

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

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

Al 31 de diciembre 2023

Informe de los Auditores Independientes

A la Asamblea General, Superintendencia General de Entidades Financieras y al Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Comité de Vigilancia.
COOPEAYA, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS, R.L. (COOPEAYA, R.L. - la Cooperativa), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esas fechas, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis - Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo

Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Asuntos Clave de la Auditoría.

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del año corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Otros Asuntos

Los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros Contadores Públicos que en su informe con fecha 21 de febrero del 2023 emitieron una opinión limpia.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de

utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Cooperativa deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logre una presentación razonable.

Les informamos a los encargados del gobierno corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

21 de febrero, 2024

P/Despacho Castillo, Dávila & Asociados.

Lic. Jorge Arturo Castillo Bermúdez
Contador Público Autorizado No. 1276
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2024

Nombre del CPA: JORGE
ARTURO CASTILLO
BERMUDEZ
Carné: 1276
Cédula: 106300945
Nombre del Cliente:
COOPEAYA, R.L.
Identificación del cliente:
3004092063
Dirigido a:
SUGEF, CONSEJO DE
ADMINISTRACION, ASAMBLEA
GENERAL DE ASOCIADOS
Fecha:
08-02-2024 07:55:26 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoria
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9076

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
ACTIVO			
Disponibilidades	2a	279 525 763	248 329 915
Efectivo		1 738 927	1 460 782
Banco Central		97 998 439	20 243 867
Entidades Financieras del país		179 788 397	226 625 266
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	21 274 398 533	19 933 138 485
Al valor razonable con cambios en resultados		543 424 493	707 424 895
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20 595 900 563	19 108 568 048
Productos por cobrar		365 371 810	347 443 876
(Estimación por deterioro)		(230 298 334)	(230 298 334)
Cartera de Créditos	3-2	28 200 903 933	27 930 304 854
Créditos Vigentes		28 054 027 518	29 190 086 432
Créditos Vencidos		3 478 402 963	2 306 875 271
Créditos en Cobro Judicial		13 412 850	13 412 850
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(368 563 859)	(424 062 888)
Productos por cobrar		175 758 652	123 650 016
(Estimación por deterioro)		(3 152 134 191)	(3 279 656 827)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	60 960 707	92 484 082
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		5 200	196 203
Otras cuentas por cobrar		62 731 632	94 064 004
(Estimación por deterioro)		(1 776 125)	(1 776 125)
Bienes realizables		33 856 103	8 489 419
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		105 084 024	67 915 349
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(71 227 921)	(59 425 930)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25 000	25 000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	589 252 576	617 833 536
Inversiones en propiedades		-	-
Otros Activos	2f	113 740 045	141 340 786
Activos Intangibles		103 503 429	121 464 428
Otros Activos		10 236 616	19 876 358
TOTAL DE ACTIVOS		50 552 662 660	48 971 946 076
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	3-6	27 753 577 896	27 852 016 129
A la vista		51 537 699	212 629 804
A plazo		24 330 107 918	24 410 769 904
Otras Obligaciones con el Público		1 896 119 556	2 019 420 168
Cargos financieros por pagar		1 475 812 723	1 209 196 252
Obligaciones con entidades	3-7.1	9 630 810 088	9 824 178 375
A plazo	3-7.2	309 760 355	893 059 054
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	9 286 970 336	8 893 570 926
Cargos financieros por pagar		34 079 397	37 548 395
Cuentas por Pagar y Provisiones		395 412 356	392 059 209
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	348 175 582	345 145 948
Provisiones	2e, 3-7.4	47 236 774	46 913 261
Obligaciones preferentes		368 342 156	344 491 547
Aportaciones de capital por pagar		368 342 156	344 491 547
TOTAL DEL PASIVOS		38 148 142 497	38 412 745 260
PATRIMONIO			
Capital Social	3-7.5	7 349 770 630	7 287 799 266
Capital pagado		7 349 770 630	7 287 799 266
Aportes para incremento de Capital		-	-
Donaciones No Capitalizables		-	133 762 094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		639 054 839	(862 407 423)
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150 842 166	150 842 166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		390 426 997	(839 207 575)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		97 785 676	(174 042 014)
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3 770 012 335	3 346 626 760
Resultados del periodo		645 682 360	653 420 120
TOTAL DEL PATRIMONIO		12 404 520 164	10 559 200 816
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		50 552 662 660	48 971 946 076
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		26 181 101	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	32 231 193 270	30 941 327 946
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		32 231 193 270	30 941 327 946

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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 31 de Diciembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Por disponibilidades		3 280 803	2 178 598
Por inversiones en instrumentos financieros		1 506 461 740	1 290 663 513
Por cartera de créditos	3-7.8	3 880 550 758	3 993 574 042
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		-	12 318 042
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		118 669 358	123 117 865
Por otros ingresos financieros		208 071 453	266 552 536
Total Ingresos Financieros		5 717 034 112	5 688 404 596
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	2 506 622 111	2 181 461 567
Por Obligaciones con Entidades Financieras		601 154 968	699 039 998
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1 213 326	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9 680	-
Por otros gastos financieros		12 537 816	9 028 366
Total Gastos Financieros		3 121 537 900	2 889 529 931
Por estimación de deterioro de activos		564 193 143	692 624 983
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		73 772 944	12 869 023
RESULTADO FINANCIERO		2 105 076 012	2 119 118 705
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		-	2 707 877
Por otros ingresos operativos		18 847 073	14 083 408
Total Otros Ingresos de Operación		18 847 073	16 791 285
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		34 008 070	35 906 640
Por bienes realizables		23 862 204	35 579 973
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		43 765 063	22 484 136
Total Otros Gastos de Operación		101 635 336	93 970 750
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2 022 287 749	2 041 939 239
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		737 375 289	710 177 365
Por Otros Gastos de Administración		315 683 610	292 556 254
Total Gastos Administrativos	3-7.9	1 053 058 898	1 002 733 619
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		969 228 851	1 039 205 621
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	43 615 298	46 764 253
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		925 613 553	992 441 368
RESULTADOS INTEGRALES		925 613 553	992 441 368
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 229 634 572	(1 712 747 649)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		271 827 690	(531 317 815)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		1 501 462 262	(2 244 065 464)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2 427 075 815	(1 251 624 096)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	645 682 360	653 420 120
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	<u>1 272 993 945</u>	<u>-1 706 828 630</u>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1 367 700 169	-2 244 065 464
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-127 522 636	388 381 942
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	-	110 242 536
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	323 513	7 475 259
Depreciaciones y amortizaciones	32 492 899	31 137 097
Variación en los activos (aumento), o disminución	<u>-1 614 579 461</u>	<u>34 699 931</u>
Valores Negociables	-1 487 332 516	967 980 455
Créditos y Avances en efectivo	-90 967 808	-825 733 164
Bienes Realizables	-25 366 684	33 957 674
Otras cuentas por cobrar	31 523 375	-44 716 978
Productos por cobrar	-70 036 570	-59 964 405
Otros activos	27 600 741	-36 823 651
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	<u>-75 026 989</u>	<u>897 623 197</u>
Obligaciones a la vista y a plazo	-365 054 703	1 099 289 597
Otras cuentas por pagar y provisiones	3 029 634	-46 402 479
Productos por Pagar con el Público	266 616 471	-203 510 752
Productos por Pagar con entidades	-3 468 999	-13 892 070
Otros pasivos	23 850 609	62 138 901
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	<u>229 069 855</u>	<u>-121 085 382</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-3 911 939	3 334 547
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	<u>-3 911 939</u>	<u>3 334 547</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	61 971 364	317 140 568
Excedentes Periodo Anterior	-653 420 120	-660 048 399
Reservas Patrimoniales	423 385 575	357 860 567
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-	3 698 784
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-583 298 699	-530 019 722
Obligaciones con entidades no financieras	393 399 410	674 699 863
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	<u>-357 962 470</u>	<u>155 934 092</u>
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	<u>-132 804 554</u>	<u>38 183 257</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	955 754 810	917 571 552
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>822 950 256</u>	<u>955 754 809</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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 31 de Diciembre 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	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					653 420 120	653 420 120
Dividendos por periodo 2021					(660 048 399)	(660 048 399)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				357 860 567		357 860 567
Capital pagado adicional	317 140 568					317 140 568
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(2 244 065 464)			(2 244 065 464)
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	7 287 799 266	133 762 094	(862 407 423)	3 346 626 760	653 420 120	10 559 200 816
Resultado del Periodo					645 682 360	645 682 360
Dividendos por periodo 2022					(653 420 120)	(653 420 120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				423 385 575		423 385 575
Capital pagado adicional	61 971 364					61 971 364
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			1 501 462 262			1 501 462 262
Otros		(133 762 094)				(133 762 094)
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	7 349 770 630	-	639 054 839	3 770 012 335	645 682 360	12 404 520 164

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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
(COOPEAYA, R.L.)**

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre 2023

Con cifras comparativas al 31 de diciembre 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 33 al 31 de diciembre 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 Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar el 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Fondos y Cajas Chicas de Operación ¢	600 000	600 000
Fondo de Caja General	620 000	620 000
Efectivo en Transito	518 927	240 782
Cuenta Corriente BCCR MN	96 364 642	18 008 569
Cuenta Corriente BCCR ME	1 633 797	2 235 297
Cuentas Corrientes	179 788 397	226 625 265
Fondos de Inversión	543 424 493	707 424 895
Total	¢ 822 950 256	955 754 809

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:

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 vigor 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 $\text{¢}100$ 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%
1102 Préstamos Respaldados Empresarial	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 FECCOOPSE, 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	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Venta	526,88	601,99

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

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

<u>Descripción</u>	<u>%</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Participación COOPESERVIDORES	0,00%	5 000	5 000
Participación COOPENAE	0,00%	20 000	20 000
Total		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:

1. El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
2. El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

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

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

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

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de diciembre 2023 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 132,248,420.61; al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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 8.05% en colones y 6.98% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	105,376,000	200,000	9.20%	21/02/2024	105,849,229
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,053,760	2,000	5.98%	20/05/2024	1,057,019
10/08/2023	424-02-208-005530-0	cdp	5,268,800	10,000	3.30%	12/08/2024	5,268,800
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	18,440,800	35,000	9.20%	26/08/2026	19,907,671
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	65,860,000	125,000	9.20%	26/08/2026	71,098,826
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	210,752,000	400,000	9.20%	26/08/2026	227,516,243
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	48,472,960	92,000	5.98%	26/05/2027	48,232,202
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	95,365,280	181,000	5.98%	24/05/2028	94,984,637
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	105,376,000	200,000	9.20%	21/02/2029	118,480,147
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	86,935,200	165,000	4.59%	23/05/2029	80,460,877
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	53,214,880	101,000	6.44%	21/11/2029	53,486,068
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	74,290,080	141,000	6.44%	21/11/2029	74,668,669
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	184,408,000	350,000	6.44%	21/11/2029	185,347,760
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	110,117,920	209,000	6.67%	22/11/2030	112,091,701
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	263,440,000	500,000	6.67%	22/11/2030	268,161,964
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	18,440,800	35,000	6.67%	22/11/2030	18,771,338
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	213,386,400	405,000	6.75%	07/10/2031	215,487,302
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	130,139,360	247,000	5.06%	25/05/2033	118,440,985
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	158,064,000	300,000	5.06%	25/05/2033	143,855,447
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	139,623,200	265,000	7.65%	24/05/2034	153,051,930
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	94,838,400	180,000	7.16%	12/03/2045	100,899,379
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	241,311,040	458,000	7.16%	12/03/2045	256,732,864
TOTAL			2,424,174,880	4,601,000			2,473,851,057
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-491,530,467
TOTAL							1,982,320,590

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
15/12/2023	CDP 401-01-078-003695-6	cdp	75,000,000		1.60%	02/01/2024	75,000,000
28/12/2023	CDP 401-01-078-003703-0	cdp	1,270,000,000		1.50%	02/01/2024	1,270,000,000
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
25/10/2023	CRBCCR0C5433	bem	100,000,000		5.53%	24/01/2024	100,023,176
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,693,782
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.71%	21/03/2024	199,351,076
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	557,569,236
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	545,738,716
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	401,862,145
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	99,225,221
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	312,559,446
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	365,564,042
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,446,869
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,446,869
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,223,435
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	157,166,019
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,336,048
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	521,680,240
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	469,512,216
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	208,672,096
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	156,504,072
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,074,415
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	374,154,880
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	547,318,620
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	278,965,539
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	215,837,974
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,127,088
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	323,756,961
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	539,594,935
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	349,657,518
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		8.02%	25/01/2027	48,420,073
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	153,758,501
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	549,137,505
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.13%	09/02/2028	324,812,737
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.13%	09/02/2028	303,453,838
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	106,883,844
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	213,767,688
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	461,417,555
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	316,278,522
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	474,417,783
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	109,643,221
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	309,879,669
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	213,021,895
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	236,690,994
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	219,471,724
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,392,018
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	236,690,994
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	104,144,037
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	355,036,491
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,549,186
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	125,247,215
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	177,823,779
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	237,098,372
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	291,038,252
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,637,297
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	226,428,945
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.49%	16/07/2031	132,069,231
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	113,907,354
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	478,261,658
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		8.15%	16/05/2033	118,575,727
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	117,194,002
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,897,170
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	134,351,944
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	157,630,746
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	178,473,081
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	237,964,108
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	63,492,728
TOTAL			17,032,650,000				18,122,049,507
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,404,589,089
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,717,460,418

Total Inversiones Dólares	¢ 1 982 320 590
Total Inversiones Colones	16 717 460 418
Recompras Comprador Colones	1 404 589 089
Recompras Comprador Dólares	491 530 467
Productos Colones	329 794 264
Productos Dólares	35 577 546
Estimación Colones	-202 636 335
Estimación Dólares	-27 661 999
Fondos Inversión Colones	543 301 419
Fondos Inversión Dólares	123 074
TOTAL INVERSIONES	¢ 21 274 398 533

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>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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		Diciembre 2023	Diciembre 2022
Créditos Vigentes MN	¢	16 551 797 178	16 621 057 351
Créditos Vigentes ME		546 705 511	67 881 387
Créditos Vencidos MN		2 826 036 862	2 199 145 410
Créditos Cobro Judicial		13 412 850	13 412 850
Créditos Restringidos Vigentes MN		10 833 197 952	11 951 747 181
Créditos Restringidos Vigentes ME		122 326 876	549 400 512
Créditos Restringidos Vencidos MN		652 366 102	107 729 861
Sub-total	¢	<u>31 545 843 331</u>	<u>31 510 374 553</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-	368 563 859	- 424 062 888
Productos por Cobrar		175 758 652	123 650 016
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	-	3 152 134 191	- 3 279 656 827
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	¢	<u>28 200 903 933</u>	<u>27 930 304 854</u>
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	¢ -	3 279 656 827	- 2 891 274 885
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	-	529 193 143	- 582 382 447
ii Estimación cargada por créditos insolutos		656 715 779	194 000 505
c) Saldo al final del período	-	<u>3 152 134 191</u>	- <u>3 279 656 827</u>

Concentración de la cartera

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

Tipo garantía	Diciembre 2023		Diciembre 2022	
	%	Total	%	Total
Hipotecaria	34,78%	10 971 506 361	30,92%	9 743 635 260
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3,46%	1 090 644 371	3,11%	978 518 528
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1,51%	477 457 678	1,73%	544 797 123
Prendaria	0,42%	133 590 012	0,45%	142 933 839
Fiduciaria	15,80%	4 984 583 670	19,39%	6 109 777 231
Sin Fiador	35,07%	11 062 814 799	34,96%	11 016 338 848
Ahorros	8,96%	2 825 246 440	9,44%	2 974 373 724
	100,00%	31 545 843 331	100,00%	31 510 374 553

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
A. NUMERO DE OPERACIONES	6591	7381
B. NUMERO DE DEUDORES	2656	2720

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 35% vivienda y 65% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Diciembre 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28 054 027 518
De 31 a 60 días	1 318 205 457
De 61 a 90 días	895 534 438
De 91 a 120 días	297 821 291
De 121 a 180 días	423 098 970
Más de 180 días	543 742 807
Cobro Judicial	13 412 850
Total	31 545 843 331
Ingresos diferidos cartera de crédito	-368 563 859
Productos por cobrar (138)	175 758 652
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-3 152 134 191
Total	28 200 903 933

Diciembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29 190 086 432
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 (139)	-3 279 656 827
Total	27 930 304 854

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Diciembre 2023		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5240	23 292 723 159	0
Total	23 292 723 159	0

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

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

Al 31 de diciembre del 2023 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,850 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 ¢ 13,412,850 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

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

Diciembre 2022					
Detalle	Saldo Diciembre 2021	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	-48 235 500	-	13 763 858	617 833 536

Diciembre 2023					
Detalle	Saldo Diciembre 2022	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 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	1 602 961			30 315 394
Depreciación Acum Edificio	- 281 616 676	-18 836 049			- 300 452 724
Depreciación Acum Equipo	- 147 931 657	-993 397			- 148 925 054
Depreciación Acum Computo	- 71 501 305	-8 514 918			- 80 016 224
Depreciación Acum Vehículo	-	0			-
Depreciación Acum Dere Uso	- 16 148 986	-4 148 535			- 20 297 522
Totales	617 833 536	- 30 889 938	-	2 308 978	589 252 576

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

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

Activo Restringido	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	¢ 4 649 694 235	4 632 591 261	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1 403 932 244	1 716 460 974	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	11 607 890 930	12 608 877 554	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Diciembre 2023			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡526,88	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡526,88	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

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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 con el siguiente detalle:

COLONES	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	8 426 218	14 512 414
Inversiones	1 839 103 751	1 901 546 507
Fondo Liquido ME	123 074	99 506 142
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-27 661 999	-30 251 857
Recompra comprador a Plazo ME	634 747 306	768 255 966
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	35 577 546	35 197 779
Créditos en Moneda Extranjera	669 032 388	617 281 900
Productos por cobrar cartera de créditos ME	336 424	-
Estimacion para cartera de creditos	-3 345 162	-3 017 325
Total activos en moneda extranjera	3 156 339 545	3 403 031 525
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	2 332 708 354	2 657 470 817
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	491 530 467	713 422 762
Obligaciones con entidades financieras	5 349 959	6 505 554
Impuesto sobre la renta	222 517	560 008
Otras provisiones ME	190 502	169 360
Int x Pagar por Obliga con el Publico	40 492 556	46 274 941
Total pasivos en moneda extranjera	2 870 494 355	3 424 403 442
Posición en Moneda Extranjera	₡285 845 190	-₡21 371 917

DOLARES		
	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	15 993	24 107
Inversiones	3 490 555	3 158 768
Fondo Liquido ME	234	165 295
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 52 502	- 50 253
Recompra comprador a Plazo ME	1 204 728	1 276 194
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	67 525	58 469
Créditos en Moneda Extranjera	1 269 800	1 025 402
Productos por cobrar cartera de créditos ME	639	-
Estimacion para cartera de creditos	- 6 349	- 5 012
Total activos en moneda extranjera	5 990 623	5 652 970
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	4 427 400	4 414 477
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	932 908	1 185 107
Obligaciones con entidades financieras	10 154	10 807
Impuesto sobre la renta	422	930
Otras provisiones ME	362	281
Int x Pagar por Obliga con el Publico	76 853	76 870
Total pasivos en moneda extranjera	5 448 099	5 688 472
Posición en Moneda Extranjera	\$ 542 524	\$ -35 502

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

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

Descripción	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Obligaciones a la vista ¢	51 537 699	212 629 804
Obligaciones a plazo	24 330 107 918	24 410 769 904
Otras Obligaciones	1 896 119 556	2 019 420 168
Cargos por pagar	1 475 812 723	1 209 196 252
Total ¢	27 753 577 896	27 852 016 129

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

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

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

Descripción	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Intereses por Pagar por Captaciones MN ¢	1 435 320 167	1 162 921 311
Intereses por Pagar por Captaciones ME	40 492 556	46 274 941
Total	¢ 1 475 812 723	1 209 196 252

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

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

Entidad	Tasa	Vencimiento	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
BANCO NACIONAL	9,00%	Diciembre 2023 ¢	1	59 712 556
BANCO DE COSTA RICA	7,95%	Junio 2024	281 273 776	801 166 090
INFOCOOP VIVIENDA	6,25%	Diciembre 2028	248 729 966	290 646 577
INFOCOOP VIVIENDA	6,25%	Enero 2020	255 910 341	284 192 540
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Diciembre 2021	0	0
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Enero 2024	168 456 499	326 998 193
INFOCOOP VIVIENDA	6,25%	Setiembre 2032	722 513 045	782 710 633
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Setiembre 2024	136 278 760	308 350 215
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Enero 2034	621 949 443	664 913 248
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Junio 2032	789 241 834	857 549 691
INFOCOOP VIVIENDA	6,25%	Enero 2041	803 646 423	829 201 149
INFOCOOP VIVIENDA	6,25%	Enero 2041	818 428 485	844 452 107
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Diciembre 2031	2 039 875 661	2 230 539 207
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Noviembre 2032	1 384 113 783	1 496 635 467
INFOCOOP CONSUMO	6,25%	Diciembre 2033	1 320 000 000	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			10 017 872	12 563 446
CARGOS POR RECOMPRAS			18 468 706	19 616 962
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-22 173 906	-22 618 102
Total Colones			¢ 9 596 730 691	9 786 629 980

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicio	-	-
Impuestos por pagar por renta CDP MN ¢	6 985 591	6 819 508
Impuesto al valor agregado por pagar	193 116	602 893
Cargas Sociales Por Pagar	15 109 237	13 625 756
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2 799 046	2 618 049
Impuesto retenidos a terceros por pagar	118 984	-
Excedentes por pagar 2021	8 481 074	10 693 222
Excedentes por pagar 2022	5 522 098	-
CENECOOP 2022	-	15 588 084
CONACOOP 2022	-	20 784 112
CENECOOP 2023	14 538 433	-
CONACOOP 2023	19 384 577	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	21 285 447	17 314 776
Otras Cuentas Por Pagar	253 757 979	257 099 548
Total	¢ 348 175 582	345 145 948

Nota 3-7.4: Provisiones

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Provisión para Aguinaldos	¢ 3 426 405	3 094 666
Provisión para Prestaciones Legales	372 951	349 556
Provisión Viáticos Asamblea	-	1 925 000
Provisión Gastos Asamblea	1 816 273	5 160 939
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	23 555 069	18 290 161
Provisión Salario Escolar	13 211 119	11 867 286
Provisión Mercadeo y Promoción	3 525 653	4 884 490
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1 138 802	1 171 803
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	190 502	169 360
Total	¢ 47 236 774	46 913 261

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Capital Social	¢ 7 349 770 630	7 287 799 266

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Reserva Legal	¢ 1 988 525 989	1 387 151 215
Reserva de Educación	372 595 554	474 710 125
Reserva de Bienestar Social	440 410 310	565 813 701
Reserva de Pasantía	22 681 334	38 058 131
Reservas Voluntarias	945 799 147	880 893 586
Total	¢ 3 770 012 335	3 346 626 760

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

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Intereses por Ahorro a la Vista	¢ 121	-
Intereses por Certificados a Plazo MN	1 903 149 464	1 784 460 353
Intereses por Certificados a Plazo ME	110 393 203	129 869 161
Intereses por Ahorro Navideño	15 080 190	13 952 740
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1 488 008	1 010 433
Intereses por Ahorro Complementario	173 502 289	139 934 692
Intereses Salario escolar	404 031	420 911
Intereses por Ahorro Viajero	1 023 481	827 796
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	262 832 131	93 728 635
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	38 749 192	17 256 845
Total	¢ 2 506 622 111	2 181 461 567

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 31 de diciembre del 2022 al 31 de diciembre 2023 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 14.91; lo que representa una diferencia de ¢ 325,160,543.24 de un periodo a otro.

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Ingresos Financieros por Créditos	¢ 3 880 550 758	3 993 574 042

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de diciembre del 2022 al 31 de diciembre 2023 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 2.83; lo que representa una diferencia de ¢ 113,023,284.44 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Sueldos y bonificaciones Personal	¢ 440 928 086	425 166 551
Remuneraciones a Directores y Fiscales	45 576 809	48 837 578
Viáticos MN	3 113 171	0
Decimotercer sueldo	39 095 972	37 562 793
Vacaciones	20 696 810	18 813 910
Cargas Sociales Patronales	103 939 812	98 910 385
Vestimenta	361 035	3 019 360
Capacitación MN	13 651 646	11 745 727
Seguros para el personal	13 062 370	11 882 167
Salario Escolar	12 134 191	12 467 808
Fondo de Capitalización Laboral	16 214 640	15 553 186
Otros Gastos de Personal	28 600 746	26 217 899
Otros Gastos Administrativos	315 683 610	292 556 254
Total	¢ 1 053 058 898	1 002 733 619

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

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

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
CENECOOP	¢ 24 230 721	25 980 141
CONACOOP	19 384 577	20 784 112
Total	¢ 43 615 298	46 764 253

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

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

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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

CALCE DE PLAZOS MENSUAL XML

Diciembre 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	998,708,907	2,303,126,821	768,570,391	925,922,551	1,629,072,325	5,896,366,620	37,789,456,274	2,826,036,862	53,137,260,752
Pasivos	85,617,094	3,542,876,782	2,873,490,934	2,580,626,848	5,322,744,226	7,307,113,962	15,694,092,042	-	37,406,561,889
Diferencia	913,091,813 -	1,239,749,962 -	2,104,920,543 -	1,654,704,297 -	3,693,671,901 -	1,410,747,342	22,095,364,232	2,826,036,862	15,730,698,863

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

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 42% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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 21.57 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 12.77 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 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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 1.10 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 2023, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Diciembre 2023
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	91,609,977.90
Personal Administrativo	525,815,945.86
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	429,779,394.71
Personal Administrativo	208,633,980.56
Capital Social	
Consejo de Administración	85,507,213.46
Personal Administrativo	98,491,794.96

Nota 3.12 Excedente neto a distribuir

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, se detalla:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Excedente antes de participaciones	¢ 969 228 851	1 039 205 621
Pago Al Cenecoop 2,5%	14 538 433	15 588 084
Pago Al Conacoop 2%	19 384 577	20 784 112
Reserva de Pasantia	9 692 289	10 392 056
Total Participaciones	¢ 43 615 298	46 764 253
Reserva de Educacion	7 714 231	4 614 609
Reserva Bienestar Social	13 274 517	9 776 451
Reserva de Pasantia	13 651 646	11 745 727
Total Reservas Utilizadas Anuales	¢ 34 640 395	26 136 787
Resultado del Periodo	960 253 947	1 018 578 155
Distribución de Reservas		
Reserva Legal 15%	144 038 092	152 786 723
Reserva de Educacion 5%	48 012 697	50 928 908
Reserva Bienestar Social 6%	57 615 237	61 114 689
Reserva Voluntaria Cobertura Pérdidas	64 905 561	100 327 715
Total Distribución Reservas	¢ 314 571 587	365 158 035
Excedente neto a distribuir	¢ 645 682 360	653 420 120

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores		
Garantías Recibidas en poder de terceros	¢ 18 758 005 054	17 065 645 937
Otras garantías en poder de terceros	11 607 890 930	12 608 877 555
Cuentas Castigadas	1 811 880 646	1 223 335 110
Productos en suspenso	53 416 641	43 469 344
Total	¢ 32 231 193 270	30 941 327 946

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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

Diciembre 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	915,869,693	- 691,239,692	- 1,953,373,232	- 1,353,636,965	- 3,334,325,619	- 806,975,492	19,811,077,939	2,826,036,862	15,413,433,493
TOTAL RECUPERACIONES	989,823,192	2,296,232,351	639,529,007	911,809,609	1,595,327,986	5,849,794,527	34,841,360,513	2,826,036,862	49,949,914,046
DISPONIBILIDADES	271,099,544								271,099,544
INVERSIONES	543,301,419	1,776,403,081	120,791,363	394,394,968	50,272,886	2,809,981,753	13,299,999,719		18,995,145,190
CARTERA DE CREDITO	175,422,228	519,829,270	518,737,644	517,414,641	1,545,055,099	3,039,812,774	21,541,360,794	2,826,036,862	30,683,669,312
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	73,953,499	2,987,472,044	2,592,902,239	2,265,446,574	4,929,653,605	6,656,770,019	15,030,282,574	-	34,536,480,553
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,874,104	2,639,374,795	2,292,620,074	1,900,797,503	3,993,471,112	5,467,074,488	7,120,314,276		23,453,526,352
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		169,744,644	169,744,644	169,744,644	509,233,931	1,018,467,862	7,576,618,915		9,613,554,638
CARGOS X PAGAR	34,079,395	178,352,605	130,537,521	194,904,427	426,948,562	171,227,668	333,349,383		1,469,399,562

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	- 2,777,880	- 548,510,269	- 151,547,311	- 301,067,332	- 359,346,281	- 603,771,850	2,284,286,293	-	317,265,370
TOTAL RECUPERACIONES	8,885,716	6,894,469	129,041,385	14,112,942	33,744,339	46,572,093	2,948,095,761	-	3,187,346,706
DISPONIBILIDADES	8,426,218								8,426,218
INVERSIONES	123,074	-	122,146,915	7,218,473	13,060,931	5,326,274	2,361,676,009		2,509,551,676
CARTERA DE CREDITO	336,424	6,894,469	6,894,469	6,894,469	20,683,408	41,245,819	586,419,752		669,368,811
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	11,663,595	555,404,739	280,588,695	315,180,275	393,090,621	650,343,943	663,809,468	-	2,870,081,336
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	11,663,595	542,506,376	278,216,339	308,460,937	383,969,633	642,494,622	656,927,319		2,824,238,821
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		5,349,959							5,349,959
CARGOS X PAGAR		7,548,404	2,372,356	6,719,338	9,120,988	7,849,321	6,882,149		40,492,556

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

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

Diciembre 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	4,239,367,716	3,463,297,776	3,992,567,248	4,412,908,013	- 636,213,035	1,332,947,426	16,804,875,144	
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,199,890,391	7,656,715,352	7,986,038,360	9,879,982,502	2,917,119,892	14,232,209,638	49,871,956,134	
INVERSIONES	2,500,193,805	1,143,452,906	168,848,613	2,809,981,753	2,778,626,320	9,594,041,793	18,995,145,190	
CARTERA DE CREDITO	4,699,696,586	6,513,262,446	7,817,189,747	7,070,000,749	138,493,572	4,638,167,845	30,876,810,943	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,960,522,675	4,193,417,577	3,993,471,112	5,467,074,488	3,553,332,926	12,899,262,212	33,067,080,990	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,679,248,899	4,193,417,577	3,993,471,112	5,467,074,488	3,553,332,926	3,566,981,350	23,453,526,352	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	281,273,776					9,332,280,862	9,613,554,638	

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	- 524,546,327	- 447,931,883	- 272,745,797	- 129,440,453	- 323,413,286	2,047,073,029	348,995,284	
RECUPERACION DE ACTIVOS	34,973,603	138,745,394	111,223,835	513,054,169	-	2,380,587,063	3,178,584,064	
INVERSIONES	123,074	129,365,388	13,060,931	5,326,274	-	2,361,676,009	2,509,551,676	
CARTERA DE CREDITO	34,850,529	9,380,005	98,162,904	507,727,895	-	18,911,054	669,032,388	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	559,519,930	586,677,276	383,969,633	642,494,622	323,413,286	333,514,034	2,829,588,780	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	554,169,971	586,677,276	383,969,633	642,494,622	323,413,286	333,514,034	2,824,238,821	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	5,349,959						5,349,959	

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