



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

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Al 30 de Junio 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 30 de Junio 2023 y 2022  
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<b>Disponibilidades</b>	2a	243,987,586	248,329,915	164,581,741
Efectivo		2,199,419	1,460,782	1,417,230
Banco Central		98,232,292	20,243,867	1,203,903
Entidades Financieras del país		143,555,874	226,625,266	161,960,608
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	2b,3-1	23,076,679,092	19,933,138,485	19,931,307,256
Al valor razonable con cambios en resultados		304,077,494	707,424,895	427,865,065
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		22,588,584,278	19,108,568,048	19,367,292,969
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		414,315,654	347,443,876	345,099,048
		(230,298,334)	(230,298,334)	(208,949,826)
<b>Cartera de Créditos</b>	3-2	27,020,514,362	27,930,304,854	28,044,342,557
Créditos Vigentes		26,272,201,732	29,190,086,432	29,748,139,687
Créditos Vencidos		4,170,733,295	2,306,875,271	1,667,426,455
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		13,412,850	13,412,850	72,905,156
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		(395,388,602)	(424,062,888)	(443,482,849)
		205,364,084	123,650,016	101,002,545
		(3,245,808,997)	(3,279,656,827)	(3,101,648,437)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	2c	60,495,482	92,484,082	74,681,051
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		99,307	196,203	145,000
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		62,172,300	94,064,004	76,312,176
		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
<b>Bienes realizables</b>		-	8,489,419	25,468,256
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		67,915,349	67,915,349	67,915,349
		(67,915,349)	(59,425,930)	(42,447,093)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	2l	25,000	25,000	25,000
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	2d, 3-3	599,851,295	617,833,536	629,719,817
<b>Inversiones en propiedades</b>		-	-	-
<b>Otros Activos</b>	2f	130,986,956	141,340,786	146,413,926
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		112,070,708	121,464,428	132,306,510
Otros Activos		18,916,248	19,876,358	14,107,416
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>51,132,539,771</b>	<b>48,971,946,076</b>	<b>49,016,539,604</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	3-6	29,630,400,148	27,852,016,129	27,879,298,608
A la vista		51,789,573	212,629,804	163,384,079
A plazo		24,424,043,487	24,410,769,904	25,313,227,866
Otras Obligaciones con el Público		3,855,764,838	2,019,420,168	1,382,609,794
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,298,802,251	1,209,196,252	1,020,076,869
<b>Obligaciones con entidades</b>		9,088,559,747	9,824,178,374	9,013,129,141
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	612,845,640	893,059,054	1,153,478,602
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,440,109,899	8,893,570,926	7,821,654,635
Cargos financieros por pagar		35,604,208	37,548,395	37,995,905
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>		413,265,114	392,059,209	476,109,008
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	350,939,906	345,145,948	412,574,381
Provisiones	2e, 3-7.4	62,325,208	46,913,261	63,534,626
<b>Obligaciones preferentes</b>		28,489,984	344,491,547	16,515,795
Aportaciones de capital por pagar		28,489,984	344,491,547	16,515,795
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>39,160,714,992</b>	<b>38,412,745,260</b>	<b>37,385,052,552</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	3-7.5	7,657,554,984	7,287,799,266	7,404,545,308
Capital pagado		7,657,554,984	7,287,799,266	7,404,545,308
<b>Aportes para incremento de Capital</b>		-	-	-
<b>Donaciones No Capitalizables</b>		133,762,094	133,762,094	133,762,094
<b>Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-</b>		401,545,285	(862,407,423)	505,976,464
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		177,527,671	(839,207,575)	355,691,398
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		73,175,448	(174,042,014)	(557,100)
<b>Reservas Patrimoniales</b>	3-7.6	3,346,626,760	3,346,626,760	2,988,766,192
<b>Resultados del período</b>		432,335,656	653,420,120	598,436,994
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>11,971,824,779</b>	<b>10,559,200,816</b>	<b>11,631,487,052</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO</b>		<b>51,132,539,771</b>	<b>48,971,946,076</b>	<b>49,016,539,604</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		-	-	-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	4	31,121,535,220	30,941,327,946	30,304,058,380
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		31,121,535,220	30,941,327,946	30,304,058,380

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 30 de Junio 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Junio 2023	Junio 2022	Trimestre Abri - May - Jun 2023	Trimestre Abri - May - Jun 2022
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		1,579,495	434,860	834,358	176,388
Por inversiones en instrumentos financieros		765,277,279	606,239,130	396,566,181	302,494,656
Por cartera de créditos	3-7.8	1,977,789,674	1,979,148,558	974,583,870	979,691,697
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		-	12,515,985	-	11,808,607
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,772,484	110,777,077	20,772,484	73,901,530
Por otros ingresos financieros		99,962,296	146,320,548	50,538,697	70,069,929
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>2,865,381,229</b>	<b>2,855,436,158</b>	<b>1,443,295,590</b>	<b>1,438,142,808</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,234,688,800	1,067,050,893	637,345,598	530,171,317
Por Obligaciones con Entidades Financieras		316,562,300	360,867,507	154,962,481	177,367,853
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		833,789	-	1,379,640	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		5,862,659	3,006,470	3,100,909	2,242,986
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>1,557,947,549</b>	<b>1,430,924,870</b>	<b>796,788,628</b>	<b>709,782,156</b>
Por estimación de deterioro de activos		313,364,796	299,267,581	152,409,174	170,850,556
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		32,342,322	3,481,462	6,203,068	503,603
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,026,411,206</b>	<b>1,128,725,170</b>	<b>500,300,856</b>	<b>558,013,699</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por Bienes Realizables		-	2,707,877	-	260,000
Por otros ingresos operativos		8,422,442	6,223,772	4,414,322	3,148,874
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>8,422,442</b>	<b>8,931,648</b>	<b>4,414,322</b>	<b>3,408,874</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		21,746,798	18,764,192	10,258,822	10,674,373
Por bienes realizables		19,247,506	18,101,565	7,062,962	8,616,410
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		32,555,041	9,197,593	25,690,861	5,943,726
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>73,549,345</b>	<b>46,063,350</b>	<b>43,012,645</b>	<b>25,234,508</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>961,284,303</b>	<b>1,091,593,468</b>	<b>461,702,533</b>	<b>536,188,066</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por Gastos de Personal		365,560,504	341,784,797	174,576,513	174,917,985
Por Otros Gastos de Administración		143,016,305	123,173,075	73,682,298	62,451,853
<b>Total Gastos Administrativos</b>	3-7.9	<b>508,576,810</b>	<b>464,957,872</b>	<b>248,258,811</b>	<b>237,369,838</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>452,707,493</b>	<b>626,635,596</b>	<b>213,443,722</b>	<b>298,818,228</b>
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	20,371,837	28,198,602	9,604,967	13,446,820
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>432,335,656</b>	<b>598,436,994</b>	<b>203,838,754</b>	<b>285,371,408</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>432,335,656</b>	<b>598,436,994</b>	<b>203,838,754</b>	<b>285,371,408</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,016,735,246	(517,848,676)	701,350,181	(367,287,917)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		247,217,462	(357,832,901)	158,238,934	(203,608,960)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>1,263,952,709</b>	<b>(875,681,577)</b>	<b>859,589,115</b>	<b>(570,896,877)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>1,696,288,365</b>	<b>(277,244,583)</b>	<b>1,063,427,869</b>	<b>(285,525,469)</b>

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Por el período terminado al 30 de Junio 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
<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>	<b>6,970,658,698</b>	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado Periodo						598,436,994	598,436,994
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	433,886,609						433,886,609
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(875,681,577)			(875,681,577)
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 30 de Junio del 2022</b>	<b>7,404,545,308</b>	-	133,762,094	505,976,464	2,988,766,192	598,436,994	11,631,487,052
<b>Saldo al 1 de enero del 2023</b>	<b>7,287,799,266</b>	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816
Resultado del Periodo						432,335,656	432,335,656
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	369,755,718						369,755,718
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,263,952,709			1,263,952,709
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 30 de Junio del 2023</b>	<b>7,657,554,984</b>	-	133,762,094	401,545,285	3,346,626,760	432,335,656	11,971,824,779

\_\_\_\_\_  
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 30 de Junio 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Junio 2023	Junio 2022
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>		
Resultado del periodo	432,335,656	598,436,994
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>1,262,663,363</b>	<b>-540,683,902</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1,263,952,709	-875,681,577
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-33,847,830	210,373,552
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	0	88,894,029
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	15,411,947	24,096,625
Depreciaciones y amortizaciones	17,146,537	11,633,469
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>	<b>-2,552,417,838</b>	<b>-161,958,422</b>
Valores Negociables	-3,480,016,230	709,255,534
Créditos y Avances en efectivo	1,025,352,390	-784,409,948
Bienes Realizables	8,489,419	16,978,837
Otras cuentas por cobrar	31,988,600	-26,913,947
Productos por cobrar	-148,585,846	-34,972,106
Otros activos	10,353,830	-41,896,791
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).</b>	<b>1,466,232,226</b>	<b>664,805,868</b>
Obligaciones a la vista y a plazo	1,688,778,020	1,315,691,460
Otras cuentas por pagar y provisiones	5,793,958	21,025,954
Productos por Pagar con el Público	89,605,998	-392,630,136
Productos por Pagar con entidades	-1,944,187	-13,444,559
Otros pasivos	-316,001,563	-265,836,852
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>608,813,408</b>	<b>560,600,538</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión</b>		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	835,705	10,951,893
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
<b>Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión</b>	<b>835,705</b>	<b>10,951,893</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	369,755,718	433,886,609
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	-280,213,414	-269,600,174
Obligaciones con entidades no financieras	-453,461,027	-397,216,429
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>-1,017,338,843</b>	<b>-896,677,177</b>
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-407,689,730	-325,124,746
Efectivo y equivalentes al inicio del año	955,754,810	917,571,552
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>548,065,080</b>	<b>592,446,806</b>

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 30 de Junio 2023

Con cifras comparativas al 30 de Junio 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](http://www.coopeaya.fi.cr)

**vii. Número de trabajadores al final del periodo:**

El número de trabajadores de la cooperativa es de 33 al 30 de junio 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 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, se compone de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
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	979,419	240,782	297,230
Cuenta Corriente BCCR MN	95,756,770	18,008,569	559,058
Cuenta Corriente BCCR ME	2,475,523	2,235,297	644,845
Cuentas Corrientes	143,555,874	226,625,266	161,960,608
Fondos de Inversión	304,077,494	707,424,895	427,865,065
<b>Total</b>	<b>548,065,080</b>	<b>955,754,810</b>	<b>592,446,806</b>

**b) Inversiones en valores**

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

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

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

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

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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

participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Acuerdo SUGEF 1-05.**

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

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

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

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

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

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

#### **Análisis de la capacidad de pago.**

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

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

#### **Análisis del comportamiento de pago histórico.**

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima:

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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

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



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

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

#### **d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos**

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

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

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

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

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

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

#### **e) Provisión para prestaciones**

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

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

#### **f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización**

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

### **g) Impuesto sobre la Renta**

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

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

### **h) Participaciones sobre los Excedentes**

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

### **i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

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

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

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

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Venta	549.48	601.99	692.25

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

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

### **k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.**

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

### **l) Participaciones en el capital de otras empresas.**

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%			
		Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
<b>Total</b>		<b>25,000</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>

### **m) Bienes realizables y su estimación.**

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Junio 2023 la Cooperativa no presenta bienes realizables activos; al 31 de Diciembre 2022 y al 30 de Junio 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 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 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 8.50% en colones y 6.99% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	5,494,800	10,000	4.00%	10/08/2023	5,494,800
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	109,896,000	200,000	9.20%	21/02/2024	112,445,909
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,098,960	2,000	5.98%	20/05/2024	1,105,554
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	19,231,800	35,000	9.20%	26/08/2026	21,148,892
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	68,685,000	125,000	9.20%	26/08/2026	75,531,758
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	219,792,000	400,000	9.20%	26/08/2026	241,701,625
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	50,552,160	92,000	5.98%	26/05/2027	50,702,597
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	99,455,880	181,000	5.98%	24/05/2028	99,853,704
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	109,896,000	200,000	9.20%	21/02/2029	126,688,109
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	90,664,200	165,000	4.59%	23/05/2029	84,333,677
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	55,497,480	101,000	6.44%	21/11/2029	56,296,845
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	77,476,680	141,000	6.44%	21/11/2029	78,592,625
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	192,318,000	350,000	6.44%	21/11/2029	195,088,077
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	114,841,320	209,000	6.67%	22/11/2030	118,329,114
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	274,740,000	500,000	6.67%	22/11/2030	283,084,005
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	19,231,800	35,000	6.67%	22/11/2030	19,815,880
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	222,539,400	405,000	6.75%	07/10/2031	218,335,215
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	135,721,560	247,000	5.06%	25/05/2033	122,445,743
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	164,844,000	300,000	5.06%	25/05/2033	148,719,525
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	145,612,200	265,000	7.65%	24/05/2034	158,636,723
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	98,906,400	180,000	7.16%	12/03/2045	97,960,441
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	251,661,840	458,000	7.16%	12/03/2045	249,254,901
<b>TOTAL</b>			<b>2,528,157,480</b>	<b>4,601,000</b>			<b>2,565,565,720</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-510,772,409</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,054,793,311</b>

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
30/06/2023	CR37015107840110035898	cdp	100,000,000		4.00%	15/07/2023	100,000,000
28/04/2016	CRBCCROB4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	310,152,140
16/06/2021	CRBCCROB5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,783,072
14/07/2021	CRBCCROB5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	99,566,144
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	796,529,152
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	119,479,373
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	328,568,275
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	141,383,924
20/06/2023	CR97015120842410028231	cdp	17,235,796		6.01%	20/12/2023	17,235,796
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	102,610,216
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,748,845
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.38%	21/03/2024	197,986,726
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	558,234,936
13/07/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
13/07/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
03/08/2022	CRBCCROB5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	537,535,136
21/09/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
26/10/2022	CRBCCROB5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	395,821,327
16/11/2022	CRBCCROB5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	97,733,661
01/02/2023	CRBCCROB5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	307,861,032
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	366,233,623
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,638,178
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,638,178
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,319,089
13/12/2021	CRBCCROB4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	158,287,218
01/03/2023	CRBCCROB5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,800,116
22/03/2023	CRBCCROB5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	524,000,580
24/05/2023	CRBCCROB5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	471,600,522
24/05/2023	CRBCCROB5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	209,600,232
21/06/2023	CRBCCROB5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	157,200,174
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	522,588,910
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,422,260
25/01/2023	CRG0000B2215	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	372,060,000
21/01/2020	CRBCCROB4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	546,191,400
16/08/2021	CRG0000B7819	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	275,943,275
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	215,065,390
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	96,779,426
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	322,598,085
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	537,663,475
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	348,405,932
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		9.06%	25/01/2027	48,403,729
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	153,064,422
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	546,658,650
20/12/2018	CRG0000B1218	tpras	330,000,000		9.53%	09/02/2028	328,201,734
21/12/2018	CRG0000B1218	tpras	308,300,000		9.53%	09/02/2028	306,619,984
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	104,839,400
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	209,678,800
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	452,591,690
10/03/2021	CRG0000B9611	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	313,237,281
19/11/2021	CRG0000B9611	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	469,855,922
26/04/2022	CRG0000B9611	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	108,588,924
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	305,980,743
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	207,600,995
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,667,772
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	213,886,692
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	74,448,023
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,667,772
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	101,493,820
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	346,001,658
07/08/2019	CRG0000B5713	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	347,266,212
12/12/2018	CRG0000B2814	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	114,978,863
21/12/2018	CRG0000B2814	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	121,475,169
11/09/2019	CRG0000B2814	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	172,468,295
17/12/2019	CRG0000B2814	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	229,957,726
14/05/2021	CRG0000B2814	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	192,014,701
18/05/2021	CRG0000B2814	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	282,273,109
18/05/2021	CRG0000B2814	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	28,744,716
26/05/2021	CRG0000B2814	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	219,609,628
09/06/2021	CRG0000B2814	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	229,957,726
12/04/2016	CRBCCROB4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,111,209
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	109,652,485
30/04/2021	CRG0000B9915	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	207,036,606
19/07/2021	CRG0000B9915	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	452,374,984
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		9.31%	16/05/2033	118,837,522
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	111,000,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	41,395,665
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	126,695,823
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	148,648,070
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	166,883,990
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	222,511,986
18/12/2019	CRG0000B5811	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	60,767,299
TOTAL			19,026,835,796				20,023,018,558
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-3,344,992,429
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,678,026,129

Total Inversiones Dólares	2,054,793,311
Total Inversiones Colones	16,678,026,129
Recompras Comprador Colones	3,344,992,429
Recompras Comprador Dólares	510,772,409
Productos Colones	377,183,969
Productos Dólares	37,131,685
Estimación Colones	-204,141,515
Estimación Dólares	-26,156,819
Fondos Inversión Colones	303,383,365
Fondos Inversión Dólares	694,129
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>23,076,679,092</u></b>

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
<b>TOTAL</b>			<b>2,647,552,020</b>	<b>4,398,000</b>			<b>2,669,802,472</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-713,422,762</b>
<b>TOTAL</b>							<b>1,956,379,711</b>

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
<b>TOTAL</b>			<b>16,601,260,146</b>				<b>16,438,765,575</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-1,305,997,407</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>0</b>
<b>TOTAL</b>							<b>15,132,768,168</b>

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
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>19,933,138,485</b>

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



COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
19/07/2021	65702255	cdp	300,000,000		5.25%	19/07/2022	300,000,000
17/05/2022	CRBCCR0B4304	BEM	229,000,000		9.75%	07/09/2022	230,838,091
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	100,092,595
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	205,189,820
20/06/2022	424-01-208-002638-0	cdp	16,401,535		4.35%	20/12/2022	16,401,535
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	308,442,582
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	202,680,834
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	328,189,666
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	50,229,725
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	100,459,450
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	803,675,600
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	120,551,340
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	331,516,185
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	142,652,419
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	105,400,000
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	70,618,000
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	195,631,220
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	563,320,507
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	373,681,536
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	106,766,153
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	106,766,153
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	53,383,077
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	164,938,680
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	532,676,425
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	551,445,540
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	583,250,680
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	282,653,234
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	222,837,794
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	100,277,007
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	334,256,691
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	557,094,485
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	360,997,226
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.53%	25/01/2027	47,905,423
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	161,515,817
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	576,842,205
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.76%	09/02/2028	326,659,347
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.76%	09/02/2028	305,179,021
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	111,078,375
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	222,156,750
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	479,525,345
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	324,610,509
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	486,915,764
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,531,643
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	306,624,807
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	215,255,338
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,172,598
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	221,772,791
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	77,192,956
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,172,598
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	105,235,943
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	366,060,692
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	122,708,314
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	129,641,334
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	184,062,471
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	245,416,628
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	204,922,884
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	301,248,911
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,677,079
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	234,372,880
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	245,416,628
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.65%	16/07/2031	134,169,693
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	115,463,510
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	215,904,838
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	471,752,071
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		5.87%	16/05/2033	130,835,731
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	42,565,078
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	130,274,935
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	152,847,325
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	64,160,769
<b>TOTAL</b>			<b>15,180,001,535</b>				<b>16,588,763,250</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-969,969,344</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>-</b>
<b>TOTAL</b>							<b>15,618,793,906</b>

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

### Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 no hay cartera de crédito comprada.

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

<b>Cartera de créditos originada por la entidad</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Créditos Vigentes MN	14,934,744,987	16,621,057,351	16,749,515,058
Créditos Vigentes ME	511,093,101	67,881,387	217,898,477
Créditos Vencidos MN	2,453,603,747	2,199,145,410	1,590,344,157
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	72,905,156
Créditos Restringidos Vigentes MN	10,771,935,733	11,951,747,181	12,267,097,655
Créditos Restringidos Vigentes ME	54,427,911	549,400,512	513,628,498
Créditos Restringidos Vencidos MN	1,717,129,548	107,729,861	77,082,298
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
<b>Sub-total</b>	<b>30,456,347,877</b>	<b>31,510,374,553</b>	<b>31,488,471,298</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 395,388,602	- 424,062,888	- 443,482,849
Productos por Cobrar	205,364,084	123,650,016	101,002,545
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,245,808,997	- 3,279,656,827	- 3,101,648,437
<b>Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad</b>	<b><u>27,020,514,362</u></b>	<b><u>27,930,304,854</u></b>	<b><u>28,044,342,557</u></b>
<b>Estimación por Incobrabilidad</b>			
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	- 313,364,796	- 582,382,447	- 210,373,552
ii Estimación cargada por créditos insolutos	347,212,627	194,000,505	-
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,245,808,997	- 3,279,656,827	- 3,101,648,437

### Concentración de la cartera

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	31.73%	9,663,789,924	30.92%	9,743,635,260	29.73%	9,361,436,307
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.58%	1,090,093,095	3.11%	978,518,528	3.17%	998,804,743
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.62%	492,808,694	1.73%	544,797,123	2.03%	639,367,931
Prendaria	0.51%	155,396,497	0.45%	142,933,839	0.52%	164,610,016
Fiduciaria	18.22%	5,550,313,841	19.39%	6,109,777,231	20.80%	6,549,929,855
Sin Fiador	34.72%	10,573,509,585	34.96%	11,016,338,848	34.35%	10,814,779,012
Ahorros	9.62%	2,930,436,240	9.44%	2,974,373,724	9.40%	2,959,543,435
	100.00%	30,456,347,877	100.00%	31,510,374,553	100.00%	31,488,471,298

  

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
A. NUMERO DE OPERACIONES	6894	7381	7507
B. NUMERO DE DEUDORES	2630	2720	2689

## Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 32% vivienda y 68% consumo.

## Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Junio 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	26,272,201,732
De 1 a 30 días	1,156,264,891
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	1,217,660,122
De 91 a 120 días	972,096,030
De 121 a 180 días	335,263,243
Más de 180 días	489,449,009
Cobro Judicial	13,412,850
<b>Total</b>	<b>30,456,347,877</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-395,388,602
Productos por cobrar (138)	205,364,084
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,245,808,997
<b>Total</b>	<b>27,020,514,362</b>

  

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
<b>Total</b>	<b>31,510,374,553</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-424,062,888
Productos por cobrar (138)	123,650,016
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,279,656,827
<b>Total</b>	<b>27,930,304,854</b>

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

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

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

### Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

<b>Junio 2023</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5478	22,444,423,443	0
<b>Total</b>	<b>22,444,423,443</b>	<b>0</b>

<b>Diciembre 2022</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6452	26,158,207,798	0
<b>Total</b>	<b>26,158,207,798</b>	<b>0</b>

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

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

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

### **Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo**

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

#### **Junio 2022**

<b>Detalle</b>	<b>Saldo Diciembre 2021</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Gasto</b>	<b>Retiros</b>	<b>Compras</b>	<b>Saldo Junio 2022</b>
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				1,480,673	150,804,838
Equipo de computación	72,846,332				10,895,619	83,741,952
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			0
Bienes Arrendamiento	22,482,652		0			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-9,747,308			-271,869,367
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-1,985,197			-146,871,008
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-3,344,411			-67,131,409
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			0
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-4,138,212			-11,823,213
<b>Totales</b>	<b>652,305,179</b>	<b>0</b>	<b>-34,961,654</b>	<b>0</b>	<b>12,376,292</b>	<b>629,719,817</b>

#### **Diciembre 2022**

<b>Detalle</b>	<b>Saldo Diciembre 2021</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Gasto</b>	<b>Retiros</b>	<b>Compras</b>	<b>Saldo Diciembre 2022</b>
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
<b>Totales</b>	<b>652,305,179</b>	<b>0</b>	<b>-39,771,514</b>	<b>0</b>	<b>13,763,858</b>	<b>617,833,536</b>

#### **Junio 2023**

<b>Detalle</b>	<b>Saldo Diciembre 2022</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Gasto</b>	<b>Retiros</b>	<b>Compras</b>	<b>Saldo Junio 2023</b>
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				1,335,612	86,465,129
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,638,158			26,074,275
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-9,747,308			-291,363,984
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-578,572			-148,510,228
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-4,346,024			-75,847,329
Depreciación Acum Vehículo	-		0			-
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-2,474,634			-18,623,620
<b>Totales</b>	<b>617,833,536</b>	<b>-</b>	<b>-17,310,062</b>	<b>-</b>	<b>1,802,454</b>	<b>599,851,295</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

<b>Activo Restringido</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Causa de la Restricción</b>
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	6,367,807,636	4,632,591,261	3,498,434,778	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,483,747,953	1,716,460,974	2,103,582,363	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,543,493,193	12,608,877,554	12,857,808,450	Obligaciones Financieras

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

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

	<b>Junio 2023</b>		
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	¢549.48	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢549.48	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	<b>Diciembre 2022</b>		
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	<b>Junio 2022</b>		
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	¢692.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢692.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 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:

<b>COLONES</b>			
	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>			
Disponibilidades	15,778,994	14,512,414	2,096,846
Inversiones	2,004,090,411	1,901,546,507	2,301,451,689
Fondo Liquido ME	694,129	99,506,142	16,036,517
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-26,156,819	-30,251,857	-29,976,998
Recompra comprador a Plazo ME	561,475,006	768,255,966	477,078,030
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	37,131,685	35,197,779	42,401,071
Créditos en Moneda Extranjera	565,521,012	617,281,900	731,526,975
Productos por cobrar cartera de créditos ME	692,307	0	895,467
Estimacion para cartera de creditos	-2,776,972	-3,017,325	-3,571,818
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>3,156,449,754</b>	<b>3,403,031,525</b>	<b>3,537,937,778</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>			
Captaciones en moneda extranjera	2,605,270,734	2,657,470,817	3,049,555,343
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	510,772,409	713,422,762	412,640,450
Obligaciones con entidades financieras	5,481,860	6,505,554	1,294,978
Impuesto sobre la renta	1,082,631	560,008	846,928
Otras provisiones ME	167,538	169,360	138,496
Int x Pagar por Obliga con el Publico	35,341,795	46,274,941	43,595,676
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>3,158,116,967</b>	<b>3,424,403,442</b>	<b>3,508,071,872</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>-<del>1,667,213</del></b>	<b>-<del>21,371,917</del></b>	<b><del>29,865,906</del></b>

<b>DOLARES</b>			
	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>			
Disponibilidades	28,716	24,107	3,029
Inversiones	3,647,249	3,158,768	3,324,596
Fondo Liquido ME	1,263	165,295	23,166
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 47,603	- 50,253	- 43,304
Recompra comprador a Plazo ME	1,021,830	1,276,194	689,170
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	67,576	58,469	61,251
Créditos en Moneda Extranjera	1,029,193	1,025,402	1,056,738
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,260	-	1,294
Estimacion para cartera de creditos	- 5,054	- 5,012	- 5,160
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>5,744,431</b>	<b>5,652,970</b>	<b>5,110,780</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>			
Captaciones en moneda extranjera	4,741,339	4,414,477	4,405,280
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	929,556	1,185,107	596,086
Obligaciones con entidades financieras	9,976	10,807	1,871
Impuesto sobre la renta	1,970	930	1,223
Otras provisiones ME	305	281	200
Int x Pagar por Obliga con el Publico	64,319	76,870	62,977
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>5,747,465</b>	<b>5,688,472</b>	<b>5,067,637</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>\$ -3,034</b>	<b>\$ -35,502</b>	<b>\$ 43,143</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones a la vista	51,789,573	212,629,804	163,384,079
Obligaciones a plazo	24,424,043,487	24,410,769,904	25,313,227,866
Otras Obligaciones	3,855,764,838	2,019,420,168	1,382,609,794
Cargos por pagar	1,298,802,251	1,209,196,252	1,020,076,869
<b>Total</b>	<b>29,630,400,148</b>	<b>27,852,016,129</b>	<b>27,879,298,608</b>

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

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,263,460,455	1,162,921,311	976,481,193
Intereses por Pagar por Captaciones ME	35,341,795	46,274,941	43,595,676
<b>Total</b>	<b>1,298,802,251</b>	<b>1,209,196,252</b>	<b>1,020,076,869</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	26,689,458	59,712,556	91,734,044
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	548,525,680	801,166,090	1,043,413,177
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	270,014,869	290,646,577	310,194,423
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	270,271,804	284,192,540	297,168,261
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2021	0	0	49,286,367
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	248,962,639	326,998,193	401,786,674
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	753,080,874	782,710,633	810,533,490
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	223,655,199	308,350,215	389,754,965
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	643,766,102	664,913,248	684,354,949
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	823,927,990	857,549,691	888,294,940
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	816,622,898	829,201,149	840,161,813
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	831,643,062	844,452,107	855,614,077
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	2,136,693,007	2,230,539,207	2,316,670,861
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,441,251,348	1,496,635,467	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			7,914,207	12,563,446	10,659,439
CARGOS POR RECOMPRAS			29,716,294	19,616,962	7,671,941
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-19,779,893	-22,618,102	-22,166,184
<b>Total Colones</b>			<b>9,052,955,539</b>	<b>9,786,629,980</b>	<b>8,975,133,236</b>



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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	-	-
Impuestos por pagar por renta CDP MN	10,543,610	6,819,508	8,851,192
Impuesto al valor agregado por pagar	301,461	602,893	354,796
Cargas Sociales Por Pagar	14,156,960	13,625,756	13,630,421
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,703,513	2,618,049	2,590,815
Impuesto retenidos a terceros por pagar	35,370	-	181,710
Excedentes por pagar 2020	-	-	8,447,263
Excedentes por pagar 2021	8,481,074	10,693,222	44,154,460
Excedentes por pagar 2022	45,688,227	-	-
CENECOOP 2022	-	15,588,084	15,665,890
CONACOOOP 2022	-	20,784,112	12,532,712
CENECOOP 2023	11,317,687	-	-
CONACOOOP 2023	9,054,150	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	19,165,643	17,314,776	17,550,376
Otras Cuentas Por Pagar	229,492,212	257,099,548	288,614,748
<b>Total</b>	<b>350,939,906</b>	<b>345,145,948</b>	<b>412,574,381</b>

### Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Provisión para Aguinaldos	22,145,619	3,094,666	21,364,710
Provisión para Prestaciones Legales	11,232,747	349,556	11,390,159
Provisión Viáticos Asamblea	0	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	1,816,273	5,160,939	5,160,939
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	17,158,984	18,290,161	10,011,361
Provisión Salario Escolar	6,555,312	11,867,286	6,174,184
Provisión Mercadeo y Promoción	2,125,623	4,884,490	6,393,215
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,123,112	1,171,803	976,562
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	167,538	169,360	138,496
<b>Total</b>	<b>62,325,208</b>	<b>46,913,261</b>	<b>63,534,626</b>

### Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Capital Social	7,657,554,984	7,287,799,266	7,404,545,308

### Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
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
<b>Total</b>	<b>3,346,626,760</b>	<b>3,346,626,760</b>	<b>2,988,766,192</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	920,778,255	1,784,460,353	911,376,270
Intereses por Certificados a Plazo ME	56,488,225	129,869,161	64,935,687
Intereses por Ahorro Navideño	6,486,720	13,952,740	5,716,420
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	646,524	1,010,433	414,085
Intereses por Ahorro Complementario	87,414,490	139,934,692	65,736,245
Intereses Salario escolar	404,031	420,911	420,911
Intereses por Ahorro Viajero	450,049	827,796	385,171
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	141,986,752	93,728,635	11,991,183
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	20,033,754	17,256,845	6,074,922
<b>Total</b>	<b>1,234,688,800</b>	<b>2,181,461,567</b>	<b>1,067,050,893</b>

Los gastos financieros por obligaciones con el público son recursos que debe pagar la cooperativa por medio de los intereses generados por sus obligaciones, en este caso específico generados por los rendimientos de las obligaciones con los asociados e intereses del reporto tripartito; del 30 de Junio del 2022 al 30 de Junio 2023 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 15.71; lo que representa una diferencia de ¢ 167,637,907.16 de un periodo a otro.

	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2022</b>	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	466,787,801	438,522,088	448,730,941
Intereses por Certificados a Plazo ME	28,237,456	30,908,512	33,570,707
Intereses por Ahorro Navideño	4,193,860	2,559,261	3,641,703
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	419,641	190,689	275,628
Intereses por Ahorro Complementario	43,488,829	40,153,179	33,160,730
Intereses Salario escolar	0	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	227,968	231,039	203,277
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	85,425,210	44,029,012	7,585,684
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	8,564,834	7,496,842	3,002,646
<b>Total</b>	<b>637,345,598</b>	<b>564,090,622</b>	<b>530,171,317</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Ingresos Financieros por Créditos	1,977,789,674	3,993,574,042	1,979,148,558

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 30 de Junio del 2022 al 30 de Junio 2023 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 0.07; lo que representa una diferencia de ¢ 1,358,883.83 de un periodo a otro.

	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2022</b>	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022</b>
Ingresos Financieros por Créditos	974,583,870	1,020,243,413	979,691,697

### Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
Sueldos y bonificaciones Personal	218,262,157	425,166,551	208,495,162
Remuneraciones a Directores y Fiscales	22,444,917	48,837,578	23,573,215
Viáticos MN	1,757,991	0	0
Decimotercer sueldo	19,287,177	37,562,793	18,628,003
Vacaciones	10,231,080	18,813,910	8,905,427
Cargas Sociales Patronales	51,283,170	98,910,385	48,374,050
Vestimenta	361,035	3,019,360	0
Capacitación MN	8,425,230	11,745,727	3,466,256
Seguros para el personal	6,783,471	11,882,167	5,442,834
Salario Escolar	5,478,384	12,467,808	6,248,571
Fondo de Capitalización Laboral	7,998,904	15,553,186	7,605,202
Otros Gastos de Personal	13,246,987	26,217,899	11,046,076
Otros Gastos Administrativos	143,016,305	292,556,254	123,173,075
<b>Total</b>	<b>508,576,810</b>	<b>1,002,733,619</b>	<b>464,957,872</b>

	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2022</b>	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022</b>
Sueldos y bonificaciones Personal	108,421,541	106,111,391	104,707,506
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	11,185,168	11,622,337	12,412,489
Viáticos MN	1,757,991	-	-
Decimotercer sueldo	-	8,816,463	9,307,059
Vacaciones	3,909,355	5,170,426	4,507,563
Cargas Sociales Patronales	25,748,760	25,016,600	24,415,100
Vestimenta	305,665	3,019,360	-
Capacitación MN	4,664,444	3,506,218	2,274,086
Seguros para el personal	3,396,570	3,360,321	2,751,912
Salario Escolar	3,324,529	3,089,418	3,090,416
Fondo de Capitalización Laboral	4,016,372	3,933,970	3,838,886
Otros Gastos de Personal	7,846,119	6,554,213	7,612,968
Otros Gastos Administrativos	73,682,298	80,441,397	62,451,853
<b>Total</b>	<b>248,258,811</b>	<b>260,642,113</b>	<b>237,369,838</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	<b>Junio 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Junio 2022</b>
CENECOOP	11,317,687	25,980,141	15,665,890
CONACOOP	9,054,150	20,784,112	12,532,712
<b>Total</b>	<b>20,371,837</b>	<b>46,764,253</b>	<b>28,198,602</b>

  

	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2022</b>	<b>Trimestre Abril - Mayo - Jun 2022</b>
CENECOOP	5,336,093	5,630,503	7,470,456
CONACOOP	4,268,874	4,504,403	5,976,365
<b>Total</b>	<b>9,604,967</b>	<b>10,134,906</b>	<b>13,446,820</b>

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

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

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

#### CALCE DE PLAZOS MENSUAL XML

##### Junio 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
<b>Activos</b>	753,429,164	626,203,282	686,846,881	976,823,525	3,184,417,436	3,871,548,934	41,264,415,402	2,453,603,747	53,817,288,370
<b>Pasivos</b>	87,393,781	3,753,502,310	3,036,913,633	2,426,187,711	4,647,506,749	10,760,762,986	14,026,472,618	-	38,738,739,788
<b>Diferencia</b>	666,035,383 -	3,127,299,028 -	2,350,066,752 -	1,449,364,186 -	1,463,089,313 -	6,889,214,052	27,237,942,784	2,453,603,747	15,078,548,582

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

##### Junio 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
<b>Activos</b>	693,449,351	845,351,782	678,716,362	897,283,961	1,939,555,825	3,634,591,661	41,098,631,563	1,663,249,313	51,450,829,817
<b>Pasivos</b>	201,379,984	3,456,500,133	2,127,840,688	960,049,066	3,665,481,539	8,416,579,365	18,086,763,158	-	36,914,593,933
<b>Diferencia</b>	492,069,367 -	2,611,148,351 -	1,449,124,326 -	62,765,106 -	1,725,925,714 -	4,781,987,704	23,011,868,405	1,663,249,313	14,536,235,884

### **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 45% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 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 21.64 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 12.99 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 más de 1 pero menos de 2 punto en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 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 1.00 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

#### **Nota 3.11 Partes Relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio 2023, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	<b>Junio 2023</b>
<b>Prestamos Directos</b>	
Consejo de Administración	138,130,840.71
Personal Administrativo	571,857,352.00
<b>Obligaciones con el Público</b>	
Consejo de Administración	423,989,319.70
Personal Administrativo	223,392,356.34
<b>Capital Social</b>	
Consejo de Administración	84,520,213.46
Personal Administrativo	108,159,135.63

#### **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	16,981,894,622
Otras garantías en poder de terceros	12,543,493,193
Cuentas Castigadas	1,543,205,415
Productos en suspenso	52,941,990
	<u><b>31,121,535,220</b></u>

#### **Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 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

Junio 2023

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	648,869,952	- 2,343,983,458	- 2,092,032,799	- 1,182,655,888	- 906,142,973	- 6,246,857,828	24,719,230,780	2,453,603,747	15,050,031,533
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>736,263,733</b>	<b>620,452,631</b>	<b>658,516,656</b>	<b>963,544,772</b>	<b>3,154,646,676</b>	<b>3,723,493,568</b>	<b>38,321,382,739</b>	<b>2,453,603,747</b>	<b>50,631,904,523</b>
DISPONIBILIDADES	228,208,592	-	-	-	-	-	-	-	228,208,592
INVERSIONES	303,383,365	104,234,948	143,193,158	449,746,697	1,619,043,043	693,009,787	17,390,974,895	-	20,703,585,892
CARTERA DE CREDITO	204,671,776	516,217,683	515,323,499	513,798,076	1,535,603,634	3,030,483,781	20,930,407,843	2,453,603,747	29,700,110,039
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>87,393,781</b>	<b>2,964,436,089</b>	<b>2,750,549,455</b>	<b>2,146,200,660</b>	<b>4,060,789,649</b>	<b>9,970,351,396</b>	<b>13,602,151,959</b>	-	<b>35,581,872,989</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	51,789,573	2,679,211,689	2,488,199,681	1,937,886,941	3,430,432,717	8,281,146,839	6,346,887,314	-	25,215,554,755
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	174,464,618	174,464,618	174,464,618	523,393,854	1,046,787,709	6,973,678,154	-	9,067,253,571
CARGOS X PAGAR	35,604,208	110,759,782	87,885,156	33,849,101	106,963,077	642,416,849	281,586,490	-	1,299,064,663

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	17,165,430	- 783,315,571	- 258,033,953	- 266,708,298	- 556,946,340	- 642,356,224	2,518,712,003	-	28,517,048
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>17,165,430</b>	<b>5,750,650</b>	<b>28,330,224</b>	<b>13,278,753</b>	<b>29,770,760</b>	<b>148,055,365</b>	<b>2,943,032,663</b>	-	<b>3,185,383,847</b>
DISPONIBILIDADES	15,778,994	-	-	-	-	-	-	-	15,778,994
INVERSIONES	694,129	-	22,579,574	7,528,102	12,518,809	113,551,463	2,446,519,457	-	2,603,391,534
CARTERA DE CREDITO	692,307	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	496,513,207	-	566,213,319
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>-</b>	<b>789,066,221</b>	<b>286,364,178</b>	<b>279,987,050</b>	<b>586,717,100</b>	<b>790,411,589</b>	<b>424,320,660</b>	-	<b>3,156,866,799</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	771,923,521	282,665,381	275,853,483	582,352,004	781,549,295	421,699,459	-	3,116,043,143
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	5,481,860	-	-	-	-	-	-	5,481,860
CARGOS X PAGAR	-	11,660,839	3,698,797	4,133,568	4,365,097	8,862,294	2,621,201	-	35,341,795



Diciembre 2022

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	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
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>965,386,270</b>	<b>845,177,318</b>	<b>961,503,812</b>	<b>665,322,120</b>	<b>1,853,053,361</b>	<b>4,967,298,260</b>	<b>35,715,128,305</b>	<b>2,212,558,260</b>	<b>48,185,427,706</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>184,760,842</b>	<b>2,923,959,672</b>	<b>2,010,811,583</b>	<b>1,423,703,555</b>	<b>3,949,574,877</b>	<b>6,793,984,736</b>	<b>16,988,343,266</b>	-	<b>34,275,138,532</b>
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

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	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
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>114,018,556</b>	<b>5,564,303</b>	<b>24,333,014</b>	<b>5,564,303</b>	<b>33,079,491</b>	<b>39,448,208</b>	<b>3,214,292,831</b>	-	<b>3,436,300,707</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>65,417,356</b>	<b>882,971,979</b>	<b>128,710,880</b>	<b>196,428,976</b>	<b>581,996,148</b>	<b>1,120,635,490</b>	<b>447,513,244</b>	-	<b>3,423,674,073</b>
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

Junio 2022

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	588,736,861	- 1,970,607,679	- 1,268,369,860	11,266,778	- 1,285,610,091	- 3,802,715,411	20,535,885,826	1,663,249,313	14,471,835,738
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>674,420,521</b>	<b>839,196,838</b>	<b>643,989,684</b>	<b>891,129,017</b>	<b>1,907,261,657</b>	<b>3,597,661,999</b>	<b>37,662,434,193</b>	<b>1,663,249,313</b>	<b>47,879,343,223</b>
DISPONIBILIDADES	162,484,895	-	-	-	-	-	-	-	162,484,895
INVERSIONES	411,828,548	315,891,640	121,324,430	369,103,773	348,900,175	511,123,416	15,225,117,793	-	17,303,289,775
CARTERA DE CREDITO	100,107,079	523,305,198	522,665,254	522,025,244	1,558,361,482	3,086,538,583	22,437,316,401	1,663,249,313	30,413,568,553
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>85,683,660</b>	<b>2,809,804,517</b>	<b>1,912,359,545</b>	<b>879,862,239</b>	<b>3,192,871,748</b>	<b>7,400,377,410</b>	<b>17,126,548,368</b>	-	<b>33,407,507,485</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	47,687,755	2,599,220,639	1,677,483,957	649,835,222	2,585,937,342	6,228,355,035	9,608,505,996	-	23,397,025,946
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	172,809,681	172,809,681	172,809,681	518,429,042	1,036,858,083	6,922,288,275	-	8,996,004,442
CARGOS X PAGAR	37,995,905	37,774,197	62,065,907	57,217,336	88,505,364	135,164,291	595,754,097	-	1,014,477,098

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 96,667,494	- 640,540,673	- 180,754,465	- 74,031,884	- 440,315,624	- 979,272,293	2,475,982,579	-	64,400,147
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>19,028,830</b>	<b>6,154,944</b>	<b>34,726,678</b>	<b>6,154,944</b>	<b>32,294,168</b>	<b>36,929,662</b>	<b>3,436,197,370</b>	-	<b>3,571,486,594</b>
DISPONIBILIDADES	2,096,846	-	-	-	-	-	-	-	2,096,846
INVERSIONES	16,036,517	-	28,571,734	-	13,829,336	-	2,778,529,719	-	2,836,967,307
CARTERA DE CREDITO	895,467	6,154,944	6,154,944	6,154,944	18,464,831	36,929,662	657,667,651	-	732,422,442
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>115,696,324</b>	<b>646,695,616</b>	<b>215,481,143</b>	<b>80,186,827</b>	<b>472,609,791</b>	<b>1,016,201,956</b>	<b>960,214,790</b>	-	<b>3,507,086,448</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	115,696,324	634,551,516	211,078,717	77,662,821	460,995,657	1,003,381,541	958,829,217	-	3,462,195,793
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,294,978	-	-	-	-	-	-	1,294,978
CARGOS X PAGAR	-	10,849,122	4,402,426	2,524,006	11,614,134	12,820,415	1,385,573	-	43,595,676

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

Junio 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	4,087,217,579	2,902,802,938	3,465,262,963	- 789,716,968	2,506,115,535	4,139,922,384	16,311,604,430	
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>7,393,433,979</b>	<b>7,328,889,560</b>	<b>6,895,695,680</b>	<b>7,491,429,871</b>	<b>5,716,169,901</b>	<b>15,768,793,765</b>	<b>50,594,412,756</b>	
INVERSIONES	539,729,522	1,425,748,299	1,786,284,293	495,023,061	5,552,695,860	10,904,104,857	20,703,585,892	
CARTERA DE CREDITO	6,853,704,457	5,903,141,262	5,109,411,386	6,996,406,810	163,474,041	4,864,688,908	29,890,826,864	
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>3,306,216,400</b>	<b>4,426,086,622</b>	<b>3,430,432,717</b>	<b>8,281,146,839</b>	<b>3,210,054,366</b>	<b>11,628,871,381</b>	<b>34,282,808,326</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,731,001,262	4,426,086,622	3,430,432,717	8,281,146,839	3,210,054,366	3,136,832,948	25,215,554,755	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	575,215,138	-	-	-	-	8,492,038,433	9,067,253,571	

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	- 672,865,156	- 139,448,590	- 532,801,544	- 667,997,832	- 421,699,459	2,482,200,124	47,387,542	
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>104,540,226</b>	<b>419,070,274</b>	<b>49,550,459</b>	<b>113,551,463</b>	-	<b>2,482,200,124</b>	<b>3,168,912,546</b>	
INVERSIONES	694,129	30,107,676	12,518,809	113,551,463	-	2,446,519,457	2,603,391,534	
CARTERA DE CREDITO	103,846,097	388,962,597	37,031,651	-	-	35,680,667	565,521,012	
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>777,405,382</b>	<b>558,518,864</b>	<b>582,352,004</b>	<b>781,549,295</b>	<b>421,699,459</b>	-	<b>3,121,525,003</b>	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	771,923,521	558,518,864	582,352,004	781,549,295	421,699,459	-	3,116,043,143	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	5,481,860	-	-	-	-	-	5,481,860	

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>
<b>Diferencia</b>	<b>2,575,793,468</b>	<b>5,282,994,776</b>	<b>4,473,125,514</b>	<b>2,648,816,509</b>	<b>- 2,478,692,897</b>	<b>2,675,316,882</b>	<b>15,177,354,252</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>6,244,940,611</b>	<b>8,236,284,000</b>	<b>7,737,162,198</b>	<b>8,169,015,707</b>	<b>2,667,597,568</b>	<b>15,197,022,994</b>	<b>48,252,023,077</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>3,669,147,143</b>	<b>2,953,289,224</b>	<b>3,264,036,684</b>	<b>5,520,199,198</b>	<b>5,146,290,465</b>	<b>12,521,706,112</b>	<b>33,074,668,826</b>
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>
<b>Diferencia</b>	<b>- 798,550,638</b>	<b>- 297,628,752</b>	<b>- 435,945,591</b>	<b>- 674,203,758</b>	<b>87,352,508</b>	<b>2,163,365,392</b>	<b>44,389,161</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>140,799,090</b>	<b>18,768,710</b>	<b>131,702,179</b>	<b>435,543,912</b>	<b>127,105,165</b>	<b>2,567,869,237</b>	<b>3,421,788,293</b>
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
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>939,349,727</b>	<b>316,397,462</b>	<b>567,647,771</b>	<b>1,109,747,670</b>	<b>39,752,656</b>	<b>404,503,845</b>	<b>3,377,399,132</b>
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

Junio 2022

<b>Moneda Nacional</b>							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
<b>Diferencia</b>	- 9,116,884,560	2,284,988,267	2,897,376,017	4,712,772,374	- 4,373,331,290	15,987,065,253	12,391,986,062
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>2,567,708,352</b>	<b>4,755,996,118</b>	<b>5,641,835,558</b>	<b>11,437,968,334</b>	<b>2,259,080,024</b>	<b>21,397,645,713</b>	<b>48,060,234,099</b>
INVERSIONES	909,795,304	1,317,897,791	479,735,907	511,123,416	2,053,292,385	12,031,444,973	17,303,289,775
CARTERA DE CREDITO	1,657,913,048	3,438,098,327	5,162,099,651	10,926,844,918	205,787,639	9,366,200,740	30,756,944,324
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>11,684,592,912</b>	<b>2,471,007,851</b>	<b>2,744,459,540</b>	<b>6,725,195,960</b>	<b>6,632,411,314</b>	<b>5,410,580,460</b>	<b>35,668,248,037</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,688,588,471	2,471,007,851	2,744,459,540	6,725,195,960	6,632,411,314	5,410,580,460	26,672,243,596
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	8,996,004,442	-	-	-	-	-	8,996,004,442

<b>Moneda extranjera</b>							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
<b>Diferencia</b>	- 334,595,158	- 127,433,304	31,204,399	- 1,003,124,580	- 378,067,601	2,143,032,938	331,016,694
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>16,036,517</b>	<b>170,363,349</b>	<b>511,405,653</b>	<b>48,282,539</b>	<b>150,742,693</b>	<b>2,671,663,531</b>	<b>3,568,494,281</b>
INVERSIONES	16,036,517	28,571,734	13,829,337	-	150,742,693	2,627,787,026	2,836,967,307
CARTERA DE CREDITO	-	141,791,615	497,576,316	48,282,539	-	43,876,505	731,526,975
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>350,631,675</b>	<b>297,796,653</b>	<b>480,201,254</b>	<b>1,051,407,119</b>	<b>528,810,294</b>	<b>528,630,593</b>	<b>3,237,477,588</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	349,336,697	297,796,653	480,201,254	1,051,407,119	528,810,294	528,630,593	3,236,182,610
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,294,978	-	-	-	-	-	1,294,978

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna