



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Marzo 2023 - 2022

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 31 de Marzo 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
ACTIVO				
Disponibilidades	2a	291,247,729	248,329,915	218,966,243
Efectivo		3,101,128	1,460,782	2,238,300
Banco Central		86,281,705	20,243,867	1,167,602
Entidades Financieras del país		201,864,895	226,625,266	215,560,341
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	21,425,984,707	19,933,138,485	20,473,672,888
Al valor razonable con cambios en resultados		535,206,746	707,424,895	761,336,714
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,803,183,980	19,108,568,048	19,614,524,536
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		317,892,314 (230,298,334)	347,443,876 (230,298,334)	242,715,942 (144,904,305)
Cartera de Créditos	3-2	27,285,644,962	27,930,304,854	27,259,013,829
Créditos Vigentes		28,342,086,186	29,190,086,432	29,044,916,042
Créditos Vencidos		2,629,390,919	2,306,875,271	1,555,524,967
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		13,412,850 (410,583,570)	13,412,850 (424,062,888)	13,412,850 (446,292,817)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		151,951,026 (3,440,612,449)	123,650,016 (3,279,656,827)	86,296,189 (2,994,843,403)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	103,190,034	92,484,082	186,860,376
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		129,760	196,203	-
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		104,836,399 (1,776,125)	94,064,004 (1,776,125)	188,636,501 (1,776,125)
Bienes realizables		23,768,847	8,489,419	33,957,674
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		95,079,746 (71,310,899)	67,915,349 (59,425,930)	67,915,349 (33,957,675)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	607,587,219	617,833,536	628,665,415
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	131,803,603	141,340,786	113,857,011
Cargos diferidos		-	-	179,715
Activos Intangibles		112,659,608	121,464,428	55,014,290
Otros Activos		19,143,995	19,876,358	58,663,006
TOTAL DE ACTIVOS		49,869,252,100	48,971,946,076	48,915,018,434
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	29,132,694,466	27,852,016,129	27,242,138,105
A la vista		1,662,188	212,629,804	173,271,856
A plazo		24,470,284,455	24,410,769,904	24,557,834,164
Otras Obligaciones con el Público		3,435,775,510	2,019,420,168	1,250,944,522
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,224,972,313	1,209,196,252	1,260,087,562
Obligaciones con entidades		9,461,509,650	9,824,178,374	9,352,621,904
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	756,360,244	893,059,054	1,285,620,426
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,668,680,764	8,893,570,926	8,028,150,039
Cargos financieros por pagar		36,468,642	37,548,395	38,851,439
Cuentas por Pagar y Provisiones		397,306,221	392,059,209	436,159,734
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	342,114,055	345,145,948	390,807,050
Provisiones	2e, 3-7.4	55,192,166	46,913,261	45,352,685
Obligaciones preferentes		2,828,822	344,491,547	5,151,700
Aportaciones de capital por pagar		2,828,822	344,491,547	5,151,700
TOTAL DEL PASIVOS		38,994,339,160	38,412,745,260	37,036,071,443
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,624,071,013	7,287,799,266	7,366,479,778
Capital pagado		7,624,071,013	7,287,799,266	7,366,479,778
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		(458,043,829)	(862,407,423)	1,076,873,340
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		(523,822,509)	(839,207,575)	722,979,314
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(85,063,486)	(174,042,014)	203,051,860
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,346,626,760	3,346,626,760	2,988,766,192
Resultados del periodo		228,496,902	653,420,120	313,065,586
TOTAL DEL PATRIMONIO		10,874,912,939	10,559,200,816	11,878,946,991
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		49,869,252,100	48,971,946,076	48,915,018,434
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-	4,842,117
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	32,229,528,835	30,941,327,946	25,640,210,969
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		32,229,528,835	30,941,327,946	25,640,210,969

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

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 31 de Marzo 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		745,138	258,472
Por inversiones en instrumentos financieros		368,711,098	303,744,474
Por cartera de créditos	3-7.8	1,003,205,804	999,456,861
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		545,850	707,377
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	36,875,546
Por otros ingresos financieros		49,423,599	76,250,619
Total Ingresos Financieros		1,422,631,489	1,417,293,350
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	597,343,202	536,879,576
Por Obligaciones con Entidades Financieras		161,599,819	183,499,654
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Por otros gastos financieros		2,761,750	763,484
Total Gastos Financieros		761,704,771	721,142,714
Por estimación de deterioro de activos		160,955,622	128,417,025
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		26,139,253	2,977,859
RESULTADO FINANCIERO		526,110,350	570,711,470
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		-	2,447,877
Por otros ingresos operativos		4,008,121	3,074,897
Total Otros Ingresos de Operación		4,008,121	5,522,774
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		11,487,976	8,089,820
Por bienes realizables		12,184,544	9,485,155
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		6,864,180	3,253,867
Total Otros Gastos de Operación		30,536,700	20,828,842
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		499,581,770	555,405,403
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		190,983,991	166,866,812
Por Otros Gastos de Administración		69,334,007	60,721,223
Total Gastos Administrativos	3-7.9	260,317,998	227,588,035
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		239,263,772	327,817,368
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	10,766,870	14,751,782
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		228,496,902	313,065,586
RESULTADOS INTEGRALES		228,496,902	313,065,586
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		315,385,066	(150,560,759)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		88,978,528	(154,223,941)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		404,363,594	(304,784,700)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		632,860,496	8,280,886

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

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 31 de Marzo 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2022	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado Periodo						313,065,586	313,065,586
Dividendos por periodo 2021						(660,048,399)	(660,048,399)
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	395,821,080						395,821,080
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(304,784,700)			(304,784,700)
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2022	7,366,479,778	-	133,762,094	1,076,873,340	2,988,766,192	313,065,586	11,878,946,991
Saldo al 1 de enero del 2023	7,287,799,266	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816
Resultado del Periodo						228,496,902	228,496,902
Dividendos por periodo 2022						(653,420,120)	(653,420,120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	336,271,747						336,271,747
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				404,363,594			404,363,594
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2023	7,624,071,013	-	133,762,094	(458,043,829)	3,346,626,760	228,496,902	10,874,912,939

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

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 31 de Marzo 2023 y 2022
 (En colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2023	Marzo 2022
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	228,496,902	313,065,586
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	581,565,384	-168,812,701
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	404,363,594	-304,784,700
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	160,955,622	103,568,518
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	0	24,848,507
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	8,278,906	5,914,683
Depreciaciones y amortizaciones	7,967,263	1,640,290
Variación en los activos (aumento), o disminución	-1,197,808,298	497,215,052
Valores Negociables	-1,694,615,933	462,023,967
Créditos y Avances en efectivo	512,005,280	93,017,458
Bienes Realizables	-15,279,428	8,489,419
Otras cuentas por cobrar	-10,705,952	-139,093,272
Productos por cobrar	1,250,552	82,117,356
Otros activos	9,537,183	-9,339,876
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	934,903,966	-4,630,528
Obligaciones a la vista y a plazo	1,264,902,277	438,520,263
Otras cuentas por pagar y provisiones	-3,031,894	-741,378
Productos por Pagar con el Público	15,776,061	-152,619,442
Productos por Pagar con entidades	-1,079,753	-12,589,026
Otros pasivos	-341,662,725	-277,200,947
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	547,157,955	636,837,408
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	2,279,055	21,999,474
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	2,279,055	21,999,474
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	336,271,747	395,821,080
Excedentes Periodo Anterior	-653,420,120	-660,048,399
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	0	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	0	-3,698,784
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-136,698,810	-137,458,350
Obligaciones con entidades no financieras	-224,890,162	-190,721,024
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-678,737,344	-596,105,478
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-129,300,335	62,731,404
Efectivo y equivalentes al inicio del año	955,754,810	917,571,551
Efectivo y equivalentes al final del año	826,454,475	980,302,957

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

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 31 de Marzo 2023

Con cifras comparativas al 31 de Marzo 2022

(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 José, Barrio González Lahmann.

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 31 al 31 de marzo 2023.

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 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Fondos y Cajas Chicas de Operación	600,000	600,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	1,881,128	240,782	1,118,300
Cuenta Corriente BCCR MN	84,780,949	18,008,569	500,502
Cuenta Corriente BCCR ME	1,500,757	2,235,297	667,100
Cuentas Corrientes	201,864,895	226,625,266	215,560,341
Fondos de Inversión	535,206,746	707,424,895	761,336,714
Total	826,454,475	955,754,810	980,302,957

b) Inversiones en valores

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

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

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

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las

participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

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

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

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2703 Préstamos Sin Fiador Tasa Variable	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador Tasa Fija/Variable	AHORROS	15.00%
2705 Préstamos Sin Fiador Interino	AHORROS	15.00%
2706 Préstamos Sin Fiador Privado	AHORROS	15.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	2.50%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.50%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	5.00%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4503 Préstamos Hipotecarios Consumo	REAL	5.00%
4504 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable	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:

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

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

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

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

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

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

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

e) Provisión para prestaciones

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

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

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

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

g) Impuesto sobre la Renta

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

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

h) Participaciones sobre los Excedentes

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

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

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

Tipo de Cambio	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Venta	545.95	601.99	667.1

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%			
		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
Total		25,000	25,000	25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de Marzo 2023 la Cooperativa presentaba dos bienes realizables por un monto de ¢95,079,746; al 31 de Diciembre 2022 y al 31 de Marzo 2022 la Cooperativa presentaba un solo bien realizable por un monto de ¢ 67,915,349.

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

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, 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 8.46% en colones y 7,05% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	5,459,500	10,000	4.00%	10/08/2023	5,459,500
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	109,190,000	200,000	9.20%	21/02/2024	113,238,228
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,091,900	2,000	5.98%	20/05/2024	1,102,719
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	19,108,250	35,000	9.20%	26/08/2026	21,087,955
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	68,243,750	125,000	9.20%	26/08/2026	75,314,123
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	218,380,000	400,000	9.20%	26/08/2026	241,005,194
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	50,227,400	92,000	5.98%	26/05/2027	50,478,537
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	98,816,950	181,000	5.98%	24/05/2028	97,000,777
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	109,190,000	200,000	9.20%	21/02/2029	124,541,555
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	90,081,750	165,000	4.59%	23/05/2029	82,767,112
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	55,140,950	101,000	6.44%	21/11/2029	55,568,349
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	76,978,950	141,000	6.44%	21/11/2029	77,575,616
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	191,082,500	350,000	6.44%	21/11/2029	192,563,586
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	114,103,550	209,000	6.67%	22/11/2030	114,309,640
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	272,975,000	500,000	6.67%	22/11/2030	273,468,039
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	19,108,250	35,000	6.67%	22/11/2030	19,142,763
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	221,109,750	405,000	6.75%	07/10/2031	214,822,324
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	134,849,650	247,000	5.06%	25/05/2033	118,011,724
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	163,785,000	300,000	5.06%	25/05/2033	143,334,078
14/09/2022	CRG0000B20J9	tp\$	163,785,000	300,000	7.65%	24/05/2034	175,421,238
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	144,676,750	265,000	7.65%	24/05/2034	154,955,427
30/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	163,785,000	300,000	7.65%	24/05/2034	175,421,238
TOTAL			2,491,169,850	4,563,000			2,526,589,723
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-499,593,527
TOTAL							2,026,996,195

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	199,770,490
20/12/2022	CR30015120842410027303	cdp	16,660,146		8.13%	20/06/2023	16,660,146
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	310,051,190
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,044,297
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	98,088,593
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	784,708,744
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	117,706,312
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	323,692,357
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	139,285,802
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	101,287,706
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,862,763
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.68%	21/03/2024	197,305,114
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	545,395,553
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	518,701,211
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	381,952,710
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	94,309,311
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	297,074,330
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	356,696,932
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	101,913,409
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	101,913,409
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,956,705
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	153,485,079
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	102,202,940
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	511,014,700
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	502,342,225
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	514,846,555
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	361,776,618
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	529,310,530
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	264,070,595
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	206,882,572
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	93,097,157
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	310,323,858
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	517,206,430
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	335,149,767
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		8.88%	25/01/2027	48,307,951
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	145,890,227
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	521,036,525
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpzas	330,000,000		9.53%	09/02/2028	326,336,690
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpzas	308,300,000		9.53%	09/02/2028	304,877,580
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	98,158,514
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	196,317,028
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	423,750,305
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	293,700,000
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	440,550,000
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	101,816,000
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	280,372,203
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	196,181,262
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,979,180
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	202,121,195
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	70,352,780
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,979,180
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	95,910,839
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	326,968,770
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	324,604,575
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	107,743,794
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	113,831,318
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	161,615,691
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	215,487,588
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	179,932,136
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	264,511,014
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,935,949
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	205,790,647
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	215,487,588
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,497,782
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	100,804,986
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	189,375,850
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	413,786,232
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		8.79%	16/05/2033	118,571,389
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	100,899,719
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	37,570,619
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	114,988,865
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	134,912,678
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	150,267,282
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	53,502,421
TOTAL			18,126,260,146				18,276,594,257
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-2,936,181,989
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,340,412,268

Total Inversiones Dólares	2,026,996,195
Total Inversiones Colones	15,340,412,268
Recompras Comprador Colones	2,936,181,989
Recompras Comprador Dólares	499,593,527
Productos Colones	265,769,052
Productos Dólares	52,123,262
Estimación Colones	-200,046,476
Estimación Dólares	-30,251,857
Fondos Inversión Colones	501,139,489
Fondos Inversión Dólares	34,067,257
TOTAL INVERSIONES	<u>21,425,984,707</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	6,019,900	10,000	4.00%	10/08/2023	6,019,900
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	120,398,000	200,000	9.20%	21/02/2024	125,894,832
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,203,980	2,000	5.98%	20/05/2024	1,210,332
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	21,069,650	35,000	9.20%	26/08/2026	23,214,457
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	75,248,750	125,000	9.20%	26/08/2026	82,908,776
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	240,796,000	400,000	9.20%	26/08/2026	265,308,082
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	55,383,080	92,000	5.98%	26/05/2027	54,833,204
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	108,960,190	181,000	5.98%	24/05/2028	106,356,316
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	120,398,000	200,000	9.20%	21/02/2029	136,229,094
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	60,800,990	101,000	6.44%	21/11/2029	60,405,993
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	84,880,590	141,000	6.44%	21/11/2029	84,329,159
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	210,696,500	350,000	6.44%	21/11/2029	209,327,700
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	125,815,910	209,000	6.67%	22/11/2030	125,974,169
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	300,995,000	500,000	6.67%	22/11/2030	301,373,610
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	21,069,650	35,000	6.67%	22/11/2030	21,096,153
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	243,805,950	405,000	6.75%	07/10/2031	233,898,837
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	148,691,530	247,000	5.06%	25/05/2033	128,555,827
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	180,597,000	300,000	5.06%	25/05/2033	156,140,681
14/09/2022	CRG0000B20J9	tp\$	180,597,000	300,000	7.65%	24/05/2034	189,615,729
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	159,527,350	265,000	7.65%	24/05/2034	167,493,894
30/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	180,597,000	300,000	7.65%	24/05/2034	189,615,729
TOTAL			2,647,552,020	4,398,000			2,669,802,472
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-713,422,762
TOTAL							1,956,379,711

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
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	300,230,631
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	199,021,648
20/12/2022	CR30015120842410027303	cdp	16,660,146		8.13%	20/06/2023	16,660,146
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	311,093,189
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	48,606,298
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	97,212,596
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	777,700,768
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	116,655,115
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	320,801,567
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	138,041,886
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	100,620,440
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,415,695
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.29%	21/03/2024	197,086,758
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	532,423,467
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	510,485,762
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	375,903,152
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	92,815,593
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	351,841,322
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,263,046
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	152,284,022
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	499,351,425
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	507,682,655
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	523,981,950
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	255,606,335
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	201,183,596
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	90,532,618
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	301,775,394
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	502,958,990
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	325,917,426
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		8.52%	25/01/2027	48,204,965
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	142,452,437
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	508,758,705
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.67%	09/02/2028	327,101,993
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.67%	09/02/2028	305,592,559
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	94,646,270
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	189,292,540
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	408,587,948
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	294,620,532
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	441,930,798
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	102,135,118
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	266,589,549
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	189,167,324
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	194,894,891
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	67,837,504
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	92,481,803
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	313,586,201
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	104,934,472
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	110,863,270
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	157,401,708
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	175,240,568
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	257,614,129
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,233,618
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	200,424,842
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,647,379
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	97,532,178
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	186,863,138
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	408,295,957
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		8.79%	16/05/2033	117,987,648
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,485,255
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	111,666,993
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	131,015,234
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	53,022,321
TOTAL			16,601,260,146				16,438,765,575
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,305,997,407
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,132,768,168

Total Inversiones Dólares	1,956,379,711
Total Inversiones Colones	15,132,768,168
Recompras Comprador Colones	1,305,997,407
Recompras Comprador Dólares	713,422,762
Productos Colones	312,246,097
Productos Dólares	35,197,779
Estimación Colones	-200,046,476
Estimación Dólares	-30,251,857
Fondos Inversión Colones	607,918,753
Fondos Inversión Dólares	99,506,142
TOTAL INVERSIONES	19,933,138,485

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	133,420,000	200,000	9.20%	21/02/2024	148,075,120
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,334,200	2,000	5.98%	20/05/2024	1,398,829
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	166,775,000	250,000	9.20%	26/08/2026	195,643,753
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	112,072,800	168,000	9.20%	26/08/2026	131,472,602
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	53,368,000	80,000	9.20%	26/08/2026	62,606,001
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	83,387,500	125,000	9.20%	26/08/2026	97,821,876
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	266,840,000	400,000	9.20%	26/08/2026	313,030,004
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	61,373,200	92,000	5.98%	26/05/2027	63,735,001
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	46,029,900	69,000	5.98%	24/05/2028	46,991,601
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	120,745,100	181,000	5.98%	24/05/2028	123,267,823
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	133,420,000	200,000	9.20%	21/02/2029	159,103,350
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	67,377,100	101,000	6.44%	21/11/2029	69,868,105
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	94,061,100	141,000	6.44%	21/11/2029	97,538,641
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	233,485,000	350,000	6.44%	21/11/2029	242,117,195
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	139,423,900	209,000	6.67%	22/11/2030	145,348,121
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	333,550,000	500,000	6.67%	22/11/2030	347,722,776
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	23,348,500	35,000	6.67%	22/11/2030	24,340,594
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	270,175,500	405,000	6.75%	07/10/2031	269,668,518
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	164,773,700	247,000	5.06%	25/05/2033	149,235,540
TOTAL			2,504,960,500	3,755,000			2,688,985,449
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-483,341,735
TOTAL							2,205,643,714

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		2.58%	04/05/2022	235,067,690
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	102,216,992
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	209,544,834
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	314,280,000
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	209,101,000
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	341,861,788
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,024,525
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	104,049,049
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	832,392,392
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	124,858,859
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	343,361,862
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	147,749,650
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	112,544,125
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	75,404,564
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	198,380,000
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	599,329,620
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	400,167,810
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	114,333,660
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	114,333,660
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	57,166,830
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	177,606,471
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	568,276,115
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	587,621,740
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	267,388,440
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	608,739,765
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	292,184,607
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	231,236,838
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	104,056,577
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	346,855,257
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	578,092,095
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.71%	25/01/2027	47,638,114
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	162,834,820
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	581,552,930
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.76%	09/02/2028	327,330,198
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.76%	09/02/2028	305,805,757
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	110,664,866
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	221,329,732
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	477,740,227
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	327,300,000
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	490,950,000
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	322,031,949
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	223,556,528
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	248,396,142
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	230,325,323
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	80,169,855
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	248,396,142
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	109,294,302
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	374,976,040
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	123,224,121
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	130,186,284
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	184,836,182
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	246,448,242
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	205,784,282
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	302,515,217
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,806,030
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	235,358,071
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	246,448,242
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.65%	16/07/2031	135,171,698
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	117,092,626
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	221,509,728
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	483,998,756
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		5.78%	16/05/2033	129,787,736
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,527,799
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	136,282,051
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	159,895,278
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	134,936,313
TOTAL			15,057,960,694				16,925,539,087
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-767,602,788
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							-
TOTAL							16,157,936,300

Total Inversiones Dólares	2,205,643,714
Total Inversiones Colones	16,157,936,300
Recompras Comprador Colones	767,602,788
Recompras Comprador Dólares	483,341,735
Productos Colones	196,283,190
Productos Dólares	46,432,752
Estimación Colones	-125,039,150
Estimación Dólares	-19,865,155
Fondos Inversión Colones	757,103,195
Fondos Inversión Dólares	4,233,520
TOTAL INVERSIONES	20,473,672,888

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 no hay cartera de crédito comprada.

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

Cartera de créditos originada por la entidad	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Créditos Vigentes MN	14,584,247,175	16,621,057,351	19,334,184,773
Créditos Vigentes ME	72,301,929	67,881,387	622,008,976
Créditos Vencidos MN	2,183,326,497	2,199,145,410	1,449,434,954
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	13,189,581,439	11,951,747,181	9,016,764,418
Créditos Restringidos Vigentes ME	495,955,643	549,400,512	71,957,875
Créditos Restringidos Vencidos MN	446,064,422	107,729,861	106,090,013
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	30,984,889,955	31,510,374,553	30,613,853,859
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 410,583,570	- 424,062,888	- 446,292,817
Productos por Cobrar	151,951,026	123,650,016	86,296,189
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,440,612,449	- 3,279,656,827	- 2,994,843,403
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	27,285,644,962	27,930,304,854	27,259,013,829
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 3,279,656,827	- 2,891,274,885	- 2,891,274,885
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 160,955,622	- 582,382,447	- 103,568,518
ii Estimación cargada por créditos insolutos	-	- 194,000,505	-
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,440,612,449	- 3,279,656,827	- 2,994,843,403

Concentración de la cartera

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	31.09%	9,632,613,494	30.92%	9,743,635,260	25.74%	8,656,566,665
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.26%	1,011,501,699	3.11%	978,518,528	3.73%	945,469,070
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.59%	491,883,792	1.73%	544,797,123	1.73%	620,146,359
Prendaria	0.53%	163,777,835	0.45%	142,933,839	0.44%	100,655,412
Fiduciaria	19.13%	5,926,903,838	19.39%	6,109,777,231	26.63%	6,693,433,881
Sin Fiador	34.82%	10,787,853,451	34.96%	11,016,338,848	31.41%	10,596,521,540
Ahorros	9.59%	2,970,355,846	9.44%	2,974,373,724	10.31%	3,001,060,933
	100.00%	30,984,889,955	100.00%	31,510,374,552	100.00%	30,613,853,859

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 31% vivienda y 69% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Marzo 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,342,086,186
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,620,590,176
De 61 a 90 días	212,469,936
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	145,477,384
Más de 180 días	650,853,423
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,984,889,955
Ingresos diferidos cartera de crédito	-410,583,570
Productos por cobrar (138)	151,951,026
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,440,612,449
Total	27,285,644,962
Diciembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,190,086,432
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	886,370,276
De 61 a 90 días	431,041,741
De 91 a 120 días	248,738,665
De 121 a 180 días	220,414,218
Más de 180 días	520,310,371
Cobro Judicial	13,412,850
Total	31,510,374,553
Ingresos diferidos cartera de crédito	-424,062,888
Productos por cobrar (138)	123,650,016
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,279,656,827
Total	27,930,304,854

Marzo 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,044,916,042
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	772,839,820
De 61 a 90 días	225,198,170
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	153,725,685
Más de 180 días	403,761,292
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,613,853,859
Ingresos diferidos cartera de crédito	-446,292,817
Productos por cobrar	86,296,189
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,994,843,403
Total	27,259,013,829

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Marzo 2023		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5785	23,849,586,124	0
Total	23,849,586,124	0
Diciembre 2022		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6452	26,158,207,798	0
Total	26,158,207,798	0
Marzo 2022		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7026	27,166,350,150	0
Total	27,166,350,150	0

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

Al 31 de Marzo del 2023 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 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 Marzo 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.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Marzo 2022

Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				107,400	149,431,565
Equipo de computación	72,846,332				1,221,311	74,067,644
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			0
Bienes Arrendamiento	22,482,652		0			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-4,873,654			-266,995,713
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-977,543			-145,863,353
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-1,345,541			-65,132,538
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			0
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-2,025,213			-9,710,213
Totales	652,305,179	0	-24,968,475	0	1,328,711	628,665,415

Diciembre 2022

Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 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				12,283,185	85,129,517
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652		6,229,781			28,712,433
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-19,494,617			-281,616,676
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-3,045,846			-147,931,657
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-7,714,307			-71,501,305
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			-
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-8,463,986			-16,148,986
Totales	652,305,179	0	-39,771,514	0	13,763,858	617,833,536

Marzo 2023

Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2023
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	150,804,838				466,842	151,271,680
Equipo de computación	85,129,517				0	85,129,517
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,745,897			25,966,536
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-4,873,654			-286,490,330
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-354,440			-148,286,097
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-2,173,733			-73,675,038
Depreciación Acum Vehículo	-		0			-
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-565,436			-16,714,422
Totales	617,833,536	-	-10,147,723	-	466,842	607,587,219

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

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	5,591,680,174	4,632,591,261	3,623,746,573	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,806,714,371	1,716,460,974	1,935,975,195	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	14,131,601,504	12,608,877,554	9,194,812,306	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

	Marzo 2023		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢545.95	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢545.95	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

	Diciembre 2022		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

	Marzo 2022		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢667.10	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢667.10	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

COLONES			
	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	6,854,142	14,512,414	16,400,607
Inversiones	1,976,517,658	1,901,546,507	2,141,908,713
Fondo Liquido ME	34,067,257	99,506,142	4,233,520
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-30,251,857	-30,251,857	-19,865,155
Recompra comprador a Plazo ME	550,072,064	768,255,966	547,076,736
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	52,123,262	35,197,779	46,432,752
Créditos en Moneda Extranjera	568,257,572	617,281,900	693,966,851
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	0	0
Estimacion para cartera de creditos	-2,783,043	-3,017,325	-3,377,746
Total activos en moneda extranjera	3,154,857,055	3,403,031,525	3,426,776,278
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,650,730,666	2,657,470,817	2,786,307,477
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	499,593,527	713,422,762	483,341,735
Obligaciones con entidades financieras	4,835,845	6,505,554	1,657,557
Impuesto sobre la renta	713,387	560,008	649,058
Otras provisiones ME	170,032	169,360	164,998
Int x Pagar por Obliga con el Publico	38,472,643	46,274,941	45,471,911
Total pasivos en moneda extranjera	3,194,516,100	3,424,403,442	3,317,592,735
Posición en Moneda Extranjera	-€39,659,045	-€21,371,917	€109,183,542

DOLARES			
	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	12,555	24,107	24,585
Inversiones	3,620,327	3,158,768	3,210,776
Fondo Liquido ME	62,400	165,295	6,346
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 55,411	- 50,253	- 29,778
Recompra comprador a Plazo ME	1,007,550	1,276,194	820,082
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	95,473	58,469	69,604
Créditos en Moneda Extranjera	1,040,860	1,025,402	1,040,274
Productos por cobrar cartera de créditos ME	-	-	-
Estimacion para cartera de creditos	- 5,098	- 5,012	- 5,063
Total activos en moneda extranjera	5,778,656	5,652,970	5,136,825
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,855,263	4,414,477	4,176,746
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	915,090	1,185,107	724,542
Obligaciones con entidades financieras	8,858	10,807	2,485
Impuesto sobre la renta	1,307	930	973
Otras provisiones ME	311	281	247
Int x Pagar por Obliga con el Publico	70,469	76,870	68,164
Total pasivos en moneda extranjera	5,851,298	5,688,472	4,973,157
Posición en Moneda Extranjera	\$ -72,642	\$ -35,502	\$ 163,669

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

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obligaciones a la vista	1,662,188	212,629,804	173,271,856
Obligaciones a plazo	24,470,284,455	24,410,769,904	24,557,834,164
Otras Obligaciones	3,435,775,510	2,019,420,168	1,250,944,522
Cargos por pagar	1,224,972,313	1,209,196,252	1,260,087,562
Total	29,132,694,466	27,852,016,129	27,242,138,105

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

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

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,186,499,670	1,162,921,311	1,214,615,651
Intereses por Pagar por Captaciones ME	38,472,643	46,274,941	45,471,911
Total	1,224,972,313	1,209,196,252	1,260,087,562

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	43,165,290	59,712,556	107,233,669
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	676,293,649	801,166,090	1,163,170,724
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	280,411,105	290,646,577	319,557,665
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	277,286,408	284,192,540	303,395,093
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2021	0	0	78,109,545
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	288,284,445	326,998,193	437,862,478
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	768,011,192	782,710,633	823,640,239
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	266,332,682	308,350,215	429,026,121
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	654,422,065	664,913,248	693,617,016
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	840,869,832	857,549,691	902,876,970
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	822,961,029	829,201,149	845,385,690
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	838,097,489	844,452,107	860,934,014
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	2,183,981,735	2,230,539,207	2,357,581,697
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,469,159,186	1,496,635,467	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			9,252,114	12,563,446	12,772,438
CARGOS POR RECOMPRAS			27,649,192	19,616,962	2,443,594
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-21,136,403	-22,618,102	-23,836,490
Total Colones			9,425,041,008	9,786,629,980	9,313,770,465

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	-	-
Impuestos por pagar por renta CDP MN	7,174,739	6,819,508	8,263,363
Impuesto al valor agregado por pagar	414,233	602,893	11,009
Cargas Sociales Por Pagar	14,049,312	13,625,756	13,330,008
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,728,694	2,618,049	2,598,709
Impuesto retenidos a terceros por pagar	5,707	-	91,577
Excedentes por pagar 2020	-	-	8,447,263
Excedentes por pagar 2021	10,693,222	10,693,222	48,546,128
Excedentes por pagar 2022	55,851,810	-	-
CENECOOP 2022	-	15,588,084	8,195,434
CONACOOOP 2022	-	20,784,112	6,556,347
CENECOOP 2023	5,981,594	-	-
CONACOOOP 2023	4,785,275	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	19,712,701	17,314,776	16,268,335
Otras Cuentas Por Pagar	220,716,768	257,099,548	278,498,876
Total	342,114,055	345,145,948	390,807,050

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Provisión para Aguinaldos	22,145,619	3,094,666	12,057,652
Provisión para Prestaciones Legales	3,386,628	349,556	3,777,191
Provisión Viáticos Asamblea	-915,912	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	2,721,675	5,160,939	5,240,075
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	19,526,338	18,290,161	5,736,361
Provisión Salario Escolar	3,230,783	11,867,286	3,083,768
Provisión Mercadeo y Promoción	3,904,265	4,884,490	12,215,686
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,022,738	1,171,803	1,151,955
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	170,032	169,360	164,998
Total	55,192,166	46,913,261	45,352,685

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Capital Social	7,624,071,013	7,287,799,266	7,366,479,778

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Reserva Legal	1,387,151,215	1,387,151,215	1,234,364,492
Reserva de Educación	474,710,125	474,710,125	419,948,564
Reserva de Bienestar Social	565,813,701	565,813,701	514,475,463
Reserva de Pasantía	38,058,131	38,058,131	39,411,802
Reservas Voluntarias	880,893,586	880,893,586	780,565,871
Total	3,346,626,760	3,346,626,760	2,988,766,192

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

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Intereses por Certificados a Plazo MN	453,990,454	1,784,460,353	462,645,329
Intereses por Certificados a Plazo ME	28,250,769	129,869,161	31,364,980
Intereses por Ahorro Navideño	2,292,859	13,952,740	2,074,718
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	226,883	1,010,433	138,456
Intereses por Ahorro Complementario	43,925,661	139,934,692	32,575,515
Intereses Salario escolar	404,031	420,911	420,911
Intereses por Ahorro Viajero	222,081	827,796	181,893
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	56,561,542	93,728,635	4,405,499
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	11,468,921	17,256,845	3,072,276
Total	597,343,202	2,181,461,567	536,879,576

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Ingresos Financieros por Créditos	1,003,205,804	3,993,574,042	999,456,861

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de Marzo del 2022 al 31 de Marzo 2023 los ingresos financieros por cartera tuvieron un aumento porcentual del 0.38; lo que representa una diferencia de ¢ 3,748,942.67 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Sueldos y bonificaciones Personal	109,840,616	425,166,551	103,787,657
Remuneraciones a Directores y Fiscales	11,259,749	48,837,578	11,160,726
Decimotercer sueldo	19,287,177	37,562,793	9,320,945
Vacaciones	6,321,725	18,813,910	4,397,864
Cargas Sociales Patronales	25,534,411	98,910,385	23,958,949
Vestimenta	55,370	3,019,360	0
Capacitación MN	3,760,786	11,745,727	1,192,170
Seguros para el personal	3,386,901	11,882,167	2,690,922
Salario Escolar	2,153,855	12,467,808	3,158,155
Fondo de Capitalización Laboral	3,982,532	15,553,186	3,766,316
Otros Gastos de Personal	5,400,869	26,217,899	3,433,108
Otros Gastos Administrativos	69,334,007	292,556,254	60,721,223
Total	260,317,998	1,002,733,619	227,588,035

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
CENECOOP	5,981,594	25,980,141	8,195,434
CONACOOP	4,785,275	20,784,112	6,556,347
Total	10,766,870	46,764,253	14,751,782

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Marzo 2023

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	978,405,501	848,904,297	574,049,512	629,776,028	1,954,739,301	5,426,656,633	40,064,517,560	2,196,739,347	52,673,788,180
Pasivos	38,130,830	3,541,019,757	2,622,768,087	2,327,319,949	4,750,828,712	9,467,478,079	15,867,795,105	-	38,615,340,520
Diferencia	940,274,671 -	2,692,115,460 -	2,048,718,576 -	1,697,543,921 -	2,796,089,410 -	4,040,821,446	24,196,722,455	2,196,739,347	14,058,447,660

Diciembre 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,079,404,826	850,741,622	985,836,826	670,886,424	1,886,132,852	5,006,746,468	38,929,421,136	2,212,558,260	51,621,728,413
Pasivos	250,178,199	3,806,931,651	2,139,522,463	1,620,132,531	4,531,571,025	7,914,620,226	17,435,856,510	-	37,698,812,605
Diferencia	829,226,627 -	2,956,190,030 -	1,153,685,637 -	949,246,107 -	2,645,438,173 -	2,907,873,758	21,493,564,627	2,212,558,260	13,922,915,809

Marzo 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,066,599,146	581,166,862	792,867,710	620,672,164	1,933,522,772	3,720,379,537	40,913,344,671	1,462,847,803	51,091,400,666
Pasivos	212,123,295	2,442,708,482	1,859,917,530	2,912,743,807	4,503,871,887	7,155,348,588	17,531,882,910	-	36,618,596,499
Diferencia	854,475,851 -	1,861,541,620 -	1,067,049,820 -	2,292,071,643 -	2,570,349,115 -	3,434,969,051	23,381,461,761	1,462,847,803	14,472,804,167

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 43% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, 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 21.52 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 12.54 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 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, 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 0.99 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 31 de Marzo 2023, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Marzo 2023**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	105,998,541.26
Personal Administrativo	521,460,884.95

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	428,824,025.24
Personal Administrativo	221,448,882.69

Capital Social

Consejo de Administración	83,995,213.46
Personal Administrativo	106,602,690.40

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	16,844,479,472
Otras garantías en poder de terceros	14,131,601,504
Cuentas Castigadas	1,197,195,857
Productos en suspenso	56,252,002
	<u>32,229,528,835</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo 2023, 31 de Diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Marzo 2023

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	899,353,272	- 2,191,353,499	- 1,746,516,106	- 1,441,980,447	- 2,037,078,077	- 3,302,722,434	21,687,746,331	2,196,739,347	14,064,188,386
TOTAL RECUPERACIONES	937,484,102	835,939,941	528,419,364	624,025,378	1,926,997,791	5,278,914,503	37,157,375,799	2,196,739,347	49,485,896,225
DISPONIBILIDADES	284,393,587	-	-	-	-	-	-	-	284,393,587
INVERSIONES	501,139,489	311,715,898	4,678,545	100,964,019	364,391,516	2,189,482,587	15,571,130,744	-	19,043,502,798
CARTERA DE CREDITO	151,951,026	524,224,043	523,740,819	523,061,359	1,562,606,275	3,089,431,916	21,586,245,055	2,196,739,347	30,157,999,840
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	38,130,830	3,027,293,441	2,274,935,470	2,066,005,825	3,964,075,868	8,581,636,937	15,469,629,468	-	35,421,707,839
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,662,188	2,785,519,326	2,061,776,218	1,818,390,686	3,261,991,887	7,213,507,002	7,614,550,654	-	24,757,397,961
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	174,879,951	174,879,951	174,879,951	524,639,854	1,049,279,708	7,342,782,151	-	9,441,341,566
CARGOS X PAGAR	36,468,642	66,894,163	38,279,301	72,735,187	177,444,128	318,850,227	512,296,663	-	1,222,968,312

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	40,921,399	- 500,761,960	- 302,202,470	- 255,563,475	- 759,011,333	- 738,099,011	2,508,976,124	-	5,740,725
TOTAL RECUPERACIONES	40,921,399	12,964,356	45,630,148	5,750,650	27,741,510	147,742,131	2,907,141,762	-	3,187,891,956
DISPONIBILIDADES	6,854,142	-	-	-	-	-	-	-	6,854,142
INVERSIONES	34,067,257	7,213,706	39,879,497	-	10,489,559	113,238,228	2,407,891,995	-	2,612,780,242
CARTERA DE CREDITO	-	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	499,249,767	-	568,257,572
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	513,726,316	347,832,618	261,314,125	786,752,843	885,841,142	398,165,637	-	3,193,632,681
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	502,971,489	344,394,792	252,262,662	774,132,969	880,500,418	396,061,862	-	3,150,324,193
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	4,835,845	-	-	-	-	-	-	4,835,845
CARGOS X PAGAR	-	5,918,982	3,437,825	9,051,463	12,619,874	5,340,723	2,103,775	-	38,472,643

Diciembre 2022

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	780,625,428	- 2,078,782,354	- 1,049,307,771	- 758,381,434	- 2,096,521,516	- 1,826,686,476	18,726,785,039	2,212,558,260	13,910,289,175
TOTAL RECUPERACIONES	965,386,270	845,177,318	961,503,812	665,322,120	1,853,053,361	4,967,298,260	35,715,128,305	2,212,558,260	48,185,427,706
DISPONIBILIDADES	233,817,502	-	-	-	-	-	-	-	233,817,502
INVERSIONES	607,918,753	309,943,758	427,329,972	132,314,214	258,570,577	1,810,111,419	13,812,741,731	-	17,358,930,425
CARTERA DE CREDITO	123,650,016	535,233,560	534,173,840	533,007,906	1,594,482,783	3,157,186,841	21,902,386,574	2,212,558,260	30,592,679,780
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	184,760,842	2,923,959,672	2,010,811,583	1,423,703,555	3,949,574,877	6,793,984,736	16,988,343,266	-	34,275,138,532
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	147,212,448	2,661,056,049	1,749,744,544	1,203,544,681	3,264,036,684	5,520,199,198	8,726,132,695	-	23,271,926,299
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	184,741,367	184,741,367	184,741,367	554,224,101	1,108,448,202	7,585,846,122	-	9,802,742,527
CARGOS X PAGAR	37,548,395	78,162,256	76,325,673	35,417,507	131,314,092	165,337,336	676,364,448	-	1,200,469,706

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	48,601,199	- 877,407,676	- 104,377,866	- 190,864,672	- 548,916,657	- 1,081,187,282	2,766,779,587	-	12,626,634
TOTAL RECUPERACIONES	114,018,556	5,564,303	24,333,014	5,564,303	33,079,491	39,448,208	3,214,292,831	-	3,436,300,707
DISPONIBILIDADES	14,512,414	-	-	-	-	-	-	-	14,512,414
INVERSIONES	99,506,142	-	18,768,710	-	16,386,581	6,062,387	2,663,782,572	-	2,804,506,393
CARTERA DE CREDITO	-	5,564,303	5,564,303	5,564,303	16,692,910	33,385,821	550,510,259	-	617,281,900
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	65,417,356	882,971,979	128,710,880	196,428,976	581,996,148	1,120,635,490	447,513,244	-	3,423,674,073
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	65,417,356	867,426,817	125,180,347	191,217,115	567,647,771	1,109,747,670	444,256,502	-	3,370,893,578
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	6,505,554	-	-	-	-	-	-	6,505,554
CARGOS X PAGAR	-	9,039,608	3,530,533	5,211,861	14,348,377	10,887,820	3,256,742	-	46,274,941

Marzo 2022

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	840,567,507	- 1,236,184,373	- 755,216,712	- 1,840,957,097	- 2,169,590,447	- 2,711,951,153	20,750,048,140	1,462,847,803	14,339,563,668
TOTAL RECUPERACIONES	1,045,965,020	566,551,450	758,280,271	614,871,227	1,907,288,188	3,685,573,917	37,600,003,612	1,462,847,803	47,641,381,488
DISPONIBILIDADES	202,565,636	-	-	-	-	-	-	-	202,565,636
INVERSIONES	757,103,195	48,270,679	240,621,568	97,654,063	361,015,265	626,041,826	15,748,218,877	-	17,878,925,472
CARTERA DE CREDITO	86,296,189	518,280,771	517,658,703	517,217,165	1,546,272,923	3,059,532,091	21,851,784,735	1,462,847,803	29,559,890,380
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	205,397,513	1,802,735,822	1,513,496,983	2,455,828,325	4,076,878,635	6,397,525,070	16,849,955,472	-	33,301,817,819
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	166,546,074	1,456,997,382	1,292,955,116	2,042,498,871	3,445,404,126	5,261,841,551	9,046,158,212	-	22,712,401,331
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	172,753,869	172,753,869	172,753,869	518,261,606	1,036,523,212	7,262,902,974	-	9,335,949,398
CARGOS X PAGAR	38,851,439	172,984,571	47,787,999	240,575,585	113,212,903	99,160,307	540,894,286	-	1,253,467,091

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	13,908,344	- 625,357,247	- 311,833,108	- 451,114,545	- 400,758,668	- 723,017,899	2,631,413,621	-	133,240,498
TOTAL RECUPERACIONES	20,634,126	14,615,412	34,587,439	5,800,937	26,234,584	34,805,620	3,313,341,059	-	3,450,019,178
DISPONIBILIDADES	16,400,607	-	-	-	-	-	-	-	16,400,607
INVERSIONES	4,233,520	8,814,476	28,786,503	-	8,831,774	-	2,688,985,449	-	2,739,651,721
CARTERA DE CREDITO	-	5,800,937	5,800,937	5,800,937	17,402,810	34,805,620	624,355,611	-	693,966,851
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	6,725,782	639,972,659	346,420,547	456,915,482	426,993,252	757,823,519	681,927,438	-	3,316,778,680
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,725,782	631,793,199	343,591,489	442,741,195	417,349,147	747,699,249	679,749,150	-	3,269,649,211
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,657,557	-	-	-	-	-	-	1,657,557
CARGOS X PAGAR	-	6,521,903	2,829,058	14,174,287	9,644,105	10,124,270	2,178,288	-	45,471,911

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

Marzo 2023

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	141,704,400	421,519,066	1,128,103,568	1,992,177,473	3,451,182,446	2,467,474,279	9,602,161,232
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,466,800,460	7,565,108,915	7,301,049,608	7,352,281,026	3,602,400,166	16,172,495,008	49,460,135,182
INVERSIONES	861,163,339	421,519,066	1,128,103,568	1,992,177,473	3,451,182,446	11,189,356,906	19,043,502,798
CARTERA DE CREDITO	6,605,637,121	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	4,983,138,101	30,416,632,383
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	7,325,096,060	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	13,705,020,729	39,857,973,950
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,605,637,121	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	4,983,138,101	30,416,632,383
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	719,458,939	-	-	-	-	8,721,882,628	9,441,341,566

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	- 466,526,371	- 452,891,476	- 375,646,099	- 730,137,583	- 153,176,784	2,204,256,089	25,877,776
RECUPERACION DE ACTIVOS	41,280,963	143,765,978	398,486,870	150,362,836	1,102,719	2,446,038,448	3,181,037,814
INVERSIONES	41,280,963	39,879,497	10,489,559	113,238,228	1,102,719	2,406,789,276	2,612,780,242
CARTERA DE CREDITO	-	103,886,481	387,997,311	37,124,608	-	39,249,172	568,257,572
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	507,807,334	596,657,454	774,132,969	880,500,418	154,279,503	241,782,360	3,155,160,038
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	502,971,489	596,657,454	774,132,969	880,500,418	154,279,503	241,782,360	3,150,324,193
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,835,845	-	-	-	-	-	4,835,845

Diciembre 2022

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	2,575,793,468	5,282,994,776	4,473,125,514	2,648,816,509	- 2,478,692,897	2,675,316,882	15,177,354,252
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,244,940,611	8,236,284,000	7,737,162,198	8,169,015,707	2,667,597,568	15,197,022,994	48,252,023,077
INVERSIONES	1,098,714,855	1,389,425,496	376,558,225	1,810,111,419	2,515,004,445	10,169,115,984	17,358,930,425
CARTERA DE CREDITO	5,146,225,756	6,846,858,504	7,360,603,972	6,358,904,288	152,593,123	5,027,907,010	30,893,092,653
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,669,147,143	2,953,289,224	3,264,036,684	5,520,199,198	5,146,290,465	12,521,706,112	33,074,668,826
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,808,268,497	2,953,289,224	3,264,036,684	5,520,199,198	5,146,290,465	3,579,842,230	23,271,926,299
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	860,878,646	-	-	-	-	8,941,863,881.51	9,802,742,527

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	- 798,550,638	- 297,628,752	- 435,945,591	- 674,203,758	87,352,508	2,163,365,392	44,389,161
RECUPERACION DE ACTIVOS	140,799,090	18,768,710	131,702,179	435,543,912	127,105,165	2,567,869,237	3,421,788,293
INVERSIONES	99,506,142	18,768,710	16,386,581	6,062,387	127,105,165	2,536,677,408	2,804,506,393
CARTERA DE CREDITO	41,292,948	-	115,315,598	429,481,525	-	31,191,829	617,281,900
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	939,349,727	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,377,399,132
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	932,844,174	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,370,893,578
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	6,505,554	-	-	-	-	-	6,505,554

Marzo 2022

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 8,908,262,753	143,159,137	2,810,781,428	5,314,513,783	- 2,082,137,172	14,949,609,495	12,227,663,919
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,227,716,024	3,817,991,383	6,451,345,244	10,980,530,665	2,562,757,335	21,758,471,830	47,798,812,480
INVERSIONES	853,011,988	666,443,366	1,129,322,918	626,041,826	2,343,347,812	12,260,757,562	17,878,925,472
CARTERA DE CREDITO	1,374,704,036	3,151,548,017	5,322,022,325	10,354,488,839	219,409,523	9,497,714,268	29,919,887,008
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	11,135,978,776	3,674,832,246	3,640,563,815	5,666,016,882	4,644,894,506	6,808,862,335	35,571,148,561
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,800,029,379	3,674,832,246	3,640,563,815	5,666,016,882	4,644,894,506	6,808,862,335	26,235,199,163
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	9,335,949,398	-	-	-	-	-	9,335,949,398

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	- 633,973,877	- 780,849,105	- 286,334,872	- 257,384,497	- 397,374,306	2,365,484,619	9,567,964
RECUPERACION DE ACTIVOS	13,047,995	28,786,503	147,748,966	528,130,856	148,075,120	2,567,829,131	3,433,618,572
INVERSIONES	13,047,995	28,786,503	8,831,774	-	148,075,120	2,540,910,329	2,739,651,721
CARTERA DE CREDITO	-	-	138,917,192	528,130,856	-	26,918,802	693,966,851
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	647,021,872	809,635,608	434,083,838	785,515,353	545,449,425	202,344,512	3,424,050,608
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	645,364,314	809,635,608	434,083,838	785,515,353	545,449,425	202,344,512	3,422,393,050
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,657,557	-	-	-	-	-	1,657,557

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna