

MAURICIO  
ALEJANDRO  
SANABRIA  
CORDERO  
(FIRMA)

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

STEPHANIE  
KARINA  
CALERO  
CHAVARRIA  
(FIRMA)

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

DAYANA MARIA  
CESPEDES  
ARTAVIA  
(FIRMA)

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna

**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 Setiembre 2022

Con cifras comparativas al 30 de Setiembre 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](http://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 setiembre 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 Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 2021, se compone de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
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	1,512,575	210,640	1,795,854
Cuenta Corriente BCCR MN	19,446,761	-	-
Cuenta Corriente BCCR ME	1,227,888	-	-
Cuentas Corrientes	292,180,325	127,663,950	154,891,658
Fondos de Inversión	414,258,083	788,576,962	728,070,152
<b>Total</b>	<b>729,745,633</b>	<b>917,571,551</b>	<b>885,877,664</b>

**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.

<b>Línea de Crédito</b>	<b>Tipo de garantía</b>	<b>% de Estimación</b>
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:

<sup>[68a]</sup> 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.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Venta	632.72	645.25	629.71

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 Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 2021, la participación se compone de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>%</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
<b>Total</b>		<b>25,000</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>

### **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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 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 8.37% en colones y 7% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	6,327,200	10,000	4.00%	10/08/2023	6,327,200
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	126,544,000	200,000	9.20%	21/02/2024	134,969,213
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,265,440	2,000	5.98%	20/05/2024	1,290,628
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	50,617,600	80,000	9.20%	26/08/2026	56,125,544
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	79,090,000	125,000	9.20%	26/08/2026	87,696,162
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	253,088,000	400,000	9.20%	26/08/2026	280,627,718
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	58,210,240	92,000	5.98%	26/05/2027	58,009,515
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	114,522,320	181,000	5.98%	24/05/2028	113,959,805
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	126,544,000	200,000	9.20%	21/02/2029	140,438,202
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	63,904,720	101,000	6.44%	21/11/2029	63,267,578
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	89,213,520	141,000	6.44%	21/11/2029	88,324,044
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	221,452,000	350,000	6.44%	21/11/2029	219,244,081
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	132,238,480	209,000	6.67%	22/11/2030	132,241,679
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	316,360,000	500,000	6.67%	22/11/2030	316,367,653
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	22,145,200	35,000	6.67%	22/11/2030	22,145,736
15/06/2022	USP3699PGK77	bde31	189,816,000	300,000	6.13%	19/02/2031	175,438,239
15/06/2022	USP3699PGK77	bde31	63,272,000	100,000	6.13%	19/02/2031	58,479,413
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	256,251,600	405,000	6.75%	07/10/2031	238,841,592
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	156,281,840	247,000	5.06%	25/05/2033	132,470,509
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	189,816,000	300,000	5.06%	25/05/2033	160,895,355
14/09/2022	CRG0000B20J9	tp\$	189,816,000	300,000	7.65%	24/05/2034	192,580,017
<b>TOTAL</b>			<b>2,706,776,160</b>	<b>4,278,000</b>			<b>2,679,739,883</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-580,403,230</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,099,336,652</b>

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	99,857,086
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	204,707,026
30/09/2022	CAFMED 02	cdp	251,912,500		12.25%	30/10/2022	251,912,500
20/06/2022	424-01-208-002638-0	cdp	16,401,535		3.71%	20/12/2022	16,401,535
20/07/2022	65930961	cdp	300,000,000		5.02%	20/01/2023	300,000,000
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	301,021,839
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	198,814,124
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	313,748,404
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	48,577,550
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	97,155,100
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	777,240,800
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	116,586,120
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	320,611,830
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	137,960,242
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	101,645,773
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,102,668
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.73%	21/03/2024	197,028,514
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	536,807,900
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	506,220,369
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	352,612,911
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,746,546
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,746,546
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,373,273
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	153,864,533
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	504,737,400
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	519,522,165
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	531,473,365
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	262,140,295
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	205,935,154
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	92,670,819
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	308,902,731
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	514,837,885
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	333,614,949
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.93%	25/01/2027	48,066,469
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	144,991,210
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	517,825,750
20/12/2018	CRG0000B12I8	tppras	330,000,000		7.67%	09/02/2028	326,634,000
21/12/2018	CRG0000B12I8	tppras	308,300,000		7.67%	09/02/2028	305,155,340
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	97,243,888
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	194,487,776
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	419,801,864
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	285,838,797
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	428,758,196
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	99,090,783
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	271,611,228
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	192,571,657
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	213,968,508
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	198,402,299
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	69,058,336
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	213,968,508
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	94,146,144
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	319,456,794
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	105,587,467
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	111,553,159
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	158,381,201
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	211,174,934
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	176,331,070
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	259,217,231
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,396,867
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	201,672,062
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	211,174,934
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,431,219
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	100,216,038
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	190,020,582
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	415,194,972
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		5.87%	16/05/2033	131,836,381
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,361,173
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	111,287,227
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	130,569,667
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	51,891,346
<b>TOTAL</b>			<b>16,652,914,035</b>				<b>16,657,313,630</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-2,728,947,121</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>0</b>
<b>TOTAL</b>							<b>13,928,366,510</b>

Total Inversiones Dólares	2,099,336,652
Total Inversiones Colones	13,928,366,510
Recompras Comprador Colones	2,728,947,121
Recompras Comprador Dólares	580,403,230
Productos Colones	212,355,304
Productos Dólares	52,224,582
Estimación Colones	-200,046,476
Estimación Dólares	-30,251,857
Fondos Inversión Colones	342,088,440
Fondos Inversión Dólares	72,169,644
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>19,785,593,148</u></b>

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
<b>TOTAL</b>			<b>2,525,508,500</b>	<b>3,914,000</b>			<b>2,735,414,795</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-378,580,912</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,356,833,883</b>

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	bcfb3	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	bcfb4	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
<b>TOTAL</b>			<b>15,167,960,694</b>				<b>17,341,133,708</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-886,293,972</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>0</b>
<b>TOTAL</b>							<b>16,454,839,736</b>

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
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>21,075,314,291</u></b>

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	125,942,000	200,000	9.20%	23/02/2022	129,768,861
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	125,942,000	200,000	9.20%	21/02/2024	143,329,069
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,259,420	2,000	5.98%	20/05/2024	1,342,333
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	54,155,060	86,000	5.06%	26/11/2025	55,880,181
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	193,950,680	308,000	5.06%	26/11/2025	200,129,020
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	157,427,500	250,000	9.20%	26/08/2026	186,800,203
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	105,791,280	168,000	9.20%	26/08/2026	125,529,737
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	50,376,800	80,000	9.20%	26/08/2026	59,776,065
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	78,713,750	125,000	9.20%	26/08/2026	93,400,102
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	251,884,000	400,000	9.20%	26/08/2026	298,880,325
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	110,828,960	176,000	5.98%	26/05/2027	116,365,848
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	25,818,110	41,000	5.98%	26/05/2027	27,107,953
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	57,933,320	92,000	5.98%	26/05/2027	60,827,603
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	169,391,990	269,000	5.98%	24/05/2028	180,935,344
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	113,977,510	181,000	5.98%	24/05/2028	121,744,600
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	63,600,710	101,000	6.44%	21/11/2029	67,256,827
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	88,789,110	141,000	6.44%	21/11/2029	93,893,195
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	220,398,500	350,000	6.44%	21/11/2029	233,068,214
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	131,609,390	209,000	6.67%	22/11/2030	143,414,469
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	314,855,000	500,000	6.67%	22/11/2030	343,096,817
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	22,039,850	35,000	6.67%	22/11/2030	24,016,777
<b>TOTAL</b>			<b>2,464,684,940</b>	<b>3,914,000</b>			<b>2,706,563,542</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-378,839,701</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,327,723,841</b>



COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	147,291,100
26/05/2021	CRBCCR0B5038	bem	30,000,000		8.50%	27/10/2021	30,162,000
07/09/2021	CRBCCR0B5038	bem	300,000,000		8.50%	27/10/2021	301,620,000
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	238,562,812
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	105,972,210
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	217,243,031
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	326,048,637
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	220,908,526
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	364,039,089
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	53,250,181
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	106,500,362
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	852,002,896
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	127,800,434
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	117,720,545
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	78,872,765
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	197,425,774
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	619,002,036
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	417,550,000
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	119,300,000
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	119,300,000
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	59,650,000
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	588,677,750
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	604,092,955
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	281,188,340
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	685,624,165
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	306,411,744
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	242,426,648
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	109,091,992
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.85%	25/01/2027	40,314,572
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	171,780,000
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	322,740,000
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		6.36%	09/02/2028	301,517,400
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	115,350,000
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	230,700,000
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	345,750,000
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	337,231,797
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	228,482,336
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	253,869,262
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	383,884,828
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	127,500,000
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	134,703,750
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	191,250,000
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	255,000,000
15/04/2021	CRG0000B28I4	TP	230,000,000		10.35%	19/06/2030	293,250,000
16/04/2021	CRG0000B28I4	TP	30,000,000		10.35%	19/06/2030	38,250,000
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	212,925,000
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	313,012,500
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	31,875,000
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	243,525,000
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	255,000,000
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.74%	16/07/2031	119,051,680
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	121,855,459
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	230,000,000
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	502,550,000
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		6.24%	16/05/2033	112,483,389
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	154,605,720
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	41,785,330
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	45,963,863
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	222,855,091
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	165,052,052
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	136,696,270
<b>TOTAL</b>			<b>12,652,554,371</b>				<b>14,634,550,660</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-970,155,114</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>-</b>
<b>TOTAL</b>							<b>13,664,395,546</b>

Total Inversiones Dólares	2,327,723,841
Total Inversiones Colones	13,664,395,546
Recompras Comprador Colones	970,155,114
Recompras Comprador Dólares	378,839,701
Productos Colones	183,114,500
Productos Dólares	42,047,199
Estimación Colones	-96,887,157
Estimación Dólares	-17,918,640
Fondos Inversión Colones	678,993,521
Fondos Inversión Dólares	49,076,632
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>18,179,540,257</b>

### Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 2021 no hay cartera de crédito comprada.

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

<b>Cartera de créditos originada por la entidad</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Créditos Vigentes MN	17,060,863,545	22,916,188,760	22,246,761,287
Créditos Vigentes ME	73,703,609	580,795,811	574,000,515
Créditos Vencidos MN	1,791,256,329	1,129,344,496	1,076,070,519
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	12,036,759,781	5,755,206,291	6,782,929,872
Créditos Restringidos Vigentes ME	580,121,444	96,027,843	114,868,407
Créditos Restringidos Vencidos MN	118,293,821	228,439,412	197,496,827
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
<b>Sub-total</b>	<b>31,674,411,379</b>	<b>30,719,415,463</b>	<b>31,005,540,277</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 431,735,961	- 458,836,961	- 472,484,616
Productos por Cobrar	110,801,332	80,884,863	88,482,641
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,077,812,497	- 2,891,274,885	- 2,592,599,816
<b>Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad</b>	<b>28,275,664,253</b>	<b>27,450,188,479</b>	<b>28,028,938,487</b>
<b>Estimación por Incobrabilidad</b>			
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	- 380,538,117	- 822,149,743	- 450,000,000
ii Estimación cargada por créditos insolutos	194,000,505	367,680,855	294,206,181
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,077,812,497	- 2,891,274,885	- 2,592,599,816

### Concentración de la cartera

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

i) **Concentración de la cartera**

Tipo garantía	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	30.93%	9,796,508,440	28.03%	8,610,729,538	25.74%	8,719,381,911
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.07%	971,893,823	3.60%	1,105,014,389	3.73%	1,145,421,965
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.82%	575,106,951	1.97%	603,889,966	1.73%	598,140,680
Prendaria	0.48%	151,285,679	0.23%	71,796,493	0.44%	89,390,672
Fiduciaria	19.83%	6,280,191,853	22.41%	6,885,562,857	26.63%	7,193,302,286
Sin Fiador	34.62%	10,966,648,303	34.07%	10,466,846,302	31.41%	10,237,478,219
Ahorros	9.26%	2,932,776,329	9.69%	2,975,575,917	10.31%	3,022,424,545
	100.00%	31,674,411,379	100.00%	30,719,415,463	100.00%	31,005,540,277

**Concentración de la cartera por tipo de actividad**

Al 30 de Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 2021 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 31% vivienda y 69% consumo.

**Morosidad de la cartera de crédito**

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

Setiembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,751,448,379
De 1 a 30 días	704,823,101
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	445,617,657
De 91 a 120 días	173,401,536
De 121 a 180 días	137,524,416
Más de 180 días	448,183,440
Cobro Judicial	13,412,850
<b>Total</b>	<b>31,674,411,379</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-431,735,961
Productos por cobrar (138)	110,801,332
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,077,812,497
<b>Total</b>	<b>28,275,664,253</b>
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
<b>Total</b>	<b>30,719,415,463</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-458,836,961
Productos por cobrar (138)	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,891,274,885
<b>Total</b>	<b>27,450,188,479</b>

<b>Setiembre 2021</b>	
<b>Categoría</b>	<b>Saldo Principal</b>
Al día	29,718,560,082
De 1 a 30 días	392,800,346
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	231,957,607
De 91 a 120 días	70,783,422
De 121 a 180 días	164,498,138
Más de 180 días	413,527,833
Cobro Judicial	13,412,850
<b>Total</b>	<b><u>31,005,540,277</u></b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-472,484,615
Productos por cobrar	88,482,641
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,592,599,816
<b>Total</b>	<b><u>28,028,938,487</u></b>

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

<b>Setiembre 2022</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6409	26,423,503,829	0
<b>Total</b>	<b><u>26,423,503,829</u></b>	<b><u>0</u></b>

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

<b>Setiembre 2021</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7509	26,901,130,400	0
<b>Total</b>	<b><u>26,901,130,400</u></b>	<b><u>0</u></b>

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

Al 30 de Setiembre del 2022 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

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

**Setiembre 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				5,003,819	71,843,677
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		30,780,651			42,768,076
Depreciación Acum Edificio	-242,627,442		-14,620,963			-257,248,405
Depreciación Acum Equipo	-140,929,118		-2,988,100			-143,917,218
Depreciación Acum Computo	-58,707,385		-3,834,429			-62,541,814
Depreciación Acum Vehículo	-5,248,842		-1,749,614			-6,998,455
Depreciación Acum Dere Uso	-		-24,609,801			-24,609,801
<b>Totales</b>	<b>674,352,220</b>	<b>0</b>	<b>-17,022,255</b>	<b>0</b>	<b>5,003,819</b>	<b>662,333,783</b>

**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
<b>Totales</b>	<b>674,352,220</b>	<b>0</b>	<b>-20,368,514</b>	<b>0</b>	<b>6,006,473</b>	<b>652,305,179</b>

**Setiembre 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				12,183,231	85,029,563
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652					22,482,652
Depreciación Acum Edificio	- 262,122,059		-14,620,963		-	276,743,021
Depreciación Acum Equipo	- 144,885,811		-2,669,311		-	147,555,122
Depreciación Acum Computo	- 63,786,998		-5,492,664		-	69,279,662
Depreciación Acum Vehículo	- 7,581,660		7,581,660		-	-
Depreciación Acum Dere Uso	- 7,685,000		-6,501,496		-	14,186,496
<b>Totales</b>	<b>652,305,179</b>	<b>-</b>	<b>-38,529,463</b>	<b>-</b>	<b>13,663,903</b>	<b>620,938,124</b>

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

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

Activo Restringido	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	4,467,608,370	3,249,101,558	30,570,028,486	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,854,167,860	2,295,114,595	2,706,563,542	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,735,175,047	7,601,859,972	7,095,295,106	Obligaciones Financieras

### **Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera**

#### **Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera**

<b>Setiembre 2022</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	€632.72	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€632.72	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

  

<b>Diciembre 2021</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	€645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

  

<b>Setiembre 2021</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	€629.71	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€629.71	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

#### **Posición en moneda extranjera:**

Al 30 de Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 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:

<b>COLONES</b>			
	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>			
Disponibilidades	7,691,281	7,565,027	9,258,625
Inversiones	2,041,327,137	2,295,114,595	2,266,896,239
Fondo Liquido ME	72,169,644	22,106,232	49,076,632
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-30,251,857	-16,357,513	-17,918,640
Recompra comprador a Plazo ME	638,412,746	378,580,912	378,839,701
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	52,224,582	39,191,384	42,047,199
Créditos en Moneda Extranjera	653,825,053	676,823,654	688,868,923
Productos por cobrar cartera de créditos ME	813,292	0	829,415
Estimacion para cartera de creditos	-3,195,572	-3,290,262	-3,352,292
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>3,433,016,305</b>	<b>3,399,734,030</b>	<b>3,414,545,801</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>			
Captaciones en moneda extranjera	2,894,840,772	2,658,533,511	2,582,270,128
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	580,403,230	378,580,912	378,839,701
Obligaciones con entidades financieras	1,118,584	1,020,246	890,541
Impuesto sobre la renta	541,991	811,388	342,955
Otras provisiones ME	169,581	0	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	42,784,438	44,815,794	43,048,027
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>3,519,858,595</b>	<b>3,083,761,850</b>	<b>3,005,391,352</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>-<del>86,842,291</del></b>	<b><del>315,972,180</del></b>	<b><del>409,154,449</del></b>

<b>DOLARES</b>			
	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>			
Disponibilidades	12,156	11,724	14,703
Inversiones	3,226,273	3,556,939	3,599,905
Fondo Liquido ME	114,063	34,260	77,935
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 47,812	- 25,351	- 28,455
Recompra comprador a Plazo ME	1,008,997	586,720	601,610
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	82,540	60,738	66,772
Créditos en Moneda Extranjera	1,033,356	1,048,932	1,093,946
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,285	-	1,317
Estimacion para cartera de creditos	- 5,051	- 5,099	- 5,324
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>5,425,807</b>	<b>5,268,863</b>	<b>5,422,410</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>			
Captaciones en moneda extranjera	4,575,232	4,120,160	4,100,729
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	917,315	586,720	601,610
Obligaciones con entidades financieras	1,768	1,581	1,414
Impuesto sobre la renta	857	1,257	545
Otras provisiones ME	268		
Int x Pagar por Obliga con el Publico	67,620	69,455	68,362
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>5,563,059</b>	<b>4,779,174</b>	<b>4,772,659</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>\$ -137,252</b>	<b>\$ 489,690</b>	<b>\$ 649,751</b>



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

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

Descripción	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones a la vista	52,001,659	310,314	33,531,353
Obligaciones a plazo	25,098,490,637	24,278,345,082	24,153,109,657
Otras Obligaciones	3,309,350,351	1,264,874,884	1,348,994,815
Cargos por pagar	1,095,838,811	1,412,707,004	1,304,440,524
<b>Total</b>	<b>29,555,681,459</b>	<b>26,956,237,284</b>	<b>26,840,076,349</b>

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

Descripción	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,053,054,373	1,367,891,211	1,261,392,496
Intereses por Pagar por Captaciones ME	42,784,438	44,815,794	43,048,027
<b>Total</b>	<b>1,095,838,811</b>	<b>1,412,707,004</b>	<b>1,304,440,524</b>

#### Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

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

Entidad	Tasa	Vencimiento	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	75,905,867	122,376,275	137,162,237
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	923,050,973	1,281,180,394	1,397,095,812
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Diciembre 2028	300,656,890	328,749,802	337,773,960
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2020	290,825,520	309,508,135	315,509,466
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2021	19,888,725	106,381,411	134,112,509
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Enero 2024	365,007,377	473,248,245	507,957,175
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Setiembre 2032	797,182,767	836,507,473	849,139,570
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Setiembre 2024	349,718,005	467,546,123	505,329,336
INFOCOOP CONSUMO	7.40%	Enero 2034	674,920,475	702,709,827	711,636,474
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Junio 2032	873,428,555	917,180,084	931,209,616
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	834,840,698	850,514,104	855,548,802
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	850,195,112	866,156,734	871,284,014
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2031	2,274,962,247	2,385,971,949	
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			8,296,156	14,797,651	18,158,275
CARGOS POR RECOMPRAS			17,830,114	4,724,456	5,991,700
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-24,123,406	-25,602,825	-27,246,718
<b>Total Colones</b>			<b>8,632,586,075</b>	<b>9,641,949,839</b>	<b>7,550,662,229</b>

### Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	379,550	858,272
Impuestos por pagar por renta CDP MN	7,910,128.08	7,782,428	4,402,617
Impuesto al valor agregado por pagar	694,573	296,251	1,324
Cargas Sociales Por Pagar	13,735,244	13,294,411	12,599,146
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,795,636	2,495,409	2,214,669
Impuesto retenidos a terceros por pagar	111,500	53,612	20,435
Excedentes por pagar 2018	-	-	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	-	-	7,932,627
Excedentes por pagar 2020	8,447,263	8,506,770	8,829,501
Excedentes por pagar 2021	10,693,222	-	-
CENECOOP 2021	-	15,674,115	21,674,776
CONACOOOP 2021	-	20,898,820	17,339,821
CENECOOP 2022	20,349,637.27	-	-
CONACOOOP 2022	16,279,709.81	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	19,716,830	14,136,946	18,637,755
Otras Cuentas Por Pagar	285,317,248	308,030,117	301,050,377
<b>Total</b>	<b>386,050,994</b>	<b>391,548,427</b>	<b>401,715,048</b>

### Nota 3-7.4: Provisiones

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Provisión para Aguinaldos	30,980,033	3,009,760	27,490,072
Provisión para Prestaciones Legales	20,007,768	344,083	18,506,218
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)	14,015,161	1,563,061	2,564,967
Provisión Salario Escolar	9,304,003	12,862,716	9,625,944
Provisión Mercadeo y Promoción	3,634,490	10,965,686	9,165,686
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,209,234	919,756	306,585
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	169,581	122,388	40,796
<b>Total</b>	<b>86,406,208</b>	<b>39,438,002</b>	<b>77,350,820</b>

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Capital Social	7,463,336,723	6,970,658,698	7,101,824,663

### Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
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
<b>Total</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,626,360,188</b>

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

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,345,938,265	1,919,863,600	1,441,749,731
Intereses por Certificados a Plazo ME	98,960,650	122,298,198	90,991,614
Intereses por Ahorro Navideño	11,393,479	14,314,455	12,164,403
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	819,743	1,229,360	1,041,260
Intereses por Ahorro Complementario	99,781,513	139,225,869	104,938,631
Intereses Salario escolar	420,911	556,955	556,955
Intereses por Ahorro Viajero	596,757	731,077	567,040
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	49,699,623	27,973,110	19,975,682
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	9,760,003	10,492,778	8,134,330
<b>Total</b>	<b>1,617,370,945</b>	<b>2,236,685,401</b>	<b>1,680,119,646</b>

	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2022</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2021</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	434,561,995	478,113,869	484,827,388
Intereses por Certificados a Plazo ME	34,024,963	31,306,583	30,292,211
Intereses por Ahorro Navideño	5,677,059	2,150,053	5,870,551
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	405,659	188,101	513,986
Intereses por Ahorro Complementario	34,045,268	34,287,238	37,774,637
Intereses Salario escolar	0	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	211,586	164,037	202,155
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	37,708,440	7,997,427	8,093,829
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	3,685,082	2,358,449	2,358,012
<b>Total</b>	<b>550,320,052</b>	<b>556,565,756</b>	<b>569,932,770</b>

### Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Ingresos Financieros por Créditos	2,973,330,629	4,120,172,542	3,096,350,276

	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2022</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2021</b>
Ingresos Financieros por Créditos	994,182,072	1,023,822,266	1,029,520,139

### Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Sueldos y bonificaciones Personal	319,055,160	376,009,057	283,428,629
Remuneraciones a Directores y Fiscales	37,215,242	44,726,015	32,492,187
Decimotercer sueldo	28,746,330	33,608,767	24,854,955
Vacaciones	13,643,484	16,191,261	11,526,701
Cargas Sociales Patronales	73,893,785	88,773,311	65,687,000
Vestimenta	-	3,886,070	3,886,070
Capacitación MN	8,239,510	6,989,443	5,624,797
Seguros para el personal	8,521,846	10,118,925	7,280,005
Salario Escolar	9,378,390	12,991,012	9,754,240
Fondo de Capitalización Laboral	11,619,216	13,762,481	10,303,322
Otros Gastos de Personal	19,663,686	23,992,960	18,193,785
Otros Gastos Administrativos	212,114,857	210,959,166	156,391,436
<b>Total</b>	<b>742,091,505</b>	<b>842,008,468</b>	<b>629,423,127</b>

	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2022</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2021</b>
Sueldos y bonificaciones Personal	110,559,998	92,580,428	98,366,800
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	13,642,027	12,233,829	11,560,789
Decimotercer sueldo	10,118,327	8,753,812	8,528,614
Vacaciones	4,738,057	4,664,560	4,369,524
Cargas Sociales Patronales	25,519,735	23,086,310	22,562,767
Vestimenta	-	-	229,390
Capacitación MN	4,773,254	1,364,646	4,218,858
Seguros para el personal	3,079,012	2,838,921	2,524,455
Salario Escolar	3,129,819	3,236,772	3,227,692
Fondo de Capitalización Laboral	4,014,014	3,459,159	3,536,028
Otros Gastos de Personal	8,617,609	5,799,174	7,444,163
Otros Gastos Administrativos	88,941,782	54,567,730	49,457,060
<b>Total</b>	<b>277,133,633</b>	<b>212,585,341</b>	<b>216,026,141</b>

### Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

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

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
CENECOOP	20,349,637	26,123,525	21,675,276
CONACOOP	16,279,710	20,898,820	17,339,821
<b>Total</b>	<b>36,629,347</b>	<b>47,022,344</b>	<b>39,015,097</b>

  

	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2022</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Jul - Agosto - Setiembre 2021</b>
CENECOOP	4,683,747	4,448,248	7,971,762
CONACOOP	3,746,998	3,558,999	6,377,410
<b>Total</b>	<b>8,430,745</b>	<b>8,007,247</b>	<b>14,349,172</b>

### Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

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

### Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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

#### Setiembre 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
<b>Activos</b>	840,546,966	1,180,888,248	576,472,191	633,781,528	2,264,001,504	3,698,737,656	40,685,758,511	1,804,669,178	51,684,855,782
<b>Pasivos</b>	86,976,425	3,970,481,968	1,699,584,686	1,828,235,570	5,381,621,312	8,251,994,221	17,028,471,523	-	38,247,365,705
<b>Diferencia</b>	753,570,541	- 2,789,593,720	- 1,123,112,495	- 1,194,454,042	- 3,117,619,808	- 4,553,256,565	23,657,286,988	1,804,669,178	13,437,490,076

#### 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
<b>Activos</b>	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
<b>Pasivos</b>	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
<b>Diferencia</b>	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

#### Setiembre 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
<b>Activos</b>	974,360,305	1,072,277,143	578,048,761	631,200,838	1,781,648,899	3,719,501,768	39,227,170,787	1,089,483,368	49,073,691,868
<b>Pasivos</b>	60,927,886	2,666,414,343	1,463,992,864	1,585,279,456	5,922,433,019	7,663,937,892	15,082,396,370	-	34,445,381,829
<b>Diferencia</b>	913,432,418	- 1,594,137,200	- 885,944,103	- 954,078,618	- 4,140,784,120	- 3,944,436,124	24,144,774,417	1,089,483,368	14,628,310,040

## **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 40% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 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 21.37 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 13.10 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de más de 2 puntos en dólares y menos de 1 punto en colones. 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 Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 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 0.98 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. 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 Setiembre 2022, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

**Setiembre 2022****Prestamos Directos**

Consejo de Administración	98,109,666.38
Personal Administrativo	501,632,756.80

**Obligaciones con el Público**

Consejo de Administración	292,565,925.84
Personal Administrativo	231,067,616.87

**Capital Social**

Consejo de Administración	77,749,079.37
Personal Administrativo	97,417,485.66

**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 17,166,089,777

Otras garantías en poder de terceros 12,735,175,047

Cuentas Castigadas 1,232,761,374

Productos en suspenso 39,636,743

**31,173,662,941**

**Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 30 de Setiembre 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre 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

Setiembre 2022

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<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	699,227,277	- 2,565,074,870	- 757,039,666	- 1,005,766,485	- 2,480,243,439	- 3,480,768,310	21,275,169,681	1,804,669,178	13,490,173,367
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>759,872,749</b>	<b>1,166,734,063</b>	<b>535,157,921</b>	<b>628,217,225</b>	<b>2,239,440,224</b>	<b>3,659,008,271</b>	<b>37,425,292,416</b>	<b>1,804,669,178</b>	<b>48,218,392,048</b>
DISPONIBILIDADES	307,796,269	-	-	-	-	-	-	-	307,796,269
INVERSIONES	342,088,440	633,979,355	3,102,410	97,039,435	652,134,091	512,562,528	14,970,851,116	-	17,211,757,374
CARTERA DE CREDITO	109,988,041	532,754,708	532,055,512	531,177,790	1,587,306,133	3,146,445,743	22,454,441,300	1,804,669,178	30,698,838,405
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>60,645,472</b>	<b>3,731,808,933</b>	<b>1,292,197,588</b>	<b>1,633,983,710</b>	<b>4,719,683,663</b>	<b>7,139,776,582</b>	<b>16,150,122,735</b>	-	<b>34,728,218,681</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,670,706	3,507,925,534	1,089,380,084	1,412,826,183	4,067,096,999	5,911,364,093	8,970,335,044	-	24,984,598,645
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	173,844,748	173,844,748	173,844,748	521,534,244	1,043,068,487	6,569,453,922	-	8,655,590,897
CARGOS X PAGAR	34,974,766	50,038,651	28,972,756	47,312,778	131,052,420	185,344,001	610,333,768	-	1,088,029,139

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<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	54,343,264	- 224,518,851	- 366,072,829	- 188,687,557	- 637,376,369	- 1,072,488,254	2,382,117,307	-	52,683,290
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>80,674,216</b>	<b>14,154,185</b>	<b>41,314,269</b>	<b>5,564,303</b>	<b>24,561,280</b>	<b>39,729,385</b>	<b>3,260,466,095</b>	-	<b>3,466,463,734</b>
DISPONIBILIDADES	7,691,281	-	-	-	-	-	-	-	7,691,281
INVERSIONES	72,169,644	8,589,881	35,749,966	-	7,868,370	6,343,565	2,673,412,683	-	2,804,134,108
CARTERA DE CREDITO	813,292	5,564,303	5,564,303	5,564,303	16,692,910	33,385,821	587,053,412	-	654,638,345
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>26,330,953</b>	<b>238,673,035</b>	<b>407,387,098</b>	<b>194,251,861</b>	<b>661,937,649</b>	<b>1,112,217,640</b>	<b>878,348,788</b>	-	<b>3,519,147,024</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	26,330,953	231,780,085	404,833,801	186,865,260	650,634,916	1,098,424,236	876,374,752	-	3,475,244,003
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,118,584	-	-	-	-	-	-	1,118,584
CARGOS X PAGAR	-	5,774,367	2,553,297	7,386,601	11,302,733	13,793,404	1,974,036	-	42,784,438

Diciembre 2021

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<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
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>968,785,155</b>	<b>647,192,678</b>	<b>647,843,295</b>	<b>645,357,278</b>	<b>1,848,009,895</b>	<b>3,726,057,786</b>	<b>38,558,723,517</b>	<b>1,142,757,346</b>	<b>48,184,726,950</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>55,139,249</b>	<b>3,124,486,822</b>	<b>2,206,157,576</b>	<b>1,834,871,932</b>	<b>4,570,661,524</b>	<b>5,391,274,035</b>	<b>16,413,387,595</b>	-	<b>33,595,978,734</b>
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

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<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
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>29,671,259</b>	<b>5,800,937</b>	<b>165,340,828</b>	<b>5,800,937</b>	<b>27,597,814</b>	<b>34,805,620</b>	<b>3,212,083,697</b>	-	<b>3,481,101,092</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>310,314</b>	<b>266,126,396</b>	<b>469,776,514</b>	<b>348,138,159</b>	<b>796,507,034</b>	<b>699,613,784</b>	<b>502,478,262</b>	-	<b>3,082,950,462</b>
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

Setiembre 2021

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<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	873,763,007	- 1,123,277,216	- 794,264,985	- 701,390,339	- 3,696,678,703	- 2,970,543,493	21,459,622,460	1,089,483,368	14,136,714,100
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>915,195,632</b>	<b>1,066,136,558</b>	<b>537,904,375</b>	<b>625,060,252</b>	<b>1,625,414,885</b>	<b>3,682,658,258</b>	<b>36,035,194,204</b>	<b>1,089,483,368</b>	<b>45,577,047,532</b>
DISPONIBILIDADES	148,548,886	-	-	-	-	-	-	-	148,548,886
INVERSIONES	678,993,520	533,362,954	6,725,450	94,756,964	40,706,290	541,203,124	13,600,910,378	-	15,496,658,681
CARTERA DE CREDITO	87,653,226	532,773,603	531,178,925	530,303,288	1,584,708,594	3,141,455,133	22,434,283,826	1,089,483,368	29,931,839,965
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>41,432,625</b>	<b>2,189,413,773</b>	<b>1,332,169,360</b>	<b>1,326,450,592</b>	<b>5,322,093,587</b>	<b>6,653,201,750</b>	<b>14,575,571,745</b>	-	<b>31,440,333,432</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	14,036,092	2,008,708,506	1,146,913,334	1,112,524,684	4,530,299,591	5,457,220,049	8,304,823,740	-	22,574,525,997
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	143,981,351	143,981,351	143,981,351	431,944,052	863,888,105	5,849,242,197	-	7,577,018,406
CARGOS X PAGAR	27,396,533	36,723,917	41,274,675	69,944,557	359,849,944	332,093,596	421,505,807	-	1,288,789,029

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<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	39,669,411	- 470,859,984	- 91,679,118	- 252,688,279	- 444,105,417	- 973,892,631	2,685,151,958	-	491,595,939
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>59,164,672</b>	<b>6,140,585</b>	<b>40,144,386</b>	<b>6,140,585</b>	<b>156,234,014</b>	<b>36,843,511</b>	<b>3,191,976,583</b>	-	<b>3,496,644,336</b>
DISPONIBILIDADES	9,258,625	-	-	-	-	-	-	-	9,258,625
INVERSIONES	49,076,632	-	34,003,801	-	137,812,259	-	2,576,794,681	-	2,797,687,373
CARTERA DE CREDITO	829,415	6,140,585	6,140,585	6,140,585	18,421,755	36,843,511	615,181,901	-	689,698,338
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>19,495,261</b>	<b>477,000,569</b>	<b>131,823,504</b>	<b>258,828,864</b>	<b>600,339,431</b>	<b>1,010,736,142</b>	<b>506,824,625</b>	-	<b>3,005,048,397</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	19,495,261	468,980,414	129,746,588	251,959,408	587,032,381	999,591,220	504,304,557	-	2,961,109,829
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	890,541	-	-	-	-	-	-	890,541
CARGOS X PAGAR	-	7,129,614	2,076,916	6,869,456	13,307,051	11,144,922	2,520,068	-	43,048,027

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

Setiembre 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>
<b>Diferencia</b>	<b>4,968,689,886</b>	<b>6,337,078,363</b>	<b>6,282,760,836</b>	<b>- 5,371,352,777</b>	<b>- 2,763,788,125</b>	<b>5,138,765,974</b>	<b>14,592,154,157</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>9,501,242,967</b>	<b>8,839,284,630</b>	<b>10,349,857,836</b>	<b>540,011,316</b>	<b>2,357,144,217</b>	<b>16,644,802,733</b>	<b>48,232,343,700</b>
INVERSIONES	1,324,134,264	429,006,740	1,116,354,650	512,562,528	2,204,687,983	11,625,011,210	17,211,757,374
CARTERA DE CREDITO	8,177,108,703	8,410,277,891	9,233,503,186	27,448,788	152,456,234	5,019,791,524	31,020,586,326
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>4,532,553,081</b>	<b>2,502,206,267</b>	<b>4,067,096,999</b>	<b>5,911,364,093</b>	<b>5,120,932,342</b>	<b>11,506,036,760</b>	<b>33,640,189,542</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,533,596,240	2,502,206,267	4,067,096,999	5,911,364,093	5,120,932,342	3,849,402,703	24,984,598,645
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	998,956,840	-	-	-	-	7,656,634,057	8,655,590,897

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>
<b>Diferencia</b>	<b>- 177,640,440</b>	<b>19,157,856</b>	<b>- 598,997,247</b>	<b>- 1,092,097,036</b>	<b>- 314,962,212</b>	<b>2,146,948,945</b>	<b>- 17,590,133</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>81,589,181</b>	<b>610,856,917</b>	<b>51,637,670</b>	<b>6,327,200</b>	<b>136,259,841</b>	<b>2,572,101,643</b>	<b>3,458,772,453</b>
INVERSIONES	80,775,890	35,749,966	7,868,370	6,327,200	136,259,841	2,537,152,841	2,804,134,108
CARTERA DE CREDITO	813,292	575,106,951	43,769,300	-	-	34,948,802	654,638,345
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>259,229,621</b>	<b>591,699,060</b>	<b>650,634,916</b>	<b>1,098,424,236</b>	<b>451,222,053</b>	<b>425,152,699</b>	<b>3,476,362,586</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	258,111,038	591,699,060	650,634,916	1,098,424,236	451,222,053	425,152,699	3,475,244,002
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,118,584	-	-	-	-	-	1,118,584

Diciembre 2021

<b>Moneda Nacional</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de la deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	<b>-10,215,096,655</b>	<b>189,588,041</b>	<b>997,188,542</b>	<b>5,810,550,728</b>	<b>- 576,073,576</b>	<b>16,342,774,654</b>	<b>12,548,931,733</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>2,416,299,241</b>	<b>3,927,017,177</b>	<b>5,187,780,547</b>	<b>10,421,601,458</b>	<b>2,700,140,193</b>	<b>23,788,410,868</b>	<b>48,441,249,485</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>12,631,395,896</b>	<b>3,737,429,137</b>	<b>4,190,592,004</b>	<b>4,611,050,730</b>	<b>3,276,213,769</b>	<b>7,445,636,214</b>	<b>35,892,317,751</b>
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

<b>Moneda extranjera</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de Deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	<b>- 244,732,997</b>	<b>- 616,652,660</b>	<b>- 801,616,979</b>	<b>- 120,174,192</b>	<b>- 523,126,933</b>	<b>2,606,374,313</b>	<b>300,070,552</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>22,106,232</b>	<b>205,259,318</b>	<b>10,195,004</b>	<b>603,889,966</b>	<b>-</b>	<b>2,632,085,545</b>	<b>3,473,536,065</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>266,839,229</b>	<b>821,911,978</b>	<b>811,811,983</b>	<b>724,064,158</b>	<b>523,126,933</b>	<b>25,711,232</b>	<b>3,173,465,513</b>
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

Setiembre 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	- 6,503,483,831	1,025,688,942	271,143,466	4,607,172,818	- 1,349,879,303	13,785,943,946	11,836,586,038
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>3,135,780,843</b>	<b>3,426,771,275</b>	<b>5,311,385,034</b>	<b>10,769,142,832</b>	<b>1,403,532,836</b>	<b>21,800,704,170</b>	<b>45,847,316,989</b>
INVERSIONES	1,252,671,046	649,954,389	1,086,655,683	-	1,234,211,493	11,273,166,070	15,496,658,681
CARTERA DE CREDITO	1,883,109,797	2,776,816,886	4,224,729,350	10,769,142,832	169,321,343	10,527,538,100	30,350,658,308
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>9,639,264,674</b>	<b>2,401,082,333</b>	<b>5,040,241,568</b>	<b>6,161,970,014</b>	<b>2,753,412,139</b>	<b>8,014,760,224</b>	<b>34,010,730,951</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,062,246,268	2,401,082,333	5,040,241,568	6,161,970,014	2,753,412,139	8,014,760,224	26,433,712,545
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	7,577,018,406	-	-	-	-	-	7,577,018,406

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	- 446,870,370	116,850,209	- 428,864,535	- 906,210,086	- 82,466,041	2,127,699,584	380,138,762
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>49,906,047</b>	<b>509,512,265</b>	<b>182,769,193</b>	<b>140,713,337</b>	-	<b>2,604,484,869</b>	<b>3,487,385,711</b>
INVERSIONES	49,076,632	34,003,801	137,812,259	-	-	2,576,794,681	2,797,687,373
CARTERA DE CREDITO	829,415	475,508,464	44,956,934	140,713,337	-	27,690,188	689,698,338
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>496,776,417</b>	<b>392,662,056</b>	<b>611,633,727</b>	<b>1,046,923,422</b>	<b>82,466,041</b>	<b>476,785,285</b>	<b>3,107,246,948</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	495,885,876	392,662,056	611,633,727	1,046,923,422	82,466,041	476,785,285	3,106,356,407
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	890,541	-	-	-	-	-	890,541

MAURICIO  
ALEJANDRO  
SANABRIA  
CORDERO  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MAURICIO  
ALEJANDRO SANABRIA CORDERO  
(FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09 11:43:34 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

STEPHANIE  
KARINA  
CALERO  
CHAVARRIA  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
STEPHANIE KARINA  
CALERO CHAVARRIA  
(FIRMA)  
Fecha: 2022.11.08  
20:25:35 -06'00'

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

DAYANA MARIA  
CESPEDES  
ARTAVIA  
(FIRMA)

Firmado digitalmente  
por DAYANA MARIA  
CESPEDES ARTAVIA  
(FIRMA)  
Fecha: 2022.11.09  
10:28:56 -06'00'

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna