



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Junio 2024 – 2023

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 30 de Junio 2024 y 2023
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Disponibilidades	2a	1,444,600,526	279,525,763	243,987,586
Efectivo		1,585,579	1,738,927	2,199,419
Banco Central		1,104,057,499	97,998,439	98,232,292
Entidades Financieras del país		338,957,448	179,788,397	143,555,874
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b, 3-1	17,886,067,782	21,274,398,533	23,076,679,092
Al valor razonable con cambios en resultados		7,620,100	543,424,493	304,077,494
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		17,844,845,245	20,595,900,563	22,588,584,278
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		323,900,771 (290,298,334)	365,371,810 (230,298,334)	414,315,654 (230,298,334)
Cartera de Créditos	3-2	30,610,899,361	28,200,903,933	27,020,514,362
Créditos Vigentes		30,771,843,655	28,054,027,518	26,272,201,732
Créditos Vencidos		2,980,908,777	3,478,402,963	4,170,733,295
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		238,662,303 (409,193,857)	13,412,850 (368,563,859)	13,412,850 (395,388,602)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		164,756,575 (3,136,078,092)	175,758,652 (3,152,134,191)	205,364,084 (3,245,808,997)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	50,777,715	60,960,707	60,495,482
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		12,712	5,200	99,307
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		52,541,128 (1,776,125)	62,731,632 (1,776,125)	62,172,300 (1,776,125)
Bienes realizables		44,713,484	33,856,103	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		56,477,568 (11,764,084)	105,084,024 (71,227,921)	67,915,349 (67,915,349)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	577,211,790	589,252,576	599,851,295
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	91,500,546	113,740,043	130,986,954
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		84,207,397	103,503,427	112,070,706
Otros Activos		7,293,149	10,236,616	18,916,248
TOTAL DE ACTIVOS		50,705,796,203	50,552,662,658	51,132,539,771
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	27,737,935,906	27,753,577,896	29,630,400,148
A la vista		4,048,377	51,537,699	51,789,573
A plazo		25,331,737,682	24,330,107,918	24,424,043,487
Otras Obligaciones con el Público		1,409,407,437	1,896,119,556	3,855,764,838
Cargos financieros por pagar	3-7.1	992,742,410	1,475,812,723	1,298,802,251
Obligaciones con entidades		9,538,277,444	9,630,810,086	9,088,559,747
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	68,806,604	309,760,355	612,845,640
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	9,429,028,987	9,286,970,336	8,440,109,899
Cargos financieros por pagar		40,441,852	34,079,395	35,604,208
Cuentas por Pagar y Provisiones		630,950,536	395,412,356	413,265,114
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	558,099,807	348,175,582	350,939,906
Provisiones	2e, 3-7.4	72,850,729	47,236,774	62,325,208
Obligaciones preferentes		39,976,954	368,342,156	28,489,984
Aportaciones de capital por pagar		39,976,954	368,342,156	28,489,984
TOTAL DEL PASIVOS		37,947,140,839	38,148,142,495	39,160,714,992
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,605,392,883	7,349,770,630	7,657,554,984
Capital pagado		7,605,392,883	7,349,770,630	7,657,554,984
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		-	-	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		842,230,018	639,054,839	401,545,285
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		570,944,280	390,426,997	177,527,671
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		120,443,572	97,785,676	73,175,448
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,770,012,335	3,770,012,335	3,346,626,760
Resultados del periodo		541,020,129	645,682,360	432,335,656
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,758,655,364	12,404,520,164	11,971,824,779
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		50,705,796,203	50,552,662,658	51,132,539,771
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		15,353,635	26,181,101	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	36,099,701,113	32,231,193,270	31,121,535,220
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		36,099,701,113	32,231,193,270	31,121,535,220

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio 2024 y 2023
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Junio 2024	Junio 2023	Trimestre Abril - May - Jun 2024	Trimestre Abril - May - Jun 2023
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		2,168,109	1,579,495	855,959	834,358
Por inversiones en instrumentos financieros		678,475,114	765,277,279	330,825,882	396,566,181
Por cartera de créditos	3-7.8	1,944,195,146	1,977,789,674	974,215,458	974,583,870
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		7,124,538	-	17,515,086	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		31,074,532	20,772,484	13,988,017	20,772,484
Por otros ingresos financieros		139,782,372	99,962,296	78,675,153	50,538,697
Total Ingresos Financieros		2,802,819,811	2,865,381,229	1,416,075,555	1,443,295,590
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,217,684,680	1,234,688,800	612,439,714	637,345,598
Por Obligaciones con Entidades Financieras		307,306,129	316,562,300	155,867,308	154,962,481
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	833,789	-	1,379,640
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		6,287,237	5,862,659	3,199,374	3,100,909
Total Gastos Financieros		1,531,278,046	1,557,947,549	771,506,396	796,788,628
Por estimación de deterioro de activos		139,126,898	313,364,796	79,126,898	152,409,174
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		14,267,333	32,342,322	1,884,152	6,203,068
RESULTADO FINANCIERO		1,146,682,199	1,026,411,206	567,326,412	500,300,856
Otros Ingresos de Operación					
Por Bienes Realizables		51,285,587	-	-	-
Por otros ingresos operativos		10,512,235	8,422,442	5,136,750	4,414,322
Total Otros Ingresos de Operación		61,797,823	8,422,442	5,136,750	4,414,322
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		8,781,354	21,746,798	3,856,980	10,258,822
Por bienes realizables		12,454,845	19,247,506	6,732,528	7,062,962
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		24,959,527	32,555,041	13,068,767	25,690,861
Total Otros Gastos de Operación		46,195,726	73,549,345	23,658,275	43,012,645
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,162,284,295	961,284,303	548,804,887	461,702,533
Gastos Administrativos					
Por Gastos de Personal		404,996,143	365,560,504	210,704,801	174,576,513
Por Otros Gastos de Administración		190,774,929	143,016,305	90,606,342	73,682,298
Total Gastos Administrativos	3-7.9	595,771,072	508,576,810	301,311,143	248,258,811
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		566,513,224	452,707,493	247,493,744	213,443,722
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	25,493,095	20,371,837	11,137,218	9,604,967
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		541,020,129	432,335,656	236,356,525	203,838,754
RESULTADOS INTEGRALES		541,020,129	432,335,656	236,356,525	203,838,754
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		180,517,282	1,016,735,246	30,636,357	701,350,181
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		22,657,896	247,217,462	(18,019,968)	158,238,934
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		203,175,178	1,263,952,709	12,616,388	859,589,115
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		744,195,307	1,696,288,365	248,972,913	1,063,427,869

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 30 de Junio del 2024 y 2023
(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 2023	7,287,799,266	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816
Resultado Periodo						432,335,656	432,335,656
Dividendos por periodo 2022						(653,420,120)	(653,420,120)
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	369,755,718						369,755,718
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,263,952,709			1,263,952,709
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Junio del 2023	7,657,554,984	-	133,762,094	401,545,285	3,346,626,760	432,335,656	11,971,824,779
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 del Periodo						541,020,129	541,020,129
Dividendos por periodo 2023						(645,682,360)	(645,682,360)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-		-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	255,622,253						255,622,253
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				203,175,179			203,175,179
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Junio del 2024	7,605,392,883	-	-	842,230,018	3,770,012,335	541,020,129	12,758,655,364

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 30 de Junio 2024 y 2023

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Junio 2024	Junio 2023
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	541,020,129	432,335,656
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	292,332,985	1,262,663,363
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	203,175,179	1,263,952,709
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-16,056,099	-33,847,830
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	60,000,000	0
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	25,613,955	15,411,947
Depreciaciones y amortizaciones	19,599,950	17,146,537
Variación en los activos (aumento), o disminución	420,152,137	-2,552,417,838
Valores Negociables	2,751,055,319	-3,480,016,230
Créditos y Avances en efectivo	-2,404,941,405	1,025,352,390
Bienes Realizables	-10,857,381	8,489,419
Otras cuentas por cobrar	10,182,992	31,988,600
Productos por cobrar	52,473,116	-148,585,846
Otros activos	22,239,497	10,353,830
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-127,720,512	1,466,232,226
Obligaciones a la vista y a plazo	467,428,322	1,688,778,020
Otras cuentas por pagar y provisiones	209,924,225	5,793,958
Productos por Pagar con el Público	-483,070,313	89,605,998
Productos por Pagar con entidades	6,362,457	-1,944,187
Otros pasivos	-328,365,202	-316,001,563
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	1,125,784,739	608,813,408
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-7,559,165	835,705
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-7,559,165	835,705
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	255,622,253	369,755,718
Excedentes Periodo Anterior	-645,682,360	-653,420,120
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	0	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	0	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-240,953,751	-280,213,414
Obligaciones con entidades no financieras	142,058,651	-453,461,027
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-488,955,207	-1,017,338,843
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	629,270,369	-407,689,730
Efectivo y equivalentes al inicio del año	822,950,256	955,754,810
Efectivo y equivalentes al final del año	1,452,220,625	548,065,080

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 30 de Junio 2024

Con cifras comparativas al 30 de Junio 2023

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

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

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

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

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

iv. Nombre de la empresa controladora:

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

v. Número de sucursales y agencias:

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

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

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 33 al 30 de junio 2024.

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 Mantenedidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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	365,579	518,927	979,419
Cuenta Corriente BCCR MN	1,040,655,529	96,364,642	95,756,770
Cuenta Corriente BCCR ME	63,401,971	1,633,797	2,475,523
Cuentas Corrientes	338,957,448	179,788,397	143,555,874
Fondos de Inversión	7,620,100	543,424,493	304,077,494
Total	1,452,220,625	822,950,256	548,065,080

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.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

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 revolutiveos 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:

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

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 calificadoradora)	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 CONACOOOP, 1% a FECCOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 15% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

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

Tipo de Cambio	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Venta	530.41	526.88	549.48

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 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
Total		25,000	25,000	25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Junio 2024 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢56,477,568.07, al 31 de Diciembre 2023 presentaba tres bienes realizables por un monto de ¢105,084,023.77; al 30 de Junio 2023 la Cooperativa no presenta bienes realizables activos.

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

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.50% en colones y 6.97% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2024							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2023	424-02-208-005530-0	cdp	5,304,100	10,000	3.30%	12/08/2024	5,304,100
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	18,564,350	35,000	9.20%	26/08/2026	19,856,123
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	66,301,250	125,000	9.20%	26/08/2026	70,914,726
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	212,164,000	400,000	9.20%	26/08/2026	226,927,124
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	48,797,720	92,000	5.98%	26/05/2027	49,380,354
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	96,004,210	181,000	5.98%	24/05/2028	96,875,406
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	106,082,000	200,000	9.20%	21/02/2029	120,445,503
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	53,571,410	101,000	6.44%	21/11/2029	54,699,380
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	74,787,810	141,000	6.44%	21/11/2029	76,362,500
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	185,643,500	350,000	6.44%	21/11/2029	189,552,306
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	110,855,690	209,000	6.67%	22/11/2030	114,440,791
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	265,205,000	500,000	6.67%	22/11/2030	273,781,796
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	18,564,350	35,000	6.67%	22/11/2030	19,164,726
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	214,816,050	405,000	6.75%	07/10/2031	214,195,655
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	131,011,270	247,000	5.06%	25/05/2033	121,210,958
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	159,123,000	300,000	5.06%	25/05/2033	147,219,786
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	140,558,650	265,000	7.65%	24/05/2034	154,953,045
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	95,473,800	180,000	7.16%	12/03/2045	98,863,356
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	242,927,780	458,000	7.16%	12/03/2045	251,552,316
TOTAL			2,245,755,940	4,234,000			2,305,699,950
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-403,233,016
TOTAL							1,902,466,934

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
23/01/2024	66265594	cdp	300,000,000		6.27%	23/07/2024	300,000,000
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	348,000,000		8.05%	18/09/2024	351,018,465
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,439,785
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,439,785
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	550,806,273
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,439,785
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	405,593,710
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	100,146,595
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	315,461,774
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	361,945,217
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,412,919
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,412,919
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	51,706,460
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	155,561,388
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	103,800,000
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	519,000,000
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	467,100,000
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	207,600,000
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	155,700,000
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	101,627,576
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	531,352,775
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	377,679,078
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	545,759,745
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	282,807,906
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	217,418,836
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,838,476
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	326,128,254
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	543,547,090
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	352,218,514
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		7.44%	25/01/2027	48,578,345
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	154,366,020
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	551,307,215
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.18%	09/02/2028	325,030,758
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		6.18%	09/02/2028	303,657,523
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	471,042,077
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	325,318,902
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,777,219
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	321,263,031
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	215,730,000
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,700,000
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	222,261,825
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	77,363,175
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	239,700,000
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	105,468,000
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	359,550,000
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	121,044,418
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	127,883,428
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	181,566,627
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	242,088,836
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	297,164,046
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,261,105
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	231,194,838
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		6.74%	16/07/2031	131,967,809
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	492,717,500
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		7.52%	16/05/2033	127,882,370
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	120,484,695
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,701,953
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	136,815,069
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	160,520,650
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	181,560,000
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	242,080,000
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	66,134,537
TOTAL			14,370,650,000				15,539,145,294
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,006,174,421
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							14,532,970,873

Total Inversiones Dólares	1,902,466,934
Total Inversiones Colones	14,532,970,873
Recompras Comprador Colones	1,006,174,421
Recompras Comprador Dólares	403,233,016
Productos Colones	291,927,555
Productos Dólares	31,973,216
Estimación Colones	-252,789,415
Estimación Dólares	-37,508,919
Fondos Inversión Colones	7,134,636
Fondos Inversión Dólares	485,463
TOTAL INVERSIONES	<u>17,886,067,782</u>

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

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
15/12/2023	CDP 401-01-078-003695-6	cdp	75,000,000		1.60%	02/01/2024	75,000,000
28/12/2023	CDP 401-01-078-003703-0	cdp	1,270,000,000		1.50%	02/01/2024	1,270,000,000
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
25/10/2023	CRBCCR0C5433	bem	100,000,000		5.53%	24/01/2024	100,023,176
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,693,782
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.71%	21/03/2024	199,351,076
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	557,569,236
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	545,738,716
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	297,675,663
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	401,862,145
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	99,225,221
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	312,559,446
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	365,564,042
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,446,869
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,446,869
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,223,435
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	157,166,019
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,336,048
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	521,680,240
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	469,512,216
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	208,672,096
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	156,504,072
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,074,415
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	374,154,880
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	547,318,620
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	278,965,539
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	215,837,974
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,127,088
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	323,756,961
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	539,594,935
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	349,657,518
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		8.02%	25/01/2027	48,420,073
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	153,758,501
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	549,137,505
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.13%	09/02/2028	324,812,737
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.13%	09/02/2028	303,453,838
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	106,883,844
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	213,767,688
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	461,417,555
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	316,278,522
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	474,417,783
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	109,643,221
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	309,879,669
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	213,021,895
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	236,690,994
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	219,471,724
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,392,018
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	236,690,994
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	104,144,037
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	355,036,491
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,549,186
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	125,247,215
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	177,823,779
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	237,098,372
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	291,038,252
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,637,297
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	226,428,945
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.49%	16/07/2031	132,069,231
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	113,907,354
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	478,261,658
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		8.15%	16/05/2033	118,575,727
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	117,194,002
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,897,170
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	134,351,944
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	157,630,746
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	178,473,081
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	237,964,108
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	63,492,728
TOTAL			17,032,650,000				18,122,049,507
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,404,589,089
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,717,460,418

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

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	5,494,800	10,000	4.00%	10/08/2023	5,494,800
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	109,896,000	200,000	9.20%	21/02/2024	112,445,909
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,098,960	2,000	5.98%	20/05/2024	1,105,554
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	19,231,800	35,000	9.20%	26/08/2026	21,148,892
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	68,685,000	125,000	9.20%	26/08/2026	75,531,758
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	219,792,000	400,000	9.20%	26/08/2026	241,701,625
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	50,552,160	92,000	5.98%	26/05/2027	50,702,597
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	99,455,880	181,000	5.98%	24/05/2028	99,853,704
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	109,896,000	200,000	9.20%	21/02/2029	126,688,109
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	90,664,200	165,000	4.59%	23/05/2029	84,333,677
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	55,497,480	101,000	6.44%	21/11/2029	56,296,845
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	77,476,680	141,000	6.44%	21/11/2029	78,592,625
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	192,318,000	350,000	6.44%	21/11/2029	195,088,077
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	114,841,320	209,000	6.67%	22/11/2030	118,329,114
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	274,740,000	500,000	6.67%	22/11/2030	283,084,005
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	19,231,800	35,000	6.67%	22/11/2030	19,815,880
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	222,539,400	405,000	6.75%	07/10/2031	218,335,215
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	135,721,560	247,000	5.06%	25/05/2033	122,445,743
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	164,844,000	300,000	5.06%	25/05/2033	148,719,525
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	145,612,200	265,000	7.65%	24/05/2034	158,636,723
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	98,906,400	180,000	7.16%	12/03/2045	97,960,441
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	251,661,840	458,000	7.16%	12/03/2045	249,254,901
TOTAL			2,528,157,480	4,601,000			2,565,565,720
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-510,772,409
TOTAL							2,054,793,311

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
30/06/2023	CR37015107840110035898	cdp	100,000,000		4.00%	15/07/2023	100,000,000
28/04/2016	CRBCCROB4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	310,152,140
16/06/2021	CRBCCROB5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,783,072
14/07/2021	CRBCCROB5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	99,566,144
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	796,529,152
22/09/2021	CRBCCROB5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	119,479,373
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	328,568,275
27/10/2021	CRBCCROB5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	141,383,924
20/06/2023	CR97015120842410028231	cdp	17,235,796		6.01%	20/12/2023	17,235,796
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	102,610,216
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,748,845
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.38%	21/03/2024	197,986,726
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	558,234,936
13/07/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
13/07/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
03/08/2022	CRBCCROB5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	537,535,136
21/09/2022	CRBCCROB5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	293,200,983
26/10/2022	CRBCCROB5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	395,821,327
16/11/2022	CRBCCROB5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	97,733,661
01/02/2023	CRBCCROB5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	307,861,032
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	366,233,623
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,638,178
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,638,178
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,319,089
13/12/2021	CRBCCROB4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	158,287,218
01/03/2023	CRBCCROB5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,800,116
22/03/2023	CRBCCROB5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	524,000,580
24/05/2023	CRBCCROB5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	471,600,522
24/05/2023	CRBCCROB5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	209,600,232
21/06/2023	CRBCCROB5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	157,200,174
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	527,861,910
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,422,260
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	372,060,000
21/01/2020	CRBCCROB4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	546,191,400
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	275,943,275
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	215,065,390
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	96,779,426
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	322,598,085
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	537,663,475
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	348,405,932
16/08/2013	CRCFLUZB0223	befb3	50,000,000		9.06%	25/01/2027	48,403,729
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	153,064,422
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	546,658,650
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		9.53%	09/02/2028	328,201,734
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		9.53%	09/02/2028	306,619,984
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	104,839,400
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	209,678,800
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	452,591,690
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	313,237,281
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	469,855,922
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	108,588,924
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	305,980,743
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	207,600,995
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,667,772
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	213,886,692
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	74,448,023
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,667,772
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	101,493,820
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	346,001,658
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	347,266,212
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	114,978,863
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	121,475,169
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	172,468,295
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	229,957,726
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	192,014,701
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	282,273,109
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	28,744,716
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	219,609,628
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	229,957,726
12/04/2016	CRBCCROB4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,111,209
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	109,652,485
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	207,036,606
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	452,374,984
07/02/2014	CRCFLUZB0231	befb4	142,000,000		9.31%	16/05/2033	118,837,522
08/03/2023	CRG0000B25I8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	111,000,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	41,395,665
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	126,695,823
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	148,648,070
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	166,883,990
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	222,511,986
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	60,767,299
TOTAL			19,026,835,796				20,023,018,558
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-3,344,992,429
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,678,026,129

Total Inversiones Dólares	2,054,793,311
Total Inversiones Colones	16,678,026,129
Recompras Comprador Colones	3,344,992,429
Recompras Comprador Dólares	510,772,409
Productos Colones	377,183,969
Productos Dólares	37,131,685
Estimación Colones	-204,141,515
Estimación Dólares	-26,156,819
Fondos Inversión Colones	303,383,365
Fondos Inversión Dólares	694,129
TOTAL INVERSIONES	<u>23,076,679,092</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 no hay cartera de crédito comprada.

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

Cartera de créditos originada por la entidad	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Créditos Vigentes MN	17,185,476,583	16,551,797,178	14,934,744,987
Créditos Vigentes ME	199,939,936	546,705,511	511,093,101
Créditos Vencidos MN	2,875,987,101	2,826,036,862	2,453,603,747
Créditos Cobro Judicial	238,662,303	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	12,896,732,786	10,833,197,952	10,771,935,733
Créditos Restringidos Vigentes ME	489,694,349	122,326,876	54,427,911
Créditos Restringidos Vencidos MN	104,921,676	652,366,101	1,717,129,548
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	33,991,414,735	31,545,843,331	30,456,347,877
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 409,193,857	- 368,563,859	- 395,388,602
Productos por Cobrar	164,756,575	175,758,652	205,364,084
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,136,078,092	- 3,152,134,191	- 3,245,808,997
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>30,610,899,361</u>	<u>28,200,903,933</u>	<u>27,020,514,362</u>
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 3,152,134,191	- 3,279,656,827	- 3,279,656,827
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 79,126,898	- 529,193,143	- 313,364,796
ii Estimación cargada por créditos insolutos	95,182,997	656,715,780	347,212,627
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,136,078,092	- 3,152,134,191	- 3,245,808,997

(*)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 (final de la página 17 de estas notas).

Concentración de la cartera

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Junio 2024		Diciembre 2023		Junio 2023	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	36.11%	12,272,870,513	34.78%	10,971,506,361	31.73%	9,663,789,924
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.08%	1,045,651,229	3.46%	1,090,644,371	3.58%	1,090,093,095
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.40%	475,809,443	1.51%	477,457,678	1.62%	492,808,694
Prendaria	0.66%	223,598,713	0.42%	133,590,012	0.51%	155,396,497
Fiduciaria	13.41%	4,559,727,759	15.80%	4,984,583,670	18.22%	5,550,313,841
Sin Fiador	37.54%	12,759,693,130	35.07%	11,062,814,799	34.72%	10,573,509,585
Ahorros	7.81%	2,654,063,949	8.96%	2,825,246,440	9.62%	2,930,436,240
	100.00%	33,991,414,735	100.00%	31,545,843,331	100.00%	30,456,347,877

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
A. NUMERO DE OPERACIONES	6360	6591	6894
B. NUMERO DE DEUDORES	2672	2656	2630

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 36% vivienda y 64% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Junio 2024	
Categoría	Saldo Principal
Al día	30,771,843,655
De 1 a 30 días	1,009,325,632
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	690,210,175
De 91 a 120 días	297,355,617
De 121 a 180 días	329,250,946
Más de 180 días	654,766,408
Cobro Judicial	238,662,303
Total	33,991,414,735
Ingresos diferidos cartera de crédito	-409,193,857
Productos por cobrar (138)	164,756,575
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,136,078,092
Total	30,610,899,361

Diciembre 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,054,027,518
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,318,205,457
De 61 a 90 días	895,534,438
De 91 a 120 días	297,821,291
De 121 a 180 días	423,098,970
Más de 180 días	543,742,807
Cobro Judicial	13,412,850
Total	<u>31,545,843,331</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-368,563,859
Productos por cobrar (138)	175,758,652
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,152,134,191
Total	<u>28,200,903,933</u>

Junio 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	26,272,201,732
De 1 a 30 días	1,156,264,891
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	1,217,660,122
De 91 a 120 días	972,096,030
De 121 a 180 días	335,263,243
Más de 180 días	489,449,009
Cobro Judicial	13,412,850
Total	<u>30,456,347,877</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-395,388,602
Productos por cobrar	205,364,084
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,245,808,997
Total	<u>27,020,514,362</u>

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Junio 2024		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5418	26,777,298,188	0
Total	26,777,298,188	0

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

Junio 2023		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5478	22,444,423,443	0
Total	22,444,423,443	0

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

Al 30 de Junio del 2024 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 238,662,303.10 y representa un 0.70% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2023 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Al 30 de Junio del 2023 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 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Junio 2023

Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2023
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	150,804,838				466,842	151,271,680
Equipo de computación	85,129,517				1,335,612	86,465,129
Vehículos	0		0			0
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,638,158			26,074,275
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-9,747,308			-291,363,984
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-578,572			-148,510,228
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-4,346,024			-75,847,329
Depreciación Acum Vehículo	0		0			0
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-2,474,634			-18,623,620
Totales	617,833,536	0	-19,784,695	0	1,802,454	599,851,295

Diciembre 2023

Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2023
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	150,804,838				466,842	151,271,680
Equipo de computación	85,129,517				1,842,136	86,971,653
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	28,712,433		1,602,961			30,315,394
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-18,836,049		-	-300,452,724
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-993,397		-	-148,925,054
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-8,514,918		-	-80,016,224
Depreciación Acum Vehículo	-		0		-	-
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-4,148,535		-	-20,297,522
Totales	617,833,536	0	-30,889,938	0	2,308,978	589,252,576

Junio 2024

Detalle	Saldo Diciembre 2023	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2024
Terrenos	534,790,806		-		0	534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566		-		0	335,594,566
Equipos y mobiliario	151,271,680		-		0	151,271,680
Equipo de computación	86,971,653		-		588,998	87,560,651
Vehículos	-		-		0	-
Bienes Arrendamiento	30,315,394		6,970,167		0	37,285,561
Depreciación Acum Edificio	-300,452,724		-10,905,203		0	-311,357,927
Depreciación Acum Equipo	-148,925,054		-353,974		0	-149,279,028
Depreciación Acum Computo	-80,016,224		-3,465,278		0	-83,481,501
Depreciación Acum Vehículo	-		0		0	-
Depreciación Acum Dere Uso	-20,297,522		-4,875,496		0	-25,173,017
Totales	589,252,576	-	-12,629,783	-	588,998	577,211,790

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

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	4,881,079,679	4,649,694,235	6,367,807,636	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,332,551,507	1,403,932,244	1,483,747,953	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	13,491,348,811	11,607,890,930	12,543,493,193	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Junio 2024			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢530.41	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢530.41	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Diciembre 2023			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢526.88	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢526.88	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Junio 2023			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢549.48	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	¢549.48	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 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			
	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	71,720,200	8,426,218	15,778,994
Inversiones	1,756,211,174	1,839,103,751	2,004,090,714
Fondo Liquido ME	485,463	123,074	694,129
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-37,508,919	-27,661,999	-26,156,819
Recompra comprador a Plazo ME	549,488,776	634,747,306	561,475,006
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	31,973,216	35,577,546	37,131,685
Créditos en Moneda Extranjera	689,634,285	669,032,388	565,521,012
Productos por cobrar cartera de créditos ME	958,152	336,424	692,307
Estimacion para cartera de creditos	-5,236,738	-3,345,162	-2,776,972
Total activos en moneda extranjera	3,057,725,610	3,156,339,545	3,156,450,056
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,432,072,244	2,332,708,354	2,605,270,734
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	403,233,016	491,530,467	510,772,409
Obligaciones con entidades financieras	2,693,809	5,349,959	5,481,860
Impuesto sobre la renta	615,678	222,517	1,082,631
Otras provisiones ME	149,102	190,502	167,538
Int x Pagar por Obliga con el Publico	36,776,497	40,492,556	35,341,795
Total pasivos en moneda extranjera	2,875,540,346	2,870,494,355	3,158,116,967
Posición en Moneda Extranjera	¢182,185,264	¢285,845,190	-¢1,666,911

DOLARES			
	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	135,217	15,993	28,716
Inversiones	3,311,045	3,490,555	3,647,250
Fondo Liquido ME	915	234	1,263
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 70,717 -	52,502 -	47,603
Recompra comprador a Plazo ME	1,035,970	1,204,728	1,021,830
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	60,280	67,525	67,576
Créditos en Moneda Extranjera	1,300,191	1,269,800	1,029,193
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,806	639	1,260
Estimacion para cartera de creditos	- 9,873 -	6,349 -	5,054
Total activos en moneda extranjera	5,764,834	5,990,623	5,744,431
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,585,268	4,427,400	4,741,339
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	760,229	932,908	929,556
Obligaciones con entidades financieras	5,079	10,154	9,976
Impuesto sobre la renta	1,161	422	1,970
Otras provisiones ME	281	362	305
Int x Pagar por Obliga con el Publico	69,336	76,853	64,319
Total pasivos en moneda extranjera	5,421,354	5,448,099	5,747,465
Posición en Moneda Extranjera	\$ 343,480	\$ 542,524	\$ -3,034

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

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Obligaciones a la vista	4,048,377	51,537,699	51,789,573
Obligaciones a plazo	25,331,737,682	24,330,107,918	24,424,043,487
Otras Obligaciones	1,409,407,437	1,896,119,556	3,855,764,838
Cargos por pagar	992,742,410	1,475,812,723	1,298,802,251
Total	27,737,935,906	27,753,577,896	29,630,400,148

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

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

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Intereses por Pagar por Captaciones MN	955,965,913	1,435,320,167	1,263,460,455
Intereses por Pagar por Captaciones ME	36,776,497	40,492,556	35,341,795
Total	992,742,410	1,475,812,723	1,298,802,251

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	-	1	26,689,458
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	47,804,846	281,273,776	548,525,680
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	226,771,189	248,729,966	270,014,869
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	241,094,198	255,910,341	270,271,804
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	85,401,557	168,456,499	248,962,639
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	690,977,447	722,513,045	753,080,874
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	46,136,007	136,278,760	223,655,199
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	599,442,075	621,949,443	643,766,102
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	753,457,523	789,241,834	823,927,990
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	790,259,116	803,646,423	816,622,898
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	804,795,539	818,428,485	831,643,062
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	1,939,993,104	2,039,875,661	2,136,693,007
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,325,167,257	1,384,113,783	1,441,251,348
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2033	1,945,690,310	1,320,000,000	-
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			12,112,543	10,017,872	7,914,207
CARGOS POR RECOMPRAS			8,889,214	18,468,706	29,716,294
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-	20,156,335	-
Total Colones			9,497,835,591	9,596,730,691	9,052,955,539

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Impuestos por pagar por renta CDP MN	11,025,511	6,985,591	10,543,610
Impuesto al valor agregado por pagar	420,456	193,116	301,461
Cargas Sociales Por Pagar	17,227,959	15,109,237	14,156,960
Impuesto retenidos a empleados por pagar	3,099,621	2,799,046	2,703,513
Impuesto retenidos a terceros por pagar	135,923	118,984	35,370
Excedentes por pagar 2021	8,440,358	8,481,074	8,481,074
Excedentes por pagar 2022	5,522,098	5,522,098	45,688,227
Excedentes por pagar 2023	51,368,403	-	-
CENECOOP 2023	-	14,538,433	11,317,687
CONACOOOP 2023	-	19,384,577	9,054,150
CENECOOP 2024	14,162,831	-	-
CONACOOOP 2024	11,330,264	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	25,217,710	21,285,447	19,165,643
Otras Cuentas Por Pagar	410,148,673	253,757,979	229,492,212
Total	558,099,807	348,175,582	350,939,906

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Provisión para Aguinaldos	25,252,446	3,426,405	22,145,619
Provisión para Prestaciones Legales	12,613,376	372,951	11,232,747
Provisión Viáticos Asamblea	647,395	0	0
Provisión Gastos Asamblea	1,386,864	1,816,273	1,816,273
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	23,973,384	23,555,069	17,158,984
Provisión Salario Escolar	7,377,339	13,211,119	6,555,312
Provisión Mercadeo y Promoción	341,817	3,525,653	2,125,623
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,109,005	1,138,802	1,123,112
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	149,102	190,502	167,538
Total	72,850,729	47,236,774	62,325,208

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Capital Social	7,605,392,883	7,349,770,630	7,657,554,984

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Reserva Legal	1,988,525,989	1,988,525,989	1,387,151,215
Reserva de Educación	372,595,554	372,595,554	474,710,125
Reserva de Bienestar Social	440,410,310	440,410,310	565,813,701
Reserva de Pasantía	22,681,334	22,681,334	38,058,131
Reservas Voluntarias	945,799,147	945,799,147	880,893,586
Total	3,770,012,335	3,770,012,335	3,346,626,760

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

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Intereses por Ahorro a la Vista	10,908	121	
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,015,380,246	1,903,149,464	920,778,255
Intereses por Certificados a Plazo ME	50,534,642	110,393,203	56,488,225
Intereses por Ahorro Navideño	6,788,519	15,080,190	6,486,720
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	599,165	1,488,008	646,524
Intereses por Ahorro Complementario	86,456,337	173,502,289	87,414,490
Intereses Salario escolar	498,828	404,031	404,031
Intereses por Ahorro Viajero	828,074	1,023,481	450,049
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	40,527,097	262,832,131	141,986,752
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	16,060,865	38,749,192	20,033,754
Total	1,217,684,680	2,506,622,111	1,234,688,800

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 30 de Junio del 2023 al 30 de Junio del 2024 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron una disminución porcentual del 1.38; lo que representa una diferencia de ¢ 17,004,120.05 de un periodo a otro.

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023
Intereses por Ahorro a la Vista	10,595	121	-
Intereses por Certificados a Plazo MN	511,947,820	496,523,386	466,787,801
Intereses por Certificados a Plazo ME	25,538,517	26,446,351	28,237,456
Intereses por Ahorro Navideño	4,388,739	2,660,229	4,193,860
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	390,631	259,065	419,641
Intereses por Ahorro Complementario	42,357,498	43,426,173	43,488,829
Intereses Salario escolar	-	-	0
Intereses por Ahorro Viajero	446,318	309,474	227,968
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	19,859,773	40,929,436	85,425,210
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	7,499,824	9,398,203	8,564,834
Total	612,439,714	619,952,439	637,345,598

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Ingresos Financieros por Créditos	1,944,195,146	3,880,550,758	1,977,789,674

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 30 de Junio del 2023 al 30 de Junio del 2024 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 1.70; lo que representa una diferencia de ¢ 33,594,527.66 de un periodo a otro.

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023
Ingresos Financieros por Créditos	974,215,458	957,323,355	974,583,870

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Sueldos y bonificaciones Personal	246,133,360	440,928,086	218,262,157
Remuneraciones a Directores y Fiscales	21,532,843	45,576,809	22,444,917
Viáticos MN	2,626,680	3,113,171	1,757,991
Decimotercer sueldo	21,890,900	39,095,972	19,287,177
Vacaciones	12,966,800	20,696,810	10,231,080
Cargas Sociales Patronales	58,079,685	103,939,812	51,283,170
Vestimenta	4,785,550	361,035	361,035
Capacitación MN	1,829,780	13,651,646	8,425,230
Seguros para el personal	6,462,915	13,062,370	6,783,471
Salario Escolar	7,377,339	12,134,191	5,478,384
Fondo de Capitalización Laboral	9,069,864	16,214,640	7,998,904
Otros Gastos de Personal	12,240,426	28,600,746	13,246,987
Otros Gastos Administrativos	190,774,929	315,683,610	143,016,305
Total	595,771,072	1,053,058,898	508,576,810

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 30 de Junio del 2023 al 30 de Junio del 2024 los gastos administrativos tuvieron un aumento porcentual de 17.14; lo que representa una diferencia de ¢ 87,194,261.96 de un periodo a otro.

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023
Sueldos y bonificaciones Personal	130,008,886	111,427,460	108,421,541
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	10,284,235	11,585,037	11,185,168
Viáticos MN	1,542,500	240,200	1,757,991
Decimotercer sueldo	11,281,791	10,198,017	-
Vacaciones	5,561,624	5,687,225	3,909,355
Cargas Sociales Patronales	29,868,816	26,669,250	25,748,760
Vestimenta	307,925		305,665
Capacitación MN	1,694,180	2,484,946	4,664,444
Seguros para el personal	3,268,849	3,130,855	3,396,570
Salario Escolar	3,739,504	3,330,027	3,324,529
Fondo de Capitalización Laboral	4,665,803	4,161,691	4,016,372
Otros Gastos de Personal	8,480,688	6,874,910	7,846,119
Otros Gastos Administrativos	90,606,342	90,854,877	73,682,298
Total	301,311,143	276,644,495	248,258,811

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
CENECOOP	14,162,831	24,230,721	11,317,687
CONACOOP	11,330,264	19,384,577	9,054,150
Total	25,493,095	43,615,298	20,371,837

	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Abril - Mayo - Jun 2023
CENECOOP	6,187,344	7,385,967	5,336,093
CONACOOP	4,949,875	5,908,774	4,268,874
Total	11,137,218	13,294,741	9,604,967

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Junio 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	1,616,977,201	852,745,998	663,990,215	1,022,533,146	3,944,149,915	5,498,637,845	36,892,922,673	2,875,987,101	53,367,944,095
Pasivos	44,490,229	3,882,667,311	1,802,480,317	1,555,575,492	4,286,393,435	8,843,567,221	16,881,195,680	-	37,296,369,684
Diferencia	1,572,486,972 -	3,029,921,313 -	1,138,490,101 -	533,042,346 -	342,243,520 -	3,344,929,376	20,011,726,993	2,875,987,101	16,071,574,411

Diciembre 2023

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	998,708,907	2,303,126,821	768,570,391	925,922,551	1,629,072,325	5,896,366,620	37,789,456,274	2,826,036,862	53,137,260,752
Pasivos	85,617,094	3,542,876,782	2,873,490,934	2,580,626,848	5,322,744,226	7,307,113,962	15,694,092,042	-	37,406,561,889
Diferencia	913,091,813 -	1,239,749,962 -	2,104,920,543 -	1,654,704,297 -	3,693,671,901 -	1,410,747,342	22,095,364,232	2,826,036,862	15,730,698,863

Junio 2023

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	753,429,164	626,203,282	686,846,881	976,823,525	3,184,417,436	3,871,548,934	41,264,415,402	2,453,603,747	53,817,288,370
Pasivos	87,393,781	3,753,502,310	3,036,913,633	2,426,187,711	4,647,506,749	10,760,762,986	14,026,472,618	-	38,738,739,788
Diferencia	666,035,383 -	3,127,299,028 -	2,350,066,752 -	1,449,364,186 -	1,463,089,313 -	6,889,214,052	27,237,942,784	2,453,603,747	15,078,548,582

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 35% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, 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 20.28 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 12.63 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de más de 2.50 puntos en dólares y alrededor de 1 punto en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, 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 1.06 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 30 de Junio 2024, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Junio 2024
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	84,768,889.59
Personal Administrativo	520,201,251.26
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	302,076,263.59
Personal Administrativo	212,645,652.40
Capital Social	
Consejo de Administración	67,660,609.06
Personal Administrativo	107,269,278.14

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	20,645,492,004
Otras garantías en poder de terceros	13,491,348,811
Cuentas Castigadas	1,892,796,310
Productos en suspenso	70,063,987
	<u>36,099,701,113</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Junio 2023, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 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	1,498,474,160	- 2,282,010,297	- 1,068,135,865	- 188,186,024	- 74,198,086	- 2,439,368,739	17,522,467,463	2,875,987,101	15,845,029,713
TOTAL RECUPERACIONES	1,542,964,389	845,749,172	638,647,333	1,008,269,485	3,911,495,015	5,458,683,654	33,984,827,681	2,875,987,101	50,266,623,831
DISPONIBILIDADES	1,372,880,326								1,372,880,326
INVERSIONES	7,134,636	311,574,598	105,462,355	475,839,053	2,323,397,720	2,330,866,478	10,283,932,645		15,838,207,485
CARTERA DE CREDITO	162,949,427	534,174,574	533,184,978	532,430,432	1,588,097,295	3,127,817,176	23,700,895,036	2,875,987,101	33,055,536,020
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	44,490,229	3,127,759,470	1,706,783,198	1,196,455,509	3,985,693,101	7,898,052,393	16,462,360,219	-	34,421,594,118
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,048,377	2,857,838,741	1,433,919,007	964,711,002	3,251,974,161	6,423,952,229	8,973,444,720		23,909,888,235
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		191,188,031	191,188,031	191,188,031	573,564,092	1,147,128,185	7,221,041,748		9,515,298,118
CARGOS X PAGAR	40,441,852	78,732,698	81,676,161	40,556,476	160,154,848	326,971,979	267,873,751		996,407,765

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	74,012,811	- 747,911,015	- 70,354,236	- 344,856,322	- 268,045,435	- 905,560,637	2,489,259,531	-	226,544,697
TOTAL RECUPERACIONES	74,012,811	6,996,825	25,342,882	14,263,661	32,654,900	39,954,191	2,908,094,992	-	3,101,320,263
DISPONIBILIDADES	71,720,200								71,720,200
INVERSIONES	485,463	-	18,346,057	7,266,836	11,664,424	-	2,300,395,850		2,338,158,630
CARTERA DE CREDITO	1,807,148	6,996,825	6,996,825	6,996,825	20,990,476	39,954,191	607,699,142		691,441,434
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	754,907,841	95,697,119	359,119,983	300,700,334	945,514,828	418,835,461	-	2,874,775,566
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	742,562,098	92,923,981	354,420,758	294,587,614	932,896,050	417,914,760		2,835,305,260
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		2,693,809							2,693,809
CARGOS X PAGAR		9,651,934	2,773,137	4,699,226	6,112,721	12,618,777	920,702		36,776,497

Diciembre 2023

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	915,869,693	- 691,239,692	- 1,953,373,232	- 1,353,636,965	- 3,334,325,619	- 806,975,492	19,811,077,939	2,826,036,862	15,413,433,493
TOTAL RECUPERACIONES	989,823,192	2,296,232,351	639,529,007	911,809,609	1,595,327,986	5,849,794,527	34,841,360,513	2,826,036,862	49,949,914,046
DISPONIBILIDADES	271,099,544								271,099,544
INVERSIONES	543,301,419	1,776,403,081	120,791,363	394,394,968	50,272,886	2,809,981,753	13,299,999,719		18,995,145,190
CARTERA DE CREDITO	175,422,228	519,829,270	518,737,644	517,414,641	1,545,055,099	3,039,812,774	21,541,360,794	2,826,036,862	30,683,669,312
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	73,953,499	2,987,472,044	2,592,902,239	2,265,446,574	4,929,653,605	6,656,770,019	15,030,282,574	-	34,536,480,553
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,874,104	2,639,374,795	2,292,620,074	1,900,797,503	3,993,471,112	5,467,074,488	7,120,314,276		23,453,526,352
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		169,744,644	169,744,644	169,744,644	509,233,931	1,018,467,862	7,576,618,915		9,613,554,638
CARGOS X PAGAR	34,079,395	178,352,605	130,537,521	194,904,427	426,948,562	171,227,668	333,349,383		1,469,399,562

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 2,777,880	- 548,510,269	- 151,547,311	- 301,067,332	- 359,346,281	- 603,771,850	2,284,286,293	-	317,265,370
TOTAL RECUPERACIONES	8,885,716	6,894,469	129,041,385	14,112,942	33,744,339	46,572,093	2,948,095,761	-	3,187,346,706
DISPONIBILIDADES	8,426,218								8,426,218
INVERSIONES	123,074	-	122,146,915	7,218,473	13,060,931	5,326,274	2,361,676,009		2,509,551,676
CARTERA DE CREDITO	336,424	6,894,469	6,894,469	6,894,469	20,683,408	41,245,819	586,419,752		669,368,811
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	11,663,595	555,404,739	280,588,695	315,180,275	393,090,621	650,343,943	663,809,468	-	2,870,081,336
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	11,663,595	542,506,376	278,216,339	308,460,937	383,969,633	642,494,622	656,927,319		2,824,238,821
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		5,349,959							5,349,959
CARGOS X PAGAR		7,548,404	2,372,356	6,719,338	9,120,988	7,849,321	6,882,149		40,492,556

Junio 2023

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	648,869,952	- 2,343,983,458	- 2,092,032,799	- 1,182,655,888	- 906,142,973	- 6,246,857,828	24,719,230,780	2,453,603,747	15,050,031,533
TOTAL RECUPERACIONES	736,263,733	620,452,631	658,516,656	963,544,772	3,154,646,676	3,723,493,568	38,321,382,739	2,453,603,747	50,631,904,523
DISPONIBILIDADES	228,208,592	-	-	-	-	-	-	-	228,208,592
INVERSIONES	303,383,365	104,234,948	143,193,158	449,746,697	1,619,043,043	693,009,787	17,390,974,895	-	20,703,585,892
CARTERA DE CREDITO	204,671,776	516,217,683	515,323,499	513,798,076	1,535,603,634	3,030,483,781	20,930,407,843	2,453,603,747	29,700,110,039
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	87,393,781	2,964,436,089	2,750,549,455	2,146,200,660	4,060,789,649	9,970,351,396	13,602,151,959	-	35,581,872,989
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	51,789,573	2,679,211,689	2,488,199,681	1,937,886,941	3,430,432,717	8,281,146,839	6,346,887,314	-	25,215,554,755
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	174,464,618	174,464,618	174,464,618	523,393,854	1,046,787,709	6,973,678,154	-	9,067,253,571
CARGOS X PAGAR	35,604,208	110,759,782	87,885,156	33,849,101	106,963,077	642,416,849	281,586,490	-	1,299,064,663

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	17,165,430	- 783,315,571	- 258,033,953	- 266,708,298	- 556,946,340	- 642,356,224	2,518,712,003	-	28,517,048
TOTAL RECUPERACIONES	17,165,430	5,750,650	28,330,224	13,278,753	29,770,760	148,055,365	2,943,032,663	-	3,185,383,847
DISPONIBILIDADES	15,778,994	-	-	-	-	-	-	-	15,778,994
INVERSIONES	694,129	-	22,579,574	7,528,102	12,518,809	113,551,463	2,446,519,457	-	2,603,391,534
CARTERA DE CREDITO	692,307	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	496,513,207	-	566,213,319
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	789,066,221	286,364,178	279,987,050	586,717,100	790,411,589	424,320,660	-	3,156,866,799
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	771,923,521	282,665,381	275,853,483	582,352,004	781,549,295	421,699,459	-	3,116,043,143
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	5,481,860	-	-	-	-	-	-	5,481,860
CARGOS X PAGAR	-	11,660,839	3,698,797	4,133,568	4,365,097	8,862,294	2,621,201	-	35,341,795

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

Junio 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	4,799,033,696	5,383,453,654	5,258,827,782	3,098,459,383	- 498,788,908	- 1,583,737,134	16,457,248,473	
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	2,909,691,964	2,398,630,008	3,251,974,161	6,423,952,229	3,644,373,739	14,796,564,252	33,425,186,353	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,861,887,118	2,398,630,008	3,251,974,161	6,423,952,229	3,644,373,739	5,329,070,981	23,909,888,235	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	47,804,846					9,467,493,271	9,515,298,118	

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	- 647,422,799	110,790,057	- 248,528,537	- 923,632,195	- 52,516,324	1,951,103,644	189,793,847	
RECUPERACION DE ACTIVOS	97,833,107	558,134,796	46,059,077	9,263,855	-	2,316,502,080	3,027,792,915	
INVERSIONES	485,463	25,612,892	11,664,424	-	-	2,300,395,850	2,338,158,630	
CARTERA DE CREDITO	97,347,644	532,521,903	34,394,653	9,263,855	-	16,106,230	689,634,285	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	745,255,906	447,344,739	294,587,614	932,896,050	52,516,324	365,398,436	2,837,999,069	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	742,562,098	447,344,739	294,587,614	932,896,050	52,516,324	365,398,436	2,835,305,260	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	2,693,809						2,693,809	

Diciembre 2023

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	4,239,367,716	3,463,297,776	3,992,567,248	4,412,908,013	- 636,213,035	1,332,947,426	16,804,875,144
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,199,890,391	7,656,715,352	7,986,038,360	9,879,982,502	2,917,119,892	14,232,209,638	49,871,956,134
INVERSIONES	2,500,193,805	1,143,452,906	168,848,613	2,809,981,753	2,778,626,320	9,594,041,793	18,995,145,190
CARTERA DE CREDITO	4,699,696,586	6,513,262,446	7,817,189,747	7,070,000,749	138,493,572	4,638,167,845	30,876,810,943
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,960,522,675	4,193,417,577	3,993,471,112	5,467,074,488	3,553,332,926	12,899,262,212	33,067,080,990
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,679,248,899	4,193,417,577	3,993,471,112	5,467,074,488	3,553,332,926	3,566,981,350	23,453,526,352
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	281,273,776					9,332,280,862	9,613,554,638

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 524,546,327	- 447,931,883	- 272,745,797	- 129,440,453	- 323,413,286	2,047,073,029	348,995,284
RECUPERACION DE ACTIVOS	34,973,603	138,745,394	111,223,835	513,054,169	-	2,380,587,063	3,178,584,064
INVERSIONES	123,074	129,365,388	13,060,931	5,326,274	-	2,361,676,009	2,509,551,676
CARTERA DE CREDITO	34,850,529	9,380,005	98,162,904	507,727,895	-	18,911,054	669,032,388
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	559,519,930	586,677,276	383,969,633	642,494,622	323,413,286	333,514,034	2,829,588,780
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	554,169,971	586,677,276	383,969,633	642,494,622	323,413,286	333,514,034	2,824,238,821
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	5,349,959						5,349,959

Junio 2023

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	4,087,217,579	2,902,802,938	3,465,262,963	- 789,716,968	2,506,115,535	4,139,922,384	16,311,604,430
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,393,433,979	7,328,889,560	6,895,695,680	7,491,429,871	5,716,169,901	15,768,793,765	50,594,412,756
INVERSIONES	539,729,522	1,425,748,299	1,786,284,293	495,023,061	5,552,695,860	10,904,104,857	20,703,585,892
CARTERA DE CREDITO	6,853,704,457	5,903,141,262	5,109,411,386	6,996,406,810	163,474,041	4,864,688,908	29,890,826,864
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,306,216,400	4,426,086,622	3,430,432,717	8,281,146,839	3,210,054,366	11,628,871,381	34,282,808,326
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,731,001,262	4,426,086,622	3,430,432,717	8,281,146,839	3,210,054,366	3,136,832,948	25,215,554,755
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	575,215,138	-	-	-	-	8,492,038,433	9,067,253,571

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	- 672,865,156	- 139,448,590	- 532,801,544	- 667,997,832	- 421,699,459	2,482,200,124	47,387,542
RECUPERACION DE ACTIVOS	104,540,226	419,070,274	49,550,459	113,551,463	-	2,482,200,124	3,168,912,546
INVERSIONES	694,129	30,107,676	12,518,809	113,551,463	-	2,446,519,457	2,603,391,534
CARTERA DE CREDITO	103,846,097	388,962,597	37,031,651	-	-	35,680,667	565,521,012
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	777,405,382	558,518,864	582,352,004	781,549,295	421,699,459	-	3,121,525,003
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	771,923,521	558,518,864	582,352,004	781,549,295	421,699,459	-	3,116,043,143
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	5,481,860	-	-	-	-	-	5,481,860

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna