



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 2024 y 2023
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Disponibilidades	2a	588,457,161	279,525,763	291,247,729
Efectivo		1,349,865	1,738,927	3,101,128
Banco Central		134,617,593	97,998,439	86,281,705
Entidades Financieras del país		452,489,703	179,788,397	201,864,895
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	20,051,801,581	21,274,398,533	21,425,984,707
Al valor razonable con cambios en resultados		1,251,636,607	543,424,493	535,206,746
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18,837,824,839	20,595,900,563	20,803,183,980
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		252,638,468 (290,298,334)	365,371,810 (230,298,334)	317,892,314 (230,298,334)
Cartera de Créditos	3-2	29,184,357,760	28,200,903,933	27,285,644,962
Créditos Vigentes		28,999,457,203	28,054,027,518	28,342,086,186
Créditos Vencidos		3,528,501,204	3,478,402,963	2,629,390,919
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		13,412,850 (384,982,242)	13,412,850 (368,563,859)	13,412,850 (410,583,570)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		180,102,936 (3,152,134,191)	175,758,652 (3,152,134,191)	151,951,026 (3,440,612,449)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	136,264,629	60,960,707	103,190,034
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		127,924	5,200	129,760
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		137,912,830 (1,776,125)	62,731,632 (1,776,125)	104,836,399 (1,776,125)
Bienes realizables		24,552,793	33,856,103	23,768,847
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		29,584,349 (5,031,556)	105,084,024 (71,227,921)	95,079,746 (71,310,899)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	585,149,453	589,252,576	607,587,219
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	102,807,676	113,740,045	131,803,603
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		94,672,546	103,503,429	112,659,608
Otros Activos		8,135,130	10,236,616	19,143,995
TOTAL DE ACTIVOS		50,673,416,051	50,552,662,658	49,869,252,100
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	27,688,590,368	27,753,577,896	29,132,694,467
A la vista		18,329,654	51,537,699	1,662,188
A plazo		24,844,589,841	24,330,107,918	24,470,284,455
Otras Obligaciones con el Público		1,606,240,613	1,896,119,556	3,435,775,510
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,219,430,261	1,475,812,723	1,224,972,313
Obligaciones con entidades		9,964,854,947	9,630,810,086	9,461,509,650
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	213,600,543	309,760,355	756,360,244
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	9,711,835,033	9,286,970,336	8,668,680,764
Cargos financieros por pagar		39,419,371	34,079,395	36,468,642
Cuentas por Pagar y Provisiones		482,746,917	395,412,356	397,306,221
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	437,182,350	348,175,582	342,114,055
Provisiones	2e, 3-7.4	45,564,568	47,236,774	55,192,166
Obligaciones preferentes		20,348,630	368,342,156	2,828,822
Aportaciones de capital por pagar		20,348,630	368,342,156	2,828,822
TOTAL DEL PASIVOS		38,156,540,862	38,148,142,495	38,994,339,160
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,612,585,622	7,349,770,630	7,624,071,013
Capital pagado		7,612,585,622	7,349,770,630	7,624,071,013
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		-	-	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		829,613,630	639,054,839	(458,043,829)
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		540,307,923	390,426,997	(523,822,509)
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		138,463,541	97,785,676	(85,063,486)
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,770,012,335	3,770,012,335	3,346,626,760
Resultados del periodo		304,663,603	645,682,360	228,496,902
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,516,875,189	12,404,520,164	10,874,912,939
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		50,673,416,051	50,552,662,658	49,869,252,100
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		50,116,548	26,181,101	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	33,763,315,073	32,231,193,270	32,229,528,835
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		33,763,315,073	32,231,193,270	32,229,528,835

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 31 de Marzo 2024 y 2023

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,312,150	745,138
Por inversiones en instrumentos financieros		347,649,232	368,711,098
Por cartera de créditos	3-7.8	969,979,688	1,003,205,804
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		-	545,850
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		17,086,515	-
Por otros ingresos financieros		61,107,219	49,423,599
Total Ingresos Financieros		1,397,134,804	1,422,631,489
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	605,244,966	597,343,202
Por Obligaciones con Entidades Financieras		151,438,821	161,599,819
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		10,390,549	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Por otros gastos financieros		3,087,863	2,761,750
Total Gastos Financieros		770,162,199	761,704,771
Por estimación de deterioro de activos		60,000,000	160,955,622
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		12,383,181	26,139,253
RESULTADO FINANCIERO		579,355,787	526,110,350
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		51,285,587	-
Por otros ingresos operativos		5,375,486	4,008,121
Total Otros Ingresos de Operación		56,661,073	4,008,121
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		4,924,374	11,487,976
Por bienes realizables		5,722,317	12,184,544
Por provisiones		-	-
Por otros gastos operativos		11,890,760	6,864,180
Total Otros Gastos de Operación		22,537,451	30,536,700
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		613,479,408	499,581,770
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		194,291,342	190,983,991
Por Otros Gastos de Administración		100,168,587	69,334,007
Total Gastos Administrativos	3-7.9	294,459,928	260,317,998
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		319,019,480	239,263,772
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	14,355,877	10,766,870
Impuesto sobre la renta		-	-
RESULTADO NETO		304,663,603	228,496,902
RESULTADOS INTEGRALES		304,663,603	228,496,902
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		149,880,926	315,385,066
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		40,677,865	88,978,528
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		190,558,790	404,363,594
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		495,222,394	632,860,496

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 31 de Marzo 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						228,496,902	228,496,902
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	336,271,747						336,271,747
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				404,363,594			404,363,594
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2023	7,624,071,013	-	133,762,094	(458,043,829)	3,346,626,760	228,496,902	10,874,912,939
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						304,663,603	304,663,603
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	262,814,992						262,814,992
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				190,558,790			190,558,790
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Marzo del 2024	7,612,585,622	-	-	829,613,630	3,770,012,335	304,663,603	12,516,875,189

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 FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 31 de Marzo 2024 y 2023

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2024	Marzo 2023
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	304,663,603	228,496,902
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	259,137,770	581,565,384
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	190,558,790	404,363,594
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	0	160,955,622
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	60,000,000	0
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-1,672,206	8,278,906
Depreciaciones y amortizaciones	10,251,186	7,967,263
Variación en los activos (aumento), o disminución	832,286,997	-1,197,808,298
Valores Negociables	1,758,075,724	-1,694,615,933
Créditos y Avances en efectivo	-979,109,542	512,005,280
Bienes Realizables	9,303,310	-15,279,428
Otras cuentas por cobrar	-75,303,922	-10,705,952
Productos por cobrar	108,389,058	1,250,552
Otros activos	10,932,369	9,537,183
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-318,634,312	934,903,966
Obligaciones a la vista y a plazo	191,394,934	1,264,902,277
Otras cuentas por pagar y provisiones	89,006,767	-3,031,894
Productos por Pagar con el Público	-256,382,463	15,776,061
Productos por Pagar con entidades	5,339,976	-1,079,753
Otros pasivos	-347,993,527	-341,662,725
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	1,077,454,058	547,157,955
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.	-6,148,063	2,279,055
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	-6,148,063	2,279,055
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	262,814,992	336,271,747
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	-96,159,812	-136,698,810
Obligaciones con entidades no financieras	424,864,697	-224,890,162
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-54,162,483	-678,737,344
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	1,017,143,512	-129,300,335
Efectivo y equivalentes al inicio del año	822,950,256	955,754,810
Efectivo y equivalentes al final del año	1,840,093,768	826,454,475

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo 2024

Con cifras comparativas al 31 de Marzo 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 31 de marzo 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 Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

a) Efectivo y equivalentes

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

Descripción	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 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	129,865	518,927	1,881,128
Cuenta Corriente BCCR MN	134,357,438	96,364,642	84,780,949
Cuenta Corriente BCCR ME	260,154	1,633,797	1,500,757
Cuentas Corrientes	452,489,703	179,788,397	201,864,895
Fondos de Inversión	1,251,636,607	543,424,493	535,206,746
Total	1,840,093,768	822,950,256	826,454,475

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.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

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

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

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

e) Provisión para prestaciones

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

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

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

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

g) Impuesto sobre la Renta

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

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

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

h) Participaciones sobre los Excedentes

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

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

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

Tipo de Cambio	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Venta	506.6	526.88	545.95

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa 14-21, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 2023, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%			
		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 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 31 de Marzo 2024 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 29,584,348.78, al 31 de Diciembre 2023 presentaba tres bienes realizables por un monto de ¢ 105,084,023.77; al 31 de Marzo 2023 la Cooperativa presentaba dos bienes realizables por un monto de ¢95,079,746.

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

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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 8.48% en colones y 6.88% en dólares.

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

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
23/01/2024	66265594	cdp	300,000,000		6.27%	23/07/2024	300,000,000
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	556,827,628
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	548,934,540
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	299,418,840
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	404,215,434
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	99,806,280
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	314,389,782
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	363,712,013
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,917,718
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	103,917,718
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	51,958,859
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	156,628,823
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,356,489
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	521,782,445
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	469,604,201
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	208,712,978
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	156,534,734
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	101,177,641
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	534,140,710
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	376,799,778
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	547,640,040
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	281,736,719
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	218,233,038
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	98,204,867
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	327,349,557
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	545,582,595
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	353,537,522
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		7.80%	25/01/2027	48,461,749
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	155,109,767
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	553,963,455
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.18%	09/02/2028	325,145,466
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		6.18%	09/02/2028	303,764,688
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	470,735,540
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	323,959,296
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	485,938,944
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,305,889
24/01/2024	CRBCCR0B530I	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	319,502,781
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	316,725,066
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	214,922,689
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,802,988
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	221,430,071
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	77,073,664
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,802,988
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	105,073,315
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	358,204,482
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	120,961,738
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	127,796,076
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	181,442,607
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	241,923,476
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	296,961,067
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	30,240,435
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	231,036,920
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		6.74%	16/07/2031	132,099,580
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	494,170,036
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		8.15%	16/05/2033	118,644,128
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	118,650,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,808,709
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	134,081,201
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	157,313,092
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	182,976,758
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	243,969,010
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	65,240,164
TOTAL			15,320,650,000				16,539,196,460
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,229,328,653
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,309,867,808

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

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 MARZO 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	5,459,500	10,000	4.00%	10/08/2023	5,459,500
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	109,190,000	200,000	9.20%	21/02/2024	113,238,228
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,091,900	2,000	5.98%	20/05/2024	1,102,719
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	19,108,250	35,000	9.20%	26/08/2026	21,087,955
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	68,243,750	125,000	9.20%	26/08/2026	75,314,123
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	218,380,000	400,000	9.20%	26/08/2026	241,005,194
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	50,227,400	92,000	5.98%	26/05/2027	50,478,537
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	98,816,950	181,000	5.98%	24/05/2028	97,000,777
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	109,190,000	200,000	9.20%	21/02/2029	124,541,555
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	90,081,750	165,000	4.59%	23/05/2029	82,767,112
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	55,140,950	101,000	6.44%	21/11/2029	55,568,349
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	76,978,950	141,000	6.44%	21/11/2029	77,575,616
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	191,082,500	350,000	6.44%	21/11/2029	192,563,586
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	114,103,550	209,000	6.67%	22/11/2030	114,309,640
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	272,975,000	500,000	6.67%	22/11/2030	273,468,039
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	19,108,250	35,000	6.67%	22/11/2030	19,142,763
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	221,109,750	405,000	6.75%	07/10/2031	214,822,324
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	134,849,650	247,000	5.06%	25/05/2033	118,011,724
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	163,785,000	300,000	5.06%	25/05/2033	143,334,078
14/09/2022	CRG0000B20J9	tp\$	163,785,000	300,000	7.65%	24/05/2034	175,421,238
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	144,676,750	265,000	7.65%	24/05/2034	154,955,427
30/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	163,785,000	300,000	7.65%	24/05/2034	175,421,238
TOTAL			2,491,169,850	4,563,000			2,526,589,723
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-499,593,527
TOTAL							2,026,996,195

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	199,770,490
20/12/2022	CR30015120842410027303	cdp	16,660,146		8.13%	20/06/2023	16,660,146
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	310,051,190
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,044,297
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	98,088,593
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	784,708,744
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	117,706,312
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	323,692,357
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	139,285,802
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	101,287,706
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,862,763
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.68%	21/03/2024	197,305,114
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	545,395,553
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	518,701,211
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	282,927,933
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	381,952,710
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	94,309,311
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	297,074,330
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	356,696,932
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	101,913,409
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	101,913,409
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,956,705
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	153,485,079
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	102,202,940
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	511,014,700
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	502,342,225
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	514,846,555
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	361,776,618
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	529,310,530
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	264,070,595
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	206,882,572
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	93,097,157
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	310,323,858
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	517,206,430
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	335,149,767
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		8.88%	25/01/2027	48,307,951
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	145,890,227
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	521,036,525
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		9.53%	09/02/2028	326,336,690
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		9.53%	09/02/2028	304,877,580
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	98,158,514
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	196,317,028
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	423,750,305
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	293,700,000
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	440,550,000
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	101,816,000
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	280,372,203
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	196,181,262
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,979,180
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	202,121,195
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	70,352,780
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	217,979,180
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	95,910,839
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	326,968,770
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	324,604,575
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	107,743,794
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	113,831,318
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	161,615,691
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	215,487,588
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	179,932,136
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	264,511,014
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,935,949
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	205,790,647
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	215,487,588
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,497,782
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	100,804,986
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	189,375,850
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	413,786,232
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		8.79%	16/05/2033	118,571,389
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	100,899,719
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	37,570,619
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	114,988,865
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	134,912,678
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	150,267,282
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	53,502,421
TOTAL			18,126,260,146				18,276,594,257
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-2,936,181,989
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,340,412,268

Total Inversiones Dólares	2,026,996,195
Total Inversiones Colones	15,340,412,268
Recompras Comprador Colones	2,936,181,989
Recompras Comprador Dólares	499,593,527
Productos Colones	265,769,052
Productos Dólares	52,123,262
Estimación Colones	-200,046,476
Estimación Dólares	-30,251,857
Fondos Inversión Colones	501,139,489
Fondos Inversión Dólares	34,067,257
TOTAL INVERSIONES	<u>21,425,984,707</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Créditos Vigentes MN	17,106,285,774	16,551,797,178	14,584,247,175
Créditos Vigentes ME	180,235,123	546,705,511	72,301,929
Créditos Vencidos MN	2,878,912,459	2,826,036,862	2,183,326,497
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	11,242,403,162	10,833,197,952	13,189,581,439
Créditos Restringidos Vigentes ME	470,533,145	122,326,876	495,955,643
Créditos Restringidos Vencidos MN	649,588,745	652,366,101	446,064,422
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	32,541,371,257	31,545,843,331	30,984,889,955
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 384,982,242	- 368,563,859	- 410,583,570
Productos por Cobrar	180,102,936	175,758,652	151,951,026
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,152,134,191	- 3,152,134,191	- 3,440,612,449
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	29,184,357,760	28,200,903,933	27,285,644,962

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	-	-	529,193,143	-	160,955,622	
ii Estimación cargada por créditos insolutos	-	-	656,715,780	-		
iii Más ajuste a estimación	-	-	-	-	-	
c) Saldo al final del período	-	3,152,134,191	-	3,152,134,191	-	3,440,612,449

Concentración de la cartera

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

Tipo garantía	Marzo 2024		Diciembre 2023		Marzo 2023	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	35.41%	11,524,496,591	34.78%	10,971,506,361	29.73%	9,632,613,494
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.36%	1,094,648,853	3.46%	1,090,644,371	3.17%	1,011,501,699
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.40%	456,790,883	1.51%	477,457,678	2.03%	491,883,792
Prendaria	0.39%	126,100,073	0.42%	133,590,012	0.52%	163,777,835
Fiduciaria	14.89%	4,845,149,592	15.80%	4,984,583,670	20.80%	5,926,903,838
Sin Fiador	36.17%	11,771,426,663	35.07%	11,062,814,799	34.35%	10,787,853,451
Ahorros	8.37%	2,722,758,602	8.96%	2,825,246,440	9.40%	2,970,355,846
	100.00%	32,541,371,257	100.00%	31,545,843,331	100.00%	30,984,889,955

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
A. NUMERO DE OPERACIONES	6435	6591	7062
B. NUMERO DE DEUDORES	2632	2656	2650

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 2023 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 35% vivienda y 65% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

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

Marzo 2024	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,999,457,203
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,938,108,677
De 61 a 90 días	0
De 91 a 120 días	257,997,040
De 121 a 180 días	698,971,275
Más de 180 días	633,424,212
Cobro Judicial	13,412,850
Total	32,541,371,257
Ingresos diferidos cartera de crédito	-384,982,242
Productos por cobrar (138)	180,102,936
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,152,134,191
Total	29,184,357,760

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>

Marzo 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	28,342,086,186
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,620,590,176
De 61 a 90 días	212,469,936
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	145,477,384
Más de 180 días	650,853,423
Cobro Judicial	13,412,850
Total	<u>30,984,889,955</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-410,583,570
Productos por cobrar	151,951,026
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,440,612,449
Total	<u>27,285,644,962</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 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 2023 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Marzo 2024		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5259	24,673,491,442	0
Total	24,673,491,442	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

Marzo 2023		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5785	23,849,586,124	0
Total	23,849,586,124	0

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

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

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 31 de Marzo 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 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 2023 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Marzo 2023

Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 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				0	85,129,517
Vehículos	0		0			0
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,745,897			25,966,536
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-4,873,654			-286,490,330
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-354,440			-148,286,097
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-2,173,733			-73,675,038
Depreciación Acum Vehículo	0		0			0
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-565,436			-16,714,422
Totales	617,833,536	0	-10,713,159	0	466,842	607,587,219

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

Marzo 2024

Detalle	Saldo Diciembre 2023	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 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		-		433,998	87,405,651
Vehículos	-		-		0	-
Bienes Arrendamiento	30,315,394		5,714,065		0	36,029,460
Depreciación Acum Edificio	-300,452,724		-6,360,833		0	-306,813,557
Depreciación Acum Equipo	-148,925,054		-176,987		0	-149,102,041
Depreciación Acum Computo	-80,016,224		-1,838,605		0	-81,854,828
Depreciación Acum Vehículo	-		0		0	-
Depreciación Acum Dere Uso	-20,297,522		-1,874,761		0	-22,172,283
Totales	589,252,576	-	-4,537,120	-	433,998	585,149,453

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

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

Activo Restringido	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	4,882,464,625	4,649,694,235	5,591,680,174	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,372,622,267	1,403,932,244	1,806,714,371	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,362,525,051	11,607,890,930	14,131,601,504	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Marzo 2024			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡506.60	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡506.60	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
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
Marzo 2023			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡545.95	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡545.95	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	16,635,234	8,426,218	6,854,142
Inversiones	1,781,172,256	1,839,103,751	1,976,517,658
Fondo Liquido ME	11,684,760	123,074	34,067,257
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-35,422,773	-27,661,999	-30,251,857
Recompra comprador a Plazo ME	517,456,123	634,747,306	550,072,064
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	39,954,938	35,577,546	52,123,262
Créditos en Moneda Extranjera	650,768,268	669,032,388	568,257,572
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	336,424	0
Estimacion para cartera de creditos	0	-3,345,162	-2,783,043
Total activos en moneda extranjera	2,982,248,806	3,156,339,545	3,154,857,055
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,246,906,343	2,332,708,354	2,650,730,666
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	376,911,960	491,530,467	499,593,527
Obligaciones con entidades financieras	3,523,282	5,349,959	4,835,845
Impuesto sobre la renta	829,771	222,517	713,387
Otras provisiones ME	145,072	190,502	170,032
Int x Pagar por Obliga con el Publico	33,126,645	40,492,556	38,472,643
Total pasivos en moneda extranjera	2,661,443,072	2,870,494,355	3,194,516,100
Posición en Moneda Extranjera	₡320,805,734	₡285,845,190	-₡39,659,045

DOLARES			
	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	32,837	15,993	12,555
Inversiones	3,515,934	3,490,555	3,620,327
Fondo Liquido ME	23,065	234	62,400
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 69,923 -	52,502 -	55,411
Recompra comprador a Plazo ME	1,021,429	1,204,728	1,007,550
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	78,869	67,525	95,473
Créditos en Moneda Extranjera	1,284,580	1,269,800	1,040,860
Productos por cobrar cartera de créditos ME	-	639	-
Estimacion para cartera de creditos	- -	6,349 -	5,098
Total activos en moneda extranjera	5,886,792	5,990,623	5,778,656
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,435,267	4,427,400	4,855,263
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	744,003	932,908	915,090
Obligaciones con entidades financieras	6,955	10,154	8,858
Impuesto sobre la renta	1,638	422	1,307
Otras provisiones ME	286	362	311
Int x Pagar por Obliga con el Publico	65,390	76,853	70,469
Total pasivos en moneda extranjera	5,253,539	5,448,099	5,851,298
Posición en Moneda Extranjera	\$ 633,253	\$ 542,524	\$ -72,642

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

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

Descripción	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Obligaciones a la vista	18,329,654	51,537,699	1,662,188
Obligaciones a plazo	24,844,589,841	24,330,107,918	24,470,284,455
Otras Obligaciones	1,606,240,613	1,896,119,556	3,435,775,510
Cargos por pagar	1,219,430,261	1,475,812,723	1,224,972,313
Total	27,688,590,368	27,753,577,896	29,132,694,466

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

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

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

Descripción	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,186,303,616	1,435,320,167	1,186,499,670
Intereses por Pagar por Captaciones ME	33,126,645	40,492,556	38,472,643
Total	1,219,430,261	1,475,812,723	1,224,972,313

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

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

Entidad	Tasa	Vencimiento	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	-	1	43,165,290
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	189,098,268	281,273,776	676,293,649
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	237,836,130	248,729,966	280,411,105
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	248,559,994	255,910,341	277,286,408
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2021	-	0	0
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	127,252,613	168,456,499	288,284,445
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	706,868,110	722,513,045	768,011,192
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	91,558,583	136,278,760	266,332,682
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	610,783,448	621,949,443	654,422,065
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	771,489,095	789,241,834	840,869,832
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	797,004,927	803,646,423	822,961,029
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	811,665,127	818,428,485	838,097,489
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	1,990,323,528	2,039,875,661	2,183,981,735
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,354,870,178	1,384,113,783	1,469,159,186
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2033	1,984,739,648	1,320,000,000	-
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			13,857,177	10,017,872	9,252,114
CARGOS POR RECOMPRAS			10,645,098	18,468,706	27,649,192
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-	22,173,906	-
Total Colones			9,925,435,576	9,596,730,691	9,425,041,008

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Acreeedores por adquisición de bienes y servicio	-	-	-
Impuestos por pagar por renta CDP MN	11,212,559	6,985,591	7,174,739
Impuesto al valor agregado por pagar	306,960	193,116	414,233
Cargas Sociales Por Pagar	16,133,430	15,109,237	14,049,312
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,905,898	2,799,046	2,728,694
Impuesto retenidos a terceros por pagar	135,134	118,984	5,707
Excedentes por pagar 2021	8,157,821	8,481,074	10,693,222
Excedentes por pagar 2022	5,522,098	5,522,098	55,851,810
Excedentes por pagar 2023	64,084,680	-	-
CENECOOP 2023	14,538,433	14,538,433	5,981,594
CONACOOOP 2023	19,384,577	19,384,577	4,785,275
CENECOOP 2024	7,975,487	-	-
CONACOOOP 2024	6,380,390	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	20,695,351	21,285,447	19,712,701
Otras Cuentas Por Pagar	259,749,532	253,757,979	220,716,768
Total	437,182,350	348,175,582	342,114,055

Nota 3-7.4: Provisiones

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Provisión para Aguinaldos	13,970,655	3,426,405	22,145,619
Provisión para Prestaciones Legales	4,132,688	372,951	3,386,628
Provisión Viáticos Asamblea	350,000	0	-915,912
Provisión Gastos Asamblea	500,000	1,816,273	2,721,675
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	21,421,153	23,555,069	19,526,338
Provisión Salario Escolar	3,637,835	13,211,119	3,230,783
Provisión Mercadeo y Promoción	325,201	3,525,653	3,904,265
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,081,963	1,138,802	1,022,738
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	145,072	190,502	170,032
Total	45,564,568	47,236,774	55,192,166

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Capital Social	7,612,585,622	7,349,770,630	7,624,071,013

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

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

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Intereses por Ahorro a la Vista	313	121	
Intereses por Certificados a Plazo MN	503,432,426	1,903,149,464	453,990,454
Intereses por Certificados a Plazo ME	24,996,124	110,393,203	28,250,769
Intereses por Ahorro Navideño	2,399,780	15,080,190	2,292,859
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	208,535	1,488,008	226,883
Intereses por Ahorro Complementario	44,098,839	173,502,289	43,925,661
Intereses Salario escolar	498,828	404,031	404,031
Intereses por Ahorro Viajero	381,756	1,023,481	222,081
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	20,667,324	262,832,131	56,561,542
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	8,561,041	38,749,192	11,468,921
Total	605,244,966	2,506,622,111	597,343,202

Los gastos financieros por obligaciones con el público son recursos que debe pagar la cooperativa por medio de los intereses generados por sus obligaciones, en este caso específico generados por los rendimientos de las obligaciones con los asociados e intereses del reporto tripartito; del 31 de Marzo del 2023 al 31 de Marzo del 2024 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 1.32; lo que representa una diferencia de ¢ 7,901,763.88 de un periodo a otro.

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Ingresos Financieros por Créditos	969,979,688	3,880,550,758	1,003,205,804

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de Marzo del 2023 al 31 de Marzo del 2024 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 3.31; lo que representa una diferencia de ¢ 33,226,115.40 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Sueldos y bonificaciones Personal	116,124,474	440,928,086	109,840,616
Remuneraciones a Directores y Fiscales	11,248,608	45,576,809	11,259,749
Viáticos MN	1,084,180	3,113,171	0
Decimotercer sueldo	10,609,110	39,095,972	19,287,177
Vacaciones	7,405,177	20,696,810	6,321,725
Cargas Sociales Patronales	28,210,868	103,939,812	25,534,411
Vestimenta	4,477,625	361,035	55,370
Capacitación MN	135,600	13,651,646	3,760,786
Seguros para el personal	3,194,066	13,062,370	3,386,901
Salario Escolar	3,637,835	12,134,191	2,153,855
Fondo de Capitalización Laboral	4,404,061	16,214,640	3,982,532
Otros Gastos de Personal	3,759,737	28,600,746	5,400,869
Otros Gastos Administrativos	100,168,587	315,683,610	69,334,007
Total	294,459,928	1,053,058,898	260,317,998

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
CENECOOP	7,975,487	24,230,721	5,981,594
CONACOOP	6,380,390	19,384,577	4,785,275
Total	14,355,877	43,615,298	10,766,870

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

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

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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

CALCE DE PLAZOS MENSUAL XML

Marzo 2024

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	2,020,196,704	642,523,579	567,131,148	582,956,914	2,495,550,471	6,158,286,435	37,921,491,314	2,878,912,459	53,267,049,025
Pasivos	57,749,025	2,716,369,867	2,414,749,830	2,921,782,330	4,499,155,890	8,686,375,076	16,378,379,646	-	37,674,561,664
Diferencia	1,962,447,679 -	2,073,846,288 -	1,847,618,682 -	2,338,825,415 -	2,003,605,419 -	2,528,088,641	21,543,111,668	2,878,912,459	15,592,487,361

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

Marzo 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	978,405,501	848,904,297	574,049,512	629,776,028	1,954,739,301	5,426,656,633	40,064,517,560	2,196,739,347	52,673,788,180
Pasivos	38,130,830	3,541,019,757	2,622,768,087	2,327,319,949	4,750,828,712	9,467,478,079	15,867,795,105	-	38,615,340,520
Diferencia	940,274,671 -	2,692,115,460 -	2,048,718,576 -	1,697,543,921 -	2,796,089,410 -	4,040,821,446	24,196,722,455	2,196,739,347	14,058,447,660

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 40% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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 21.40 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 12.99 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de más de 2 puntos en dólares y más de 1 pero menos de 2 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 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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 1.12 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Marzo 2024, se detallan a continuación: Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Marzo 2024
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	89,741,315.49
Personal Administrativo	540,309,313.30
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	436,185,193.92
Personal Administrativo	221,666,796.82
Capital Social	
Consejo de Administración	90,093,864.46
Personal Administrativo	106,484,941.38

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	19,538,768,655
Otras garantías en poder de terceros	12,362,525,051
Cuentas Castigadas	1,799,497,465
Productos en suspenso	62,523,902
	<u>33,763,315,073</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 31 de Marzo 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

Marzo 2024

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	1,934,127,684	- 1,683,520,209	- 1,646,367,936	- 2,189,546,220	- 1,369,849,766	- 1,901,446,369	19,212,974,370	2,878,912,459	15,235,284,012
TOTAL RECUPERACIONES	1,991,876,709	628,973,811	530,645,902	576,062,445	2,465,078,679	6,118,149,978	35,059,677,463	2,878,912,459	50,249,377,446
DISPONIBILIDADES	571,821,927								571,821,927
INVERSIONES	1,239,951,847	104,072,313	6,814,829	53,333,020	905,290,997	3,045,737,687	12,636,631,146		17,991,831,837
CARTERA DE CREDITO	180,102,936	524,901,498	523,831,073	522,729,425	1,559,787,682	3,072,412,292	22,423,046,318	2,878,912,459	31,685,723,682
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	57,749,025	2,312,494,020	2,177,013,838	2,765,608,665	3,834,928,445	8,019,596,348	15,846,703,093	-	35,014,093,434
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	18,329,654	2,016,941,814	1,857,944,116	2,313,445,908	3,114,621,596	6,589,346,924	7,934,711,793		23,845,341,804
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		191,276,879	191,276,879	191,276,879	573,830,638	1,147,661,276	7,647,706,091		9,943,028,643
CARGOS X PAGAR	39,419,371	104,275,327	127,792,842	260,885,878	146,476,211	282,588,148	264,285,210		1,225,722,986

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	28,319,995	- 390,326,078	- 201,250,745	- 149,279,196	- 633,755,653	- 626,642,272	2,330,137,298	-	357,203,349
TOTAL RECUPERACIONES	28,319,995	13,549,769	36,485,246	6,894,469	30,471,792	40,136,456	2,861,813,851	-	3,017,671,579
DISPONIBILIDADES	16,635,234								16,635,234
INVERSIONES	11,684,760	6,655,299	29,590,777	-	9,788,384	-	2,292,548,856		2,350,268,077
CARTERA DE CREDITO		6,894,469	6,894,469	6,894,469	20,683,408	40,136,456	569,264,995		650,768,268
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	403,875,847	237,735,992	156,173,665	664,227,445	666,778,728	531,676,553	-	2,660,468,230
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	394,921,479	235,527,773	151,767,380	653,826,359	657,891,890	529,883,422		2,623,818,304
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		3,523,282							3,523,282
CARGOS X PAGAR		5,431,086	2,208,219	4,406,285	10,401,086	8,886,838	1,793,131		33,126,645

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

Marzo 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	899,353,272	- 2,191,353,499	- 1,746,516,106	- 1,441,980,447	- 2,037,078,077	- 3,302,722,434	21,687,746,331	2,196,739,347	14,064,188,386
TOTAL RECUPERACIONES	937,484,102	835,939,941	528,419,364	624,025,378	1,926,997,791	5,278,914,503	37,157,375,799	2,196,739,347	49,485,896,225
DISPONIBILIDADES	284,393,587	-	-	-	-	-	-	-	284,393,587
INVERSIONES	501,139,489	311,715,898	4,678,545	100,964,019	364,391,516	2,189,482,587	15,571,130,744	-	19,043,502,798
CARTERA DE CREDITO	151,951,026	524,224,043	523,740,819	523,061,359	1,562,606,275	3,089,431,916	21,586,245,055	2,196,739,347	30,157,999,840
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	38,130,830	3,027,293,441	2,274,935,470	2,066,005,825	3,964,075,868	8,581,636,937	15,469,629,468	-	35,421,707,839
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,662,188	2,785,519,326	2,061,776,218	1,818,390,686	3,261,991,887	7,213,507,002	7,614,550,654	-	24,757,397,961
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	174,879,951	174,879,951	174,879,951	524,639,854	1,049,279,708	7,342,782,151	-	9,441,341,566
CARGOS X PAGAR	36,468,642	66,894,163	38,279,301	72,735,187	177,444,128	318,850,227	512,296,663	-	1,222,968,312

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	40,921,399	- 500,761,960	- 302,202,470	- 255,563,475	- 759,011,333	- 738,099,011	2,508,976,124	-	5,740,725
TOTAL RECUPERACIONES	40,921,399	12,964,356	45,630,148	5,750,650	27,741,510	147,742,131	2,907,141,762	-	3,187,891,956
DISPONIBILIDADES	6,854,142	-	-	-	-	-	-	-	6,854,142
INVERSIONES	34,067,257	7,213,706	39,879,497	-	10,489,559	113,238,228	2,407,891,995	-	2,612,780,242
CARTERA DE CREDITO	-	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	499,249,767	-	568,257,572
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	513,726,316	347,832,618	261,314,125	786,752,843	885,841,142	398,165,637	-	3,193,632,681
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	502,971,489	344,394,792	252,262,662	774,132,969	880,500,418	396,061,862	-	3,150,324,193
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	4,835,845	-	-	-	-	-	-	4,835,845
CARGOS X PAGAR	-	5,918,982	3,437,825	9,051,463	12,619,874	5,340,723	2,103,775	-	38,472,643

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

Marzo 2024

Moneda Nacional								
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	5,484,355,924	3,610,693,639	5,396,180,347	2,933,064,688	- 363,034,839	- 967,195,380	16,094,064,379	
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,708,725,660	7,782,083,663	8,510,801,943	9,522,411,612	3,145,584,831	13,212,827,118	49,882,434,826	
INVERSIONES	1,392,485,908	178,791,977	1,666,300,731	3,045,737,687	3,020,749,015	8,687,766,520	17,991,831,837	
CARTERA DE CREDITO	6,316,239,752	7,603,291,686	6,844,501,212	6,476,673,925	124,835,816	4,525,060,598	31,890,602,989	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,224,369,736	4,171,390,024	3,114,621,596	6,589,346,924	3,508,619,670	14,180,022,498	33,788,370,447	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,035,271,468	4,171,390,024	3,114,621,596	6,589,346,924	3,508,619,670	4,426,092,123	23,845,341,804	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	189,098,268					9,753,930,375	9,943,028,643	

Moneda extranjera								
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>	
Diferencia	- 371,170,366	- 264,013,633	- 145,837,947	- 624,708,714	- 185,953,650	1,965,379,070	373,694,760	
RECUPERACION DE ACTIVOS	27,274,394	123,281,519	507,988,413	33,183,176	-	2,309,308,842	3,001,036,345	
INVERSIONES	18,340,060	29,590,777	9,788,384	-	-	2,292,548,856	2,350,268,077	
CARTERA DE CREDITO	8,934,334	93,690,742	498,200,029	33,183,176	-	16,759,986	650,768,268	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	398,444,760	387,295,153	653,826,359	657,891,890	185,953,650	343,929,772	2,627,341,585	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	394,921,479	387,295,153	653,826,359	657,891,890	185,953,650	343,929,772	2,623,818,304	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	3,523,282						3,523,282	

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

Marzo 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	141,704,400	421,519,066	1,128,103,568	1,992,177,473	3,451,182,446	2,467,474,279	9,602,161,232
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,466,800,460	7,565,108,915	7,301,049,608	7,352,281,026	3,602,400,166	16,172,495,008	49,460,135,182
INVERSIONES	861,163,339	421,519,066	1,128,103,568	1,992,177,473	3,451,182,446	11,189,356,906	19,043,502,798
CARTERA DE CREDITO	6,605,637,121	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	4,983,138,101	30,416,632,383
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	7,325,096,060	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	13,705,020,729	39,857,973,950
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,605,637,121	7,143,589,849	6,172,946,040	5,360,103,553	151,217,720	4,983,138,101	30,416,632,383
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	719,458,939	-	-	-	-	8,721,882,628	9,441,341,566

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	- 466,526,371	- 452,891,476	- 375,646,099	- 730,137,583	- 153,176,784	2,204,256,089	25,877,776
RECUPERACION DE ACTIVOS	41,280,963	143,765,978	398,486,870	150,362,836	1,102,719	2,446,038,448	3,181,037,814
INVERSIONES	41,280,963	39,879,497	10,489,559	113,238,228	1,102,719	2,406,789,276	2,612,780,242
CARTERA DE CREDITO	-	103,886,481	387,997,311	37,124,608	-	39,249,172	568,257,572
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	507,807,334	596,657,454	774,132,969	880,500,418	154,279,503	241,782,360	3,155,160,038
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	502,971,489	596,657,454	774,132,969	880,500,418	154,279,503	241,782,360	3,150,324,193
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,835,845	-	-	-	-	-	4,835,845

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna