



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

ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

Al 31 de Marzo 2025 – 2024

Índice

Estado de Situación Financiera.....	2
Estado de Resultados.....	3
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	4
Estado de Flujo de Efectivo.....	5
Notas Trimestrales.....	6

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

CoopeAyA R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Marzo 2025 y 2024
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Disponibilidades	2a	1,908,308,755	1,823,581,237	588,457,161
Efectivo		2,236,612	1,220,000	1,349,865
Banco Central		1,024,456,205	1,667,521,959	134,617,593
Entidades Financieras del país		142,800,699	154,839,278	452,489,703
Otras disponibilidades		738,815,239	-	-
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	18,075,705,469	18,425,050,908	20,051,801,581
Al valor razonable con cambios en resultados		6,729,645	6,715,952	1,251,636,607
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18,142,242,101	18,414,711,371	18,837,824,839
Productos por cobrar		217,032,057	293,921,918	252,638,468
(Estimación por deterioro)		(290,298,334)	(290,298,334)	(290,298,334)
Cartera de Créditos	3-2	32,497,519,969	31,545,133,442	29,184,357,760
Créditos Vigentes		32,341,620,602	32,116,672,692	28,999,457,203
Créditos Vencidos		3,328,386,526	2,635,616,727	3,528,501,204
Créditos en Cobro Judicial		232,026,191	143,726,278	13,412,850
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(427,702,755)	(421,662,113)	(384,982,242)
Productos por cobrar		170,965,007	152,453,551	180,102,936
(Estimación por deterioro)		(3,147,775,603)	(3,081,673,692)	(3,152,134,191)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	125,413,719	102,244,734	136,264,629
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		145,200	10,999	127,924
Otras cuentas por cobrar		127,044,644	104,009,860	137,912,830
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		111,269,226	85,159,413	24,552,793
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		111,269,226	111,269,226	29,584,349
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-	(26,109,813)	(5,031,556)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2i	-	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	562,122,576	570,032,030	585,149,453
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	64,824,950	78,125,713	102,807,676
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		56,392,124	67,668,831	94,672,546
Otros Activos		8,432,826	10,456,882	8,135,130
TOTAL DE ACTIVOS		53,345,164,662	52,629,352,476	50,673,416,051
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	26,351,076,776	27,239,669,038	27,688,590,368
A la vista		17,173,528	13,357,197	18,329,654
A plazo		24,025,503,985	24,054,808,671	24,844,589,841
Otras Obligaciones con el Público		1,389,747,086	2,091,965,046	1,606,240,613
Cargos financieros por pagar	3-7.1	918,652,178	1,079,538,124	1,219,430,261
Obligaciones con entidades		13,265,406,807	11,571,729,580	9,964,854,947
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	1,962,930,912	33,550,836	213,600,543
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	11,242,449,258	11,494,400,166	9,711,835,033
Cargos financieros por pagar		60,026,636	43,778,578	39,419,371
Cuentas por Pagar y Provisiones		431,098,538	461,708,818	482,746,917
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	371,317,670	407,320,646	437,182,350
Provisiones	2e, 3-7.4	59,780,867	54,388,172	45,564,568
Obligaciones preferentes		3,800,096	316,895,326	20,348,630
Aportaciones de capital por pagar		3,800,096	316,895,326	20,348,630
TOTAL DEL PASIVOS		40,051,382,216	39,590,002,762	38,156,540,862
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,599,765,333	7,517,047,585	7,612,585,622
Capital pagado		7,599,765,333	7,517,047,585	7,612,585,622
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		-	-	-
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		744,390,624	798,479,164	829,613,630
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		528,986,454	568,451,443	540,307,923
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		64,562,004	79,185,554	138,463,541
Reservas Patrimoniales	3-7.6	4,109,848,134	4,109,848,134	3,770,012,335
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		613,974,831	-	-
Resultados del periodo		225,803,525	613,974,831	304,663,603
TOTAL DEL PATRIMONIO		13,293,782,446	13,039,349,713	12,516,875,189
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		53,345,164,662	52,629,352,476	50,673,416,051
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		23,087,774	107,014,486	50,116,548
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	39,299,812,301	36,944,181,184	33,763,315,073
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		39,299,812,301	36,944,181,184	33,763,315,073

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Marzo 2025 y 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2025	Marzo 2024
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		328,994	1,312,150
Por inversiones en instrumentos financieros		298,870,221	347,649,232
Por cartera de créditos	3-7.8	979,456,049	969,979,688
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		1,045,006	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,176,334	17,086,515
Por otros ingresos financieros		64,232,488	61,107,219
Total Ingresos Financieros		1,345,109,092	1,397,134,804
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	520,242,374	605,244,966
Por Obligaciones con Entidades Financieras		214,786,924	151,438,821
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	10,390,549
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Por otros gastos financieros		4,695,813	3,087,863
Total Gastos Financieros		739,725,111	770,162,199
Por estimación de deterioro de activos		71,109,813	60,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		253,644	12,383,181
RESULTADO FINANCIERO		534,527,812	579,355,787
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		26,109,813	51,285,587
Por otros ingresos operativos		7,978,146	5,375,486
Total Otros Ingresos de Operación		34,087,959	56,661,073
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		18,223,432	4,924,374
Por bienes realizables		377,911	5,722,317
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		19,024,830	11,890,760
Total Otros Gastos de Operación		37,626,173	22,537,451
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		530,989,598	613,479,408
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		211,278,091	194,291,342
Por Otros Gastos de Administración		83,268,025	100,168,587
Total Gastos Administrativos	3-7.9	294,546,116	294,459,928
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		236,443,482	319,019,480
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	10,639,957	14,355,877
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		225,803,525	304,663,603
RESULTADOS INTEGRALES		225,803,525	304,663,603
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		(39,464,990)	149,880,926
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(14,623,550)	40,677,865
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(54,088,540)	190,558,790
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		171,714,985	495,222,394

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 31 de Marzo del 2025 y 2024
(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 2024	7,349,770,630	-	-	639,054,839	3,770,012,335	645,682,360	12,404,520,164
Resultado Periodo						304,663,603	304,663,603
Dividendos por periodo 2023						(645,682,360)	(645,682,360)
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	262,814,992						262,814,992
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				190,558,790			190,558,790
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2024	7,612,585,622	-	-	829,613,630	3,770,012,335	304,663,603	12,516,875,189
Saldo al 1 de enero del 2025	7,517,047,585	-	-	798,479,164	4,109,848,134	613,974,831	13,039,349,713
Cambios en las políticas contables						613,974,831	613,974,831
Resultado del Periodo						225,803,525	225,803,525
Dividendos por periodo 2024						(613,974,831)	(613,974,831)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	82,717,748						82,717,748
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(54,088,540)			(54,088,540)
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2025	7,599,765,333	-	-	744,390,624	4,109,848,134	839,778,356	13,293,782,446

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 31 de Marzo del 2025 y 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2025	Marzo 2024
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	225,803,525	304,663,603
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	24,725,939	259,137,770
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-54,088,540	190,558,790
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	66,101,911	0
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	0	60,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	5,392,695	-1,672,206
Depreciaciones y amortizaciones	7,319,873	10,251,186
Variación en los activos (aumento), o disminución	-705,107,340	832,286,997
Valores Negociables	272,469,270	1,758,075,724
Créditos y Avances en efectivo	-999,976,980	-979,109,542
Bienes Realizables	-26,109,813	9,303,310
Otras cuentas por cobrar	-23,168,985	-75,303,922
Productos por cobrar	58,378,405	108,389,058
Otros activos	13,300,763	10,932,369
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-1,221,442,410	-318,634,312
Obligaciones a la vista y a plazo	-727,706,317	191,394,934
Otras cuentas por pagar y provisiones	-36,002,976	89,006,767
Productos por Pagar con el Público	-160,885,946	-256,382,463
Productos por Pagar con entidades	16,248,058	5,339,976
Otros pasivos	-313,095,230	-347,993,527
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-1,676,020,286	1,077,454,058
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	589,581	-6,148,063
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	25,000.00	-
Otras actividades de inversión		
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	614,581	-6,148,063
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	82,717,748	262,814,992
Excedentes Periodo Anterior	-613,974,831	-645,682,360
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	613,974,831	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo	1,929,380,076	-96,159,812
Obligaciones con entidades no financieras	-251,950,908	424,864,697
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	1,760,146,917	-54,162,483
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	84,741,211	1,017,143,512
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,830,297,189	822,950,256
Efectivo y equivalentes al final del año	1,915,038,399	1,840,093,768

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo 2025

Con cifras comparativas al 31 de Marzo 2024

(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:

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

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 36 al 31 de marzo 2025.

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 14-21 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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Fondos y Cajas Chicas de Operación	600,000	600,000	600,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	1,016,612	0	129,865
Cuenta Corriente BCCR MN	653,814,617	1,576,335,133	134,357,438
Encaje Legal BCCR MN	342,513,058	0	0
Garantía Contingente FGD MN	685,026,116	0	0
Cuenta Corriente BCCR ME	1,233,968	91,186,826	260,154
Encaje Legal BCCR ME	26,894,561	0	0
Garantía Contingente FGD ME	53,789,123	0	0
Cuentas Corrientes	142,800,699	154,839,278	452,489,703
Fondos de Inversión	6,729,645	6,715,952	1,251,636,607
Total	1,915,038,399	1,830,297,189	1,840,093,768

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.

El presente acuerdo establece la metodología estándar de clasificación de deudores y cálculo del monto mínimo de estimaciones crediticias que las entidades deben mantener registrados contablemente al cierre de cada mes. El monto mínimo que la entidad debe mantener registrado, al cierre de cada mes representa un piso prudencial por debajo del cual ninguna entidad supervisada puede mantenerse.

El éxito del piso prudencial como una herramienta del supervisor, parte de su adecuada calibración; mediante el equilibrio ya mencionado entre sensibilidad al riesgo, sencillez y comparabilidad.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 01 de enero del 2024, fecha en que entró en vigor el acuerdo SUGEF 14-21.

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

Acuerdo 14-21.

El objetivo del acuerdo CONASIF 14-21, Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, este reglamento tiene por objetivo establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como de los grupos y conglomerados financieros.

Segmentación de la cartera de créditos

Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.

Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.

Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.

Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.

Categorías de riesgo

La cooperativa debe calificar individualmente en categorías de riesgo, las operaciones crediticias o los deudores, según corresponda su clasificación en alguno de los segmentos definidos en el artículo 5 del Reglamento, de conformidad con los siguientes enfoques:

- Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia, en el caso de los segmentos indicados en los incisos del a) al d), y el numeral 3 del inciso e) Empresarial, del Artículo 5 de este Reglamento, del Artículo 5 de este Reglamento.
- Deberá aplicarse un enfoque de calificación por deudor, en el caso de los numerales 1 y 2 del inciso e) Empresarial del Artículo 5 de este Reglamento.

Para los efectos de esta calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito.

Análisis de la capacidad de pago

En el caso de las operaciones clasificadas en los segmentos indicados en los incisos del a) al d), y el numeral 3 del inciso e) Empresarial, del Artículo 5 de este Reglamento, las entidades deberán de llevar a cabo el análisis de la capacidad de pago del deudor en la etapa de otorgamiento. Las metodologías que aplique la entidad para la calificación de la capacidad de pago del deudor, en la etapa de otorgamiento del crédito, pueden apoyarse en análisis estadísticos a partir de portafolios crediticios, determinados por la propia entidad financiera con base en características comunes entre los deudores que sean de utilidad para establecer esquemas de calificación de capacidad de pago. La calificación

de la capacidad de pago del deudor debe establecerse bajo escenarios de estrés, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, ésta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor. Para el uso de las calificaciones rige lo dispuesto al respecto en el Artículo 13 del reglamento- acuerdo 14-21.

Análisis del comportamiento de pago histórico

Las entidades supervisadas por la SUGEF deberán evaluar 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.

Clasificación del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico según los siguientes 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 todo caso el nivel asignado por la entidad no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Calificación de riesgo

Se detalla la nueva clasificación de las categorías de riesgo

Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación:

-Etapa 1: operaciones en riesgo normal en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación incluye categoría 1 y la categoría 2.

-Etapa 2: Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación incluye categoría 3 y la categoría 4.

-Etapa 3: Operaciones de dudosa recuperación, en esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago incluye categoría 5, 6, 7 y 8.

Para la constitución de estimaciones en este Reglamento, las operaciones en Etapa 3 se consideran en incumplimiento.

Tasa de Incumplimiento

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 del reglamento, donde indica la exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, se debe realizar su cálculo basados en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

La exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, el cual consiste en la suma de saldo de principal directo, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia directa.

La exposición en caso de incumplimiento para créditos contingentes será igual al resultado de multiplicar el saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito, y sumar otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia contingente.

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes (no desembolsado) deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según lo indicado en los siguientes puntos:

- Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0.05
- Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0.25
- Líneas de crédito para tarjetas de crédito: 0.10
- Otras líneas de crédito de utilización automática: 0.50

La parte del saldo de principal contingente cubierto con depósito previo tendrá un factor de equivalencia de 0.00.

Las restantes operaciones crediticias contingentes sujetas a estimación por riesgo de crédito tendrán un factor de equivalencia de 1.00.

Este equivalente según normativa debe aplicarse de la siguiente manera y así debe ser configurado en esta gradualidad:

Fecha	Porcentaje
1 de enero de 2024	2.00%
1 de enero de 2025	4.00%
1 de enero de 2026	6.00%
1 de enero de 2027	8.00%
1 de enero de 2028	10.00%

Monto mitigador de la garantía

El valor de monto mitigador se deberá realizar de la siguiente:

- En el caso de bienes muebles o inmuebles, el valor ajustado de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula: **Monto mitigador de garantías= Valor inicial x (1 – Factor x Ln(tiempo)) x Porcentaje de recuperación.** Teniendo cuenta el siguiente cuadro:

TIPO DE COLATERAL	PORCENTAJE DE RECUPERACIÓN	FACTOR DE DESCUENTO POR TIEMPO DESDE LA ÚLTIMA VALORIZACIÓN
Alhajas y joyas	90%	0,05
Inmuebles (Terreno y edificaciones)	70%	0,15
Vehículos particulares	60%	0,30
Maquinaria y equipo	50%	0,30
Otros	40%	0,40

- En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro, el monto mitigador de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Monto mitigador de la garantía} = \text{Valor inicial} \times (1 - RC)$$

En la fórmula previa se debe de utilizar el Rc según tipo de colateral, de acuerdo con el siguiente cuadro:

COLATERAL FINANCIERO	FACTOR ÚNICO	CATEGORÍA 3 O MEJOR (AAA A BBB-)	CATEGORÍA 4 (BB+ A BB-)	CATEGORÍA 5 (B+ A B-)	CATEGORÍA 6 (CCC O PEOR)
Efectivo. Depósito en la misma entidad.	0%	-	-	-	-
Instrumento de deuda. (Inscrito)	-	15%	20%	25%	100%
Instrumento de deuda (GOCR, BCCR)	-	15%	20%	25%	100%
Instrumento de deuda. (Entidad supervisada por la SUGEF sin calificación pública otorgada por una agencia calificadora)	30%	-	-	-	-
Instrumento de capital debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada.	-	30%	40%	50%	100%
Participación en un fondo de inversión abierto debidamente inscrito en la plaza correspondiente.	-	30%	40%	50%	100%
Participación en un fondo de inversión cerrado debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada.	-	30%	40%	50%	100%

COLATERAL	FACTOR R _C ÚNICO
Factura con su respectiva cesión con recurso a favor de la entidad	40%
Instrumento de capital no inscrito en una bolsa de valores	50%

Nota: El Factor de Ajuste de 40% se aplica de manera alternativa ante la ausencia de calificaciones de riesgo de agencias calificadoras. En el caso del colateral “Factura con su respectiva cesión con recurso a favor de la entidad” tienen un porcentaje de ajuste del 40%.

Clasificación por operaciones especiales

La reclasificación automática de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:

- Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de aprobación por parte de la entidad financiera de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.
- Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera.

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

***Estimación Contra Cíclica**

Es una 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 según se indica en el ACUERDO SUGEF 19-16 REGLAMENTO PARA LA DETERMINACIÓN Y EL REGISTRO DE ESTIMACIONES CONTRACÍCLICAS.

Adicional a lo anterior, según lo dispuesto en el en el Transitorio VI del Acuerdo SUGEF 19-16 con fecha de corte al 31 de enero de 2024, la cooperativa deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contra cíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit. La entidad que complete el monto de Pccit continuará registrando la estimación contra cíclica según lo establecido en el Artículo 5 de este Reglamento ya mencionado.

Artículo 5. Registro contable. La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación contra cíclica que como mínimo sea igual al monto resultante en el artículo cuatro del reglamento. La cooperativa puede registrar montos adicionales, siempre que el propósito sea el de atenuar periodos de recesión económica y cuente con el sustento técnico razonable. La cooperativa las estimaciones contra cíclicas las registra en la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contra cíclico)” según reglamento.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

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

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

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

e) Provisión para prestaciones

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

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

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

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

g) Impuesto sobre la Renta

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

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

h) Participaciones sobre los Excedentes

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

EXCEDENTE	0.00
PAGO AL CENECOOP 2,5%	XX
PAGO AL CONACOOP 2%	XX
RESERVA DE PASANTIA (40% del 2,5% CENECOOP)	XX
TOTAL PARTICIPACIONES	0.00
RESERVA DE EDUCACION (MONTO CTA 439 99104)	XX
RESERVA BIENESTAR SOCIAL (MONTO CTA 439 08109)	XX
RESERVA DE PASANTIA (MONTO CTA 441 15100)	XX
TOTAL RESERVAS UTILIZADAS ANUALES	0.00
RESULTADO DEL PERIODO	0.00
DISTRIBUCIÓN DE RESERVAS	
RESERVA LEGAL 15% RESULTADO	0.00
RESERVA DE EDUCACION 5% RESULTADO	0.00
RESERVA BIENESTAR SOCIAL 6% RESULTADO	0.00
RESERVA VOLUNTARIA COBERTURA PERDIDAS (MONTO CTA 519 03100 3)	XX
PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES	XX
TOTAL DISTRIBUCIÓN RESERVAS	0.00
EXCEDENTE DEL PERIODO	0.00

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 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Venta	504.21	512.73	506.6

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo CONASSIF 6-18.

- 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 14-21, 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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	0	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	0	20,000	20,000
Total		0	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 2025 presentaba tres bienes adquiridos en recuperación de crédito por un monto de ¢111,269,225.62, al 31 de Diciembre 2024 la Cooperativa presentaba tres bienes adquiridos en recuperación de crédito por un monto de ¢111,269,225.62, y al 31 de Marzo 2024 presentaba un bien adquirido en recuperación de crédito por un monto de ¢29,584,348.78.

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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, las inversiones en valores se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.05% en colones y 7.20% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2025							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2024	424-02-208-005909-8	cdp	5,042,100	10,000	3.36%	12/08/2025	5,042,100
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	17,647,350	35,000	9.20%	26/08/2026	18,679,720
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	63,026,250	125,000	9.20%	26/08/2026	66,713,286
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	201,684,000	400,000	9.20%	26/08/2026	213,482,514
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	46,387,320	92,000	5.98%	26/05/2027	47,115,601
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	91,262,010	181,000	5.98%	24/05/2028	92,906,499
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	100,842,000	200,000	9.20%	21/02/2029	113,171,080
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	50,925,210	101,000	6.44%	21/11/2029	52,299,526
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	71,093,610	141,000	6.44%	21/11/2029	73,012,209
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	176,473,500	350,000	6.44%	21/11/2029	181,235,980
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	105,379,890	209,000	6.67%	22/11/2030	109,386,593
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	252,105,000	500,000	6.67%	22/11/2030	261,690,413
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	17,647,350	35,000	6.67%	22/11/2030	18,318,329
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	204,205,050	405,000	6.75%	07/10/2031	207,315,773
28/02/2025	CRG0000B33J2	tp\$	100,842,000	200,000	6.12%	23/11/2033	100,287,369
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	133,615,650	265,000	7.65%	24/05/2034	146,835,117
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	90,757,800	180,000	7.16%	12/03/2045	93,178,226
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	230,928,180	458,000	7.16%	12/03/2045	237,086,820
17/03/2025	USP3699PGJ05	bde45	87,732,540	174,000	7.16%	12/03/2045	90,072,285
TOTAL			2,047,596,810	4,061,000			2,127,829,439
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-463,512,357
TOTAL							1,664,317,082

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	100,308,043
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	501,540,215
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	451,386,194
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	200,616,086
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	150,462,065
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	100,422,848
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	514,740,315
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	372,197,808
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	529,702,175
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	279,668,390
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	213,794,046
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	96,207,321
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	320,691,069
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	534,485,115
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	346,346,355
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		6.75%	25/01/2027	48,953,201
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	152,285,251
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	543,875,895
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.40%	09/02/2028	325,512,215
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.40%	09/02/2028	304,107,320
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	470,370,512
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	324,660,000
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,548,800
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	321,102,954
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	211,554,216
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,060,240
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	217,959,608
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	75,865,692
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,060,240
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	103,426,506
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	352,590,360
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,791,524
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	125,503,245
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	178,187,286
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	237,583,048
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	291,633,191
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,697,881
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	226,891,811
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.95%	16/07/2031	131,659,615
20/01/2025	CRG0000B52J2	TP	800,000,000		5.95%	27/08/2031	793,281,128
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	490,471,993
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		7.04%	16/05/2033	128,404,086
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	119,280,665
14/01/2025	CRG0000B50J6	TP	1,500,000,000		6.12%	27/07/2033	1,470,000,000
26/02/2025	CRG0000B50J6	TP	650,000,000		6.12%	27/07/2033	637,000,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,540,195
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	136,319,992
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	159,939,792
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	182,625,000
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	243,500,000
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	66,601,157
16/01/2025	MIL 283082	MIL	1,155,000,000		3.25%	10/04/2025	1,155,000,000
10/02/2025	MIL 285251	MIL	300,000,000		3.25%	07/04/2025	300,000,000
TOTAL			15,107,650,000				16,014,412,662
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-926,234,729
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,088,177,933

Total Inversiones Dólares	1,664,317,082
Total Inversiones Colones	15,088,177,933
Recompras Comprador Colones	926,234,729
Recompras Comprador Dólares	463,512,357
Productos Colones	180,665,807
Productos Dólares	36,366,250
Estimación Colones	-253,281,711
Estimación Dólares	-37,016,622
Fondos Inversión Colones	6,678,671
Fondos Inversión Dólares	50,973
TOTAL INVERSIONES	<u>18,075,705,469</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2024							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2024	424-02-208-005909-8	cdp	5,127,300	10,000	3.36%	12/08/2025	5,127,300
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	17,945,550	35,000	9.20%	26/08/2026	18,958,227
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	64,091,250	125,000	9.20%	26/08/2026	67,707,953
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	205,092,000	400,000	9.20%	26/08/2026	216,665,450
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	47,171,160	92,000	5.98%	26/05/2027	47,610,188
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	92,804,130	181,000	5.98%	24/05/2028	94,517,039
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	102,546,000	200,000	9.20%	21/02/2029	115,802,657
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	51,785,730	101,000	6.44%	21/11/2029	53,265,335
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	72,294,930	141,000	6.44%	21/11/2029	74,360,517
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	179,455,500	350,000	6.44%	21/11/2029	184,582,843
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	107,160,570	209,000	6.67%	22/11/2030	111,273,752
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	256,365,000	500,000	6.67%	22/11/2030	266,205,148
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	17,945,550	35,000	6.67%	22/11/2030	18,634,360
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	207,655,650	405,000	6.75%	07/10/2031	209,113,912
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	126,644,310	247,000	5.06%	25/05/2033	117,816,965
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	153,819,000	300,000	5.06%	25/05/2033	143,097,528
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	135,873,450	265,000	7.65%	24/05/2034	150,099,336
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	92,291,400	180,000	7.16%	12/03/2045	94,821,215
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	234,830,340	458,000	7.16%	12/03/2045	241,267,314
TOTAL			2,170,898,820	4,234,000			2,230,927,039
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-403,576,223
TOTAL							1,827,350,816

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	353,033,993
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,866,855
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,866,855
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,433,428
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	151,936,022
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	101,600,000
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	508,000,000
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	457,200,000
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	203,200,000
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	152,400,000
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	101,040,686
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	520,588,310
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	374,508,000
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	534,735,625
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	281,718,000
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	215,243,604
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	96,859,622
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	322,865,406
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	538,109,010
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	348,694,638
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		6.86%	25/01/2027	48,823,162
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	153,511,942
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	548,256,935
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.71%	09/02/2028	325,827,728
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.71%	09/02/2028	304,402,086
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	472,236,103
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	327,232,248
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	113,440,513
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	322,338,552
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	213,902,753
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	237,669,726
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	220,379,253
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,707,904
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	237,669,726
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	104,574,679
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	356,504,589
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	119,559,706
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	126,314,829
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	179,339,559
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	239,119,412
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	293,519,078
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,889,927
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	228,359,038
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.95%	16/07/2031	131,750,455
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	489,659,763
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		7.04%	16/05/2033	128,180,672
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	119,683,815
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	45,144,056
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	138,168,171
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	162,108,200
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	183,888,207
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	245,184,276
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	66,537,216
26/12/2024	MIL281234	MIL	2,200,000,000		3.25%	09/01/2025	2,200,000,000
24/10/2024	MIL275004	MIL	1,150,000,000		3.25%	16/01/2025	1,150,000,000
24/10/2024	MIL275002	MIL	5,000,000		3.25%	16/01/2025	5,000,000
20/12/2024	MIL280856	MIL	325,000,000		3.25%	14/03/2025	325,000,000
TOTAL			15,132,650,000				16,183,784,332
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,688,388,823
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							14,495,395,509

Total Inversiones Dólares	1,827,350,816
Total Inversiones Colones	14,495,395,509
Recompras Comprador Colones	1,688,388,823
Recompras Comprador Dólares	403,576,223
Productos Colones	263,086,163
Productos Dólares	30,835,755
Estimación Colones	-246,345,359
Estimación Dólares	-43,952,975
Fondos Inversión Colones	6,648,258
Fondos Inversión Dólares	67,694
TOTAL INVERSIONES	18,425,050,908

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2024							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,013,200	2,000	5.98%	20/05/2024	1,013,523
10/08/2023	424-02-208-005530-0	cdp	5,066,000	10,000	3.30%	12/08/2024	5,066,000
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	17,731,000	35,000	9.20%	26/08/2026	19,216,315
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	63,325,000	125,000	9.20%	26/08/2026	68,629,698
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	202,640,000	400,000	9.20%	26/08/2026	219,615,033
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	46,607,200	92,000	5.98%	26/05/2027	47,406,064
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	91,694,600	181,000	5.98%	24/05/2028	93,138,099
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	101,320,000	200,000	9.20%	21/02/2029	116,052,881
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	83,589,000	165,000	4.59%	23/05/2029	78,521,188
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	51,166,600	101,000	6.44%	21/11/2029	52,436,818
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	71,430,600	141,000	6.44%	21/11/2029	73,203,875
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	177,310,000	350,000	6.44%	21/11/2029	181,711,746
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	105,879,400	209,000	6.67%	22/11/2030	110,026,003
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	253,300,000	500,000	6.67%	22/11/2030	263,220,102
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	17,731,000	35,000	6.67%	22/11/2030	18,425,407
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	205,173,000	405,000	6.75%	07/10/2031	206,781,528
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	125,130,200	247,000	5.06%	25/05/2033	116,867,036
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	151,980,000	300,000	5.06%	25/05/2033	141,943,768
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	134,249,000	265,000	7.65%	24/05/2034	148,106,673
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	91,188,000	180,000	7.16%	12/03/2045	95,147,950
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	232,022,800	458,000	7.16%	12/03/2045	242,098,673
TOTAL			2,229,546,600	4,401,000			2,298,628,379
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-376,911,960
TOTAL							1,921,716,419

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
23/01/2024	6626594	cdp	300,000,000		6.27%	23/07/2024	300,000,000
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	556,827,628
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	548,934,540
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	404,215,434
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	99,806,280
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	314,389,782
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	363,712,013
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,917,718
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,917,718
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	51,958,859
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	156,628,823
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,356,489
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	521,782,445
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	469,604,201
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	208,712,978
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	156,534,734
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	101,177,641
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,140,710
25/01/2023	CRG0000B22I5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	376,799,778
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	547,640,040
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	281,736,719
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	218,233,038
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	98,204,867
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	327,349,557
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	545,582,595
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	353,537,522
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		7.80%	25/01/2027	48,461,749
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	155,109,767
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	553,963,455
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.18%	09/02/2028	325,145,466
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		6.18%	09/02/2028	303,764,688
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	470,735,540
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	323,959,296
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	485,938,944
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,305,889
24/01/2024	CRBCCR0B530I	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	319,502,781
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	316,725,066
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	214,922,689
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,802,988
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	221,430,071
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	77,073,664
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,802,988
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	105,073,315
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	358,204,482
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	120,961,738
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	127,796,076
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	181,442,607
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	241,923,476
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	296,961,067
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,240,435
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	231,036,920
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		6.74%	16/07/2031	132,099,580
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	494,170,036
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		8.15%	16/05/2033	118,644,128
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	118,650,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,808,709
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	134,081,201
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	157,313,092
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	182,976,758
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	243,969,010
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	65,240,164
TOTAL			15,320,650,000				16,539,196,460
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,229,328,653
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,309,867,808

Total Inversiones Dólares	1,921,716,419
Total Inversiones Colones	15,309,867,808
Recompras Comprador Colones	1,229,328,653
Recompras Comprador Dólares	376,911,960
Productos Colones	212,683,530
Productos Dólares	39,954,938
Estimación Colones	-254,875,561
Estimación Dólares	-35,422,773
Fondos Inversión Colones	1,239,951,847
Fondos Inversión Dólares	11,684,760
TOTAL INVERSIONES	<u>20,051,801,581</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 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 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Créditos Vigentes MN	17,689,539,568	19,372,765,461	17,106,285,774
Créditos Vigentes ME	586,910,290	189,471,468	180,235,123
Créditos Vencidos MN	2,642,641,579	2,352,588,146	2,878,912,459
Créditos Cobro Judicial	232,026,191	143,726,278	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	13,965,859,309	12,087,202,292	11,242,403,162
Créditos Restringidos Vigentes ME	99,311,435	467,233,472	470,533,145
Créditos Restringidos Vencidos MN	685,744,947	283,028,581	649,588,745
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	35,902,033,319	34,896,015,697	32,541,371,257
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 427,702,755	- 421,662,113	- 384,982,242
Productos por Cobrar	170,965,007	152,453,551	180,102,936
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,147,775,603	- 3,081,673,692	- 3,152,134,191
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	32,497,519,969	31,545,133,442	29,184,357,760

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	-	3,081,673,692	-	3,152,134,191	-	3,152,134,191
b) Mas o menos						
i Estimación cargada a resultados		147,307,394	-	440,305,169		-
ii Estimación cargada por créditos insolutos		- 213,409,304		510,765,667		-
iii Más ajuste a estimación		-		-		-
c) Saldo al final del período	-	3,147,775,603	-	3,081,673,692	-	3,152,134,191

(*Estimación cargada a resultados (registros a la contra cíclica) según especificaciones del transitorio VI del Acuerdo SUGEF 19-16, lo establecido en el artículo 5 del mismo (inicio de la pág.18 de estas notas).

Concentración de la cartera

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Marzo 2025		Diciembre 2024		Marzo 2024	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	37.60%	13,499,052,720	37.60%	13,121,386,101	35.41%	11,524,496,591
Respaldada títulos emitidos entidad MN	2.69%	967,122,716	2.79%	974,375,253	3.36%	1,094,648,853
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.36%	489,346,949	1.30%	454,812,858	1.40%	456,790,883
Prendaria	0.79%	283,791,497	0.73%	255,376,297	0.39%	126,100,073
Fiduciaria	11.38%	4,085,238,502	12.18%	4,249,999,804	14.89%	4,845,149,592
Sin Fiador	38.46%	13,809,440,601	37.57%	13,108,732,362	36.17%	11,771,426,663
Ahorros	7.71%	2,768,040,336	7.83%	2,731,333,021	8.37%	2,722,758,602
	100.00%	35,902,033,319	100.00%	34,896,015,697	100.00%	32,541,371,257

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
A. NUMERO DE OPERACIONES	6141	6261	6435
B. NUMERO DE DEUDORES	2687	2695	2632

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 38% vivienda y 62% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Marzo 2025	
Categoría	Saldo Principal
Al día	32,341,620,602
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,980,006,831
De 61 a 90 días	208,457,529
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	203,981,391
Más de 180 días	935,940,775
Cobro Judicial	232,026,191
Total	35,902,033,319
Ingresos diferidos cartera de crédito	-427,702,755
Productos por cobrar (138)	170,965,007
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,147,775,603
Total	32,497,519,969

Diciembre 2024	
Categoría	Saldo Principal
Al día	32,116,672,692
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	955,814,051
De 61 a 90 días	447,617,781
De 91 a 120 días	155,090,380
De 121 a 180 días	284,127,352
Más de 180 días	792,967,163
Cobro Judicial	143,726,278
Total	34,896,015,697
Ingresos diferidos cartera de crédito	-421,662,113
Productos por cobrar (138)	152,453,551
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,081,673,692
Total	31,545,133,442
Marzo 2024	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,999,457,203
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,938,108,677
De 61 a 90 días	0
De 91 a 120 días	257,997,040
De 121 a 180 días	698,971,275
Más de 180 días	633,424,212
Cobro Judicial	13,412,850
Total	32,541,371,257
Ingresos diferidos cartera de crédito	-384,982,242
Productos por cobrar	180,102,936
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,152,134,191
Total	29,184,357,760

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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Marzo 2025		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5053	28,438,608,938	0
Total	28,438,608,938	0

Diciembre 2024		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5373	27,386,110,056	0
Total	27,386,110,056	0

Marzo 2024		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5259	24,673,491,442	0
Total	24,673,491,442	0

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

Al 31 de Marzo del 2025 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 232,026,191.00 y representa un 0.65% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2024 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 143,726,278.00 y representa un 0.41% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Marzo del 2024 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Marzo 2024						
Detalle	Saldo Diciembre 2023	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2024
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	151,271,680				-	151,271,680
Equipo de computación	86,971,653				433,998	87,405,651
Vehículos	-		-			0
Bienes Arrendamiento	30,315,394		5,714,065			36,029,460
Depreciación Acum Edificio	-	300,452,724	-	6,360,833		-306,813,557
Depreciación Acum Equipo	-	148,925,054	-	176,987		-149,102,041
Depreciación Acum Computo	-	80,016,224	-	1,838,605		-81,854,828
Depreciación Acum Vehículo	-	-	-	-		0
Depreciación Acum Dere Uso	-	20,297,522	-	1,874,761		-22,172,283
Totales	589,252,576	-	-	4,537,120	-	433,998
					433,998	585,149,453

Diciembre 2024

Detalle	Saldo Diciembre 2023	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2024
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	151,271,680				-	151,271,680
Equipo de computación	86,971,653				1,359,160	88,330,812
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	30,315,394		14,469,023			44,784,417
Depreciación Acum Edificio	- 300,452,724		- 19,993,943			- 320,446,667
Depreciación Acum Equipo	- 148,925,054		- 707,948			- 149,633,002
Depreciación Acum Computo	- 80,016,224		- 5,936,843			- 85,953,066
Depreciación Acum Vehículo	-		-			-
Depreciación Acum Dere Uso	- 20,297,522		- 8,409,995			- 28,707,517
Totales	589,252,576	-	- 20,579,705	-	1,359,160	570,032,030

Marzo 2025

Detalle	Saldo Diciembre 2024	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2025
Terrenos	534,790,806		-		-	534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566		-		-	335,594,566
Equipos y mobiliario	151,271,680		-		-	151,271,680
Equipo de computación	88,330,812		-		-	88,330,812
Vehículos	-		-		-	-
Bienes Arrendamiento	44,784,417		- 589,581		-	44,194,836
Depreciación Acum Edificio	- 320,446,667		- 4,544,370		-	- 324,991,037
Depreciación Acum Equipo	- 149,633,002		- 173,963		-	- 149,806,965
Depreciación Acum Computo	- 85,953,066		- 1,095,676		-	- 87,048,742
Depreciación Acum Vehículo	-		-		-	-
Depreciación Acum Dere Uso	- 28,707,517		- 1,505,863		-	- 30,213,380
Totales	570,032,030	-	- 7,909,454	-	-	562,122,576

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

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	3,369,809,036	3,568,422,102	4,882,464,625	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,031,621,878	1,277,021,075	1,372,622,267	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	14,750,915,691	12,837,464,344	12,362,525,051	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Marzo 2025			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡504.21	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡504.21	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Diciembre 2024			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡512.73	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡512.73	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Marzo 2024			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡506.60	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡506.60	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 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 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	6,358,219	97,206,717	16,635,234
Inversiones	1,524,294,982	1,685,223,589	1,781,172,256
Fondo Liquido ME	50,973	67,694	11,684,760
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-37,016,622	-43,952,975	-35,422,773
Recompra comprador a Plazo ME	603,534,457	545,703,450	517,456,123
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	36,366,250	30,835,755	39,954,938
Créditos en Moneda Extranjera	686,221,724	656,704,940	650,768,268
Productos por cobrar cartera de créditos ME	16,787	0	0
Estimacion para cartera de creditos	-507,289	-3,932,387	-5,236,738
Total activos en moneda extranjera	2,819,319,481	2,967,856,782	2,977,012,068
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,207,667,804	2,379,241,487	2,246,906,343
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	463,512,357	403,576,223	376,911,960
Obligaciones con entidades financieras	4,219,921	3,199,743	3,523,282
Impuesto sobre la renta	1,136,544	367,381	829,771
Otras provisiones ME	209,760	140,485	145,072
Int x Pagar por Obliga con el Publico	33,366,243	40,011,193	33,126,645
Total pasivos en moneda extranjera	2,710,112,629	2,826,536,512	2,661,443,072
Posición en Moneda Extranjera	¢109,206,852	¢141,320,270	¢315,568,996

DOLARES			
	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	12,610	189,587	32,837
Inversiones	3,023,135	3,286,766	3,515,934
Fondo Liquido ME	101	132	23,065
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 73,415 -	85,723 -	69,923
Recompra comprador a Plazo ME	1,196,990	1,064,310	1,021,429
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	72,125	60,140	78,869
Créditos en Moneda Extranjera	1,360,984	1,280,801	1,284,580
Productos por cobrar cartera de créditos ME	33	-	-
Estimacion para cartera de creditos	- 1,006 -	7,670 -	10,337
Total activos en moneda extranjera	5,591,558	5,788,342	5,876,455
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,378,469	4,640,340	4,435,267
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	919,284	787,113	744,003
Obligaciones con entidades financieras	8,369	6,241	6,955
Impuesto sobre la renta	2,254	717	1,638
Otras provisiones ME	416	274	286
Int x Pagar por Obliga con el Publico	66,175	78,036	65,390
Total pasivos en moneda extranjera	5,374,968	5,512,719	5,253,539
Posición en Moneda Extranjera	\$ 216,590	\$ 275,623	\$ 622,916

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

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Obligaciones a la vista	17,173,528	13,357,197	18,329,654
Obligaciones a plazo	24,025,503,984	24,054,808,671	24,844,589,841
Otras Obligaciones	1,389,747,086	2,091,965,046	1,606,240,613
Cargos por pagar	918,652,178	1,079,538,124	1,219,430,261
Total	26,351,076,776	27,239,669,038	27,688,590,368

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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Intereses por Pagar por Captaciones MN	885,285,935	1,039,526,930	1,186,303,616
Intereses por Pagar por Captaciones ME	33,366,243	40,011,193	33,126,645
Total	918,652,178	1,079,538,124	1,219,430,261

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	-	-	-
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	-	-	189,098,268
BANCO DE COSTA RICA	6.77%	Enero 2030	1,942,080,435	-	-
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Noviembre 2028	192,522,655	204,117,202	237,836,130
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2030	217,985,845	225,808,980	248,559,994
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2024	0	0	127,252,613
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	641,792,193	658,443,440	706,868,110
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	-	-	91,558,583
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	564,337,917	576,222,129	610,783,448
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	697,645,664	716,540,291	771,489,095
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	769,379,282	776,447,971	797,004,927
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	783,532,587	790,730,977	811,665,127
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	1,784,208,874	1,836,948,290	1,990,323,528
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,233,229,894	1,264,354,500	1,354,870,178
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	1,831,730,434	1,870,310,574	1,984,739,648
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2034	2,573,939,092	2,600,000,000	-
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			13,981,456	15,864,399	13,857,177
CARGOS POR RECOMPRAS			6,869,022	17,686,437	10,645,098
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			- 47,855,179	- 25,524,189	- 21,116,349
Total Colones			13,205,380,171	11,527,951,002	9,925,435,576

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Impuestos por pagar por renta CDP MN	10,566,794	12,614,296	11,212,559
Impuesto al valor agregado por pagar	159,608	189,449	306,960
Cargas Sociales Por Pagar	17,380,134	17,500,675	16,133,430
Impuesto retenidos a empleados por pagar	3,126,361	3,017,042	2,905,898
Impuesto retenidos a terceros por pagar	83,009	68,161	135,134
Excedentes por pagar 2021	-	-	8,157,821
Excedentes por pagar 2022	-	-	5,522,098
Excedentes por pagar 2023	10,332,541	10,332,541	64,084,680
CENECOOP 2023	-	-	14,538,433
CONACOOP 2023	-	-	19,384,577
CENECOOP 2024	-	14,609,039	7,975,487
CONACOOP 2024	-	19,478,719	6,380,390
CENECOOP 2025	5,911,087	-	-
CONACOOP 2025	4,728,870	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	26,164,000	24,748,455	20,695,351
Otras Cuentas Por Pagar	292,865,268	304,484,539	259,749,532
Total	371,317,670	407,320,646	437,182,350

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Provisión para Aguinaldos	15,670,153	3,320,069	13,970,655
Provisión para Prestaciones Legales	4,690,816	419,794	4,132,688
Provisión Viáticos Asamblea	1,183,651	2,812,875	350,000
Provisión Gastos Asamblea	1,508,768	4,386,864	500,000
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	30,576,672	28,179,872	21,421,153
Provisión Salario Escolar	3,478,478	13,801,414	3,637,835
Provisión Mercadeo y Promoción	1,410,300	416,667	325,201
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,052,269	910,133	1,081,963
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	209,760	140,485	145,072
Total	59,780,867	54,388,172	45,564,568

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 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Capital Social	7,599,765,333	7,517,047,585	7,612,585,622

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Reserva Legal	2,137,076,514	2,137,076,514	1,988,525,989
Reserva de Educación	405,907,704	405,907,704	372,595,554
Reserva de Bienestar Social	477,378,752	477,378,752	440,410,310
Reserva de Pasantía	24,811,590	24,811,590	22,681,334
Reservas Voluntarias	1,064,673,574	1,064,673,574	945,799,147
Total	4,109,848,134	4,109,848,134	3,770,012,335

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

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Intereses por Ahorro a la Vista	67,108	85,639	313
Intereses por Certificados a Plazo MN	438,792,789	1,948,112,421	503,432,426
Intereses por Certificados a Plazo ME	25,707,361	103,223,562	24,996,124
Intereses por Ahorro Navideño	2,626,690	15,138,404	2,399,780
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	208,281	1,383,422	208,535
Intereses por Ahorro Complementario	32,924,144	162,168,016	44,098,839
Intereses Salario escolar	481,185	510,082	498,828
Intereses por Ahorro Viajero	568,582	1,823,669	381,756
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	11,521,155	90,652,136	20,667,324
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	7,345,078	30,598,577	8,561,041
Total	520,242,374	2,353,695,929	605,244,966

Los gastos financieros por obligaciones con el público son recursos que debe pagar la cooperativa por medio de los intereses generados por sus obligaciones, en este caso específico generados por los rendimientos de las obligaciones con los asociados e intereses del reporto tripartito; del 31 de Marzo del 2024 al 31 de Marzo del 2025 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron una disminución porcentual del 14.04; lo que representa una diferencia de ¢ 85,002,591.78 de un periodo a otro.

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Ingresos Financieros por Créditos	979,456,049	3,921,344,653	969,979,688

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de Marzo del 2024 al 31 de Marzo del 2025 los ingresos financieros por cartera tuvieron un aumento porcentual del 0.98; lo que representa una diferencia de ¢ 9,476,360.52 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
Sueldos y bonificaciones Personal	132,796,388	501,428,455	116,124,474
Remuneraciones a Directores y Fiscales	11,204,037	47,940,604	11,248,608
Viáticos MN	163,422	3,290,825	1,084,180
Decimotercer sueldo	12,350,084	44,726,901	10,609,110
Vacaciones	6,188,799	25,412,900	7,405,177
Cargas Sociales Patronales	31,223,385	120,902,175	28,210,868
Vestimenta	0	4,785,550	4,477,625
Capacitación MN	1,516,600	7,609,103	135,600
Seguros para el personal	3,053,303	12,647,759	3,194,066
Salario Escolar	3,632,607	14,533,726	3,637,835
Fondo de Capitalización Laboral	4,878,442	18,722,217	4,404,061
Otros Gastos de Personal	4,271,022	30,283,940	3,759,737
Otros Gastos Administrativos	83,268,025	351,002,582	100,168,587
Total	294,546,116	1,183,286,735	294,459,928

Los gastos administrativos son aquellos que están asociados con la gestión y el mantenimiento para el funcionamiento de una empresa, organización o institución. En otras palabras para la cooperativa, son los gastos relacionados con la administración del talento humanos, servicios legales, gestión de proveedores, entre otros; del 31 de Marzo del 2024 al 31 de Marzo del 2025 los gastos administrativos tuvieron un aumento porcentual de 0.03; lo que representa una diferencia de ¢ 86,187.75 de un periodo a otro.

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Marzo 2025	Diciembre 2024	Marzo 2024
CENECOOP	5,911,087	24,348,398	7,975,487
CONACOOP	4,728,870	19,478,719	6,380,390
Total	10,639,957	43,827,117	14,355,877

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Marzo 2025

	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	2,086,003,406	3,484,986,391	682,620,586	597,335,084	2,228,101,993	4,141,477,994	40,056,441,097	2,642,641,579	55,919,608,128
Pasivos	77,200,164	3,390,047,642	2,090,404,766	1,406,158,290	4,540,141,934	7,559,799,597	20,600,586,368	-	39,664,338,761
Diferencia	2,008,803,242	94,938,748	- 1,407,784,180	- 808,823,206	- 2,312,039,941	- 3,418,321,604	19,455,854,729	2,642,641,579	16,255,269,367

Diciembre 2024

	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	1,982,750,740	3,914,360,069	1,592,933,270	820,455,130	3,188,891,794	3,729,022,734	37,584,735,730	2,352,588,146	55,165,737,612
Pasivos	57,135,775	4,602,283,648	2,052,744,837	1,827,102,021	3,967,215,280	6,820,361,737	19,510,079,509	-	38,836,922,807
Diferencia	1,925,614,965	- 687,923,580	- 459,811,567	- 1,006,646,890	- 778,323,486	- 3,091,339,003	18,074,656,221	2,352,588,146	16,328,814,805

Marzo 2024

	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	2,020,196,704	642,523,579	567,131,148	582,956,914	2,495,550,471	6,158,286,435	37,921,491,314	2,878,912,459	53,267,049,025
Pasivos	57,749,025	2,716,369,867	2,414,749,830	2,921,782,330	4,499,155,890	8,686,375,076	16,378,379,646	-	37,674,561,664
Diferencia	1,962,447,679	- 2,073,846,288	- 1,847,618,682	- 2,338,825,415	- 2,003,605,419	- 2,528,088,641	21,543,111,668	2,878,912,459	15,592,487,361

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 34% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, 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 20.40 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 12.31 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 2.81 puntos en dólares y alrededor de 0.50 puntos en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, 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 1.04 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre 2024, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Marzo 2025
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	148,861,955.98
Personal Administrativo	574,144,386.06
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	307,487,337.46
Personal Administrativo	219,614,327.24
Capital Social	
Consejo de Administración	70,267,029.06
Personal Administrativo	117,689,719.94

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	22,315,772,498
Otras garantías en poder de terceros	14,750,915,691
Cuentas Castigadas	2,126,613,166
Productos en suspenso	106,510,946
	<u>39,299,812,301</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024, 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 2025

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	1,921,693,578	687,372,529	- 1,237,050,290	- 571,946,895	- 1,806,935,688	- 2,811,829,013	17,202,562,816	2,642,641,579	16,026,508,616
TOTAL RECUPERACIONES	1,998,893,742	3,472,527,511	652,221,557	591,559,354	2,200,672,905	4,106,823,617	37,316,740,786	2,642,641,579	52,982,081,052
DISPONIBILIDADES	793,727,677								793,727,677
CTA ENCAJE BCCR MN	1,027,539,174								1,027,539,174
INVERSIONES	6,678,671	2,926,079,130	106,649,289	47,099,687	575,313,467	901,899,983	11,638,036,914		16,201,757,141
CARTERA DE CREDITO	170,948,220	546,448,381	545,572,268	544,459,668	1,625,359,437	3,204,923,634	25,678,703,873	2,642,641,579	34,959,057,060
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	77,200,164	2,785,154,982	1,889,271,847	1,163,506,249	4,007,608,593	6,918,652,630	20,114,177,971	-	36,955,572,436
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17,173,528	2,524,882,007	1,613,479,157	917,472,676	3,266,753,422	5,679,404,275	8,742,079,372		22,761,244,437
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		183,792,880	183,792,880	183,792,880	551,378,641	1,102,757,282	11,043,500,863		13,249,015,428
CARGOS X PAGAR	60,026,636	76,480,094	91,999,810	62,240,692	189,476,530	136,491,073	328,597,736		945,312,570

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	87,109,664	- 592,433,781	- 170,733,890	- 236,876,311	- 505,104,253	- 606,492,591	2,253,291,914	-	228,760,752
TOTAL RECUPERACIONES	87,109,664	12,458,879	30,399,029	5,775,729	27,429,088	34,654,376	2,739,700,311	-	2,937,527,077
DISPONIBILIDADES	6,358,219								6,358,219
CTA ENCAJE BCCR ME	80,683,684								80,683,684
INVERSIONES	50,973	6,683,150	24,623,300	-	10,101,900	-	2,122,787,339		2,164,246,662
CARTERA DE CREDITO	16,787	5,775,729	5,775,729	5,775,729	17,327,188	34,654,376	616,912,972		686,238,512
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	604,892,660	201,132,919	242,652,041	532,533,341	641,146,967	486,408,397	-	2,708,766,325
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	597,526,041	198,399,072	236,100,593	521,576,288	634,602,714	482,975,453		2,671,180,161
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		4,219,921							4,219,921
CARGOS X PAGAR		3,146,699	2,733,847	6,551,448	10,957,053	6,544,253	3,432,944		33,366,243

Diciembre 2024

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	1,828,340,554	- 99,834,619	- 346,428,792	- 573,085,483	- 307,079,672	- 2,391,358,398	15,675,959,571	2,352,588,146	16,139,101,307
TOTAL RECUPERACIONES	1,885,476,328	3,907,965,804	1,574,059,613	807,036,254	3,158,433,384	3,685,473,714	34,778,962,224	2,352,588,146	52,149,995,467
DISPONIBILIDADES	1,726,374,520								1,726,374,520
INVERSIONES	6,648,258	3,366,765,136	1,034,488,481	268,733,289	1,553,677,094	520,588,310	9,702,618,185		16,453,518,753
CARTERA DE CREDITO	152,453,551	541,200,668	539,571,132	538,302,964	1,604,756,290	3,164,885,404	25,076,344,039	2,352,588,146	33,970,102,194
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	57,135,775	4,007,800,424	1,920,488,405	1,380,121,737	3,465,513,057	6,076,832,111	19,103,002,652	-	36,010,894,160
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13,357,197	3,641,561,249	1,713,276,806	1,190,924,995	2,906,567,907	5,138,417,021	8,773,208,029		23,377,313,204
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		127,465,323	127,465,323	127,465,323	382,395,970	764,791,939	10,020,691,569		11,550,275,448
CARGOS X PAGAR	43,778,578	238,773,852	79,746,276	61,731,418	176,549,180	173,623,150	309,103,055		1,083,305,508

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	97,274,411	- 588,088,960	- 113,382,775	- 433,561,407	- 471,243,814	- 699,980,606	2,398,696,650	-	189,713,498
TOTAL RECUPERACIONES	97,274,411	6,394,264	18,873,657	13,418,877	30,458,410	43,549,020	2,805,773,506	-	3,015,742,145
DISPONIBILIDADES	97,206,717								97,206,717
INVERSIONES	67,694	-	12,479,392	7,024,612	11,275,617	5,183,434	2,225,799,739		2,261,830,488
CARTERA DE CREDITO		6,394,264	6,394,264	6,394,264	19,182,793	38,365,586	579,973,767		656,704,940
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	594,483,225	132,256,432	446,980,284	501,702,224	743,529,626	407,076,856	-	2,826,028,646
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	585,675,318	129,870,146	435,935,628	492,573,225	734,778,863	403,984,530		2,782,817,710
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		3,199,743							3,199,743
CARGOS X PAGAR		5,608,164	2,386,286	11,044,655	9,128,999	8,750,763	3,092,326		40,011,193

Marzo 2024

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	1,934,127,684	- 1,683,520,209	- 1,646,367,936	- 2,189,546,220	- 1,369,849,766	- 1,901,446,369	19,212,974,370	2,878,912,459	15,235,284,012
TOTAL RECUPERACIONES	1,991,876,709	628,973,811	530,645,902	576,062,445	2,465,078,679	6,118,149,978	35,059,677,463	2,878,912,459	50,249,377,446
DISPONIBILIDADES	571,821,927								571,821,927
INVERSIONES	1,239,951,847	104,072,313	6,814,829	53,333,020	905,290,997	3,045,737,687	12,636,631,146		17,991,831,837
CARTERA DE CREDITO	180,102,936	524,901,498	523,831,073	522,729,425	1,559,787,682	3,072,412,292	22,423,046,318	2,878,912,459	31,685,723,682
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	57,749,025	2,312,494,020	2,177,013,838	2,765,608,665	3,834,928,445	8,019,596,348	15,846,703,093	-	35,014,093,434
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	18,329,654	2,016,941,814	1,857,944,116	2,313,445,908	3,114,621,596	6,589,346,924	7,934,711,793		23,845,341,804
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		191,276,879	191,276,879	191,276,879	573,830,638	1,147,661,276	7,647,706,091		9,943,028,643
CARGOS X PAGAR	39,419,371	104,275,327	127,792,842	260,885,878	146,476,211	282,588,148	264,285,210		1,225,722,986

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	28,319,995	- 390,326,078	- 201,250,745	- 149,279,196	- 633,755,653	- 626,642,272	2,330,137,298	-	357,203,349
TOTAL RECUPERACIONES	28,319,995	13,549,769	36,485,246	6,894,469	30,471,792	40,136,456	2,861,813,851	-	3,017,671,579
DISPONIBILIDADES	16,635,234								16,635,234
INVERSIONES	11,684,760	6,655,299	29,590,777	-	9,788,384	-	2,292,548,856		2,350,268,077
CARTERA DE CREDITO		6,894,469	6,894,469	6,894,469	20,683,408	40,136,456	569,264,995		650,768,268
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	403,875,847	237,735,992	156,173,665	664,227,445	666,778,728	531,676,553	-	2,660,468,230
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	394,921,479	235,527,773	151,767,380	653,826,359	657,891,890	529,883,422		2,623,818,304
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		3,523,282							3,523,282
CARGOS X PAGAR		5,431,086	2,208,219	4,406,285	10,401,086	8,886,838	1,793,131		33,126,645

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

Marzo 2025

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	6,245,215,813	5,937,025,591	5,320,477,953	2,589,898,778	- 1,188,809,142	- 3,496,500,123	15,407,308,870
RECUPERACION DE ACTIVOS	10,729,351,783	8,467,977,425	8,587,231,375	8,269,303,053	2,620,594,135	12,743,110,966	51,417,568,736
INVERSIONES	2,981,711,002	282,153,062	1,336,592,617	901,899,983	2,487,353,440	8,212,047,036	16,201,757,141
CARTERA DE CREDITO	7,747,640,781	8,185,824,363	7,250,638,758	7,367,403,070	133,240,694	4,531,063,929	35,215,811,595
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	4,484,135,970	2,530,951,833	3,266,753,422	5,679,404,275	3,809,403,276	16,239,611,089	36,010,259,865
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,542,055,535	2,530,951,833	3,266,753,422	5,679,404,275	3,809,403,276	4,932,676,095	22,761,244,437
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	1,942,080,435					11,306,934,993	13,249,015,428

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	- 595,011,838	- 319,809,572	- 358,024,736	- 203,660,142	- 103,009,523	1,754,584,116	175,068,304
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,734,123	114,690,093	163,551,552	430,942,573	298,875,520	1,835,674,526	2,850,468,386
INVERSIONES	6,734,123	24,623,300	10,101,900	-	298,875,520	1,823,911,819	2,164,246,662
CARTERA DE CREDITO	-	90,066,793	153,449,652	430,942,573	-	11,762,707	686,221,724
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	601,745,961	434,499,665	521,576,288	634,602,714	401,885,043	81,090,410	2,675,400,082
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	597,526,041	434,499,665	521,576,288	634,602,714	401,885,043	81,090,410	2,671,180,161
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,219,921						4,219,921

Diciembre 2024

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	5,755,794,593	7,149,971,688	7,058,870,340	2,728,086,786	- 526,722,340	- 6,400,760,209	15,765,240,858
RECUPERACION DE ACTIVOS	9,410,713,038	10,054,173,489	9,965,438,247	7,866,503,807	2,851,593,872	10,544,407,056	50,692,829,510
INVERSIONES	3,553,987,010	1,933,451,584	1,681,857,766	520,588,310	2,712,733,905	6,050,900,177	16,453,518,753
CARTERA DE CREDITO	5,856,726,028	8,120,721,905	8,283,580,481	7,345,915,497	138,859,966	4,493,506,879	34,239,310,757
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,654,918,446	2,904,201,801	2,906,567,907	5,138,417,021	3,378,316,211	16,945,167,266	34,927,588,652
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,654,918,446	2,904,201,801	2,906,567,907	5,138,417,021	3,378,316,211	5,394,891,818	23,377,313,204
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	-	-	-	-	11,550,275,448	11,550,275,448

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	- 556,252,674	- 537,526,769	- 388,937,020	- 219,001,385	- 71,991,293	1,906,227,115	132,517,975
RECUPERACION DE ACTIVOS	32,622,387	28,279,005	103,636,205	515,777,478	303,331,630	1,934,888,722	2,918,535,428
INVERSIONES	67,694	19,504,005	11,275,617	5,183,434	303,331,630	1,922,468,109	2,261,830,488
CARTERA DE CREDITO	32,554,693	8,775,001	92,360,588	510,594,044	-	12,420,614	656,704,940
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	588,875,061	565,805,774	492,573,225	734,778,863	375,322,923	28,661,607	2,786,017,453
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	585,675,318	565,805,774	492,573,225	734,778,863	375,322,923	28,661,607	2,782,817,710
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	3,199,743	-	-	-	-	-	3,199,743

Marzo 2024

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	5,484,355,924	3,610,693,639	5,396,180,347	2,933,064,688	- 363,034,839	- 967,195,380	16,094,064,379
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,708,725,660	7,782,083,663	8,510,801,943	9,522,411,612	3,145,584,831	13,212,827,118	49,882,434,826
INVERSIONES	1,392,485,908	178,791,977	1,666,300,731	3,045,737,687	3,020,749,015	8,687,766,520	17,991,831,837
CARTERA DE CREDITO	6,316,239,752	7,603,291,686	6,844,501,212	6,476,673,925	124,835,816	4,525,060,598	31,890,602,989
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,224,369,736	4,171,390,024	3,114,621,596	6,589,346,924	3,508,619,670	14,180,022,498	33,788,370,447
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,035,271,468	4,171,390,024	3,114,621,596	6,589,346,924	3,508,619,670	4,426,092,123	23,845,341,804
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	189,098,268					9,753,930,375	9,943,028,643

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	- 371,170,366	- 264,013,633	- 145,837,947	- 624,708,714	- 185,953,650	1,965,379,070	373,694,760
RECUPERACION DE ACTIVOS	27,274,394	123,281,519	507,988,413	33,183,176	-	2,309,308,842	3,001,036,345
INVERSIONES	18,340,060	29,590,777	9,788,384	-	-	2,292,548,856	2,350,268,077
CARTERA DE CREDITO	8,934,334	93,690,742	498,200,029	33,183,176	-	16,759,986	650,768,268
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	398,444,760	387,295,153	653,826,359	657,891,890	185,953,650	343,929,772	2,627,341,585
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	394,921,479	387,295,153	653,826,359	657,891,890	185,953,650	343,929,772	2,623,818,304
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	3,523,282						3,523,282

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna