



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

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Al 31 de Diciembre 2021 - 2020**

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 2021 y 2020  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>2a</b>	<b>128,994,590</b>	<b>134,859,913</b>
Efectivo		1,330,640	1,444,304
Entidades Financieras del país		127,663,950	133,415,609
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>2b, 3-1</b>	<b>21,075,314,291</b>	<b>14,887,856,302</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		788,576,962	1,165,811,450
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,076,548,503	13,559,915,448
Productos por cobrar		330,244,624	261,185,202
(Estimación por deterioro)		(120,055,798)	(99,055,798)
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3-2</b>	<b>27,450,188,479</b>	<b>27,857,846,962</b>
Créditos Vigentes		29,348,218,705	29,255,346,096
Créditos Vencidos		1,357,783,908	1,225,807,553
Créditos en Cobro Judicial		13,412,850	217,409,967
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(458,836,962)	(501,915,870)
Productos por cobrar		80,884,863	98,005,213
(Estimación por deterioro)	<b>2c</b>	(2,891,274,885)	(2,436,805,997)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>47,767,104</b>	<b>63,500,348</b>
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		-	312,270
Otras cuentas por cobrar		49,543,229	64,964,203
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)
<b>Bienes realizables</b>		<b>42,447,093</b>	<b>34,329,373</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		67,915,349	55,029,657
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(25,468,256)	(20,700,284)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>2l</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>2d, 3-3</b>	<b>652,305,179</b>	<b>674,352,220</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2f</b>	<b>104,517,135</b>	<b>29,991,130</b>
Cargos diferidos		186,321	225,978
Activos Intangibles		60,766,047	8,392,781
Otros Activos		43,564,767	21,372,371
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>49,501,558,871</b>	<b>43,682,761,248</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3-6</b>	<b>26,956,237,284</b>	<b>24,558,681,675</b>
A la vista		310,314	2,000,000
A plazo		24,278,345,082	22,043,911,684
Otras Obligaciones con el Público		1,264,874,884	1,320,880,453
Cargos financieros por pagar	<b>3-7.1</b>	1,412,707,004	1,191,889,538
<b>Obligaciones con entidades</b>		<b>9,697,089,088</b>	<b>8,380,258,004</b>
A la vista		3,698,784	-
A plazo	<b>3-7.2</b>	1,423,078,776	1,926,411,698
Otras obligaciones con entidades	<b>3-7.2</b>	8,218,871,063	6,449,363,214
Cargos financieros por pagar		51,440,465	4,483,092
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>		<b>430,986,429</b>	<b>364,412,466</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>3-7.3</b>	391,548,427	328,942,814
Provisiones	<b>2e, 3-7.4</b>	39,438,002	35,469,651
<b>Obligaciones preferentes</b>		<b>282,352,647</b>	<b>188,180,056</b>
Aportaciones de capital por pagar		282,352,647	188,180,056
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>37,366,665,447</b>	<b>33,491,532,201</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>3-7.5</b>	<b>6,970,658,698</b>	<b>6,606,227,158</b>
Capital pagado		6,970,658,698	6,606,227,158
<b>Aportes para incremento de Capital</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Donaciones No Capitalizables</b>		<b>133,762,094</b>	<b>133,762,094</b>
<b>Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-</b>		<b>1,381,658,040</b>	<b>123,942,325</b>
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		873,540,074	(31,137,647)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		357,275,801	4,237,806
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3-7.6</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,626,360,188</b>
<b>Resultados del período</b>		<b>660,048,399</b>	<b>700,937,282</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>12,134,893,424</b>	<b>10,191,229,047</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO</b>		<b>49,501,558,871</b>	<b>43,682,761,248</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>45,084,816</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4</b>	<b>22,719,131,834</b>	<b>23,583,278,211</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		22,719,131,834	23,583,278,211

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez  
Presidente Comité de Vigilancia

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 2021 y 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021	Trimestre Oct - Nov - Dic 2020
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		1,059,577	1,082,903	218,713	241,772
Por inversiones en instrumentos financieros		1,034,950,351	909,322,772	274,084,628	244,213,406
Por cartera de créditos	3-7.8	4,120,172,542	4,049,467,427	1,023,822,266	1,037,859,256
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		11,602,597	44,143,122	4,386,380	100,773,225
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		202,745,305	40,443,419	94,100,813	2,393,200
Por otros ingresos financieros		362,668,541	217,095,063	85,863,458	77,980,522
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>5,733,198,912</b>	<b>5,261,554,707</b>	<b>1,482,476,258</b>	<b>1,463,461,381</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	2,236,685,401	2,174,412,435	556,565,756	546,564,321
Por Obligaciones con Entidades Financieras		651,998,269	621,711,993	167,304,260	137,840,239
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	-	89,848,130
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,450,397	-	-	-
Por otros gastos financieros		2,514,180	1,698,984	650,392	536,380
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>2,903,648,247</b>	<b>2,797,823,412</b>	<b>724,520,408</b>	<b>774,789,070</b>
Por estimación de deterioro de activos		843,149,743	552,755,880	377,399,743	178,460,289
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		10,899,047	5,053,236	9,540,787	4,487,066
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,997,299,969</b>	<b>1,916,028,651</b>	<b>371,015,319</b>	<b>505,724,957</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por Bienes Realizables		28,362,595	-	28,362,595	-
Por otros ingresos operativos		22,922,100	32,875,701	6,220,544	17,614,586
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>51,284,695</b>	<b>32,875,701</b>	<b>34,583,139</b>	<b>17,614,586</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		78,837,755	32,501,696	16,800,178	12,751,875
Por bienes realizables		54,646,072	15,025,626	11,854,237	6,845,492
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		28,151,385	16,193,224	5,501,449	2,950,120
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>161,635,212</b>	<b>63,720,545</b>	<b>34,155,865</b>	<b>22,547,487</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,886,949,452</b>	<b>1,885,183,807</b>	<b>371,442,594</b>	<b>500,792,056</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por Gastos de Personal		631,049,302	578,297,953	158,017,610	149,751,127
Por Otros Gastos de Administración		210,959,166	230,717,923	54,567,730	52,408,942
<b>Total Gastos Administrativos</b>	3-7.9	<b>842,008,468</b>	<b>809,015,876</b>	<b>212,585,341</b>	<b>202,160,069</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>1,044,940,985</b>	<b>1,076,167,931</b>	<b>158,857,253</b>	<b>298,631,987</b>
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	47,022,344	48,427,557	8,007,247	13,734,581
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>997,918,640</b>	<b>1,027,740,374</b>	<b>150,850,006</b>	<b>284,897,406</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>					
<b>RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>997,918,640</b>	<b>1,027,740,374</b>	<b>150,850,006</b>	<b>284,897,406</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		904,677,720	(240,833,316)	(250,992,399)	(69,109,512)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		353,037,995	4,237,806	(38,463,471)	(65,449,207)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>1,257,715,715</b>	<b>(236,595,510)</b>	<b>(289,455,870)</b>	<b>(134,558,719)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>2,255,634,356</b>	<b>791,144,864</b>	<b>(138,605,865)</b>	<b>150,338,687</b>

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez  
Presidente Comité de Vigilancia

**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 del 2021 y 2020**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
<b>Saldo al 1 de enero del 2020</b>	<b>6,365,190,577</b>	-	<b>133,762,094</b>	<b>360,537,835</b>	<b>2,288,795,417</b>	<b>654,400,760</b>	<b>9,802,686,684</b>
Resultado Periodo						700,937,282	700,937,282
Dividendos por periodo 2019						(654,400,760)	(654,400,760)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					337,564,771		337,564,771
Dividendos por periodo							-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	241,036,581						241,036,581
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(236,595,510)			(236,595,510)
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</b>	<b>6,606,227,158</b>	-	<b>133,762,094</b>	<b>123,942,325</b>	<b>2,626,360,188</b>	<b>700,937,282</b>	<b>10,191,229,047</b>
<b>Saldo al 1 de enero del 2021</b>	<b>6,606,227,158</b>	-	<b>133,762,094</b>	<b>123,942,325</b>	<b>2,626,360,188</b>	<b>700,937,282</b>	<b>10,191,229,047</b>
Resultado del Periodo						660,048,399	660,048,399
Dividendos por periodo 2020						(700,937,282)	(700,937,282)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					362,406,004		362,406,004
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	364,431,540						364,431,540
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,257,715,715			1,257,715,715
Otros		-	-				-
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</b>	<b>6,970,658,698</b>	-	<b>133,762,094</b>	<b>1,381,658,040</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>660,048,399</b>	<b>12,134,893,424</b>

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez  
Presidente Comité de Vigilancia

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 2021 y 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>		
Resultado del periodo	660,048,399	700,937,282
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>1,775,701,695</b>	<b>182,604,887</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1,257,715,715	-236,595,510
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	454,468,888	348,399,206
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	21,000,000	21,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	3,968,351	6,103,030
Depreciaciones y amortizaciones	38,548,741	43,698,162
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>	<b>-6,699,413,362</b>	<b>-5,336,121,012</b>
Valores Negociables	-6,516,633,055	-3,207,162,110
Créditos y Avances en efectivo	-63,930,754	-1,996,830,562
Bienes Realizables	-8,117,720	-26,816,123
Otras cuentas por cobrar	15,733,244	-31,914,856
Productos por cobrar	-51,939,072	-74,488,945
Otros activos	-74,526,005	1,091,584
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).</b>	<b>2,601,291,184</b>	<b>3,419,628,114</b>
Obligaciones a la vista y a plazo	2,176,738,142	2,941,658,440
Otras cuentas por pagar y provisiones	62,605,613	-76,951,603
Productos por Pagar con el Público	220,817,466	366,741,220
Productos por Pagar con entidades	46,957,373	0
Otros pasivos	94,172,591	188,180,056
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>-1,662,372,084</b>	<b>-1,032,950,729</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión</b>		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-16,501,700	-8,820,643
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
<b>Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión</b>	<b>-16,501,700</b>	<b>-8,820,643</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones financieras		0
Capital Pagado	364,431,540	241,036,581
Excedentes Periodo Anterior	-700,937,282	-654,400,760
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	362,406,004	337,564,771
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	3,698,784	
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-503,332,922	-446,801,608
Obligaciones con entidades no financieras	1,769,507,849	2,157,031,192
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>1,295,773,974</b>	<b>1,634,430,176</b>
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	-383,099,810	592,658,804
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,300,671,363	708,012,558
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>917,571,551</b>	<b>1,300,671,363</b>

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez  
Presidente Comité de Vigilancia

**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 2021

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2020

(Expresadas en colones sin céntimos)

**Nota 1- Información General**

**i. Domicilio y forma legal:**

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

**ii. País de constitución:**

Su país de constitución es Costa Rica

**iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:**

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

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

**iv. Nombre de la empresa controladora:**

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

**v. Número de sucursales y agencias:**

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

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

**vi. Dirección del sitio Web:**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopeaya.fi.cr](http://www.coopeaya.fi.cr)

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

El número de trabajadores de la cooperativa es de 32 al 31 de Diciembre 2021.

**Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Sugef, la Sugeval y la Supen, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

#### Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

#### Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

#### Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

#### Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

#### Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

### Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activo intangible de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

### Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

### Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se adquirieron.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

### Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

**a) Efectivo y equivalentes**

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, se compone de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
<b>Descripción</b>		
Fondos y Cajas Chicas de Operación	500,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000
Efectivo en Transito	210,640	324,304
Cuentas Corrientes	127,663,950	133,415,609
Fondos de Inversión	788,576,962	1,165,811,450
<b>Total</b>	<b>917,571,551</b>	<b>1,300,671,363</b>

**b) Inversiones en valores**

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

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

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

i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Línea de Crédito</b>	<b>Tipo de garantía</b>	<b>% de Estimación</b>
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2703 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador	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	REAL	5.00%
4505 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable Mixta	REAL	5.00%
4506 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Refinanciamiento	FIDUCIARIOS	3.00%
4703 Préstamo Refinanciamiento Tasa Variable Mixta	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5201 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIO	3.00%

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

Estimación Genérica:

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

Estimación mínima:

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

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

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

<a href="#">[69a]</a> Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus

reformas en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

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

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

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOOOP, 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.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Venta	645.25	617.3

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 2021 y 31 de Diciembre 2020, la participación se compone de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>%</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000
Participación COOPEMEP	0.00%	0	0
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000
<b>Total</b>		<b>25,000</b>	<b>25,000</b>

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

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

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

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

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

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

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

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i)

adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de Diciembre 2020 la Cooperativa presentaba dos bienes realizables por un monto de ¢55,029,657 y al 31 de Diciembre 2021 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 13,250,619.

**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 2021 y 31 de Diciembre 2020, 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 8.42% en colones y 7.26% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	23/02/2022	130,543,511
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	21/02/2024	144,727,038
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,290,500	2,000	5.98%	20/05/2024	1,366,975
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	55,491,500	86,000	5.06%	26/11/2025	57,132,707
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	198,737,000	308,000	5.06%	26/11/2025	204,614,810
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	161,312,500	250,000	9.20%	26/08/2026	190,197,224
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	108,402,000	168,000	9.20%	26/08/2026	127,812,535
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	51,620,000	80,000	9.20%	26/08/2026	60,863,112
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	80,656,250	125,000	9.20%	26/08/2026	95,098,612
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	258,100,000	400,000	9.20%	26/08/2026	304,315,559
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	113,564,000	176,000	5.98%	26/05/2027	118,071,681
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	26,455,250	41,000	5.98%	26/05/2027	27,505,335
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	59,363,000	92,000	5.98%	26/05/2027	61,719,288
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	173,572,250	269,000	5.98%	24/05/2028	182,161,438
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	116,790,250	181,000	5.98%	24/05/2028	122,569,592
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	65,170,250	101,000	6.44%	21/11/2029	67,924,791
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	90,980,250	141,000	6.44%	21/11/2029	94,825,699
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	225,837,500	350,000	6.44%	21/11/2029	235,382,940
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	134,857,250	209,000	6.67%	22/11/2030	142,867,779
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	322,625,000	500,000	6.67%	22/11/2030	341,788,944
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	22,583,750	35,000	6.67%	22/11/2030	23,925,226
<b>TOTAL</b>			<b>2,525,508,500</b>	<b>3,914,000</b>			<b>2,735,414,795</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-378,580,912</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,356,833,883</b>

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
31/12/2021	401-01-078-003141-5	cdp	110,000,000		0.50%	03/01/2022	110,000,000
29/09/2009	CRBCCROB3322	BEMV	235,150,000		2.58%	04/05/2022	236,243,567
20/12/2021	424-01-208-002528-7	cdp	16,210,694		2.77%	20/06/2022	16,210,694
19/07/2021	65702255	cdp	300,000,000		5.25%	19/07/2022	300,000,000
09/09/2020	CRBCCROB5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	103,861,094
22/02/2021	CRBCCROB5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	212,915,243
04/03/2021	CRG0000B5919	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	321,620,553
10/03/2021	CRBCCROB5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	216,115,892
28/04/2016	CRBCCROB4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	356,991,262
16/06/2021	CRBCCROB5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,922,509
14/07/2021	CRBCCROB5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	105,845,017
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	846,760,136
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	127,014,020
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	349,288,556
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	150,299,924
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	115,074,405
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	77,099,851
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	197,300,580
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	608,725,529
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	412,173,521
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	58,881,932
13/12/2021	CRBCCROB4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	182,530,335
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	583,797,880
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	602,406,775
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	274,836,910
21/01/2020	CRBCCROB4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	665,305,265
16/08/2021	CRG0000B7819	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	301,312,413
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	234,224,008
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	105,400,804
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	351,336,012
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	585,560,020
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		5.53%	25/01/2027	40,676,741
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	166,466,080
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	594,521,715
20/12/2018	CRG0000B1218	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	321,190,894
21/12/2018	CRG0000B1218	tpras	308,300,000		6.36%	09/02/2028	300,070,160
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	113,635,029
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	227,270,058
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	490,562,420
10/03/2021	CRG0000B9611	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	335,711,226
19/11/2021	CRG0000B9611	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	503,566,839
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	323,740,086
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	224,462,493
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	231,258,718
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	80,494,744
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	109,737,219
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	376,726,425
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	124,839,709
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	131,893,153
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	187,259,564
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	208,482,314
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	306,481,486
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	31,209,927
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	238,443,844
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
12/04/2016	CRBCCROB4429	bemv	128,000,000		4.74%	16/07/2031	135,602,592
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	118,412,132
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	227,385,710
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	496,837,776
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		5.78%	16/05/2033	112,879,569
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	45,446,206
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	139,092,933
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	163,193,193
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	137,835,945
<b>TOTAL</b>			<b>15,167,960,694</b>				<b>17,341,133,708</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-886,293,972</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>0</b>
<b>TOTAL</b>							<b>16,454,839,736</b>

Total Inversiones Dólares	2,356,833,883
Total Inversiones Colones	16,454,839,736
Recompras Comprador Colones	886,293,972
Recompras Comprador Dólares	378,580,912
Productos Colones	291,053,240
Productos Dólares	39,191,384
Estimación Colones	-103,698,284
Estimación Dólares	-16,357,513
Fondos Inversión Colones	766,470,730
Fondos Inversión Dólares	22,106,232
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>21,075,314,291</u></b>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2020							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	30,865,000	50,000	7.04%	17/11/2021	31,551,198
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	156,176,900	253,000	7.04%	17/11/2021	159,649,064
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	123,460,000	200,000	9.20%	23/02/2022	129,324,350
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	112,348,600	182,000	5.52%	25/05/2022	112,355,702
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	117,287,000	190,000	5.52%	25/05/2022	117,294,414
05/08/2019	CRG0000B90G8	tp\$	135,806,000	220,000	5.52%	25/05/2022	135,814,584
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	56,791,600	92,000	9.85%	17/06/2022	59,999,547
06/08/2019	CRG0000B21I9	tp\$	82,718,200	134,000	5.52%	17/08/2022	82,313,429
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	123,460,000	200,000	9.20%	21/02/2024	131,545,465
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,234,600	2,000	5.98%	20/05/2024	1,197,271
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	216,055,000	350,000	5.06%	26/11/2025	194,623,967
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	121,608,100	197,000	5.06%	26/11/2025	109,545,490
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	53,087,800	86,000	5.06%	26/11/2025	47,821,889
14/01/2020	CRG0000B70G0	tp\$	185,190,000	300,000	5.06%	26/11/2025	166,820,543
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	190,128,400	308,000	5.06%	26/11/2025	171,269,091
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	154,325,000	250,000	9.20%	26/08/2026	164,041,720
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	103,706,400	168,000	9.20%	26/08/2026	110,236,036
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	49,384,000	80,000	9.20%	26/08/2026	52,493,350
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	108,644,800	176,000	5.98%	26/05/2027	97,824,282
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	25,309,300	41,000	5.98%	26/05/2027	22,788,611
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	166,053,700	269,000	5.98%	24/05/2028	146,127,256
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	62,347,300	101,000	6.44%	21/11/2029	54,587,266
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	87,039,300	141,000	6.44%	21/11/2029	76,205,986
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	129,015,700	209,000	6.67%	22/11/2030	112,618,635
<b>TOTAL</b>			<b>2,592,042,700</b>	<b>4,199,000</b>			<b>2,488,049,145</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-361,356,228</b>
<b>TOTAL</b>							<b>2,126,692,917</b>

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9.48%	10/03/2021	406,181,296
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9.48%	10/03/2021	152,317,986
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9.48%	10/03/2021	90,375,338
22/05/2019	CRBCCR0B5004	bem	100,000,000		8.63%	28/04/2021	102,498,855
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bvp2v	180,000,000		5.35%	05/05/2021	179,855,908
18/12/2020	424-01-208-002268-7	cdp	15,786,323		3.25%	18/06/2021	15,786,323
30/06/2020	65436653	cdp	300,000,000		6.69%	30/06/2021	300,000,000
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		9.57%	08/09/2021	316,752,858
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		3.22%	22/09/2021	163,454,520
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		3.22%	22/09/2021	151,346,778
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		3.22%	22/09/2021	75,673,389
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		3.22%	22/09/2021	100,897,852
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		3.22%	22/09/2021	464,130,119
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	154,789,620
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		3.08%	04/05/2022	238,461,930
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	108,029,075
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	55,613,037
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	341,946,018
18/12/2020	CRG0000B80I5	TP	500,000,000		6.46%	24/01/2024	502,983,565
26/08/2020	CRG0000B26H0	TP	260,000,000		10.12%	20/03/2024	285,965,745
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	193,949,902
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	564,271,276
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	370,528,225
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	105,865,207
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	528,410,415
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	545,150,615
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	616,910,875
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.31%	25/01/2027	39,473,008
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	147,323,525
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		8.54%	09/02/2028	321,900,942
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		8.54%	09/02/2028	300,733,516
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	211,443,800
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	190,299,420
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	211,443,800
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	314,829,630
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	103,949,820
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	109,822,985
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	155,924,730
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	111,600,000		10.35%	19/06/2030	116,007,999
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	103,000,000		10.35%	19/06/2030	107,068,315
04/11/2019	CRG0000B28I4	TP	138,400,000		10.35%	19/06/2030	143,866,551
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	207,899,640
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.24%	16/07/2031	115,826,825
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		6.24%	16/05/2033	112,100,158
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	119,865,576
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	32,396,102
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	35,635,712
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	172,779,208
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	127,964,601
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	105,946,365
<b>TOTAL</b>			<b>10,223,836,323</b>				<b>10,636,648,954</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b>							<b>-959,524,225</b>
<b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>							<b>435,217,348</b>
<b>TOTAL</b>							<b>10,112,342,077</b>

Total Inversiones Dólares	2,126,692,917
Total Inversiones Colones	10,112,342,077
Recompras Comprador Colones	959,524,225
Recompras Comprador Dólares	361,356,228
Productos Colones	230,103,490
Productos Dólares	31,081,712
Estimación Colones	-80,277,789
Estimación Dólares	-18,778,008
Fondos Inversión Colones	1,114,991,222
Fondos Inversión Dólares	50,820,227
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b><u>14,887,856,302</u></b>

### Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 no hay cartera de crédito comprada. La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

<b>Cartera de créditos originada por la entidad</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Créditos Vigentes MN	22,916,188,760	21,159,126,851
Créditos Vigentes ME	580,795,811	508,206,333
Créditos Vencidos MN	1,129,344,496	1,104,318,211
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	217,409,967
Créditos Restringidos Vigentes MN	5,755,206,291	7,463,727,983
Créditos Restringidos Vigentes ME	96,027,843	124,284,930
Créditos Restringidos Vencidos MN	228,439,412	121,489,342
Créditos Restringidos CJ	-	-
<b>Sub-total</b>	<b>30,719,415,463</b>	<b>30,698,563,616</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 458,836,961	- 501,915,870
Productos por Cobrar	80,884,863	98,005,213
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997
<b>Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad</b>	<b><u>27,450,188,479</u></b>	<b><u>27,857,846,962</u></b>

#### **Estimación por Incobrabilidad**

a) Saldo inicio del período	-	<b>2,436,805,997</b>	-	<b>2,088,406,791</b>
b) Mas o menos				
i Estimación cargada a resultados	-	822,149,743	-	531,755,880
ii Estimación cargada por créditos insolutos		367,680,855		183,356,674
iii Más ajuste a estimación		-		-
c) Saldo al final del período	-	<b>2,891,274,885</b>	-	<b>2,436,805,997</b>

### **Concentración de la cartera**

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Diciembre 2021		Diciembre 2020	
	%	Total	%	Total
Hipotecaria	28.03%	8,610,729,538	26.96%	8,277,243,518
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.60%	1,105,014,389	3.45%	1,059,729,603
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.97%	603,889,966	1.75%	537,141,969
Prendaria	0.23%	71,796,493	0.39%	120,207,419
Fiduciaria	22.41%	6,885,562,857	26.04%	7,993,756,054
Sin Fiador	34.07%	10,466,846,302	31.39%	9,637,801,748
Ahorros	9.69%	2,975,575,917	10.01%	3,072,683,306
	100.00%	30,719,415,463	100.00%	30,698,563,616

### Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 28% vivienda y 72% consumo.

### Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Diciembre 2021	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,348,218,705
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	527,545,292
De 61 a 90 días	257,674,984
De 91 a 120 días	64,863,032
De 121 a 180 días	146,363,513
Más de 180 días	361,337,087
Cobro Judicial	13,412,850
<b>Total</b>	<b>30,719,415,463</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-458,836,961
Productos por cobrar (138)	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,891,274,885
<b>Total</b>	<b>27,450,188,479</b>

<b>Diciembre 2020</b>	
<b>Categoría</b>	<b>Saldo Principal</b>
Al día	29,255,346,096
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	403,288,616
De 61 a 90 días	124,653,502
De 91 a 120 días	267,981,476
De 121 a 180 días	86,080,138
Más de 180 días	343,803,821
Cobro Judicial	217,409,967
<b>Total</b>	<b>30,698,563,616</b>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-501,915,870
Productos por cobrar (138)	98,005,213
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,436,805,997
<b>Total</b>	<b>27,857,846,962</b>

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

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

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

<b>Diciembre 2021</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7421	27,027,178,530	0
<b>Total</b>	<b>27,027,178,530</b>	<b>0</b>
<b>Diciembre 2020</b>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7936	27,058,363,593	0
<b>Total</b>	<b>27,058,363,593</b>	<b>0</b>

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

Al 31 de Diciembre del 2021 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2020 la Cooperativa presenta 41 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 217,409,966.61 y representa un 0.71% del total de Cartera de Crédito.

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

<b>Diciembre 2020</b>						
<b>Detalle</b>	<b>Saldo Diciembre 2019</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Gasto</b>	<b>Retiros</b>	<b>Compras</b>	<b>Saldo Diciembre 2020</b>
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	148,646,882				677,284	149,324,165
Equipo de computación	58,116,211				8,723,648	66,839,859
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	12,567,714		- 580,288			11,987,425
Depreciación Acum Edificio	- 223,132,825		-19,494,617			- 242,627,442
Depreciación Acum Equipo	- 124,448,839		-16,480,279			- 140,929,118
Depreciación Acum Computo	- 53,316,938		-5,390,447			- 58,707,385
Depreciación Acum Vehículo	- 2,916,023		-2,332,818			- 5,248,842
<b>Totales</b>	<b>709,229,738</b>	<b>0</b>	<b>-44,278,450</b>	<b>0</b>	<b>9,400,932</b>	<b>674,352,220</b>

<b>Diciembre 2021</b>						
<b>Detalle</b>	<b>Saldo Diciembre 2020</b>	<b>Revaluación</b>	<b>Gasto</b>	<b>Retiros</b>	<b>Compras</b>	<b>Saldo Diciembre 2021</b>
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				0	149,324,165
Equipo de computación	66,839,859				6,006,473	72,846,332
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		10,495,227			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	- 242,627,442		-19,494,617			- 262,122,059
Depreciación Acum Equipo	- 140,929,118		-3,956,693			- 144,885,811
Depreciación Acum Computo	- 58,707,385		-5,079,613			- 63,786,998
Depreciación Acum Vehículo	- 5,248,842		-2,332,818			- 7,581,660
Depreciación Acum Dere Uso	-		-7,685,000			- 7,685,000
<b>Totales</b>	<b>674,352,220</b>	<b>-</b>	<b>-20,368,514</b>	<b>-</b>	<b>6,006,473</b>	<b>652,305,179</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

<b>Activo Restringido</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Causa de la Restricción</b>
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,249,101,558	3,599,593,336	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	2,295,114,595	2,236,849,336	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	7,601,859,972	7,709,502,255	Obligaciones Financieras

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

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

<b>Diciembre 2021</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	€645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
<b>Diciembre 2020</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	€617.30	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	€617.30	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

**COLONES**

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>		
Disponibilidades	7,565,027	5,209,580
Inversiones	2,295,114,595	2,126,692,917
Fondo Liquido ME	22,106,232	50,820,227
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-16,357,513	-18,778,008
Recompra comprador a Plazo ME	378,580,912	361,356,228
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	39,191,384	31,081,712
Créditos en Moneda Extranjera	676,823,654	632,491,263
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	8,736
Estimacion para cartera de creditos	-3,290,262	-3,055,186
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>3,399,734,030</b>	<b>3,185,827,469</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>		
Captaciones en moneda extranjera	2,658,533,511	2,496,885,528
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	378,580,912	361,356,228
Obligaciones con entidades financieras	1,020,246	1,241,369
Impuesto sobre la renta	811,388	794,192
Int x Pagar por Obliga con el Publico	44,815,794	48,592,658
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>3,083,761,850</b>	<b>2,908,869,976</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>¢315,972,180</b>	<b>¢276,957,493</b>

<b>DOLARES</b>		<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
<b>Activos en Moneda Extranjera</b>			
Disponibilidades		11,724	8,439
Inversiones		3,556,939	3,445,153
Fondo Liquido ME		34,260	82,327
Recompras Vendedor a Plazo ME		-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-	25,351	-
Recompra comprador a Plazo ME		586,720	585,382
Productos por Cobrar Inver Disp Vta		60,738	50,351
Créditos en Moneda Extranjera		1,048,932	1,024,609
Productos por cobrar cartera de créditos ME		-	14
Estimacion para cartera de creditos	-	5,099	-
<b>Total activos en moneda extranjera</b>		<b>5,268,863</b>	<b>5,160,906</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>			
Captaciones en moneda extranjera		4,120,160	4,044,849
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito		586,720	585,382
Obligaciones con entidades financieras		1,581	2,011
Impuesto sobre la renta		1,257	1,287
Int x Pagar por Obliga con el Publico		69,455	78,718
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>		<b>4,779,174</b>	<b>4,712,247</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>		<b>\$ 489,690</b>	<b>\$ 448,659</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Obligaciones a la vista	310,314	2,000,000
Obligaciones a plazo	24,278,345,082	22,043,911,684
Otras Obligaciones	1,264,874,884	1,320,880,453
Cargos por pagar	1,412,707,004	1,191,889,538
<b>Total</b>	<b>26,956,237,284</b>	<b>24,558,681,675</b>

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

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

<b>Descripción</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,367,891,211	1,143,296,879
Intereses por Pagar por Captaciones ME	44,815,794	48,592,658
<b>Total</b>	<b>1,412,707,004</b>	<b>1,191,889,538</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

<b>Entidad</b>	<b>Tasa</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	122,376,275	179,712,113
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	1,281,180,394	1,729,519,496
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Diciembre 2028	328,749,802	363,868,981
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2020	309,508,135	330,982,282
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2021	106,381,411	214,163,648
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Enero 2024	473,248,245	608,151,164
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Setiembre 2032	836,507,473	885,667,611
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Setiembre 2024	467,546,123	614,397,836
INFOCOOP CONSUMO	7.40%	Enero 2034	702,709,827	737,449,524
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Junio 2032	917,180,084	971,708,555
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	850,514,104	867,000,000
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	866,156,734	883,000,000
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2031	2,385,971,949	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			14,797,651	11,992,007
CARGOS POR RECOMPRAS			4,724,456	5,188,081
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-25,602,825	-27,026,386
<b>Total Colones</b>			<b>9,641,949,839</b>	<b>8,375,774,912</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicio	379,550	2,097,085
Impuestos por pagar por renta CDP MN	7,782,428	6,615,406
Impuesto al valor agregado por pagar	296,251	139,146
Cargas Sociales Por Pagar	13,294,411	11,594,351
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,495,409	2,167,060
Impuesto retenidos a terceros por pagar	53,612	101,743
Excedentes por pagar 2018	-	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	-	7,932,627
Excedentes por pagar 2020	8,506,770	-
CENECOOP 2020	-	16,142,519
CONACOOOP 2020	-	21,523,359
CENECOOP 2021	15,674,115	-
CONACOOOP 2021	20,898,820	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	14,136,946	12,250,865
Otras Cuentas Por Pagar	308,030,117	242,224,928
<b>Total</b>	<b>391,548,427</b>	<b>328,942,814</b>

#### **Nota 3-7.4: Provisiones**

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Provisión para Aguinaldos	3,009,760	2,635,116
Provisión para Prestaciones Legales	344,083	312,433
Provisión Viáticos Asamblea	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	7,725,551	7,725,551
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	1,563,061	200,000
Provisión Salario Escolar	12,862,716	13,780,005
Provisión Mercadeo y Promoción	10,965,686	8,891,545
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	919,756	0
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	122,388	0
<b>Total</b>	<b>39,438,002</b>	<b>35,469,651</b>

#### **Nota 3-7.5: Capital Social Pagado**

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Capital Social	6,970,658,698	6,606,227,158

#### **Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales**

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Reserva Legal	1,234,364,492	1,081,428,481
Reserva de Educación	419,948,564	358,739,175
Reserva de Bienestar Social	514,475,463	464,110,752
Reserva de Pasantía	39,411,802	35,951,835
Reservas Voluntarias	780,565,871	686,129,946
<b>Total</b>	<b>2,988,766,192</b>	<b>2,626,360,188</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,919,863,600	1,859,503,766
Intereses por Certificados a Plazo ME	122,298,198	106,298,344
Intereses por Ahorro Navideño	14,314,455	13,859,016
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1,229,360	1,160,335
Intereses por Ahorro Complementario	139,225,869	116,180,591
Intereses Salario escolar	556,955	540,804
Intereses por Ahorro Viajero	731,077	501,357
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	27,973,110	63,393,305
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	10,492,778	12,974,918
<b>Total</b>	<b>2,236,685,401</b>	<b>2,174,412,435</b>

	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2020</b>
Intereses por Certificados a Plazo MN	478,113,869	470,391,490
Intereses por Certificados a Plazo ME	31,306,583	28,720,230
Intereses por Ahorro Navideño	2,150,053	2,682,809
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	188,101	223,013
Intereses por Ahorro Complementario	34,287,238	30,197,309
Intereses Salario escolar	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	164,037	148,543
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	7,997,427	11,170,647
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	2,358,449	3,030,279
<b>Total</b>	<b>556,565,756</b>	<b>546,564,321</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Ingresos Financieros por Créditos	4,120,172,542	4,049,467,427

  

	<u>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</u>	<u>Trimestre Oct - Nov - Dic 2020</u>
Ingresos Financieros por Créditos	1,023,822,266	1,037,859,256

### **Nota 3-7.9: Gastos Administrativos**

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
Sueldos y bonificaciones Personal	376,009,057	339,881,502
Remuneraciones a Directores y Fiscales	44,726,015	41,890,861
Decimotercer sueldo	33,608,767	31,065,189
Vacaciones	16,191,261	18,675,743
Cargas Sociales Patronales	88,773,311	82,008,812
Vestimenta	3,886,070	972,930
Capacitación MN	6,989,443	5,061,825
Seguros para el personal	10,118,925	9,074,338
Salario Escolar	12,991,012	14,117,690
Fondo de Capitalización Laboral	13,762,481	13,032,083
Otros Gastos de Personal	23,992,960	22,516,980
Otros Gastos Administrativos	210,959,166	230,717,923
<b>Total</b>	<b><u>842,008,468</u></b>	<b><u>809,015,876</u></b>

	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2020</b>
Sueldos y bonificaciones Personal	92,580,428	86,966,142
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	12,233,829	11,067,029
Decimotercer sueldo	8,753,812	7,952,951
Vacaciones	4,664,560	5,576,140
Cargas Sociales Patronales	23,086,310	20,992,514
Vestimenta	-	-
Capacitación MN	1,364,646	270,461
Seguros para el personal	2,838,921	2,480,470
Salario Escolar	3,236,772	3,489,226
Fondo de Capitalización Laboral	3,459,159	3,324,945
Otros Gastos de Personal	5,799,174	7,631,251
Otros Gastos Administrativos	54,567,730	52,408,942
<b>Total</b>	<b>212,585,341</b>	<b>202,160,069</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>
CENECOOP	26,123,525	26,904,198
CONACOOP	20,898,820	21,523,359
<b>Total</b>	<b>47,022,344</b>	<b>48,427,557</b>

  

	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</b>	<b>Trimestre Oct - Nov - Dic 2020</b>
CENECOOP	4,448,248	7,630,323
CONACOOP	3,558,999	6,104,258
<b>Total</b>	<b>8,007,247</b>	<b>13,734,581</b>

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

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

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

#### Diciembre 2021

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
<b>Activos</b>	998,456,414	652,993,614	813,184,123	651,158,215	1,875,607,710	3,760,863,406	41,770,807,214	1,142,757,346	51,665,828,042
<b>Pasivos</b>	55,449,563	3,390,613,218	2,675,934,090	2,183,010,091	5,367,168,558	6,090,887,819	16,915,865,857	-	36,678,929,196
<b>Diferencia</b>	943,006,852	- 2,737,619,604	- 1,862,749,968	- 1,531,851,876	- 3,491,560,848	- 2,330,024,413	24,854,941,357	1,142,757,346	14,986,898,846

#### Diciembre 2020

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
<b>Activos</b>	1,398,676,575	986,244,332	617,837,914	1,307,406,558	2,220,715,742	4,778,115,608	32,785,700,065	1,321,728,177	45,416,424,971
<b>Pasivos</b>	6,483,092	2,921,337,272	1,886,190,008	1,363,780,174	4,079,754,955	5,592,896,188	17,115,524,376	-	32,965,966,066
<b>Diferencia</b>	1,392,193,483	- 1,935,092,940	- 1,268,352,094	- 56,373,617	- 1,859,039,213	- 814,780,580	15,670,175,688	1,321,728,177	12,450,458,905

### **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 38% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, 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 21.76 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 12.91 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 2 puntos. 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 2021 y 31 de Diciembre 2020, 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 hasta llegar a 1. 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 2021 se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

**Diciembre 2021****Prestamos Directos**

Consejo de Administración	96,865,882.23
Personal Administrativo	460,760,205.93

**Obligaciones con el Público**

Consejo de Administración	353,071,951.12
Personal Administrativo	294,116,285.27

**Capital Social**

Consejo de Administración	70,942,240.87
Personal Administrativo	93,643,013.54

**Nota 4: Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	15,571,362,569
Otras garantías en poder de terceros	6,079,673,546
Cuentas Castigadas	1,041,885,935
Productos en suspenso	26,209,785
	<u>22,719,131,834</u>

**Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020, 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 2021

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	913,645,906	- 2,477,294,145	- 1,558,314,281	- 1,189,514,654	- 2,722,651,629	- 1,665,216,250	22,145,335,922	1,142,757,346	14,588,748,216
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>968,785,155</b>	<b>647,192,678</b>	<b>647,843,295</b>	<b>645,357,278</b>	<b>1,848,009,895</b>	<b>3,726,057,786</b>	<b>38,558,723,517</b>	<b>1,142,757,346</b>	<b>48,184,726,950</b>
DISPONIBILIDADES	121,429,562	-	-	-	-	-	-	-	121,429,562
INVERSIONES	766,470,730	121,596,467	122,725,947	121,401,692	281,759,022	622,800,712	16,361,903,109	-	18,398,657,677
CARTERA DE CREDITO	80,884,863	525,596,211	525,117,348	523,955,586	1,566,250,874	3,103,257,074	22,196,820,408	1,142,757,346	29,664,639,710
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>55,139,249</b>	<b>3,124,486,822</b>	<b>2,206,157,576</b>	<b>1,834,871,932</b>	<b>4,570,661,524</b>	<b>5,391,274,035</b>	<b>16,413,387,595</b>	-	<b>33,595,978,734</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	2,740,258,605	1,920,525,417	1,548,039,377	3,709,303,632	4,245,803,691	8,342,485,134	-	22,506,415,856
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	3,698,784	172,696,410	172,696,410	172,696,410	518,089,231	1,036,178,461	7,594,175,495	-	9,670,231,202
CARGOS X PAGAR	51,440,465	211,531,808	112,935,749	114,136,144	343,268,662	109,291,882	476,726,966	-	1,419,331,675

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	29,360,946	- 260,325,459	- 304,435,687	- 342,337,223	- 768,909,219	- 664,808,164	2,709,605,436	-	398,150,630
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>29,671,259</b>	<b>5,800,937</b>	<b>165,340,828</b>	<b>5,800,937</b>	<b>27,597,814</b>	<b>34,805,620</b>	<b>3,212,083,697</b>	-	<b>3,481,101,092</b>
DISPONIBILIDADES	7,565,027	-	-	-	-	-	-	-	7,565,027
INVERSIONES	22,106,232	-	159,539,891	-	10,195,004	-	2,604,871,284	-	2,796,712,412
CARTERA DE CREDITO	-	5,800,937	5,800,937	5,800,937	17,402,810	34,805,620	607,212,413	-	676,823,654
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>310,314</b>	<b>266,126,396</b>	<b>469,776,514</b>	<b>348,138,159</b>	<b>796,507,034</b>	<b>699,613,784</b>	<b>502,478,262</b>	-	<b>3,082,950,462</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	310,314	258,567,406	467,072,543	339,102,762	781,081,642	690,361,208	500,618,548	-	3,037,114,423
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,020,246	-	-	-	-	-	-	1,020,246
CARGOS X PAGAR	-	6,538,744	2,703,972	9,035,397	15,425,392	9,252,575	1,859,714	-	44,815,794

Diciembre 2020

<b>MONEDA NACIONAL</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	1,336,154,940	- 1,526,691,470	- 1,046,503,299	122,974,530	- 1,350,933,571	- 435,395,264	13,729,539,982	1,321,728,177	12,150,874,026
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>1,342,638,032</b>	<b>980,576,033</b>	<b>590,900,297</b>	<b>1,301,520,715</b>	<b>2,194,115,994</b>	<b>4,552,905,551</b>	<b>29,924,379,508</b>	<b>1,321,728,177</b>	<b>42,208,764,308</b>
DISPONIBILIDADES	129,650,333	-	-	-	-	-	-	-	129,650,333
INVERSIONES	1,114,991,222	453,441,268	64,110,743	775,486,252	619,298,282	1,427,045,137	7,962,588,110	-	12,416,961,015
CARTERA DE CREDITO	97,996,477	527,134,765	526,789,553	526,034,464	1,574,817,712	3,125,860,415	21,961,791,397	1,321,728,177	29,662,152,959
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>6,483,092</b>	<b>2,507,267,503</b>	<b>1,637,403,596</b>	<b>1,178,546,186</b>	<b>3,545,049,565</b>	<b>4,988,300,815</b>	<b>16,194,839,525</b>	-	<b>30,057,890,282</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,000,000	2,271,577,487	1,425,672,152	979,345,293	2,881,509,021	4,015,048,410	8,933,398,017	-	20,508,550,381
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	144,308,127	144,308,127	144,308,127	432,924,382	865,848,763	6,669,862,403	-	8,401,559,930
CARGOS X PAGAR	4,483,092	91,381,889	67,423,316	54,892,765	230,616,162	107,403,642	591,579,105	-	1,147,779,971

<b>MONEDA EXTRANJERA</b>									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	56,038,543	- 408,401,470	- 221,848,795	- 179,348,146	- 508,105,642	- 379,385,316	1,940,635,706	-	299,584,879
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>	<b>56,038,543</b>	<b>5,668,299</b>	<b>26,937,618</b>	<b>5,885,842</b>	<b>26,599,747</b>	<b>225,210,057</b>	<b>2,861,320,557</b>	-	<b>3,207,660,663</b>
DISPONIBILIDADES	5,209,580	-	-	-	-	-	-	-	5,209,580
INVERSIONES	50,820,227	-	21,269,318	217,543	9,594,850	191,200,262	2,296,848,883	-	2,569,951,085
CARTERA DE CREDITO	8,736	5,668,299	5,668,299	5,668,299	17,004,897	34,009,795	564,471,674	-	632,499,999
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>-</b>	<b>414,069,769</b>	<b>248,786,413</b>	<b>185,233,989</b>	<b>534,705,390</b>	<b>604,595,373</b>	<b>920,684,851</b>	-	<b>2,908,075,784</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	405,491,228	246,250,915	183,203,140	514,711,617	598,264,771	910,320,087	-	2,858,241,757
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,241,369	-	-	-	-	-	-	1,241,369
CARGOS X PAGAR	-	7,337,172	2,535,498	2,030,849	19,993,773	6,330,603	10,364,763	-	48,592,658

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

Diciembre 2021

<b>Moneda Nacional</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de la deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	<b>-10,215,096,655</b>	<b>189,588,041</b>	<b>997,188,542</b>	<b>5,810,550,728</b>	<b>- 576,073,576</b>	<b>16,342,774,654</b>	<b>12,548,931,733</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>2,416,299,241</b>	<b>3,927,017,177</b>	<b>5,187,780,547</b>	<b>10,421,601,458</b>	<b>2,700,140,193</b>	<b>23,788,410,868</b>	<b>48,441,249,485</b>
INVERSIONES	1,364,346,529	1,062,689,272	394,638,590	322,800,712	2,526,857,869	12,727,324,705	18,398,657,677
CARTERA DE CREDITO	1,051,952,712	2,864,327,905	4,793,141,956	10,098,800,746	173,282,324	11,061,086,163	30,042,591,808
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>12,631,395,896</b>	<b>3,737,429,137</b>	<b>4,190,592,004</b>	<b>4,611,050,730</b>	<b>3,276,213,769</b>	<b>7,445,636,214</b>	<b>35,892,317,751</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,961,164,694	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	26,222,086,549
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	9,670,231,202	-	-	-	-	-	9,670,231,202

<b>Moneda extranjera</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de Deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	<b>- 244,732,997</b>	<b>- 616,652,660</b>	<b>- 801,616,979</b>	<b>- 120,174,192</b>	<b>- 523,126,933</b>	<b>2,606,374,313</b>	<b>300,070,552</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>22,106,232</b>	<b>205,259,318</b>	<b>10,195,004</b>	<b>603,889,966</b>	<b>-</b>	<b>2,632,085,545</b>	<b>3,473,536,065</b>
INVERSIONES	22,106,232	159,539,891	10,195,004	-	-	2,604,871,284	2,796,712,412
CARTERA DE CREDITO	-	45,719,427	-	603,889,966	-	27,214,261	676,823,654
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>266,839,229</b>	<b>821,911,978</b>	<b>811,811,983</b>	<b>724,064,158</b>	<b>523,126,933</b>	<b>25,711,232</b>	<b>3,173,465,513</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	265,818,984	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,172,445,267
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,020,246	-	-	-	-	-	1,020,246

Diciembre 2020

<b>Moneda Nacional</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de la deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	- 1,288,280,554	10,702,671,776	-1,000,513,523	- 3,650,394,132	- 1,650,016,072	8,530,321,923	11,643,789,418
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>7,392,738,474</b>	<b>12,574,842,797</b>	<b>838,717,448</b>	<b>274,548,196</b>	<b>1,485,766,989</b>	<b>17,856,953,174</b>	<b>40,423,567,078</b>
INVERSIONES	595,149,389	2,139,650,229	827,653,682	230,362,642	1,254,542,191	3,606,429,780	8,653,787,913
CARTERA DE CREDITO	6,797,589,085	10,435,192,568	11,063,767	44,185,554	231,224,797	14,250,523,394	31,769,779,165
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>8,681,019,028</b>	<b>1,872,171,021</b>	<b>1,839,230,971</b>	<b>3,924,942,328</b>	<b>3,135,783,061</b>	<b>9,326,631,251</b>	<b>28,779,777,660</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,992,663,259	1,872,171,021	1,839,230,971	3,924,942,328	3,135,783,061	9,326,631,251	22,091,421,890
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	6,688,355,769	-	-	-	-	-	6,688,355,769

<b>Moneda extranjera</b>							
	<b><u>1 A 30 DIAS</u></b>	<b><u>31 A 90 DIAS</u></b>	<b><u>91 A 180 DIAS</u></b>	<b><u>181 A 360 DIAS</u></b>	<b><u>361 A 720 DIAS</u></b>	<b><u>MAS DE 720 DIAS</u></b>	<b><u>Total de Deuda</u></b>
<b>Diferencia</b>	- 95,961,433	37,196,714	- 324,261,821	- 448,789,915	61,896,475	1,174,727,551	404,807,572
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>	<b>298,654,396</b>	<b>329,874,849</b>	<b>7,529,635</b>	-	<b>341,614,640</b>	<b>1,984,667,412</b>	<b>2,962,340,933</b>
INVERSIONES	94,139,385	19,652,912	7,529,635	-	341,614,640	1,949,138,712	2,412,075,284
CARTERA DE CREDITO	204,515,011	310,221,937	-	-	-	35,528,700	550,265,648
<b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b>	<b>394,615,829</b>	<b>292,678,135</b>	<b>331,791,456</b>	<b>448,789,915</b>	<b>279,718,165</b>	<b>809,939,861</b>	<b>2,557,533,361</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	393,348,600	292,678,135	331,791,456	448,789,915	279,718,165	809,939,861	2,556,266,132
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,267,229	-	-	-	-	-	1,267,229

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Manuel Chacón Méndez  
Presidente Comité de Vigilancia