



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Junio 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 30 de Junio 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	Nota	Junio 2020
ACTIVO		
Disponibilidades	2a	172,005,528
Efectivo		1,780,934
Entidades Financieras del país		170,224,594
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	13,097,990,007
Al valor razonable con cambios en resultados		655,964,129
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,313,169,637
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		217,412,039 (88,555,798)
Cartera de Créditos	3-2	27,131,091,469
Créditos Videntes		28,904,012,498
Créditos Vencidos		761,136,804
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		122,900,395 (514,483,416)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2c	76,512,571 (2,218,987,383)
Cuentas y comisiones por cobrar		41,288,001
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		1,700
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		43,062,426 (1,776,125)
Bienes realizables		4,383,776
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		13,250,619 (8,866,843)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	690,701,929
Inversiones en propiedades		-
Otros Activos	2f	30,431,855
Cargos diferidos		256,000
Activos Intangibles		9,662,150
Otros Activos		20,513,705
TOTAL DE ACTIVOS		41,167,917,565
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el Público	3-6	23,829,535,884
A la vista		-
A plazo		21,067,031,578
Otras Obligaciones con el Público		1,770,482,793
Cargos financieros por pagar	3-7.1	992,021,513
Obligaciones con entidades		7,189,209,438
A plazo	3-7.2	2,162,693,554
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	5,022,032,792
Cargos financieros por pagar		4,483,092
Cuentas por Pagar y Provisiones		506,629,370
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	464,680,695
Provisiones	2e, 3-7.4	41,948,675
Obligaciones preferentes		100,000,000
Aportaciones de capital por pagar		100,000,000
TOTAL DEL PASIVOS		31,625,374,692
PATRIMONIO		
Capital Social	3-7.5	6,503,620,143
Capital pagado		6,503,620,143
Aportes para incremento de Capital		-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094
Ajustes al Patrimonio		169,480,953
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		150,842,166
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		18,638,787
Reservas Patrimoniales	3-7.6	2,288,795,417
Resultados del periodo		446,884,265
TOTAL DEL PATRIMONIO		9,542,542,872
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		41,167,917,565
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		39,579,156
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		23,809,449,775
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		23,809,449,775

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masís
Contadora

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 INTEGRALES

Al 30 de Junio 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Junio 2020	Trimestre Abril - Mayo - Junio 2020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		604,392	262,444
Por inversiones en instrumentos financieros		432,039,858	217,677,411
Por cartera de créditos	3-7.8	1,985,479,209	1,002,192,805
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		12,815,030	132,651,855
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		10,257,778	2,393,200
Por Recuperación de Activos y Disminución de Estimaciones		238,820	
Por otros ingresos financieros		99,790,093	42,636,312
Total Ingresos Financieros		2,541,225,180	1,397,814,027
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,076,229,827	544,450,181
Por Obligaciones con Entidades Financieras		333,452,549	164,326,671
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	135,202,914
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	-
Por otros gastos financieros		772,955	294,620
Total Gastos Financieros		1,410,455,331	844,274,387
Por estimación de deterioro de activos		233,085,312	116,181,818
Por estimación de deterioro de inversiones en valores disponibles para la venta MN		10,500,000	5,250,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		-	-
RESULTADO FINANCIERO		887,184,537	437,357,822
Otros Ingresos de Operación			
Bienes Realizables		-	-
Por otros ingresos operativos		10,101,527	5,697,223
Total Otros Ingresos de Operación		10,101,527	5,697,223
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		11,208,957	2,944,274
Por bienes realizables		3,129,474	1,564,737
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		9,989,151	4,452,809
Total Otros Gastos de Operación		24,327,583	8,961,820
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		872,958,481	434,093,225
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		274,980,386	141,851,387
Otros Gastos de Administración		130,036,456	50,296,333
Total Gastos Administrativos	3-7.9	405,016,842	192,147,720
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		467,941,639	241,945,506
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	21,057,374	10,543,604
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		446,884,265	231,401,902
RESULTADOS INTEGRALES		446,884,265	231,401,902
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		-	
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta		(191,056,882)	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(191,056,882)	
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		255,827,383	

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masís
Contadora

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 30 de Junio 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
Saldo al 1 de enero del 2020	6,365,190,577	-	133,762,094	360,537,835	2,288,795,417	654,400,760	9,802,686,683
Cambios en las políticas contables						-	-
Corrección de errores fundamentales						-	-
Resultado del Periodo						446,884,265	446,884,265
Dividendos por periodo 2019						(654,400,760)	(654,400,760)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(0)	-	(0)
Compra y venta de acciones en tesorería						-	-
Emisión de acciones						-	-
Capital pagado adicional	138,429,566						138,429,566
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(191,056,882)			(191,056,882)
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Junio del 2020	6,503,620,143	-	133,762,094	169,480,953	2,288,795,417	446,884,265	9,542,542,872

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masís
Contadora

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 30 de Junio 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)**

	Junio 2020
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación	
Resultado del periodo	446,884,265
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-11,465,419
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-191,056,882
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	130,580,592
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	10,500,000
Pérdidas por otras estimaciones	
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	12,582,055
Depreciaciones y amortizaciones	25,928,818
Variación en los activos (aumento), o disminución	-3,049,310,712
Valores Negociables	-1,960,416,299
Créditos y Avances en efectivo	-1,073,749,097
Bienes Realizables	3,129,474
Otras cuentas por cobrar	-9,702,509
Productos por cobrar	-9,223,140
Otros activos	650,859
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	2,738,040,147
Obligaciones a la vista y a plazo	2,412,380,674
Otras cuentas por pagar y provisiones	58,786,277
Productos por Pagar	166,873,196
Otros pasivos	100,000,000
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	124,148,282
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión	
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-7,401,008
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0
Otras actividades de inversión	
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-7,401,008
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	
Obligaciones financieras	
Capital Pagado	138,429,566
Excedentes Periodo Anterior	-654,400,760
Pago de dividendos	
Reservas Patrimoniales	-0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0
Obligaciones con entidades financieras	-210,519,753
Obligaciones con entidades no financieras	729,700,771
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	3,209,823
Aumento neto en efectivo y equivalentes	119,957,097
Efectivo y equivalentes al inicio del año	708,012,558
Efectivo y equivalentes al final del año	827,969,657

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masís
Contadora

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 30 de Junio 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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 29 al 30 de Junio del 2020.

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

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

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

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

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 30 de Junio 2020, se compone de la siguiente manera:

	<u>Junio 2020</u>
Descripción	
Fondos y Cajas Chicas de Operación	500,000
Fondo de Caja General	620,000
Efectivo en Transito	660,934
Cuentas Corrientes	170,224,594
Fondos de Inversión	655,964,129
Total	<u>827,969,657</u>

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 "Ajustes por valuación en las inversiones disponibles para la venta", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

La estimación para créditos incobrables se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía y tomando en cuenta los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. Como política interna utilizamos los siguientes porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se

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

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

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	14.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	2.00%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.50%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	4.00%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	4.00%
4701 Préstamo Refinanciamiento	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5201 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIO	4.00%

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 las operaciones crediticias	Porcentaje de estimación específicas sobre la parte cubierta de las operaciones crediticias
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:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de las operaciones crediticias	Porcentaje de estimación específicas sobre la parte cubierta de las operaciones crediticias	Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 1
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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

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

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

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

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

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

e) Provisión para prestaciones

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

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

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

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

g) Impuesto sobre la Renta

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

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

base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%) y sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).

h) Participaciones sobre los Excedentes

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

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

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

Tipo de Cambio	Junio 2020
Venta	583.49

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 31-04.

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 30 de Junio 2020, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	<u>Junio 2020</u>
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000
Participación COOPEMEP	0.00%	0
Participación COOPENAE	0.00%	20,000
Total		25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Junio 2020 la Cooperativa presenta un bien adjudicado en remate judicial por un monto de ¢ 13,250,619.40.

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

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 30 de Junio 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 8.50% en colones y 6.58% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2020							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
25/05/2016	CRG0000B56H7	tp\$	166,294,650	285,000	5.52%	26/05/2021	168,705,922
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	29,174,500	50,000	7.04%	17/11/2021	29,351,028
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	147,622,970	253,000	7.04%	17/11/2021	148,516,204
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	116,698,000	200,000	9.20%	23/02/2022	122,688,960
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	106,195,180	182,000	5.52%	25/05/2022	105,135,834
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	110,863,100	190,000	5.52%	25/05/2022	109,757,190
05/08/2019	CRG0000B90G8	tp\$	128,367,800	220,000	5.52%	25/05/2022	127,087,272
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	53,681,080	92,000	9.85%	17/06/2022	56,745,366
06/08/2019	CRG0000B21I9	tp\$	78,187,660	134,000	5.52%	17/08/2022	77,465,929
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	116,698,000	200,000	9.20%	21/02/2024	125,567,048
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,166,980	2,000	5.98%	20/05/2024	1,122,411
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	204,221,500	350,000	5.06%	26/11/2025	181,448,705
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	114,947,530	197,000	5.06%	26/11/2025	102,129,700
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	50,180,140	86,000	5.06%	26/11/2025	44,584,539
14/01/2020	CRG0000B70G0	tp\$	175,047,000	300,000	5.06%	26/11/2025	155,527,462
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	145,872,500	250,000	9.20%	26/08/2026	156,083,575
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	98,026,320	168,000	9.20%	26/08/2026	104,888,162
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	46,679,200	80,000	9.20%	26/08/2026	49,946,744
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	102,694,240	176,000	5.98%	26/05/2027	92,735,733
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	23,923,090	41,000	5.98%	26/05/2027	21,603,211
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	156,958,810	269,000	5.98%	24/05/2028	139,711,754
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	58,932,490	101,000	6.44%	21/11/2029	52,004,521
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	82,272,090	141,000	6.44%	21/11/2029	72,600,371
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	121,949,410	209,000	6.67%	22/11/2030	121,828,478
TOTAL			2,436,654,240	4,176,000			2,367,236,120
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-377,832,782
TOTAL							1,989,403,338

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
30/06/2020	65436688	cdp	145,000,000		1.25%	15/07/2020	145,000,000
24/03/2014	CRBPDC0B7010	bpv1v	100,000,000		6.80%	04/09/2020	100,575,625
30/08/2018	CRBCCR0B4981	BEM	222,100,000		8.75%	28/10/2020	227,254,737
27/08/2013	CRMUN5JB0059	bome	100,000,000		7.00%	17/12/2020	99,162,282
18/06/2020	424-01-208-002155-9	cdp	15,571,245		3.25%	18/12/2020	15,571,245
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9.48%	10/03/2021	418,040,000
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9.48%	10/03/2021	156,765,000
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9.48%	10/03/2021	93,013,900
22/05/2019	CRBCCR0B5004	bem	100,000,000		8.63%	28/04/2021	104,619,112
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bpv2v	180,000,000		5.90%	05/05/2021	179,392,554
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	320,712,603
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		4.00%	22/09/2021	162,745,200
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		4.00%	22/09/2021	150,690,000
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		4.00%	22/09/2021	75,345,000
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		4.00%	22/09/2021	100,460,000
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		4.00%	22/09/2021	462,116,000
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	155,271,904
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		3.59%	04/05/2022	221,716,741
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	54,996,679
23/06/2020	CRG0000B18I5	TP	260,000,000		9.20%	19/07/2023	274,326,000
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	338,523,808
04/09/2019	CRG0000B45H0	TP	250,000,000		9.20%	27/09/2023	263,875,000
17/02/2020	CRG0000B45H0	TP	250,000,000		9.20%	27/09/2023	263,875,000
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	190,304,848
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	368,183,396
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	524,920,405
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	578,978,850
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.45%	25/01/2027	39,017,768
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	147,687,498
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.76%	09/02/2028	324,464,214
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.76%	09/02/2028	303,128,234
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,434,852
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	195,691,367
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,434,852
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	329,844,555
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	108,240,000
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	114,355,560
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	162,360,000
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	111,600,000		10.35%	19/06/2030	120,795,840
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	103,000,000		10.35%	19/06/2030	111,487,200
04/11/2019	CRG0000B28I4	TP	138,400,000		10.35%	19/06/2030	149,804,160
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	216,480,000
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.08%	16/07/2031	114,712,205
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		6.74%	16/05/2033	111,793,331
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	124,312,310
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	33,597,922
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,957,714
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	179,188,915
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	132,711,790
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	107,997,342
TOTAL			9,542,721,245				9,945,933,517
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,392,650,011
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							8,553,283,506

Total Inversiones Dólares	1,989,403,338
Total Inversiones Colones	8,553,283,506
Recompras Comprador Colones	1,392,650,011
Recompras Comprador Dólares	377,832,782
Productos Colones	188,469,636
Productos Dólares	28,942,403
Estimación Colones	-71,530,735
Estimación Dólares	-17,025,062
Fondos Inversión Colones	609,837,238
Fondos Inversión Dólares	46,126,891
TOTAL INVERSIONES	<u>13,097,990,007</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2020 no hay cartera de crédito comprada.

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

Cartera de créditos originada por la entidad	Junio 2020
Créditos Vigentes MN	19,839,998,150
Créditos Vigentes ME	48,046,806
Créditos Vencidos MN	599,430,690
Créditos Cobro Judicial	122,900,395
Créditos Restringidos Vigentes MN	8,458,671,551
Créditos Restringidos Vigentes ME	557,295,990
Créditos Restringidos Vencidos MN	161,706,114
Créditos Restringidos CJ	-
Sub-total	<u>29,788,049,697</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 514,483,416
Productos por Cobrar	76,512,571
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 2,218,987,383
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>27,131,091,469</u>
Estimación por Incobrabilidad	
a) Saldo inicio del período	- 2,088,406,791
b) Mas o menos	
i Estimación cargada a resultados	- 233,085,312
ii Estimación cargada por créditos insolutos	102,504,721
iii Más ajuste a estimación	-
c) Saldo al final del período	- <u>2,218,987,383</u>

Concentración de la cartera

Al 30 de Junio 2020 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Junio 2020	
	%	Total
Hipotecaria	25.70%	7,654,524,642
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.55%	1,058,641,649
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.72%	512,781,723
Prendaria	0.47%	140,754,854
Fiduciaria	27.34%	8,143,982,910
Sin Fiador	30.60%	9,116,314,863
Ahorros	10.61%	3,161,049,056
	100.00%	29,788,049,697

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio 2020 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 100 % consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio 2020 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Junio 2020	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,904,012,498
De 1 a 30 días	63,215,217
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	127,766,067
De 91 a 120 días	243,542,009
De 121 a 180 días	940,144
Más de 180 días	325,673,367
Cobro Judicial	122,900,395
Total	29,788,049,697
Ingresos diferidos cartera de crédito	-514,483,416
Productos por cobrar (138)	76,512,571
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,218,987,383
Total	27,131,091,469

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 30 de Junio 2020 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Junio 2020		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
8106	26,836,702,586	0
Total	26,836,702,586	0

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

Al 30 de Junio del 2020 la Cooperativa presenta 23 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 122,900,395 y representa un 0.41% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 30 de Junio 2020 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Junio 2020						
Detalle	Saldo Diciembre 2019	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2020
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	148,646,882				547,284	149,194,165
Equipo de computación	58,116,211				2,251,515	60,367,726
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	12,567,714		4,602,210			17,169,923
Depreciación Acum Edificio	- 223,132,825		-9,747,308			- 232,880,134
Depreciación Acum Equipo	- 124,448,839		-11,574,218			- 136,023,057
Depreciación Acum Computo	- 53,316,938		-3,440,882			- 56,757,820
Depreciación Acum Vehículo	- 2,916,023		-1,166,409			- 4,082,432
Totales	709,229,738	-	-21,326,608	-	2,798,799	690,701,929

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

Al 30 de Junio 2020 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Junio 2020
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,680,965,060
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	2,132,623,521
Cartera de Crédito	9,177,673,655.74

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

	<u>Junio 2020</u>		
	<u>Valuación</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	¢583.49	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢583.49	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Junio 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:

<u>COLONES</u>	<u>Junio 2020</u>
Activos en Moneda Extranjera	
Disponibilidades	6,336,970
Inversiones	1,989,403,338
Fondo Liquido ME	46,126,891
Recompras Vendedor a Plazo ME	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	1,754,790,739
Recompra comprador a Plazo ME	377,832,782
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	28,942,403
Créditos en Moneda Extranjera	1,162,638,787
Productos por cobrar cartera de créditos ME	79,390
Estimacion para cartera de creditos	-2,811,434
Total activos en moneda extranjera	5,363,339,866
Pasivos en Moneda Extranjera	
Captaciones en moneda extranjera	2,145,502,906
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	377,832,782
Obligaciones con entidades financieras del exterior	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	32,511,147
Total pasivos en moneda extranjera	2,555,846,835
Posición en Moneda Extranjera	¢2,807,493,031

DOLARES	
	Junio 2020
Activos en Moneda Extranjera	
Disponibilidades	10,860
Inversiones	3,409,490
Fondo Liquido ME	79,053
Recompras Vendedor a Plazo ME	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	3,007,405
Recompra comprador a Plazo ME	647,539
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	49,602
Créditos en Moneda Extranjera	1,992,560
Productos por cobrar cartera de créditos ME	136
Estimacion para cartera de creditos	- 4,818
Total activos en moneda extranjera	9,191,828
Pasivos en Moneda Extranjera	
Captaciones en moneda extranjera	3,677,017
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	647,539
Obligaciones con entidades financieras del exterior	-
Int x Pagar por Obliga con el Publico	55,718
Total pasivos en moneda extranjera	4,380,275
Posición en Moneda Extranjera	\$ 4,811,553

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

Al 30 de Junio 2020 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2020
Obligaciones a la vista	-
Obligaciones a plazo	21,067,031,578
Otras Obligaciones	1,770,482,793
Cargos por pagar	992,021,513
Total	23,829,535,884

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

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

Al 30 de Junio 2020, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Junio 2020
Intereses por Pagar por Captaciones MN	959,510,367
Intereses por Pagar por Captaciones ME	32,511,147
Total	992,021,513

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Junio 2020, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Junio 2020
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	206,404,468
BANCO DE COSTA RICA	10.85%	Junio 2024	1,935,460,696
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Diciembre 2028	380,480,570
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Diciembre 2028	43,358,894
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Enero 2020	343,039,338
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Diciembre 2021	265,011,664
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Enero 2024	671,168,617
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Setiembre 2032	908,790,195
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Setiembre 2024	683,611,474
INFOCOOP CONSUMO	9.00%	Enero 2034	753,315,932
INFOCOOP CONSUMO	7.73%	Junio 2032	1,000,000,000
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			17,174,505
CARGOS POR RECOMPRAS			3,653,885
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-26,743,890
Total Colones			7,184,726,346

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Junio 2020, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Junio 2020
Acreeedores por adquisición de bienes y servicio	2,999,212
Impuestos por pagar por renta CDP MN	1,689,548
Cargas Sociales Por Pagar	11,329,337
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,101,148
Impuesto retenidos a terceros por pagar	53,738
Remuneraciones por pagar M.N.	29
Excedentes por pagar 2015	0
Excedentes por pagar 2016	0
Excedentes por pagar 2017	0
Excedentes por pagar 2018	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	35,892,331
CENECOOP 2019	0
CONACOOOP 2019	0
CENECOOP 2020	11,698,541
CONACOOOP 2020	9,358,833
Vacaciones Acumuladas por Pagar	8,524,546
Otras Cuentas Por Pagar	374,879,705
Total	<u>464,680,695</u>

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio 2020, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2020
Provisión para Aguinaldos	17,581,080
Provisión para Prestaciones Legales	9,590,480
Provisión Viáticos Asamblea	875,000
Provisión Gastos Asamblea	2,353,608
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	200,000
Provisión Salario Escolar	6,536,962
Provisión P/Póliza Monto Original	0
Provisión Mercadeo y Promoción	4,811,545
Provisión Gastos de Vehículo	0
Provisión Seguimiento de Garantías 01-05	0
Total	<u>41,948,675</u>

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 30 de Junio 2020, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2020
Capital Social	<u>6,503,620,143</u>

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio 2020, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	<u>Junio 2020</u>
Reserva Legal	924,737,224
Reserva de Educación	312,327,304
Reserva de Bienestar Social	407,421,879
Reserva de Pasantía	30,251,981
Reservas Voluntarias	614,057,029
Total	<u>2,288,795,417</u>

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

Al 30 de Junio 2020, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	<u>Junio 2020</u>
Intereses por Certificados a Plazo MN	919,685,005
Intereses por Certificados a Plazo ME	50,747,863
Intereses por Ahorro Navideño	5,367,548
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	435,938
Intereses por Ahorro Complementario	56,143,250
Intereses Salario escolar	0
Intereses por Ahorro Viajero	202,970
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	36,543,475
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	7,103,779
Total	<u>1,076,229,827</u>

	<u>Trimestre Abril - Mayo - Junio 2020</u>
Intereses por Certificados a Plazo MN	462,579,189
Intereses por Certificados a Plazo ME	25,507,419
Intereses por Ahorro Navideño	3,673,992
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	300,327
Intereses por Ahorro Complementario	27,622,429
Intereses Salario escolar	0
Intereses por Ahorro Viajero	110,497
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	21,306,551
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	3,349,778
Total	<u>544,450,181</u>

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	<u>Junio 2020</u>
Ingresos Financieros por Créditos	1,985,479,209
	<u>Trimestre Abril - Mayo - Junio 2020</u>
Ingresos Financieros por Créditos	1,002,192,805

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2020, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	<u>Junio 2020</u>
Sueldos y bonificaciones Personal	163,064,944
Remuneraciones a Directores y Fiscales	19,410,976
Decimotercer sueldo	15,162,441
Vacaciones	7,730,328
Cargas Sociales Patronales	40,028,844
Vestimenta	141,024
Capacitación MN	2,371,000
Seguros para el personal	4,291,186
Salario Escolar	7,120,499
Fondo de Capitalización Laboral	6,368,225
Otros Gastos de Personal	9,290,920
Otros Gastos Administrativos	130,036,456
Total	<u>405,016,842</u>

	Trimestre Abril - Mayo - Junio 2020
Sueldos y bonificaciones Persona	82,755,305
Remuneraciones a Directores y F	9,952,388
Decimotercer sueldo	7,626,896
Vacaciones	3,736,149
Cargas Sociales Patronales	20,135,006
Vestimenta	-
Capacitación MN	2,371,000
Seguros para el personal	2,136,360
Salario Escolar	3,571,502
Fondo de Capitalización Laboral	3,203,296
Otros Gastos de Personal	6,363,485
Otros Gastos Administrativos	50,296,333
Total	192,147,720

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Junio 2020, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Junio 2020
CENECOOP	11,698,541
CONACOOOP	9,358,833
Total	21,057,374

	Trimestre Abril - Mayo - Junio 2020
CENECOOP	5,857,558
CONACOOOP	4,686,046
Total	10,543,604

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Junio 2020, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Junio 2020, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Junio 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
Activos	904,482,228	679,078,859	588,512,109	726,976,830	1,917,372,728	4,506,124,807	32,663,751,538	722,331,085	42,708,630,185
Pasivos	4,483,092	1,772,961,751	2,989,234,550	868,062,119	3,386,749,697	6,568,213,407	15,455,784,597	-	31,045,489,212
Diferencia	899,999,136	- 1,093,882,892	- 2,400,722,440	- 141,085,290	- 1,469,376,969	- 2,062,088,599	17,207,966,941	722,331,085	11,663,140,972

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 25.13% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio 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 22.91 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 15.24 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 30 de Junio 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 1.1668 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 30 de Junio 2020, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Junio 2020

Prestamos Directos

Consejo de Administración	177,537,918.20
Personal Administrativo	640,111,175.00

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	251,286,793.60
Personal Administrativo	322,784,659.18

Capital Social

Consejo de Administración	63,149,967.64
Personal Administrativo	80,670,356.85

Nota 4: Notas sobre partidas extra balance contingencias otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros necesaria para la presentación razonable

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Junio 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

Junio 2020

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	847,455,885	- 811,408,921	- 2,232,480,373	70,050,097	- 1,166,931,721	- 1,589,869,007	15,326,917,609	722,331,085	11,166,064,654
TOTAL RECUPERACIONES	851,938,977	673,462,642	562,971,978	721,169,672	1,891,696,528	4,303,721,582	29,927,273,150	722,331,085	39,654,565,614
DISPONIBILIDADES	165,668,559	-	-	-	-	-	-	-	165,668,559
INVERSIONES	609,837,238	160,408,274	50,192,906	208,656,045	356,776,300	1,251,830,566	8,106,539,062	-	10,744,240,391
CARTERA DE CREDITO	76,433,181	513,054,368	512,779,072	512,513,627	1,534,920,229	3,051,891,016	21,820,734,088	722,331,085	28,744,656,665
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	4,483,092	1,484,871,563	2,795,452,351	651,119,575	3,058,628,250	5,893,590,589	14,600,355,541	-	28,488,500,961
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	1,307,982,251	2,565,955,575	497,033,137	2,550,921,689	4,867,606,024	8,524,680,007	-	20,314,178,683
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	131,138,324	131,138,324	131,138,324	393,414,971	786,829,941	5,636,668,936	-	7,210,328,819
CARGOS X PAGAR	4,483,092	45,750,988	98,358,453	22,948,114	114,291,590	239,154,624	439,006,597	-	963,993,459

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	52,543,251	- 282,473,970	- 168,242,067	- 211,135,387	- 302,445,248	- 472,219,592	1,881,049,332	-	497,076,318
TOTAL RECUPERACIONES	52,543,251	5,616,217	25,540,132	5,807,158	25,676,199	202,403,225	2,736,478,388	-	3,054,064,570
DISPONIBILIDADES	6,336,970	-	-	-	-	-	-	-	6,336,970
INVERSIONES	46,126,891	-	19,923,914	190,941	8,827,548	168,705,922	2,198,530,198	-	2,442,305,414
CARTERA DE CREDITO	79,390	5,616,217	5,616,217	5,616,217	16,848,651	33,697,303	537,948,191	-	605,422,187
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	288,090,188	193,782,199	216,942,545	328,121,447	674,622,817	855,429,056	-	2,556,988,252
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	283,870,925	191,661,720	214,926,383	320,529,221	661,790,682	850,556,757	-	2,523,335,688
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,141,417	-	-	-	-	-	-	1,141,417
CARGOS X PAGAR	-	3,077,846	2,120,479	2,016,162	7,592,226	12,832,135	4,872,299	-	32,511,147

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 2020

<u>Moneda Nacional</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	6,134,533,404	15,342,339,908	-1,983,496,265	-4,409,016,716	-3,625,000,159	-2,158,383,040	9,300,977,131
RECUPERACION DE ACTIVOS	14,701,742,585	18,551,912,813	770,516,644	1,072,438,012	475,984,507	5,374,061,015	40,946,655,576
INVERSIONES	923,975,484	2,127,264,728	770,516,644	1,072,438,012	475,984,507	5,374,061,015	10,744,240,391
CARTERA DE CREDITO	13,777,767,101	16,424,648,085	-	-	-	-	30,202,415,185
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	8,567,209,181	3,209,572,905	2,754,012,909	5,481,454,728	4,100,984,667	7,532,444,055	31,645,678,445
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,356,880,362	3,209,572,905	2,754,012,909	5,481,454,728	4,100,984,667	7,532,444,055	24,435,349,626
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	7,210,328,819	-	-	-	-	-	7,210,328,819

<u>Moneda extranjera</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	251,119,540	-279,523,865	-324,730,783	-531,623,451	-210,782,480	1,472,495,297	376,954,258
RECUPERACION DE ACTIVOS	538,661,043	132,923,499	8,827,548	168,705,922	699,281,855	1,499,248,343	3,047,648,210
INVERSIONES	46,126,891	20,114,855	8,827,548	168,705,922	699,281,855	1,499,248,343	2,442,305,414
CARTERA DE CREDITO	492,534,152	112,808,644	-	-	-	-	605,342,796
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	287,541,503	412,447,364	333,558,331	700,329,374	910,064,335	26,753,046	2,670,693,952
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	286,400,086	412,447,364	333,558,331	700,329,374	910,064,335	26,753,046	2,669,552,535
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,141,417	-	-	-	-	-	1,141,417

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masís
Contadora

Manuel Chacón Méndez
Presidente Comité de Vigilancia