



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

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

	Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
ACTIVO				
Disponibilidades	2a	332,193,890	248,329,915	315,487,549
Efectivo		2,100,466	1,460,782	2,632,575
Banco Central		127,521,334	20,243,867	20,674,649
Entidades Financieras del país		202,572,090	226,625,266	292,180,325
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	22,299,914,551	19,933,138,485	19,785,593,148
Al valor razonable con cambios en resultados		388,736,217	707,424,895	414,258,083
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		21,812,899,964	19,108,568,048	19,337,053,513
Productos por cobrar		328,576,704	347,443,876	264,579,886
(Estimación por deterioro)		(230,298,334)	(230,298,334)	(230,298,334)
Cartera de Créditos	3-2	27,393,995,213	27,930,304,854	28,275,664,253
Créditos Vigentes		27,204,304,019	29,190,086,432	29,751,448,379
Créditos Vencidos		3,453,352,737	2,306,875,271	1,909,550,150
Créditos en Cobro Judicial		13,412,850	13,412,850	13,412,850
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(393,394,302)	(424,062,888)	(431,735,961)
Productos por cobrar		169,022,698	123,650,016	110,801,332
(Estimación por deterioro)		(3,052,702,789)	(3,279,656,827)	(3,077,812,497)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	159,349,175	92,484,082	142,837,374
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		57,121	196,203	167,090
Otras cuentas por cobrar		161,068,179	94,064,004	144,446,409
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		-	8,489,419	16,978,837
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		67,915,349	67,915,349	67,915,349
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(67,915,349)	(59,425,930)	(50,936,512)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2i	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	592,817,501	617,833,536	620,938,124
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	127,495,459	141,340,786	152,516,731
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		102,283,636	121,464,428	130,872,211
Otros Activos		25,211,823	19,876,358	21,644,520
TOTAL DE ACTIVOS		50,905,790,789	48,971,946,076	49,310,041,016
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	29,444,542,716	27,852,016,129	29,555,681,459
A la vista		13,643,785	212,629,804	52,001,659
A plazo		24,606,735,727	24,410,769,904	25,098,490,637
Otras Obligaciones con el Público		3,489,634,748	2,019,420,168	3,309,350,351
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,334,528,456	1,209,196,252	1,095,838,811
Obligaciones con entidades		8,711,253,464	9,824,178,374	8,667,560,841
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	468,559,760	893,059,054	1,025,083,110
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,207,794,702	8,893,570,926	7,607,502,964
Cargos financieros por pagar		34,899,002	37,548,395	34,974,766
Cuentas por Pagar y Provisiones		358,817,379	392,059,209	472,457,202
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	273,321,958	345,145,948	386,050,994
Provisiones	2e, 3-7.4	85,495,422	46,913,261	86,406,208
Obligaciones preferentes		76,073,492	344,491,547	59,006,989
Aportaciones de capital por pagar		76,073,492	344,491,547	59,006,989
TOTAL DEL PASIVOS		38,590,687,051	38,412,745,260	38,754,706,489
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,562,926,743	7,287,799,266	7,463,336,723
Capital pagado		7,562,926,743	7,287,799,266	7,463,336,723
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		628,318,547	(862,407,423)	(807,886,626)
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		386,012,652	(839,207,575)	(755,619,713)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		91,463,729	(174,042,014)	(203,109,079)
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,346,626,760	3,346,626,760	2,988,766,192
Resultados del periodo		643,469,594	653,420,120	777,356,144
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,315,103,738	10,559,200,816	10,555,334,527
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		50,905,790,789	48,971,946,076	49,310,041,016
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-	36,572,652
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	32,112,532,146	30,941,327,946	31,173,662,941
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		32,112,532,146	30,941,327,946	31,173,662,941

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre Jul - Ago - Sept 2023	Trimestre Jul - Ago - Sept 2022
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		2,399,049	1,177,068	819,554	742,208
Por inversiones en instrumentos financieros		1,145,401,769	940,040,662	380,124,490	333,801,532
Por cartera de créditos	3-7.8	2,923,227,403	2,973,330,629	945,437,729	994,182,072
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		1,524,689	10,127,571	2,358,478	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		30,981,655	110,777,077	10,209,171	-
Por otros ingresos financieros		159,495,858	216,831,735	59,533,562	70,511,187
Total Ingresos Financieros		4,263,030,424	4,252,284,743	1,398,482,984	1,399,236,998
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,886,669,672	1,617,370,945	651,980,871	550,320,052
Por Obligaciones con Entidades Financieras		462,703,254	533,293,651	146,140,955	172,426,143
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	-	2,388,414
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,680	-	9,680	-
Por otros gastos financieros		9,280,734	6,095,958	3,418,075	3,089,489
Total Gastos Financieros		2,358,663,340	2,156,760,554	801,549,581	728,224,098
Por estimación de deterioro de activos		429,761,741	490,780,653	116,396,945	191,513,072
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		44,463,350	12,869,023	12,121,028	9,387,561
RESULTADO FINANCIERO		1,519,068,692	1,617,612,559	492,657,487	488,887,389
Otros Ingresos de Operación					
Por Bienes Realizables		-	2,707,877	-	-
Por otros ingresos operativos		13,177,065	9,400,451	4,754,623	3,176,679
Total Otros Ingresos de Operación		13,177,065	12,108,327	4,754,623	3,176,679
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		24,618,420	29,129,644	2,871,622	10,365,451
Por bienes realizables		20,099,579	26,908,511	852,073	8,806,946
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		37,323,204	17,605,735	4,768,163	8,408,143
Total Otros Gastos de Operación		82,041,203	73,643,890	8,491,858	27,580,540
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,450,204,554	1,556,076,996	488,920,251	464,483,528
Gastos Administrativos					
Por Gastos de Personal		551,585,671	529,976,648	186,025,166	188,191,851
Por Otros Gastos de Administración		224,828,732	212,114,857	81,812,427	88,941,782
Total Gastos Administrativos	3-7.9	776,414,403	742,091,505	267,837,594	277,133,633
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		673,790,151	813,985,491	221,082,658	187,349,895
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	30,320,557	36,629,347	9,948,720	8,430,745
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		643,469,594	777,356,144	211,133,938	178,919,150
RESULTADOS INTEGRALES		643,469,594	777,356,144	211,133,938	178,919,150
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,225,220,227	(1,629,159,786)	208,484,981	(1,111,311,110)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		265,505,743	(560,384,880)	18,288,280	(202,551,979)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		1,490,725,970	(2,189,544,666)	226,773,261	(1,313,863,089)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,134,195,564	(1,412,188,522)	437,907,200	(1,134,943,940)

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 Setiembre 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2022	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado Periodo						777,356,144	777,356,144
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	492,678,024						492,678,024
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(2,189,544,666)			(2,189,544,666)
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Setiembre del 2022	7,463,336,723	-	133,762,094	(807,886,626)	2,988,766,192	777,356,144	10,555,334,527
Saldo al 1 de enero del 2023	7,287,799,266	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816
Resultado del Periodo						643,469,594	643,469,594
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	275,127,477						275,127,477
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,490,725,970			1,490,725,970
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Setiembre del 2023	7,562,926,743	-	133,762,094	628,318,547	3,346,626,760	643,469,594	12,315,103,738

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 Setiembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	643,469,594	777,356,144
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	1,326,766,565	-1,824,093,538
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1,490,725,970	-2,189,544,666
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-226,954,038	186,537,612
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	0	110,242,536
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	38,582,161	46,968,206
Depreciaciones y amortizaciones	24,412,472	21,702,773
Variación en los activos (aumento), o disminución	-1,966,731,412	-324,455,269
Valores Negociables	-2,704,331,916	739,494,990
Créditos y Avances en efectivo	808,636,361	-982,096,918
Bienes Realizables	8,489,419	25,468,256
Otras cuentas por cobrar	-66,865,093	-95,070,270
Productos por cobrar	-26,505,510	35,748,269
Otros activos	13,845,327	-47,999,596
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	1,249,635,148	2,354,135,385
Obligaciones a la vista y a plazo	1,467,194,383	2,916,312,368
Otras cuentas por pagar y provisiones	-71,823,990	-5,497,433
Productos por Pagar con el Público	125,332,204	-316,868,193
Productos por Pagar con entidades	-2,649,393	-16,465,699
Otros pasivos	-268,418,055	-223,345,658
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	1,253,139,895	982,942,722
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	603,563	9,664,282
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	603,563	9,664,282
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	275,127,477	492,678,024
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	-424,499,294	-397,995,665
Obligaciones con entidades no financieras	-685,776,224	-611,368,099
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-1,488,568,160	-1,180,432,924
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-234,824,702	-187,825,920
Efectivo y equivalentes al inicio del año	955,754,810	917,571,551
Efectivo y equivalentes al final del año	720,930,107	729,745,633

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 Setiembre 2023

Con cifras comparativas al 30 de Setiembre 2022

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

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

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

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

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

iv. Nombre de la empresa controladora:

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

v. Número de sucursales y agencias:

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

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

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

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

Descripción	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Fondos y Cajas Chicas de Operación	600,000	600,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	880,466	240,782	1,512,575
Cuenta Corriente BCCR MN	125,612,528	18,008,569	19,446,761
Cuenta Corriente BCCR ME	1,908,806	2,235,297	1,227,888
Cuentas Corrientes	202,572,090	226,625,266	292,180,325
Fondos de Inversión	388,736,217	707,424,895	414,258,083
Total	720,930,107	955,754,810	729,745,633

b) Inversiones en valores

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

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

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

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

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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

participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

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

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

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2703 Préstamos Sin Fiador Tasa Variable	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador Tasa Fija/Variable	AHORROS	15.00%
2705 Préstamos Sin Fiador Interino	AHORROS	15.00%
2706 Préstamos Sin Fiador Privado	AHORROS	15.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	2.50%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.50%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	5.00%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4503 Préstamos Hipotecarios Consumo	REAL	5.00%
4504 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable	REAL	5.00%
4505 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable Mixta	REAL	5.00%
4506 Préstamos Hipotecarios Segundo Grado	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Unideuda	FIDUCIARIOS	3.00%
4703 Préstamo Unideuda Tasa Variable Mixta	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIOS	3.00%
5201 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5202 Préstamo Vehículo \$	PRENDARIO	3.00%
5203 Préstamo Vehículo Tasa Variable	PRENDARIO	3.00%

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

Estimación Genérica:

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

^[68a] Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada: 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.

Tipo de Cambio	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Venta	542.35	601.99	632.72

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

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

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

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Setiembre 2023 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 0.00; al 31 de Diciembre 2022 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 67,915,349 y al 30 de Setiembre 2022 la Cooperativa presentaba un 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 Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 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 8.38% en colones y 6.98% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2023	424-02-208-005530-0	cdp	5,423,500	10,000	3.30%	12/08/2024	5,423,500
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	133,960,450	247,000	5.06%	25/05/2033	119,617,263
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	162,705,000	300,000	5.06%	25/05/2033	145,284,125
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	89,487,750	165,000	4.59%	23/05/2029	82,552,449
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	143,722,750	265,000	7.65%	24/05/2034	155,508,016
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	18,982,250	35,000	9.20%	26/08/2026	20,500,830
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	67,793,750	125,000	9.20%	26/08/2026	73,217,250
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	216,940,000	400,000	9.20%	26/08/2026	234,295,200
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	108,470,000	200,000	9.20%	21/02/2024	110,050,880
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	108,470,000	200,000	9.20%	21/02/2029	123,082,791
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,084,700	2,000	5.98%	20/05/2024	1,087,155
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	113,351,150	209,000	6.67%	22/11/2030	115,837,742
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	271,175,000	500,000	6.67%	22/11/2030	277,123,785
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	18,982,250	35,000	6.67%	22/11/2030	19,398,665
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	98,165,350	181,000	5.98%	24/05/2028	97,771,695
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	49,896,200	92,000	5.98%	26/05/2027	49,901,310
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	54,777,350	101,000	6.44%	21/11/2029	55,379,419
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	76,471,350	141,000	6.44%	21/11/2029	77,311,863
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	189,822,500	350,000	6.44%	21/11/2029	191,908,879
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	97,623,000	180,000	7.16%	12/03/2045	93,908,370
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	248,396,300	458,000	7.16%	12/03/2045	238,944,630
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	219,651,750	405,000	6.75%	07/10/2031	213,045,640
TOTAL			2,495,352,350	4,601,000			2,501,151,457
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-497,627,607
TOTAL							2,003,523,849

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
20/06/2023	CR97015120842410028231	cdp	17,235,796		6.01%	20/12/2023	17,235,796
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	158,041,374
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.49%	16/07/2031	132,280,160
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	549,236,250
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,959,478
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	99,918,956
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	799,351,648
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	119,902,747
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	329,732,555
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	141,884,918
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	542,662,181
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	399,596,697
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	98,665,851
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	310,797,431
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,750,762
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	523,753,810
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	471,378,429
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	209,501,524
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	157,126,143
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		9.06%	25/01/2027	48,209,204
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		9.31%	16/05/2033	118,544,397
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	308,087,520
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.13%	09/02/2028	326,298,212
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.13%	09/02/2028	304,841,632
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	175,500,000
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	234,000,000
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	374,335,121
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	115,690,709
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,234,882
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	212,071,646
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,635,162
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	218,492,704
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,051,249
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,635,162
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	103,679,471
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	353,452,743
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,032,522
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	124,701,359
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	177,048,783
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	236,065,044
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	289,769,842
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,508,131
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	225,442,117
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	537,750,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,263,342
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	132,412,045
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	155,354,726
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	216,816,728
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,567,528
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	325,225,092
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	542,041,820
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	351,243,099
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	366,284,296
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,652,656
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,652,656
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,326,328
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	351,858,521
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	112,406,010
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	63,775,870
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	154,107,863
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	550,385,225
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	279,271,841
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	559,202,397
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	525,505,845
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	317,850,000
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	476,775,000
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	110,188,000
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	106,523,771
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	213,047,542
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	459,863,119
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	216,527,300
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	473,112,151
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.71%	21/03/2024	198,660,758
TOTAL			18,151,535,796				19,311,748,507
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-2,992,007,141
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,319,741,366

Total Inversiones Dólares	2,003,523,849
Total Inversiones Colones	16,319,741,366
Recompras Comprador Colones	2,992,007,141
Recompras Comprador Dólares	497,627,607
Productos Colones	284,797,187
Productos Dólares	43,779,517
Estimación Colones	-204,449,700
Estimación Dólares	-25,848,633
Fondos Inversión Colones	388,345,559
Fondos Inversión Dólares	390,658
TOTAL INVERSIONES	<u>22,299,914,551</u>

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

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/07/2022	65930961	cdp	300,000,000		5.02%	20/01/2023	300,000,000
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	300,230,631
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	199,021,648
20/12/2022	CR30015120842410027303	cdp	16,660,146		8.13%	20/06/2023	16,660,146
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	311,093,189
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	48,606,298
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	97,212,596
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	777,700,768
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	116,655,115
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	320,801,567
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	138,041,886
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	100,620,440
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,415,695
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.29%	21/03/2024	197,086,758
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	532,423,467
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	510,485,762
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	375,903,152
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	92,815,593
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	351,841,322
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,263,046
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	152,284,022
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	499,351,425
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	507,682,655
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	523,981,950
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	255,606,335
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	201,183,596
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	90,532,618
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	301,775,394
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	502,958,990
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	325,917,426
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		8.52%	25/01/2027	48,204,965
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	142,452,437
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	508,758,705
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.67%	09/02/2028	327,101,993
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.67%	09/02/2028	305,592,559
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	94,646,270
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	189,292,540
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	408,587,948
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	294,620,532
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	441,930,798
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	102,135,118
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	266,589,549
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	189,167,324
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	194,894,891
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	67,837,504
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	92,481,803
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	313,586,201
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	104,934,472
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	110,863,270
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	157,401,708
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	175,240,568
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	257,614,129
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,233,618
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	200,424,842
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,647,379
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	97,532,178
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	186,863,138
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	408,295,957
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		8.79%	16/05/2033	117,987,648
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,485,255
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	111,666,993
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	131,015,234
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	53,022,321
TOTAL			16,601,260,146				16,438,765,575
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,305,997,407
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,132,768,168

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

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

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	99,857,086
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	204,707,026
30/09/2022	CAFMED 02	cdp	251,912,500		12.25%	30/10/2022	251,912,500
20/06/2022	424-01-208-002638-0	cdp	16,401,535		3.71%	20/12/2022	16,401,535
20/07/2022	65930961	cdp	300,000,000		5.02%	20/01/2023	300,000,000
04/03/2021	CRG0000B5919	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	301,021,839
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	198,814,124
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	313,748,404
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	48,577,550
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	97,155,100
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	777,240,800
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	116,586,120
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	320,611,830
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	137,960,242
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	101,645,773
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,102,668
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.73%	21/03/2024	197,028,514
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	536,807,900
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	506,220,369
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	276,120,201
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	352,612,911
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,746,546
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,746,546
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,373,273
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	153,864,533
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	504,737,400
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	519,522,165
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	531,473,365
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	262,140,295
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	205,935,154
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	92,670,819
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	308,902,731
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	514,837,885
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	333,614,949
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		6.93%	25/01/2027	48,066,469
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	144,991,210
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	517,825,750
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.67%	09/02/2028	326,634,000
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.67%	09/02/2028	305,155,340
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	97,243,888
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	194,487,776
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	419,801,864
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	285,838,797
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	428,758,196
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	99,090,783
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	271,611,228
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	192,571,657
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	213,968,508
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	198,402,299
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	69,058,336
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	213,968,508
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	94,146,144
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	319,456,794
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	105,587,467
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	111,553,159
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	158,381,201
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	211,174,934
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	176,331,070
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	259,217,231
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,396,867
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	201,672,062
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	211,174,934
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,431,219
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	100,216,038
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	190,020,582
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	415,194,972
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		5.87%	16/05/2033	131,836,381
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,361,173
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	111,287,227
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	130,569,667
TOTAL			16,652,914,035				16,657,313,630
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-2,728,947,121
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							13,928,366,510

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

Nota 3-2: Cartera de Crédito

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

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

Cartera de créditos originada por la entidad	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos Vigentes MN	14,685,135,389	16,621,057,351	17,060,863,545
Créditos Vigentes ME	51,503,078	67,881,387	73,703,609
Créditos Vencidos MN	2,942,082,532	2,199,145,410	1,791,256,329
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	11,967,812,197	11,951,747,181	12,036,759,781
Créditos Restringidos Vigentes ME	499,853,356	549,400,512	580,121,444
Créditos Restringidos Vencidos MN	511,270,206	107,729,861	118,293,821
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	30,671,069,606	31,510,374,553	31,674,411,379
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 393,394,302	- 424,062,888	- 431,735,961
Productos por Cobrar	169,022,698	123,650,016	110,801,332
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,052,702,789	- 3,279,656,827	- 3,077,812,497
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>27,393,995,213</u>	<u>27,930,304,854</u>	<u>28,275,664,253</u>
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 3,279,656,827	- 2,891,274,885	- 2,891,274,885
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 429,761,741	- 582,382,447	- 380,538,117
ii Estimación cargada por créditos insolutos	656,715,780	194,000,505	194,000,505
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,052,702,789	- 3,279,656,827	- 3,077,812,497

Concentración de la cartera

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

Tipo garantía	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	32.96%	10,109,156,487	30.92%	9,743,635,260	29.73%	9,796,508,440
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.43%	1,052,226,627	3.11%	978,518,528	3.17%	971,893,823
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.58%	484,140,887	1.73%	544,797,123	2.03%	575,106,951
Prendaria	0.48%	146,178,310	0.45%	142,933,839	0.52%	151,285,679
Fiduciaria	17.08%	5,239,058,792	19.39%	6,109,777,231	20.80%	6,280,191,853
Sin Fiador	35.26%	10,814,801,920	34.96%	11,016,338,848	34.35%	10,966,648,303
Ahorros	9.21%	2,825,506,583	9.44%	2,974,373,724	9.40%	2,932,776,329
	100.00%	30,671,069,606	100.00%	31,510,374,553	100.00%	31,674,411,379

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
A. NUMERO DE OPERACIONES	6686	7381	7383
B. NUMERO DE DEUDORES	2640	2720	2702

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 2022 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 33% vivienda y 67% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

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

Setiembre 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	27,204,304,019
De 1 a 30 días	1,548,126,913
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	635,428,025
De 91 a 120 días	315,268,459
De 121 a 180 días	468,744,890
Más de 180 días	485,784,449
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,671,069,606
Ingresos diferidos cartera de crédito	-393,394,302
Productos por cobrar (138)	169,022,698
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,052,702,789
Total	27,393,995,213

Diciembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,190,086,432
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	886,370,276
De 61 a 90 días	431,041,741
De 91 a 120 días	248,738,665
De 121 a 180 días	220,414,218
Más de 180 días	520,310,371
Cobro Judicial	13,412,850
Total	31,510,374,553
Ingresos diferidos cartera de crédito	-424,062,888
Productos por cobrar (138)	123,650,016
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,279,656,827
Total	27,930,304,854

Setiembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,751,448,379
De 1 a 30 días	704,823,101
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	445,617,657
De 91 a 120 días	173,401,536
De 121 a 180 días	137,524,416
Más de 180 días	448,183,440
Cobro Judicial	13,412,850
Total	31,674,411,379
Ingresos diferidos cartera de crédito	-431,735,961
Productos por cobrar	110,801,332
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,077,812,497
Total	28,275,664,253

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

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

Setiembre 2023		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5374	22,842,235,951	0
Total	22,842,235,951	0

Diciembre 2022		
Número de préstamos	Monto	Intereses
6452	26,158,207,798	0
Total	26,158,207,798	0

Setiembre 2022		
Número de préstamos	Monto	Intereses
6409	26,423,503,829	0
Total	26,423,503,829	0

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

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

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

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

Setiembre 2022						
Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Setiembre 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				1,480,673	150,804,838
Equipo de computación	72,846,332				12,183,231	85,029,563
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			0
Bienes Arrendamiento	22,482,652		0			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-14,620,963			-276,743,021
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-2,669,311			-147,555,122
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-5,492,664			-69,279,662
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			0
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-6,501,496			-14,186,496
Totales	652,305,179	0	-45,030,958	0	13,663,903	620,938,124

Diciembre 2022						
Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				1,480,673	150,804,838
Equipo de computación	72,846,332				12,283,185	85,129,517
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652		6,229,781			28,712,433
Depreciación Acum Edificio	-262,122,059		-19,494,617			-281,616,676
Depreciación Acum Equipo	-144,885,811		-3,045,846			-147,931,657
Depreciación Acum Computo	-63,786,998		-7,714,307			-71,501,305
Depreciación Acum Vehículo	-7,581,660		7,581,660			-
Depreciación Acum Dere Uso	-7,685,000		-8,463,986			-16,148,986
Totales	652,305,179	0	-48,235,500	0	13,763,858	617,833,536

Setiembre 2023						
Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Setiembre 2023
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	150,804,838				466,842	151,271,680
Equipo de computación	85,129,517				1,842,136	86,971,653
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,912,541			25,799,892
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-14,291,678			-295,908,354
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-785,984			-148,717,641
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-6,552,053			-78,053,359
Depreciación Acum Vehículo	-		0			-
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-2,782,756			-18,931,743
Totales	617,833,536	-	-27,325,013	-	2,308,978	592,817,501

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

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

Activo Restringido	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	6,086,533,571	4,632,591,261	4,467,608,370	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,452,201,709	1,716,460,974	1,854,167,860	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,978,935,757	12,608,877,554	12,735,175,047	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

	Setiembre 2023		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢542.35	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢542.35	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	Diciembre 2022		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	Setiembre 2022		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢632.72	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢632.72	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 2022 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

COLONES			
	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	5,580,695	14,512,414	7,691,281
Inversiones	1,953,615,519	1,901,546,507	2,041,327,137
Fondo Liquido ME	390,658	99,506,142	72,169,644
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-25,848,633	-30,251,857	-30,251,857
Recompra comprador a Plazo ME	547,528,917	768,255,966	638,412,746
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	43,779,517	35,197,779	52,224,582
Créditos en Moneda Extranjera	551,356,433	617,281,900	653,825,053
Productos por cobrar cartera de créditos ME	678,530	0	813,292
Estimacion para cartera de creditos	-2,760,175	-3,017,325	-3,195,572
Total activos en moneda extranjera	3,074,321,462	3,403,031,525	3,433,016,305
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,469,563,781	2,657,470,817	2,894,840,772
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	497,627,607	713,422,762	580,403,230
Obligaciones con entidades financieras	4,268,074	6,505,554	1,118,584
Impuesto sobre la renta	637,696	560,008	541,991
Otras provisiones ME	160,331	169,360	169,581
Int x Pagar por Obliga con el Publico	30,541,464	46,274,941	42,784,438
Total pasivos en moneda extranjera	3,002,798,954	3,424,403,442	3,519,858,595
Posición en Moneda Extranjera	¢71,522,507	-¢21,371,917	-¢86,842,291

DOLARES			
	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	10,290	24,107	12,156
Inversiones	3,602,131	3,158,768	3,226,273
Fondo Liquido ME	720	165,295	114,063
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 47,660	- 50,253	- 47,812
Recompra comprador a Plazo ME	1,009,549	1,276,194	1,008,997
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	80,722	58,469	82,540
Créditos en Moneda Extranjera	1,016,606	1,025,402	1,033,356
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,251	-	1,285
Estimacion para cartera de creditos	- 5,089	- 5,012	- 5,051
Total activos en moneda extranjera	5,668,519	5,652,970	5,425,807
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,553,450	4,414,477	4,575,232
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	917,540	1,185,107	917,315
Obligaciones con entidades financieras	7,870	10,807	1,768
Impuesto sobre la renta	1,176	930	857
Otras provisiones ME	296	281	268
Int x Pagar por Obliga con el Publico	56,313	76,870	67,620
Total pasivos en moneda extranjera	5,536,644	5,688,472	5,563,059
Posición en Moneda Extranjera	\$ 131,875	\$ -35,502	\$ -137,252

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

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

Descripción	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Obligaciones a la vista	13,643,785	212,629,804	52,001,659
Obligaciones a plazo	24,606,735,727	24,410,769,904	25,098,490,637
Otras Obligaciones	3,489,634,748	2,019,420,168	3,309,350,351
Cargos por pagar	1,334,528,456	1,209,196,252	1,095,838,811
Total	29,444,542,716	27,852,016,129	29,555,681,459

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

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

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

Descripción	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,303,986,992	1,162,921,311	1,053,054,373
Intereses por Pagar por Captaciones ME	30,541,464	46,274,941	42,784,438
Total	1,334,528,456	1,209,196,252	1,095,838,811

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

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

Entidad	Tasa	Vencimiento	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	10,737,188	59,712,556	75,905,867
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	416,818,773	801,166,090	923,050,973
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	259,455,344	290,646,577	300,656,890
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	263,147,025	284,192,540	290,825,520
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2021	0	0	19,888,725
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	209,023,224	326,998,193	365,007,377
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	737,916,053	782,710,633	797,182,767
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	180,307,401	308,350,215	349,718,005
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	632,942,771	664,913,248	674,920,475
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	806,720,050	857,549,691	873,428,555
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	810,185,217	829,201,149	834,840,698
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	825,087,258	844,452,107	850,195,112
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	2,088,661,538	2,230,539,207	2,274,962,247
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,412,905,175	1,496,635,467	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			6,868,150	12,563,446	8,296,156
CARGOS POR RECOMPRAS			34,135,649	19,616,962	17,830,114
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-18,556,355	-22,618,102	-24,123,406
Total Colones			8,676,354,462	9,786,629,980	8,632,586,075

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	-	-
Impuestos por pagar por renta CDP MN	6,740,614	6,819,508	7,910,128
Impuesto al valor agregado por pagar	286,006	602,893	694,573
Cargas Sociales Por Pagar	14,509,067	13,625,756	13,735,244
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,756,440	2,618,049	2,795,636
Impuesto retenidos a terceros por pagar	68,306	-	111,500
Excedentes por pagar 2020	-	-	8,447,263
Excedentes por pagar 2021	8,481,074	10,693,222	10,693,222
Excedentes por pagar 2022	5,522,098	-	-
CENECOOP 2022	-	15,588,084	20,349,637
CONACOOOP 2022	-	20,784,112	16,279,710
CENECOOP 2023	16,844,754	-	-
CONACOOOP 2023	13,475,803	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	21,195,180	17,314,776	19,716,830
Otras Cuentas Por Pagar	183,442,616	257,099,548	285,317,248
Total	273,321,958	345,145,948	386,050,994

Nota 3-7.4: Provisiones

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Provisión para Aguinaldos	31,240,707	3,094,666	30,980,033
Provisión para Prestaciones Legales	19,711,596	349,556	20,007,768
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)	19,280,069	18,290,161	14,015,161
Provisión Salario Escolar	9,881,091	11,867,286	9,304,003
Provisión Mercadeo y Promoción	2,275,653	4,884,490	3,634,490
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,129,702	1,171,803	1,209,234
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	160,331	169,360	169,581
Total	85,495,422	46,913,261	86,406,208

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Capital Social	7,562,926,743	7,287,799,266	7,463,336,723

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

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

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

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

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,406,626,078	1,784,460,353	1,345,938,265
Intereses por Certificados a Plazo ME	83,946,852	129,869,161	98,960,650
Intereses por Ahorro Navideño	12,419,961	13,952,740	11,393,479
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1,228,943	1,010,433	819,743
Intereses por Ahorro Complementario	130,076,115	139,934,692	99,781,513
Intereses Salario escolar	404,031	420,911	420,911
Intereses por Ahorro Viajero	714,008	827,796	596,757
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	221,902,695	93,728,635	49,699,623
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	29,350,989	17,256,845	9,760,003
Total	1,886,669,672	2,181,461,567	1,617,370,945

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 Setiembre del 2022 al 30 de Setiembre 2023 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 16.65; lo que representa una diferencia de ¢ 269,298,726.74 de un periodo a otro.

	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2023	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2022
Intereses por Certificados a Plazo MN	485,847,823	438,522,088	434,561,995
Intereses por Certificados a Plazo ME	27,458,627	30,908,512	34,024,963
Intereses por Ahorro Navideño	5,933,241	2,559,261	5,677,059
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	582,420	190,689	405,659
Intereses por Ahorro Complementario	42,661,625	40,153,179	34,045,268
Intereses Salario escolar	0	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	263,958	231,039	211,586
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	79,915,942	44,029,012	37,708,440
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	9,317,234	7,496,842	3,685,082
Total	651,980,871	564,090,622	550,320,052

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Ingresos Financieros por Créditos	2,923,227,403	3,993,574,042	2,973,330,629

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 Setiembre del 2022 al 30 de Setiembre 2023 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 1.69; lo que representa una diferencia de ¢ 50,103,226.26 de un periodo a otro.

	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2023	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2022
Ingresos Financieros por Créditos	945,437,729	1,020,243,413	994,182,072

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Sueldos y bonificaciones Personal	329,500,626	425,166,551	319,055,160
Remuneraciones a Directores y Fiscales	33,991,772	48,837,578	37,215,242
Viáticos MN	2,872,971	0	0
Decimotercer sueldo	28,897,955	37,562,793	28,746,330
Vacaciones	15,009,586	18,813,910	13,643,484
Cargas Sociales Patronales	77,270,563	98,910,385	73,893,785
Vestimenta	361,035	3,019,360	0
Capacitación MN	11,166,700	11,745,727	8,239,510
Seguros para el personal	9,931,515	11,882,167	8,521,846
Salario Escolar	8,804,163	12,467,808	9,378,390
Fondo de Capitalización Laboral	12,052,949	15,553,186	11,619,216
Otros Gastos de Personal	21,725,836	26,217,899	19,663,686
Otros Gastos Administrativos	224,828,732	292,556,254	212,114,857
Total	776,414,403	1,002,733,619	742,091,505

	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2023	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2022
Sueldos y bonificaciones Personal	111,238,469	106,111,391	110,559,998
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	11,546,854	11,622,337	13,642,027
Viáticos MN	1,114,980	-	-
Decimotercer sueldo	9,610,777	8,816,463	10,118,327
Vacaciones	4,778,505	5,170,426	4,738,057
Cargas Sociales Patronales	25,987,392	25,016,600	25,519,735
Vestimenta	-	3,019,360	-
Capacitación MN	2,741,470	3,506,218	4,773,254
Seguros para el personal	3,148,045	3,360,321	3,079,012
Salario Escolar	3,325,779	3,089,418	3,129,819
Fondo de Capitalización Laboral	4,054,045	3,933,970	4,014,014
Otros Gastos de Personal	8,478,849	6,554,213	8,617,609
Otros Gastos Administrativos	81,812,427	80,441,397	88,941,782
Total	267,837,594	260,642,113	277,133,633

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
CENECOOP	16,844,754	25,980,141	20,349,637
CONACOOP	13,475,803	20,784,112	16,279,710
Total	30,320,557	46,764,253	36,629,347

	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2023	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Jul - Agos - Setiem 2022
CENECOOP	5,527,066	5,630,503	4,683,747
CONACOOP	4,421,653	4,504,403	3,746,998
Total	9,948,720	10,134,906	8,430,745

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

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

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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

CALCE DE PLAZOS MENSUAL XML

Setiembre 2023

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	889,952,805	2,204,198,474	553,209,353	606,634,963	2,295,188,039	3,607,259,135	40,210,579,476	2,942,082,532	53,309,104,776
Pasivos	48,542,787	4,401,821,599	1,907,808,621	2,249,590,459	6,683,034,182	8,476,469,163	14,407,085,726	-	38,174,352,535
Diferencia	841,410,018 -	2,197,623,125 -	1,354,599,268 -	1,642,955,495 -	4,387,846,143 -	4,869,210,028	25,803,493,750	2,942,082,532	15,134,752,241

Diciembre 2022

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

Setiembre 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	840,546,966	1,180,888,248	576,472,191	633,781,528	2,264,001,504	3,698,737,656	40,685,758,511	1,804,669,178	51,684,855,782
Pasivos	86,976,425	3,970,481,968	1,699,584,686	1,828,235,570	5,381,621,312	8,251,994,221	17,028,471,523	-	38,247,365,705
Diferencia	753,570,541 -	2,789,593,720 -	1,123,112,495 -	1,194,454,042 -	3,117,619,808 -	4,553,256,565	23,657,286,988	1,804,669,178	13,437,490,076

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 44% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 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 21.84 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 12.89 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 Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 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 Setiembre 2023, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Setiembre 2023
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	134,460,161.23
Personal Administrativo	518,433,611.80
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	424,805,396.40
Personal Administrativo	220,169,149.69
Capital Social	
Consejo de Administración	84,941,713.46
Personal Administrativo	96,519,424.82

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	17,557,827,003
Otras garantías en poder de terceros	12,978,935,758
Cuentas Castigadas	1,531,687,087
Productos en suspenso	44,082,298
	<u>32,112,532,146</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

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

Setiembre 2023

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	834,760,135	- 1,244,664,736	- 1,332,470,605	- 1,552,289,517	- 3,883,538,325	- 4,087,651,967	23,357,588,360	2,942,082,532	15,033,815,877
TOTAL RECUPERACIONES	883,302,922	2,191,322,870	516,864,794	600,884,313	2,161,845,682	3,566,223,448	37,343,640,926	2,942,082,532	50,206,167,486
DISPONIBILIDADES	326,613,195								326,613,195
INVERSIONES	388,345,559	1,678,796,114	4,921,064	89,862,119	636,099,628	559,202,397	16,627,664,373		19,984,891,253
CARTERA DE CREDITO	168,344,168	512,526,756	511,943,731	511,022,194	1,525,746,054	3,007,021,051	20,715,976,553	2,942,082,532	29,894,663,038
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	48,542,787	3,435,987,606	1,849,335,399	2,153,173,829	6,045,384,007	7,653,875,415	13,986,052,566	-	35,172,351,608
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13,643,785	3,198,788,716	1,629,297,861	1,938,193,638	5,105,827,780	6,186,262,083	7,070,809,008		25,142,822,872
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		174,283,831	174,283,831	174,283,831	522,851,492	1,045,702,985	6,599,236,774		8,690,642,743
CARGOS X PAGAR	34,899,002	62,915,058	45,753,708	40,696,360	416,704,734	421,910,347	316,006,784		1,338,885,994

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	6,649,883	- 952,958,389	- 22,128,663	- 90,665,979	- 504,307,817	- 781,558,061	2,445,905,390	-	100,936,363
TOTAL RECUPERACIONES	6,649,883	12,875,604	36,344,559	5,750,650	133,342,357	41,035,687	2,866,938,550	-	3,102,937,290
DISPONIBILIDADES	5,580,695								5,580,695
INVERSIONES	390,658	7,124,954	30,593,908		116,090,406	6,531,784	2,384,589,922		2,545,321,632
CARTERA DE CREDITO	678,530	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	482,348,628		552,034,963
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	965,833,993	58,473,221	96,416,629	637,650,175	822,593,748	421,033,160	-	3,002,000,927
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	958,937,143	56,875,615	94,001,865	626,691,445	814,457,793	416,227,527		2,967,191,389
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		4,268,074							4,268,074
CARGOS X PAGAR		2,628,776	1,597,606	2,414,765	10,958,730	8,135,955	4,805,633		30,541,464

Diciembre 2022

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

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

Setiembre 2022

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	699,227,277	- 2,565,074,870	- 757,039,666	- 1,005,766,485	- 2,480,243,439	- 3,480,768,310	21,275,169,681	1,804,669,178	13,490,173,367
TOTAL RECUPERACIONES	759,872,749	1,166,734,063	535,157,921	628,217,225	2,239,440,224	3,659,008,271	37,425,292,416	1,804,669,178	48,218,392,048
DISPONIBILIDADES	307,796,269	-	-	-	-	-	-	-	307,796,269
INVERSIONES	342,088,440	633,979,355	3,102,410	97,039,435	652,134,091	512,562,528	14,970,851,116	-	17,211,757,374
CARTERA DE CREDITO	109,988,041	532,754,708	532,055,512	531,177,790	1,587,306,133	3,146,445,743	22,454,441,300	1,804,669,178	30,698,838,405
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	60,645,472	3,731,808,933	1,292,197,588	1,633,983,710	4,719,683,663	7,139,776,582	16,150,122,735	-	34,728,218,681
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,670,706	3,507,925,534	1,089,380,084	1,412,826,183	4,067,096,999	5,911,364,093	8,970,335,044	-	24,984,598,645
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	173,844,748	173,844,748	173,844,748	521,534,244	1,043,068,487	6,569,453,922	-	8,655,590,897
CARGOS X PAGAR	34,974,766	50,038,651	28,972,756	47,312,778	131,052,420	185,344,001	610,333,768	-	1,088,029,139

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	54,343,264	- 224,518,851	- 366,072,829	- 188,687,557	- 637,376,369	- 1,072,488,254	2,382,117,307	-	52,683,290
TOTAL RECUPERACIONES	80,674,216	14,154,185	41,314,269	5,564,303	24,561,280	39,729,385	3,260,466,095	-	3,466,463,734
DISPONIBILIDADES	7,691,281	-	-	-	-	-	-	-	7,691,281
INVERSIONES	72,169,644	8,589,881	35,749,966	-	7,868,370	6,343,565	2,673,412,683	-	2,804,134,108
CARTERA DE CREDITO	813,292	5,564,303	5,564,303	5,564,303	16,692,910	33,385,821	587,053,412	-	654,638,345
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	26,330,953	238,673,035	407,387,098	194,251,861	661,937,649	1,112,217,640	878,348,788	-	3,519,147,024
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	26,330,953	231,780,085	404,833,801	186,865,260	650,634,916	1,098,424,236	876,374,752	-	3,475,244,003
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,118,584	-	-	-	-	-	-	1,118,584
CARGOS X PAGAR	-	5,774,367	2,553,297	7,386,601	11,302,733	13,793,404	1,974,036	-	42,784,438

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

Setiembre 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	4,087,504,658	1,708,459,794	2,846,907,142	2,394,424,780	1,959,055,402	3,274,787,034	16,271,138,810
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,727,493,121	5,275,951,293	7,952,734,923	8,580,686,863	5,726,274,668	14,841,463,558	50,104,604,425
INVERSIONES	2,115,350,877	411,988,338	1,200,858,874	559,202,397	5,555,438,641	10,142,052,127	19,984,891,253
CARTERA DE CREDITO	5,612,142,244	4,863,962,956	6,751,876,049	8,021,484,466	170,836,027	4,699,411,431	30,119,713,172
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,639,988,463	3,567,491,500	5,105,827,780	6,186,262,083	3,767,219,266	11,566,676,524	33,833,465,615
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,212,432,501	3,567,491,500	5,105,827,780	6,186,262,083	3,767,219,266	3,303,589,742	25,142,822,872
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	427,555,961					8,263,086,782	8,690,642,743

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	- 573,328,218	- 84,067,734	- 510,601,039	- 706,146,510	- 416,227,527	2,415,589,630	125,218,603
RECUPERACION DE ACTIVOS	389,876,999	66,809,746	116,090,406	108,311,283	-	2,415,589,630	3,096,678,065
INVERSIONES	7,515,612	30,593,908	116,090,406	6,531,784		2,384,589,922	2,545,321,632
CARTERA DE CREDITO	382,361,388	36,215,838		101,779,499		30,999,708	551,356,433
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	963,205,217	150,877,480	626,691,445	814,457,793	416,227,527	-	2,971,459,463
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	958,937,143	150,877,480	626,691,445	814,457,793	416,227,527		2,967,191,389
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,268,074						4,268,074

Diciembre 2022

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

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 798,550,638	- 297,628,752	- 435,945,591	- 674,203,758	87,352,508	2,163,365,392	44,389,161
RECUPERACION DE ACTIVOS	140,799,090	18,768,710	131,702,179	435,543,912	127,105,165	2,567,869,237	3,421,788,293
INVERSIONES	99,506,142	18,768,710	16,386,581	6,062,387	127,105,165	2,536,677,408	2,804,506,393
CARTERA DE CREDITO	41,292,948	-	115,315,598	429,481,525	-	31,191,829	617,281,900
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	939,349,727	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,377,399,132
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	932,844,174	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,370,893,578
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	6,505,554	-	-	-	-	-	6,505,554

Setiembre 2022

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	4,968,689,886	6,337,078,363	6,282,760,836	- 5,371,352,777	- 2,763,788,125	5,138,765,974	14,592,154,157
RECUPERACION DE ACTIVOS	9,501,242,967	8,839,284,630	10,349,857,836	540,011,316	2,357,144,217	16,644,802,733	48,232,343,700
INVERSIONES	1,324,134,264	429,006,740	1,116,354,650	512,562,528	2,204,687,983	11,625,011,210	17,211,757,374
CARTERA DE CREDITO	8,177,108,703	8,410,277,891	9,233,503,186	27,448,788	152,456,234	5,019,791,524	31,020,586,326
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	4,532,553,081	2,502,206,267	4,067,096,999	5,911,364,093	5,120,932,342	11,506,036,760	33,640,189,542
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,533,596,240	2,502,206,267	4,067,096,999	5,911,364,093	5,120,932,342	3,849,402,703	24,984,598,645
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	998,956,840	-	-	-	-	7,656,634,057	8,655,590,897

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 177,640,440	19,157,856	- 598,997,247	- 1,092,097,036	- 314,962,212	2,146,948,945	- 17,590,133
RECUPERACION DE ACTIVOS	81,589,181	610,856,917	51,637,670	6,327,200	136,259,841	2,572,101,643	3,458,772,453
INVERSIONES	80,775,890	35,749,966	7,868,370	6,327,200	136,259,841	2,537,152,841	2,804,134,108
CARTERA DE CREDITO	813,292	575,106,951	43,769,300	-	-	34,948,802	654,638,345
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	259,229,621	591,699,060	650,634,916	1,098,424,236	451,222,053	425,152,699	3,476,362,586
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	258,111,038	591,699,060	650,634,916	1,098,424,236	451,222,053	425,152,699	3,475,244,002
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,118,584	-	-	-	-	-	1,118,584

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna