



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Marzo 2022 - 2021

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 Marzo 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	2a	218,966,243	128,994,590	157,223,794
Efectivo		2,238,300	1,330,640	1,515,842
Banco Central		1,167,602	-	-
Entidades Financieras del país		215,560,341	127,663,950	155,707,952
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	20,473,672,888	21,075,314,291	15,231,900,528
Al valor razonable con cambios en resultados		761,336,714	788,576,962	588,589,537
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,614,524,536	20,076,548,503	14,574,158,074
Productos por cobrar		242,715,942	330,244,624	173,458,715
(Estimación por deterioro)		(144,904,305)	(120,055,798)	(104,305,798)
Cartera de Créditos	3-2	27,259,013,829	27,450,188,479	27,639,847,649
Créditos Vigentes		29,044,916,042	29,348,218,705	29,116,210,547
Créditos Vencidos		1,555,524,967	1,357,783,908	1,201,824,218
Créditos en Cobro Judicial		13,412,850	13,412,850	18,999,426
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(446,292,817)	(458,836,962)	(487,513,443)
Productos por cobrar		86,296,189	80,884,863	82,926,717
(Estimación por deterioro)		(2,994,843,403)	(2,891,274,885)	(2,292,599,816)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	186,860,376	47,767,104	32,754,387
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		-	-	-
Otras cuentas por cobrar		188,636,501	49,543,229	34,530,512
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		33,957,674	42,447,093	27,852,692
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		67,915,349	67,915,349	55,029,657
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(33,957,675)	(25,468,256)	(27,176,965)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	628,665,415	652,305,179	666,089,499
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	113,857,011	104,517,135	93,476,164
Cargos diferidos		179,715	186,321	212,935
Activos Intangibles		55,014,290	60,766,047	72,111,131
Otros Activos		58,663,006	43,564,767	21,152,098
TOTAL DE ACTIVOS		48,915,018,434	49,501,558,871	43,849,169,713
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	27,242,138,105	26,956,237,284	24,799,182,948
A la vista		173,271,856	310,314	3,000,000
A plazo		24,557,834,164	24,278,345,082	22,728,237,471
Otras Obligaciones con el Público		1,250,944,522	1,264,874,884	833,358,586
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,260,087,562	1,412,707,004	1,234,586,892
Obligaciones con entidades		9,352,621,904	9,697,089,088	8,104,172,638
A la vista		-	3,698,784	-
A plazo	3-7.2	1,285,620,426	1,423,078,776	1,797,583,082
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,028,150,039	8,218,871,063	6,302,106,463
Cargos financieros por pagar		38,851,439	51,440,465	4,483,092
Cuentas por Pagar y Provisiones		436,159,734	430,986,429	699,700,196
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	390,807,050	391,548,427	660,616,329
Provisiones	2e, 3-7.4	45,352,685	39,438,002	39,083,867
Obligaciones preferentes		5,151,700	282,352,647	102,401,790
Aportaciones de capital por pagar		5,151,700	282,352,647	102,401,790
TOTAL DEL PASIVOS		37,036,071,443	37,366,665,447	33,705,457,572
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,366,479,778	6,970,658,698	6,589,419,359
Capital pagado		7,366,479,778	6,970,658,698	6,589,419,359
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		1,076,873,340	1,381,658,040	519,706,341
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150,842,166	150,842,166	150,842,166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		722,979,314	873,540,074	192,347,566
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		203,051,860	357,275,801	176,516,609
Reservas Patrimoniales	3-7.6	2,988,766,192	2,988,766,192	2,626,360,188
Resultados del periodo		313,065,586	660,048,399	274,464,159
TOTAL DEL PATRIMONIO		11,878,946,991	12,134,893,424	10,143,712,141
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		48,915,018,434	49,501,558,871	43,849,169,713
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		4,842,117	45,084,816	44,339,037
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	25,640,210,969	22,719,131,834	23,380,806,021
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		25,640,210,969	22,719,131,834	23,380,806,021

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Roxana Ordoñez Duran
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 Marzo 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		258,472	254,048
Por inversiones en instrumentos financieros		303,744,474	224,879,043
Por cartera de créditos	3-7.8	999,456,861	1,036,710,730
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		707,377	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		36,875,546	60,701,929
Por otros ingresos financieros		76,250,619	59,351,110
Total Ingresos Financieros		1,417,293,350	1,381,896,859
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	536,879,576	546,748,228
Por Obligaciones con Entidades Financieras		183,499,654	167,447,628
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	484,644
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Por otros gastos financieros		763,484	581,415
Total Gastos Financieros		721,142,714	715,261,916
Por estimación de deterioro de activos		128,417,025	155,250,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		2,977,859	-
RESULTADO FINANCIERO		570,711,470	511,384,943
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		2,447,877	-
Por otros ingresos operativos		3,074,897	7,170,825
Total Otros Ingresos de Operación		5,522,774	7,170,825
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		8,089,820	20,333,624
Por bienes realizables		9,485,155	6,605,057
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		3,253,867	5,199,384
Total Otros Gastos de Operación		20,828,842	32,138,064
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		555,405,403	486,417,704
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		166,866,812	147,986,023
Por Otros Gastos de Administración		60,721,223	51,034,656
Total Gastos Administrativos	3-7.9	227,588,035	199,020,679
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		327,817,368	287,397,025
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	14,751,782	12,932,866
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		313,065,586	274,464,159
RESULTADOS INTEGRALES		313,065,586	274,464,159
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(150,560,759)	223,485,212
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(154,223,941)	172,278,803
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(304,784,700)	395,764,016
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		8,280,886	670,228,175

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Roxana Ordoñez Duran
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 periodo terminado al 31 de Marzo 2022 y 2021

(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 2021	6,606,227,158	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Resultado Periodo						274,464,159	274,464,159
Dividendos por periodo 2020						(700,937,282)	(700,937,282)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Dividendos por periodo							-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	(16,807,799)						(16,807,799)
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				395,764,016			395,764,016
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2021	6,589,419,359	-	133,762,094	519,706,341	2,626,360,188	274,464,159	10,143,712,141
Saldo al 1 de enero del 2022	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado del Periodo						313,065,586	313,065,586
Dividendos por periodo 2021						(660,048,399)	(660,048,399)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	395,821,080						395,821,080
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(304,784,700)			(304,784,700)
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2022	7,366,479,778	-	133,762,094	1,076,873,340	2,988,766,192	313,065,586	11,878,946,991

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Roxana Ordoñez Duran
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 Marzo 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2022	Marzo 2021
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	313,065,586	274,464,159
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-168,812,701	268,014,001
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-304,784,700	395,764,016
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	103,568,518	-144,206,181
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	24,848,507	5,250,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	5,914,683	3,614,216
Depreciaciones y amortizaciones	1,640,290	7,591,951
Variación en los activos (aumento), o disminución	497,215,052	-590,573,036
Valores Negociables	462,023,967	-1,014,242,626
Créditos y Avances en efectivo	93,017,458	347,126,998
Bienes Realizables	8,489,419	6,476,681
Otras cuentas por cobrar	-139,093,272	30,745,961
Productos por cobrar	82,117,356	102,804,984
Otros activos	-9,339,876	-63,485,034
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-4,630,528	486,396,522
Obligaciones a la vista y a plazo	438,520,263	197,803,919
Otras cuentas por pagar y provisiones	-741,378	331,673,514
Productos por Pagar con el Público	-152,619,442	42,697,354
Productos por Pagar con entidades	-12,589,026	0
Otros pasivos	-277,200,947	-85,778,266
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	636,837,408	438,301,645
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	21,999,474	670,770
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	21,999,474	670,770
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		0
Capital Pagado	395,821,080	-16,807,799
Excedentes Periodo Anterior	-660,048,399	-700,937,282
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	0	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-3,698,784	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-137,458,350	-128,828,616
Obligaciones con entidades no financieras	-190,721,024	-147,256,751
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-596,105,478	-993,830,447
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	62,731,404	-554,858,032
Efectivo y equivalentes al inicio del año	917,571,552	1,300,671,363
Efectivo y equivalentes al final del año	980,302,957	745,813,331

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Roxana Ordoñez Duran
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 Marzo 2022

Con cifras comparativas al 31 de Marzo 2021

(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 31 al 31 de Marzo 2022.

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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Fondos y Cajas Chicas de Operación	500,000	500,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	1,118,300	210,640	395,842
Cuenta Corriente BCCR MN	500,502	-	-
Cuenta Corriente BCCR ME	667,100	-	-
Cuentas Corrientes	215,560,341	127,663,950	155,707,952
Fondos de Inversión	761,336,714	788,576,962	588,589,537
Total	980,302,957	917,571,551	745,813,331

b) Inversiones en valores

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

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

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

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

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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

participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

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

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

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

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

Estimación Genérica:

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

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

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

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

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada: 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 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	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Venta	667.1	645.25	615.81

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
Total		25,000	25,000	25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de Marzo 2022 y 31 de Diciembre 2021 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢67,915,349; y al 31 de Marzo 2021 la Cooperativa presentaba dos bienes realizables por un monto de ¢ 55,029,657.

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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, 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 8.45% en colones y 7.43% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	133,420,000	200,000	9.20%	21/02/2024	148,075,120
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,334,200	2,000	5.98%	20/05/2024	1,398,829
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	166,775,000	250,000	9.20%	26/08/2026	195,643,753
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	112,072,800	168,000	9.20%	26/08/2026	131,472,602
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	53,368,000	80,000	9.20%	26/08/2026	62,606,001
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	83,387,500	125,000	9.20%	26/08/2026	97,821,876
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	266,840,000	400,000	9.20%	26/08/2026	313,030,004
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	61,373,200	92,000	5.98%	26/05/2027	63,735,001
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	46,029,900	69,000	5.98%	24/05/2028	46,991,601
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	120,745,100	181,000	5.98%	24/05/2028	123,267,823
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	133,420,000	200,000	9.20%	21/02/2029	159,103,350
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	67,377,100	101,000	6.44%	21/11/2029	69,868,105
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	94,061,100	141,000	6.44%	21/11/2029	97,538,641
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	233,485,000	350,000	6.44%	21/11/2029	242,117,195
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	139,423,900	209,000	6.67%	22/11/2030	145,348,121
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	333,550,000	500,000	6.67%	22/11/2030	347,722,776
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	23,348,500	35,000	6.67%	22/11/2030	24,340,594
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	270,175,500	405,000	6.75%	07/10/2031	269,668,518
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	164,773,700	247,000	5.06%	25/05/2033	149,235,540
TOTAL			2,504,960,500	3,755,000			2,688,985,449
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-483,341,735
TOTAL							2,205,643,714

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		2.58%	04/05/2022	235,067,690
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	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	102,216,992
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	209,544,834
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	314,280,000
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	209,101,000
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	341,861,788
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,024,525
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	104,049,049
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	832,392,392
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	124,858,859
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	343,361,862
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	147,749,650
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	112,544,125
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	75,404,564
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	198,380,000
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	599,329,620
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	400,167,810
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	114,333,660
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	114,333,660
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	57,166,830
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	177,606,471
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	568,276,115
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	587,621,740
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	267,388,440
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	608,739,765
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	292,184,607
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	231,236,838
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	104,056,577
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	346,855,257
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	578,092,095
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		5.71%	25/01/2027	47,638,114
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	162,834,820
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	581,552,930
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.76%	09/02/2028	327,330,198
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.76%	09/02/2028	305,805,757
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	110,664,866
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	221,329,732
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	477,740,227
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	327,300,000
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	490,950,000
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	322,031,949
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	223,556,528
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	248,396,142
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	230,325,323
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	80,169,855
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	248,396,142
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	109,294,302
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	374,976,040
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	123,224,121
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	130,186,284
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	184,836,182
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	246,448,242
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	205,784,282
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	302,515,217
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,806,030
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	235,358,071
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	246,448,242
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.65%	16/07/2031	135,171,698
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	117,092,626
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	221,509,728
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	483,998,756
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		5.78%	16/05/2033	129,787,736
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,527,799
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	136,282,051
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	159,895,278
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	134,936,313
TOTAL			15,057,960,694				16,925,539,087
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-767,602,788
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,157,936,300

Total Inversiones Dólares	2,205,643,714
Total Inversiones Colones	16,157,936,300
Recompras Comprador Colones	767,602,788
Recompras Comprador Dólares	483,341,735
Productos Colones	196,283,190
Productos Dólares	46,432,752
Estimación Colones	-125,039,150
Estimación Dólares	-19,865,155
Fondos Inversión Colones	757,103,195
Fondos Inversión Dólares	4,233,520
TOTAL INVERSIONES	<u>20,473,672,888</u>

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
TOTAL			2,525,508,500	3,914,000			2,735,414,795
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-378,580,912
TOTAL							2,356,833,883

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	CRBCCR0B3322	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	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	103,861,094
22/02/2021	CRBCCR0B5095	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	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	216,115,892
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	356,991,262
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,922,509
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	105,845,017
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	846,760,136
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	127,014,020
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	349,288,556
27/10/2021	CRBCCR0B5145	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	CRBCCR0B4338	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	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	665,305,265
16/08/2021	CRG0000B78I9	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	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	166,466,080
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	594,521,715
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	321,190,894
21/12/2018	CRG0000B12I8	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	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	335,711,226
19/11/2021	CRG0000B96I1	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
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
12/04/2016	CRBCCR0B4429	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
TOTAL			15,167,960,694				17,341,133,708
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-886,293,972
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,454,839,736

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
TOTAL INVERSIONES	<u>21,075,314,291</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	123,162,000	200,000	9.20%	23/02/2022	129,798,428
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	112,077,420	182,000	5.52%	25/05/2022	114,052,882
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	76,976,250	125,000	5.52%	25/05/2022	78,333,023
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	56,654,520	92,000	9.85%	17/06/2022	60,241,462
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	123,162,000	200,000	9.20%	21/02/2024	136,814,296
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,231,620	2,000	5.98%	20/05/2024	1,253,498
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	215,533,500	350,000	5.06%	26/11/2025	208,528,661
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	121,314,570	197,000	5.06%	26/11/2025	117,371,846
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	52,959,660	86,000	5.06%	26/11/2025	51,238,471
14/01/2020	CRG0000B70G0	tp\$	184,743,000	300,000	5.06%	26/11/2025	178,738,853
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	189,669,480	308,000	5.06%	26/11/2025	183,505,222
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	153,952,500	250,000	9.20%	26/08/2026	175,408,621
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	103,456,080	168,000	9.20%	26/08/2026	117,874,594
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	49,264,800	80,000	9.20%	26/08/2026	56,130,759
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	76,976,250	125,000	9.20%	26/08/2026	87,704,311
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	246,324,000	400,000	9.20%	26/08/2026	280,653,794
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	108,382,560	176,000	5.98%	26/05/2027	106,493,103
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	25,248,210	41,000	5.98%	26/05/2027	24,808,052
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	165,652,890	269,000	5.98%	24/05/2028	161,210,451
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	62,196,810	101,000	6.44%	21/11/2029	60,641,890
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	86,829,210	141,000	6.44%	21/11/2029	84,658,480
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	215,533,500	350,000	6.44%	21/11/2029	210,145,163
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	128,704,290	209,000	6.67%	22/11/2030	127,088,899
TOTAL			2,680,005,120	4,352,000			2,752,694,759
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-449,447,863
TOTAL							2,303,246,895

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
22/05/2019	CRBCCR0B5004	bem	100,000,000		8.63%	28/04/2021	100,413,724
14/11/2014	CRBPD0B7036	bpv2v	180,000,000		5.35%	05/05/2021	180,429,446
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	310,494,339
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		3.13%	22/09/2021	162,845,065
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		3.13%	22/09/2021	150,782,468
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		3.13%	22/09/2021	75,391,234
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		3.13%	22/09/2021	100,521,645
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		3.13%	22/09/2021	462,399,567
11/12/2019	CRBCCR0B5038	bem	146,500,000		8.50%	27/10/2021	152,251,988
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		3.08%	04/05/2022	239,129,483
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	107,519,150
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	220,414,258
18/02/2021	CRG0000B59I9	TP	500,000,000		9.01%	22/02/2023	543,141,600
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	325,884,960
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	219,982,546
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	358,614,560
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	113,267,897
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	194,603,600
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	593,758,000
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	388,970,460
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	111,134,417
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	550,048,890
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	568,553,720
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	257,464,603
10/02/2021	CRG0000B91I2	TP	55,950,000		7.82%	28/01/2026	57,620,578
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	641,730,450
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	220,500,000
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.17%	25/01/2027	39,782,486
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	152,027,826
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		8.51%	09/02/2028	321,338,919
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		8.51%	09/02/2028	300,208,451
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	296,340,000
26/03/2021	CRG0000B96I1	TP	200,000,000		8.16%	23/08/2028	197,560,000
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	220,100,000
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	198,090,000
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	220,100,000
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	324,452,390
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	107,767,048
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	113,855,886
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	161,650,572
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	111,600,000		10.35%	19/06/2030	120,268,026
01/11/2019	CRG0000B28I4	TP	103,000,000		10.35%	19/06/2030	111,000,059
04/11/2019	CRG0000B28I4	TP	138,400,000		10.35%	19/06/2030	149,149,594
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	215,534,096
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.15%	16/07/2031	116,055,759
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		6.24%	16/05/2033	112,408,775
01/11/2019	CRG0000B35H1	TP	111,000,000		11.27%	21/03/2035	126,136,071
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	30,000,000		11.27%	21/03/2035	34,090,830
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	37,499,913
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	160,000,000		11.27%	21/03/2035	181,817,760
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	134,658,779
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	105,915,107
TOTAL			11,085,786,323				11,821,463,315
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-383,910,723
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							-
TOTAL							11,437,552,593

Total Inversiones Dólares	2,303,246,895
Total Inversiones Colones	11,437,552,593
Recompras Comprador Colones	383,910,723
Recompras Comprador Dólares	449,447,863
Productos Colones	130,736,989
Productos Dólares	42,721,726
Estimación Colones	-84,605,035
Estimación Dólares	-19,700,762
Fondos Inversión Colones	534,302,691
Fondos Inversión Dólares	54,286,846
TOTAL INVERSIONES	15,231,900,528

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 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	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos Vigentes MN	19,334,184,773	22,916,188,760	21,368,558,883
Créditos Vigentes ME	622,008,976	580,795,811	504,764,241
Créditos Vencidos MN	1,449,434,954	1,129,344,496	1,123,740,461
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	18,999,426
Créditos Restringidos Vigentes MN	9,016,764,418	5,755,206,291	7,123,774,595
Créditos Restringidos Vigentes ME	71,957,875	96,027,843	119,112,828
Créditos Restringidos Vencidos MN	106,090,013	228,439,412	78,083,757
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	30,613,853,859	30,719,415,463	30,337,034,191
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 446,292,817	- 458,836,961	- 487,513,443
Productos por Cobrar	86,296,189	80,884,863	82,926,717
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 2,994,843,403	- 2,891,274,885	- 2,292,599,816
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	27,259,013,829	27,450,188,479	27,639,847,649
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997	- 2,436,805,997
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 103,568,518	- 822,149,743	- 150,000,000
ii Estimación cargada por créditos insolutos	-	367,680,855	294,206,181
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 2,994,843,403	- 2,891,274,885	- 2,292,599,816

Concentración de la cartera

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	28.28%	8,656,566,665	28.03%	8,610,729,538	25.74%	8,217,338,878
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.09%	945,469,070	3.60%	1,105,014,389	3.73%	983,845,446
Respaldada títulos emitidos entidad ME	2.03%	620,146,359	1.97%	603,889,966	1.73%	530,503,374
Prendaria	0.33%	100,655,412	0.23%	71,796,493	0.44%	124,420,785
Fiduciaria	21.86%	6,693,433,881	22.41%	6,885,562,857	26.63%	7,713,638,398
Sin Fiador	34.61%	10,596,521,540	34.07%	10,466,846,302	31.41%	9,705,738,529
Ahorros	9.80%	3,001,060,933	9.69%	2,975,575,917	10.31%	3,061,548,781
	100.00%	30,613,853,859	100.00%	30,719,415,463	100.00%	30,337,034,191

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Marzo 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,044,916,042
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	772,839,820
De 61 a 90 días	225,198,170
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	153,725,685
Más de 180 días	403,761,292
Cobro Judicial	13,412,850
Total	30,613,853,859
Ingresos diferidos cartera de crédito	-446,292,817
Productos por cobrar (138)	86,296,189
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,994,843,403
Total	27,259,013,829
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
Total	30,719,415,463
Ingresos diferidos cartera de crédito	-458,836,961
Productos por cobrar (138)	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,891,274,885
Total	27,450,188,479

Marzo 2021	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,116,210,547
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	598,808,104
De 61 a 90 días	125,252,352
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	203,121,116
Más de 180 días	274,642,645
Cobro Judicial	18,999,426
Total	30,337,034,191
Ingresos diferidos cartera de crédito	-487,513,443
Productos por cobrar	82,926,717
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,292,599,816
Total	27,639,847,649

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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Marzo 2022		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7026	27,166,350,150	0
Total	0	0

Diciembre 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7421	27,027,178,530	0
Total	27,027,178,530	0

Marzo 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7744	26,485,811,467	0
Total	26,485,811,467	0

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

Al 31 de Marzo del 2022 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Al 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 Marzo del 2021 la Cooperativa presenta nueve préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 18,999,426.25 y representa un 0.06% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Marzo 2021

Detalle	Saldo Diciembre 2020	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2021
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165					149,324,165
Equipo de computación	66,839,859				1,973,300	68,813,159
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		-2,644,070			9,343,355
Depreciación Acum Edificio	-242,627,442		-4,873,654			-247,501,096
Depreciación Acum Equipo	-140,929,118		-1,030,734			-141,959,852
Depreciación Acum Computo	-58,707,385		-1,104,358			-59,811,743
Depreciación Acum Vehículo	-5,248,842		-583,205			-5,832,046
Totales	674,352,220	0	-10,236,021	0	1,973,300	666,089,499

Diciembre 2021

Detalle	Saldo Diciembre 2020	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2021
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
Totales	674,352,220	0	-20,368,514	0	6,006,473	659,990,179

Marzo 2022

Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				107,400	149,431,565
Equipo de computación	72,846,332				1,221,311	74,067,644
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652					22,482,652
Depreciación Acum Edificio	- 262,122,059		-4,873,654			- 266,995,713
Depreciación Acum Equipo	- 144,885,811		-977,543			- 145,863,353
Depreciación Acum Computo	- 63,786,998		-1,345,541			- 65,132,538
Depreciación Acum Vehículo	- 7,581,660		7,581,660			-
Depreciación Acum Dere Uso	- 7,685,000		-2,025,213			- 9,710,213
Totales	674,352,220	-	-22,943,262	-	1,328,711	628,665,415

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

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,623,746,573	3,249,101,558	3,418,546,236	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,935,975,195	2,295,114,595	2,692,453,296	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	9,194,812,306	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

	Marzo 2022		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢667.10	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢667.10	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	Diciembre 2021		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
	Marzo 2021		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢615.81	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢615.81	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	16,400,607	7,565,027	2,562,034
Inversiones	2,141,908,713	2,295,114,595	2,303,246,895
Fondo Liquido ME	4,233,520	22,106,232	54,286,846
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-19,865,155	-16,357,513	-19,700,762
Recompra comprador a Plazo ME	547,076,736	378,580,912	449,447,863
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	46,432,752	39,191,384	42,721,726
Créditos en Moneda Extranjera	693,966,851	676,823,654	623,877,069
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	0	0
Estimacion para cartera de creditos	-3,377,746	-3,290,262	-3,016,571
Total activos en moneda extranjera	3,426,776,278	3,399,734,030	3,453,425,101
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,786,307,477	2,658,533,511	2,563,357,700
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	483,341,735	378,580,912	449,447,863
Obligaciones con entidades financieras	1,657,557	1,020,246	688,646
Impuesto sobre la renta	649,058	811,388	553,944
Otras provisiones ME	164,998	0	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	45,471,911	44,815,794	53,749,295
Total pasivos en moneda extranjera	3,317,592,735	3,083,761,850	3,067,797,448
Posición en Moneda Extranjera	€109,183,542	€315,972,180	€385,627,652

DOLARES

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	24,585	11,724	4,160
Inversiones	3,210,776	3,556,939	3,740,191
Fondo Liquido ME	6,346	34,260	88,155
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 29,778	- 25,351	- 31,992
Recompra comprador a Plazo ME	820,082	586,720	729,848
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	69,604	60,738	69,375
Créditos en Moneda Extranjera	1,040,274	1,048,932	1,013,100
Productos por cobrar cartera de créditos ME	-	-	-
Estimacion para cartera de creditos	- 5,063	- 5,099	- 4,899
Total activos en moneda extranjera	5,136,825	5,268,863	5,607,939
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,176,746	4,120,160	4,162,579
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	724,542	586,720	729,848
Obligaciones con entidades financieras	2,485	1,581	1,118
Impuesto sobre la renta	973	1,257	900
Otras provisiones ME	247		
Int x Pagar por Obliga con el Publico	68,164	69,455	87,282
Total pasivos en moneda extranjera	4,973,157	4,779,174	4,981,727
Posición en Moneda Extranjera	\$ 163,669	\$ 489,690	\$ 626,212

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

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones a la vista	173,271,856	310,314	3,000,000
Obligaciones a plazo	24,557,834,164	24,278,345,082	22,728,237,471
Otras Obligaciones	1,250,944,522	1,264,874,884	833,358,586
Cargos por pagar	1,260,087,562	1,412,707,004	1,234,586,892
Total	27,242,138,105	26,956,237,284	24,799,182,948

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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,214,615,651	1,367,891,211	1,180,837,597
Intereses por Pagar por Captaciones ME	45,471,911	44,815,794	53,749,295
Total	1,260,087,562	1,412,707,004	1,234,586,892

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	107,233,669	122,376,275	165,818,031
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	1,163,170,724	1,281,180,394	1,620,766,317
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Diciembre 2028	319,557,665	328,749,802	355,330,564
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2020	303,395,093	309,508,135	325,268,967
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2021	78,109,545	106,381,411	187,993,579
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Enero 2024	437,862,478	473,248,245	575,396,057
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Setiembre 2032	823,640,239	836,507,473	873,715,459
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Setiembre 2024	429,026,121	467,546,123	578,741,501
INFOCOOP CONSUMO	7.40%	Enero 2034	693,617,016	702,709,827	729,003,369
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Junio 2032	902,876,970	917,180,084	958,468,768
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	845,385,690	850,514,104	863,736,340
INFOCOOP VIVIENDA	7.40%	Enero 2041	860,934,014	866,156,734	879,622,111
INFOCOOP CONSUMO	7.75%	Diciembre 2031	2,357,581,697	2,385,971,949	
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			12,772,438	14,797,651	9,347,937
CARGOS POR RECOMPRAS			2,443,594	4,724,456	1,650,798
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-23,836,490	-25,602,825	-25,170,252
Total Colones			9,313,770,465	9,641,949,839	8,099,689,546

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	379,550	1,790,515
Impuestos por pagar por renta CDP MN	8,263,363.21	7,782,428	6,715,716
Impuesto al valor agregado por pagar	11,009	296,251	9,555
Cargas Sociales Por Pagar	13,330,008	13,294,411	12,219,136
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,598,709	2,495,409	2,229,024
Impuesto retenidos a terceros por pagar	91,577	53,612	16,663
Excedentes por pagar 2018	-	-	6,153,726
Excedentes por pagar 2019	-	-	7,932,627
Excedentes por pagar 2020	8,447,263	8,506,770	338,814,314
Excedentes por pagar 2021	48,546,128	-	-
CENECOOP 2021	-	15,674,115	7,184,648
CONACOOOP 2021	-	20,898,820	5,747,718
CENECOOP 2022	8,195,434.20	-	-
CONACOOOP 2022	6,556,347.35	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	16,268,335	14,136,946	12,812,720
Otras Cuentas Por Pagar	278,498,876	308,030,117	258,989,968
Total	390,807,050	391,548,427	660,616,329

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Provisión para Aguinaldos	12,057,652	3,009,760	10,620,365
Provisión para Prestaciones Legales	3,777,191	344,083	3,462,536
Provisión Viáticos Asamblea	1,925,000	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	5,240,075	7,725,551	7,725,551
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	5,736,361	1,563,061	2,200,000
Provisión Salario Escolar	3,083,768	12,862,716	3,172,892
Provisión Mercadeo y Promoción	12,215,686	10,965,686	9,977,523
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,151,955	919,756	-
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	164,998	122,388	-
Total	45,352,685	39,438,002	39,083,867

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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Capital Social	7,366,479,778	6,970,658,698	6,589,419,359

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Reserva Legal	1,234,364,492	1,234,364,492	1,081,428,481
Reserva de Educación	419,948,564	419,948,564	358,739,175
Reserva de Bienestar Social	514,475,463	514,475,463	464,110,752
Reserva de Pasantía	39,411,802	39,411,802	35,951,835
Reservas Voluntarias	780,565,871	780,565,871	686,129,946
Total	2,988,766,192	2,988,766,192	2,626,360,188

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

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Intereses por Certificados a Plazo MN	462,645,329	1,919,863,600	474,570,359
Intereses por Certificados a Plazo ME	31,364,980	122,298,198	30,247,072
Intereses por Ahorro Navideño	2,074,718	14,314,455	2,168,873
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	138,456	1,229,360	175,176
Intereses por Ahorro Complementario	32,575,515	139,225,869	31,150,908
Intereses Salario escolar	420,911	556,955	556,955
Intereses por Ahorro Viajero	181,893	731,077	170,610
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	4,405,499	27,973,110	4,952,700
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	3,072,276	10,492,778	2,755,576
Total	536,879,576	2,236,685,401	546,748,228

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Ingresos Financieros por Créditos	999,456,861	4,120,172,542	1,036,710,730

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Sueldos y bonificaciones Personal	103,787,657	376,009,057	89,391,638
Remuneraciones a Directores y Fiscales	11,160,726	44,726,015	9,953,607
Decimotercer sueldo	9,320,945	33,608,767	7,985,249
Vacaciones	4,397,864	16,191,261	3,692,014
Cargas Sociales Patronales	23,958,949	88,773,311	21,099,706
Vestimenta	-	3,886,070	3,534,640
Capacitación MN	1,192,170	6,989,443	193,364
Seguros para el personal	2,690,922	10,118,925	2,376,700
Salario Escolar	3,158,155	12,991,012	3,301,187
Fondo de Capitalización Laboral	3,766,316	13,762,481	3,307,814
Otros Gastos de Personal	3,433,108	23,992,960	3,150,103
Otros Gastos Administrativos	60,721,223	210,959,166	51,034,656
Total	227,588,035	842,008,468	199,020,679

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
CENECOOP	8,195,434	26,123,525	7,185,148
CONACOOP	6,556,347	20,898,820	5,747,718
Total	14,751,782	47,022,344	12,932,866

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Marzo 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,066,599,146	581,166,862	792,867,710	620,672,164	1,933,522,772	3,720,379,537	40,913,344,671	1,462,847,803	51,091,400,666
Pasivos	212,123,295	2,442,708,482	1,859,917,530	2,912,743,807	4,503,871,887	7,155,348,588	17,531,882,910	-	36,618,596,499
Diferencia	854,475,851	- 1,861,541,620	- 1,067,049,820	- 2,292,071,643	- 2,570,349,115	- 3,434,969,051	23,381,461,761	1,462,847,803	14,472,804,167

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
Activos	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
Pasivos	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
Diferencia	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

Marzo 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
Activos	828,740,048	651,065,904	752,470,569	894,474,209	2,892,596,168	3,279,701,263	34,984,089,537	1,142,739,887	45,425,877,585
Pasivos	7,483,092	1,663,935,782	1,738,971,287	2,136,983,932	3,258,719,114	7,918,347,896	16,204,084,735	-	32,928,525,838
Diferencia	821,256,956	- 1,012,869,878	- 986,500,718	- 1,242,509,723	- 366,122,945	- 4,638,646,633	18,780,004,802	1,142,739,887	12,497,351,747

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 42% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, 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 21.23 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 13.03 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 Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, 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 1.03 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 Marzo 2022, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Marzo 2022**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	104,130,149.31
Personal Administrativo	443,268,189.63

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	346,839,840.05
Personal Administrativo	297,062,356.40

Capital Social

Consejo de Administración	77,004,079.37
Personal Administrativo	93,548,130.38

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 15,369,163,958

Otras garantías en poder de terceros 9,194,812,306

Cuentas Castigadas 1,038,983,963

Productos en suspenso 37,250,742

25,640,210,969

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo 2022, 31 de Diciembre 2021 y 31 de Marzo 2021, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Marzo 2022

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	840,567,507	- 1,236,184,373	- 755,216,712	- 1,840,957,097	- 2,169,590,447	- 2,711,951,153	20,750,048,140	1,462,847,803	14,339,563,668
TOTAL RECUPERACIONES	1,045,965,020	566,551,450	758,280,271	614,871,227	1,907,288,188	3,685,573,917	37,600,003,612	1,462,847,803	47,641,381,488
DISPONIBILIDADES	202,565,636	-	-	-	-	-	-	-	202,565,636
INVERSIONES	757,103,195	48,270,679	240,621,568	97,654,063	361,015,265	626,041,826	15,748,218,877	-	17,878,925,472
CARTERA DE CREDITO	86,296,189	518,280,771	517,658,703	517,217,165	1,546,272,923	3,059,532,091	21,851,784,735	1,462,847,803	29,559,890,380
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	205,397,513	1,802,735,822	1,513,496,983	2,455,828,325	4,076,878,635	6,397,525,070	16,849,955,472	-	33,301,817,819
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	166,546,074	1,456,997,382	1,292,955,116	2,042,498,871	3,445,404,126	5,261,841,551	9,046,158,212	-	22,712,401,331
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	172,753,869	172,753,869	172,753,869	518,261,606	1,036,523,212	7,262,902,974	-	9,335,949,398
CARGOS X PAGAR	38,851,439	172,984,571	47,787,999	240,575,585	113,212,903	99,160,307	540,894,286	-	1,253,467,091

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	13,908,344	- 625,357,247	- 311,833,108	- 451,114,545	- 400,758,668	- 723,017,899	2,631,413,621	-	133,240,498
TOTAL RECUPERACIONES	20,634,126	14,615,412	34,587,439	5,800,937	26,234,584	34,805,620	3,313,341,059	-	3,450,019,178
DISPONIBILIDADES	16,400,607	-	-	-	-	-	-	-	16,400,607
INVERSIONES	4,233,520	8,814,476	28,786,503	-	8,831,774	-	2,688,985,449	-	2,739,651,721
CARTERA DE CREDITO	-	5,800,937	5,800,937	5,800,937	17,402,810	34,805,620	624,355,611	-	693,966,851
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	6,725,782	639,972,659	346,420,547	456,915,482	426,993,252	757,823,519	681,927,438	-	3,316,778,680
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,725,782	631,793,199	343,591,489	442,741,195	417,349,147	747,699,249	679,749,150	-	3,269,649,211
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,657,557	-	-	-	-	-	-	1,657,557
CARGOS X PAGAR	-	6,521,903	2,829,058	14,174,287	9,644,105	10,124,270	2,178,288	-	45,471,911

Diciembre 2021

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	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
TOTAL RECUPERACIONES	968,785,155	647,192,678	647,843,295	645,357,278	1,848,009,895	3,726,057,786	38,558,723,517	1,142,757,346	48,184,726,950
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
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	55,139,249	3,124,486,822	2,206,157,576	1,834,871,932	4,570,661,524	5,391,274,035	16,413,387,595	-	33,595,978,734
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

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	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
TOTAL RECUPERACIONES	29,671,259	5,800,937	165,340,828	5,800,937	27,597,814	34,805,620	3,212,083,697	-	3,481,101,092
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
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	310,314	266,126,396	469,776,514	348,138,159	796,507,034	699,613,784	502,478,262	-	3,082,950,462
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

Marzo 2021

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	764,408,076	-831,809,068	-540,407,920	-884,392,637	-73,379,008	-3,734,987,155	16,246,280,643	1,142,739,887	12,088,452,818
TOTAL RECUPERACIONES	771,891,168	645,397,605	712,147,911	888,604,393	2,867,725,420	3,245,691,469	31,675,537,299	1,142,739,887	41,949,735,151
DISPONIBILIDADES	154,661,760	-	-	-	-	-	-	-	154,661,760
INVERSIONES	534,302,691	123,487,703	190,543,667	367,594,639	1,308,174,790	152,251,988	9,810,147,517	-	12,486,502,995
CARTERA DE CREDITO	82,926,717	521,909,902	521,604,244	521,009,754	1,559,550,631	3,093,439,480	21,865,389,782	1,142,739,887	29,308,570,396
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	7,483,092	1,477,206,673	1,252,555,832	1,772,997,029	2,941,104,428	6,980,678,623	15,429,256,656	-	29,861,282,333
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,000,000	1,299,210,979	1,069,019,240	1,455,401,803	2,431,024,868	5,891,647,965	8,402,485,638	-	20,551,790,493
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	133,473,500	133,473,500	133,473,500	400,420,499	800,840,998	6,522,489,156	-	8,124,171,151
CARGOS X PAGAR	4,483,092	44,522,195	50,063,092	184,121,726	109,659,061	288,189,661	504,281,862	-	1,185,320,689

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	56,848,880	-181,060,810	-446,092,798	-358,117,087	-292,743,938	-903,659,478	2,533,724,159	-	408,898,929
TOTAL RECUPERACIONES	56,848,880	5,668,299	40,322,657	5,869,816	24,870,748	34,009,795	3,308,552,238	-	3,476,142,433
DISPONIBILIDADES	2,562,034	-	-	-	-	-	-	-	2,562,034
INVERSIONES	54,286,846	-	34,654,358	201,517	7,865,851	-	2,752,694,759	-	2,849,703,330
CARTERA DE CREDITO	-	5,668,299	5,668,299	5,668,299	17,004,897	34,009,795	555,857,480	-	623,877,069
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	0	186,729,109	486,415,455	363,986,903	317,614,686	937,669,273	774,828,079	-	3,067,243,504
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	179,645,269	483,385,497	346,937,834	311,475,713	924,888,808	766,472,443	-	3,012,805,563
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	688,646	-	-	-	-	-	-	688,646
CARGOS X PAGAR	-	6,395,193	3,029,958	17,049,069	6,138,973	12,780,465	8,355,636	-	53,749,295

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

Marzo 2022

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 8,908,262,753	143,159,137	2,810,781,428	5,314,513,783	- 2,082,137,172	14,949,609,495	12,227,663,919
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,227,716,024	3,817,991,383	6,451,345,244	10,980,530,665	2,562,757,335	21,758,471,830	47,798,812,480
INVERSIONES	853,011,988	666,443,366	1,129,322,918	626,041,826	2,343,347,812	12,260,757,562	17,878,925,472
CARTERA DE CREDITO	1,374,704,036	3,151,548,017	5,322,022,325	10,354,488,839	219,409,523	9,497,714,268	29,919,887,008
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	11,135,978,776	3,674,832,246	3,640,563,815	5,666,016,882	4,644,894,506	6,808,862,335	35,571,148,561
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,800,029,379	3,674,832,246	3,640,563,815	5,666,016,882	4,644,894,506	6,808,862,335	26,235,199,163
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	9,335,949,398	-	-	-	-	-	9,335,949,398

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 633,973,877	- 780,849,105	- 286,334,872	- 257,384,497	- 397,374,306	2,365,484,619	9,567,964
RECUPERACION DE ACTIVOS	13,047,995	28,786,503	147,748,966	528,130,856	148,075,120	2,567,829,131	3,433,618,572
INVERSIONES	13,047,995	28,786,503	8,831,774	-	148,075,120	2,540,910,329	2,739,651,721
CARTERA DE CREDITO	-	-	138,917,192	528,130,856	-	26,918,802	693,966,851
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	647,021,872	809,635,608	434,083,838	785,515,353	545,449,425	202,344,512	3,424,050,608
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	645,364,314	809,635,608	434,083,838	785,515,353	545,449,425	202,344,512	3,422,393,050
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,657,557	-	-	-	-	-	1,657,557

Diciembre 2021

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	-10,215,096,655	189,588,041	997,188,542	5,810,550,728	- 576,073,576	16,342,774,654	12,548,931,733
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,416,299,241	3,927,017,177	5,187,780,547	10,421,601,458	2,700,140,193	23,788,410,868	48,441,249,485
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
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	12,631,395,896	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	35,892,317,751
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

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 244,732,997	- 616,652,660	- 801,616,979	- 120,174,192	- 523,126,933	2,606,374,313	300,070,552
RECUPERACION DE ACTIVOS	22,106,232	205,259,318	10,195,004	603,889,966	-	2,632,085,545	3,473,536,065
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
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	266,839,229	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,173,465,513
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

Marzo 2021

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	-7,521,331,285	1,274,624,854	4,526,099,622	3,104,225,282	-2,210,057,530	10,373,110,041	9,546,670,984
RECUPERACION DE ACTIVOS	1,953,243,379	4,074,345,019	7,140,131,647	9,724,738,018	1,372,561,742	17,930,322,809	42,195,342,615
INVERSIONES	697,572,880	1,104,280,164	2,045,777,919	152,251,988	1,196,959,968	7,289,660,077	12,486,502,995
CARTERA DE CREDITO	1,255,670,499	2,970,064,855	5,094,353,728.42	9,572,486,029.61	175,601,774.57	10,640,662,732.42	29,708,839,620
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	9,474,574,664	2,799,720,165	2,614,032,025	6,620,512,736	3,582,619,272	7,557,212,769	32,648,671,631
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,350,403,513	2,799,720,165	2,614,032,025	6,620,512,736	3,582,619,272	7,557,212,769	24,524,500,480
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	8,124,171,151	-	-	-	-	-	8,124,171,151

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	-126,971,091	-819,093,530	-240,101,753	-330,006,247	-121,477,146	1,926,062,849	288,413,083
RECUPERACION DE ACTIVOS	59,397,233	34,855,875	82,949,359	643,106,858	252,627,368	2,404,961,209	3,477,897,902
INVERSIONES	54,286,846	34,855,875	7,865,851	129,798,428	252,627,368	2,370,268,963	2,849,703,330
CARTERA DE CREDITO	5,110,387	0	75,083,508.23	513,308,429.91	-	34,692,246.24	628,194,572
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	186,368,324	853,949,405	323,051,112	973,113,104	374,104,513	478,898,361	3,189,484,819
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	185,679,678	853,949,405	323,051,112	973,113,104	374,104,513	478,898,361	3,188,796,173
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	688,646	-	-	-	-	-	688,646

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Roxana Ordoñez Duran
Presidente Comité de Vigilancia