



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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Setiembre 2024 – 2023

Índice

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

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

CoopeAyA R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Setiembre 2024 y 2023
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
ACTIVO				
Disponibilidades	2a	1,226,934,352	279,525,763	332,193,890
Efectivo		2,621,447	1,738,927	2,100,466
Banco Central		1,109,272,059	97,998,439	127,521,334
Entidades Financieras del país		115,040,846	179,788,397	202,572,090
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	17,077,976,013	21,274,398,533	22,299,914,551
Al valor razonable con cambios en resultados		6,658,111	543,424,493	388,736,217
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		17,124,770,341	20,595,900,563	21,812,899,964
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		236,845,895	365,371,810	328,576,704
		(290,298,334)	(230,298,334)	(230,298,334)
Cartera de Créditos	3-2	31,217,523,950	28,200,903,933	27,393,995,213
Créditos Vigentes		31,875,499,785	28,054,027,518	27,204,304,019
Créditos Vencidos		2,611,883,341	3,478,402,963	3,453,352,737
Créditos en Cobro Judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		238,443,715	13,412,850	13,412,850
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		(422,477,669)	(368,563,859)	(393,394,302)
		153,943,218	175,758,652	169,022,698
		(3,239,768,440)	(3,152,134,191)	(3,052,702,789)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	117,269,447	60,960,707	159,349,175
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		456,090	5,200	57,121
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		118,589,482	62,731,632	161,068,179
		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		37,427,451	33,856,103	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		56,477,568	105,084,024	67,915,349
		(19,050,117)	(71,227,921)	(67,915,349)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2l	25,000	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	577,692,511	589,252,576	592,817,501
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	89,207,433	113,740,043	127,495,459
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		77,659,380	103,503,427	102,283,636
Otros Activos		11,548,053	10,236,616	25,211,823
TOTAL DE ACTIVOS		50,344,056,156	50,552,662,658	50,905,790,789
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	27,638,715,044	27,753,577,896	29,444,542,716
A la vista		4,652,005	51,537,699	13,643,785
A plazo		24,660,378,242	24,330,107,918	24,606,735,727
Otras Obligaciones con el Público		1,925,606,359	1,896,119,556	3,489,634,748
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,048,078,438	1,475,812,723	1,334,528,456
Obligaciones con entidades		9,212,457,397	9,630,810,086	8,711,253,464
A la vista		-	-	-
A plazo	3-7.2	29,188,858	309,760,355	468,559,760
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	9,143,917,955	9,286,970,336	8,207,794,702
Cargos financieros por pagar		39,350,583	34,079,395	34,899,002
Cuentas por Pagar y Provisiones		464,843,547	395,412,356	358,817,379
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	372,919,065	348,175,582	273,321,958
Provisiones	2e, 3-7.4	91,924,482	47,236,774	85,495,422
Obligaciones preferentes		92,116,969	368,342,156	76,073,492
Aportaciones de capital por pagar		92,116,969	368,342,156	76,073,492
TOTAL DEL PASIVOS		37,408,132,956	38,148,142,495	38,590,687,051
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7,621,648,065	7,349,770,630	7,562,926,743
Capital pagado		7,621,648,065	7,349,770,630	7,562,926,743
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Donaciones No Capitalizables		-	-	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		832,599,257	639,054,839	628,318,547
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		578,155,369	390,426,997	386,012,652
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		103,601,722	97,785,676	91,463,729
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,770,012,335	3,770,012,335	3,346,626,760
Resultados del periodo		711,663,544	645,682,360	643,469,594
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,935,923,200	12,404,520,164	12,315,103,738
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		50,344,056,156	50,552,662,658	50,905,790,789
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		134,921,034	26,181,101	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	37,473,444,671	32,231,193,270	32,112,532,146
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		37,473,444,671	32,231,193,270	32,112,532,146

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre 2024 y 2023

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Trimestre Jul - Ago - Set 2024	Trimestre Jul - Ago - Set 2023
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		2,568,180	2,399,049	400,071	819,554
Por inversiones en instrumentos financieros		986,526,064	1,145,401,769	308,050,950	380,124,490
Por cartera de créditos	3-7.8	2,937,953,175	2,923,227,403	993,758,028	945,437,729
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		5,368,849	1,524,689	-	2,358,478
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		31,074,532	30,981,655	-	10,209,171
Por otros ingresos financieros		189,419,252	159,495,858	49,636,881	59,533,562
Total Ingresos Financieros		4,152,910,051	4,263,030,424	1,351,845,930	1,398,482,984
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1,799,001,164	1,886,669,672	581,316,483	651,980,871
Por Obligaciones con Entidades Financieras		455,907,016	462,703,254	148,600,887	146,140,955
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	1,755,689	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	9,680	-	9,680
Por otros gastos financieros		9,498,674	9,280,734	3,211,437	3,418,075
Total Gastos Financieros		2,264,406,854	2,358,663,340	734,884,496	801,549,581
Por estimación de deterioro de activos		242,817,246	429,761,741	103,690,348	116,396,945
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		18,882,018	44,463,350	4,614,685	12,121,028
RESULTADO FINANCIERO		1,664,567,970	1,519,068,692	517,885,771	492,657,487
Otros Ingresos de Operación					
Por Bienes Realizables		51,285,587	-	-	-
Por otros ingresos operativos		14,990,873	13,177,065	4,478,637	4,754,623
Total Otros Ingresos de Operación		66,276,460	13,177,065	4,478,637	4,754,623
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		9,088,796	24,618,420	307,442	2,871,622
Por bienes realizables		19,740,878	20,099,579	7,286,032	852,073
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		64,396,005	37,323,204	39,436,478	4,768,163
Total Otros Gastos de Operación		93,225,679	82,041,203	47,029,952	8,491,858
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,637,618,751	1,450,204,554	475,334,456	488,920,251
Gastos Administrativos					
Por Gastos de Personal		616,442,603	551,585,671	211,446,461	186,025,166
Por Otros Gastos de Administración		275,978,720	224,828,732	85,203,791	81,812,427
Total Gastos Administrativos	3-7.9	892,421,323	776,414,403	296,650,252	267,837,594
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		745,197,428	673,790,151	178,684,204	221,082,658
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	33,533,884	30,320,557	8,040,789	9,948,720
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		711,663,544	643,469,594	170,643,415	211,133,938
RESULTADOS INTEGRALES		711,663,544	643,469,594	170,643,415	211,133,938
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		187,728,371	1,225,220,227	7,211,089	208,484,981
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		5,816,046	265,505,743	(16,841,851)	18,288,280
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		193,544,417	1,490,725,970	(9,630,762)	226,773,261
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		905,207,961	2,134,195,564	161,012,654	437,907,200

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2024 y 2023
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2023	7,287,799,266	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816
Resultado Periodo						643,469,594	643,469,594
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	275,127,477						275,127,477
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,490,725,970			1,490,725,970
Otros			-				-
Saldo al 30 de Setiembre del 2023	7,562,926,743	-	133,762,094	628,318,547	3,346,626,760	643,469,594	12,315,103,738
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						711,663,544	711,663,544
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	271,877,435						271,877,435
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				193,544,417			193,544,417
Otros		-	-				-
Saldo al 30 de Setiembre del 2024	7,621,648,065	-	-	832,599,257	3,770,012,335	711,663,544	12,935,923,200

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 30 de Setiembre 2024 y 2023

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Setiembre 2024	Setiembre 2023
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	711,663,544	643,469,594
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	413,557,895	1,326,766,565
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	193,544,417	1,490,725,970
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	87,634,249	-226,954,038
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	60,000,000	-
Pérdidas por otras estimaciones	-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	44,687,709	38,582,161
Depreciaciones y amortizaciones	27,691,520	24,412,472
Variación en los activos (aumento), o disminución	460,054,394	-1,966,731,412
Valores Negociables	3,471,130,223	-2,704,331,916
Créditos y Avances en efectivo	-3,126,069,700	808,636,361
Bienes Realizables	-3,571,348	8,489,419
Otras cuentas por cobrar	-56,308,740	-66,865,093
Productos por cobrar	150,341,349	-26,505,510
Otros activos	24,532,610	13,845,327
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-361,073,371	1,249,635,148
Obligaciones a la vista y a plazo	312,871,432	1,467,194,383
Otras cuentas por pagar y provisiones	24,743,482	-71,823,990
Productos por Pagar con el Público	-427,734,285	125,332,204
Productos por Pagar con entidades	5,271,188	-2,649,393
Otros pasivos	-276,225,188	-268,418,055
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	1,224,202,463	1,253,139,895
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.	-16,131,456	603,563
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-	-
Otras actividades de inversión	-	-
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-16,131,456	603,563
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras	-	-
Capital Pagado	271,877,435	275,127,477
Excedentes Periodo Anterior	-645,682,360	-653,420,120
Pago de dividendos	-	-
Reservas Patrimoniales	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-280,571,496	-424,499,294
Obligaciones con entidades no financieras	-143,052,380	-685,776,224
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-797,428,802	-1,488,568,160
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	410,642,207	-234,824,702
Efectivo y equivalentes al inicio del año	822,950,256	955,754,810
Efectivo y equivalentes al final del año	1,233,592,463	720,930,107

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre 2024

Con cifras comparativas al 30 de Setiembre 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 35 al 30 de setiembre 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 Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

a) Efectivo y equivalentes

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

Descripción	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 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	1,401,447	518,927	880,466
Cuenta Corriente BCCR MN	1,052,995,618	96,364,642	125,612,528
Cuenta Corriente BCCR ME	56,276,441	1,633,797	1,908,806
Cuentas Corrientes	115,040,846	179,788,397	202,572,090
Fondos de Inversión	6,658,111	543,424,493	388,736,217
Total	1,233,592,463	822,950,256	720,930,107

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 revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

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

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

Equivalente de crédito

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

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

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

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

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

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

Monto mitigador de la garantía

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Clasificación por operaciones especiales

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

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

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

*Estimación Contra Cíclica

Es una estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del

ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito según se indica en el ACUERDO SUGEF 19-16 REGLAMENTO PARA LA DETERMINACIÓN Y EL REGISTRO DE ESTIMACIONES CONTRACÍCLICAS.

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

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

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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

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

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

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

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

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

e) Provisión para prestaciones

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

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo

de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

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

g) Impuesto sobre la Renta

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

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

h) Participaciones sobre los Excedentes

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

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

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

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

Tipo de Cambio	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Venta	522.87	526.88	542.35

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

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

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

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

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 2023, la participación se compone de la siguiente manera:

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

m) Bienes realizables y su estimación.

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Setiembre 2024 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢56,477,568.07, al 31 de Diciembre 2023 presentaba tres bienes realizables por un monto de ¢105,084,023.77; al 30 de Setiembre 2023 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 67,915,349.

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

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 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 8.53% en colones y 6.97% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2024							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2024	424-02-208-005909-8	cdp	5,228,700	10,000	3.36%	12/08/2025	5,228,700
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	18,300,450	35,000	9.20%	26/08/2026	19,506,567
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	65,358,750	125,000	9.20%	26/08/2026	69,666,311
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	209,148,000	400,000	9.20%	26/08/2026	222,932,194
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	48,104,040	92,000	5.98%	26/05/2027	48,560,622
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	94,639,470	181,000	5.98%	24/05/2028	95,973,952
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	104,574,000	200,000	9.20%	21/02/2029	119,229,435
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	52,809,870	101,000	6.44%	21/11/2029	54,874,526
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	73,724,670	141,000	6.44%	21/11/2029	76,607,012
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	183,004,500	350,000	6.44%	21/11/2029	190,159,249
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	109,279,830	209,000	6.67%	22/11/2030	112,951,632
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	261,435,000	500,000	6.67%	22/11/2030	270,219,216
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	18,300,450	35,000	6.67%	22/11/2030	18,915,345
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	211,762,350	405,000	6.75%	07/10/2031	219,545,849
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	129,148,890	247,000	5.06%	25/05/2033	120,777,783
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	156,861,000	300,000	5.06%	25/05/2033	146,693,664
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	138,560,550	265,000	7.65%	24/05/2034	155,253,700
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	94,116,600	180,000	7.16%	12/03/2045	102,152,784
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	239,474,460	458,000	7.16%	12/03/2045	259,922,085
TOTAL			2,213,831,580	4,234,000			2,309,170,627
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-403,529,702
TOTAL							1,905,640,926

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,023,016
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,023,016
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	550,042,196
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	300,023,016
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	405,031,072
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	100,007,672
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	315,024,167
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	357,491,960
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	102,140,560
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	102,140,560
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	51,070,280
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	153,902,730
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	102,812,332
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	514,061,660
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	462,655,494
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	205,624,664
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	154,218,498
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	101,494,444
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	527,627,365
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	375,809,029
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	540,668,055
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	281,895,468
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	216,500,000
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,425,000
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	324,750,000
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	541,250,000
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	350,730,000
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		7.04%	25/01/2027	48,695,059
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	154,376,593
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	551,344,975
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.71%	09/02/2028	325,311,357
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.71%	09/02/2028	303,919,671
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	471,855,288
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	325,402,824
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,806,312
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	321,064,128
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	214,560,000
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,400,000
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	221,056,400
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,943,600
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	238,400,000
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	104,896,000
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	357,600,000
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	119,448,629
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	126,197,477
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	179,172,944
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	238,897,258
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	293,246,384
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,862,157
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	228,146,881
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.95%	16/07/2031	131,894,461
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	490,384,899
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		7.52%	16/05/2033	128,000,849
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	120,101,225
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,379,447
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	135,828,006
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	159,362,561
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	181,429,137
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	241,905,516
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	66,267,422
TOTAL			13,722,650,000				14,815,599,713
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,522,076,658
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							13,293,523,056

Total Inversiones Dólares	1,905,640,926
Total Inversiones Colones	13,293,523,056
Recompras Comprador Colones	1,522,076,658
Recompras Comprador Dólares	403,529,702
Productos Colones	197,193,095
Productos Dólares	39,652,799
Estimación Colones	-251,153,377
Estimación Dólares	-39,144,956
Fondos Inversión Colones	6,604,314
Fondos Inversión Dólares	53,797
TOTAL INVERSIONES	<u>17,077,976,013</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	bcbf3	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	bcbf4	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 SETIEMBRE 2023							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2023	424-02-208-005530-0	cdp	5,423,500	10,000	3.30%	12/08/2024	5,423,500
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	133,960,450	247,000	5.06%	25/05/2033	119,617,263
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	162,705,000	300,000	5.06%	25/05/2033	145,284,125
25/01/2023	CRG0000B13J4	tp\$	89,487,750	165,000	4.59%	23/05/2029	82,552,449
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	143,722,750	265,000	7.65%	24/05/2034	155,508,016
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	18,982,250	35,000	9.20%	26/08/2026	20,500,830
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	67,793,750	125,000	9.20%	26/08/2026	73,217,250
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	216,940,000	400,000	9.20%	26/08/2026	234,295,200
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	108,470,000	200,000	9.20%	21/02/2024	110,050,880
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	108,470,000	200,000	9.20%	21/02/2029	123,082,791
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,084,700	2,000	5.98%	20/05/2024	1,087,155
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	113,351,150	209,000	6.67%	22/11/2030	115,837,742
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	271,175,000	500,000	6.67%	22/11/2030	277,123,785
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	18,982,250	35,000	6.67%	22/11/2030	19,398,665
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	98,165,350	181,000	5.98%	24/05/2028	97,771,695
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	49,896,200	92,000	5.98%	26/05/2027	49,901,310
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	54,777,350	101,000	6.44%	21/11/2029	55,379,419
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	76,471,350	141,000	6.44%	21/11/2029	77,311,863
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	189,822,500	350,000	6.44%	21/11/2029	191,908,879
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	97,623,000	180,000	7.16%	12/03/2045	93,908,370
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	248,396,300	458,000	7.16%	12/03/2045	238,944,630
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	219,651,750	405,000	6.75%	07/10/2031	213,045,640
TOTAL			2,495,352,350	4,601,000			2,501,151,457
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-497,627,607
TOTAL							2,003,523,849

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/01/2023	66044939	cdp	300,000,000		10.44%	20/01/2024	300,000,000
20/06/2023	CR97015120842410028231	cdp	17,235,796		6.01%	20/12/2023	17,235,796
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	158,041,374
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.49%	16/07/2031	132,280,160
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	549,236,250
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	49,959,478
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	99,918,956
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	799,351,648
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	119,902,747
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	329,732,555
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	141,884,918
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	542,662,181
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	295,997,553
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	399,596,697
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	98,665,851
01/02/2023	CRBCCR0B5160	bem	315,000,000		4.68%	23/10/2024	310,797,431
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	104,750,762
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	523,753,810
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	471,378,429
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	209,501,524
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	157,126,143
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		9.06%	25/01/2027	48,209,204
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		9.31%	16/05/2033	118,544,397
14/07/2021	CRG0000B0119	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	308,087,520
20/12/2018	CRG0000B1218	tpras	330,000,000		7.13%	09/02/2028	326,298,212
21/12/2018	CRG0000B1218	tpras	308,300,000		7.13%	09/02/2028	304,841,632
25/01/2023	CRG0000B2117	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	175,500,000
17/04/2023	CRG0000B2117	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	234,000,000
25/01/2023	CRG0000B2215	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	374,335,121
08/03/2023	CRG0000B2518	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	115,690,709
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	68,234,882
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	212,071,646
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,635,162
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	218,492,704
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	76,051,249
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,635,162
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	103,679,471
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	353,452,743
12/12/2018	CRG0000B2814	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,032,522
21/12/2018	CRG0000B2814	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	124,701,359
11/09/2019	CRG0000B2814	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	177,048,783
17/12/2019	CRG0000B2814	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	236,065,044
18/05/2021	CRG0000B2814	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	289,769,842
18/05/2021	CRG0000B2814	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,508,131
26/05/2021	CRG0000B2814	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	225,442,117
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	537,750,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,263,342
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	132,412,045
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	155,354,726
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	216,816,728
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	97,567,528
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	325,225,092
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	542,041,820
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	351,243,099
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	366,284,296
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,652,656
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	104,652,656
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	52,326,328
07/08/2019	CRG0000B5713	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	351,858,521
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	112,406,010
18/12/2019	CRG0000B5811	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	63,775,870
24/06/2020	CRG0000B6017	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	154,107,863
17/11/2021	CRG0000B6017	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	550,385,225
16/08/2021	CRG0000B7819	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	279,271,841
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	559,202,397
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	525,505,845
10/03/2021	CRG0000B9611	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	317,850,000
19/11/2021	CRG0000B9611	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	476,775,000
26/04/2022	CRG0000B9611	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	110,188,000
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	106,523,771
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	213,047,542
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	459,863,119
30/04/2021	CRG0000B9915	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	216,527,300
19/07/2021	CRG0000B9915	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	473,112,151
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.71%	21/03/2024	198,660,758
TOTAL			18,151,535,796				19,311,748,507
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-2,992,007,141
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,319,741,366

Total Inversiones Dólares	2,003,523,849
Total Inversiones Colones	16,319,741,366
Recompras Comprador Colones	2,992,007,141
Recompras Comprador Dólares	497,627,607
Productos Colones	284,797,187
Productos Dólares	43,779,517
Estimación Colones	-204,449,700
Estimación Dólares	-25,848,633
Fondos Inversión Colones	388,345,559
Fondos Inversión Dólares	390,658
TOTAL INVERSIONES	<u>22,299,914,551</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 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	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Créditos Vigentes MN	17,958,803,348	16,551,797,178	14,685,135,389
Créditos Vigentes ME	195,221,232	546,705,511	51,503,078
Créditos Vencidos MN	2,325,789,041	2,826,036,862	2,942,082,532
Créditos Cobro Judicial	238,443,715	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	13,241,713,262	10,833,197,952	11,967,812,197
Créditos Restringidos Vigentes ME	479,761,943	122,326,876	499,853,356
Créditos Restringidos Vencidos MN	286,094,300	652,366,101	511,270,206
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	34,725,826,841	31,545,843,331	30,671,069,606
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 422,477,669	- 368,563,859	- 393,394,302
Productos por Cobrar	153,943,218	175,758,652	169,022,698
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,239,768,440	- 3,152,134,191	- 3,052,702,789
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>31,217,523,950</u>	<u>28,200,903,933</u>	<u>27,393,995,213</u>

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	-	3,152,134,191	-	3,279,656,827	-	3,279,656,827
b) Mas o menos						
i Estimación cargada a resultados	-	182,817,246	-	529,193,143	-	429,761,741
ii Estimación cargada por créditos insolutos		95,182,997		656,715,780		656,715,780
iii Más ajuste a estimación		-		-		-
c) Saldo al final del período	-	3,239,768,440	-	3,152,134,191	-	3,052,702,789

(*)Estimación cargada a resultados (registros a la contra cíclica) según especificaciones del transitorio VI del Acuerdo SUGEF 19-16, lo establecido en el artículo 5 del mismo (final de la página 17 de estas notas).

Concentración de la cartera

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

Tipo garantía	Setiembre 2024		Diciembre 2023		Setiembre 2023	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	36.83%	12,790,267,738	34.78%	10,971,506,361	32.96%	10,109,156,487
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.13%	1,085,798,400	3.46%	1,090,644,371	3.43%	1,052,226,627
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.34%	466,580,486	1.51%	477,457,678	1.58%	484,140,887
Prendaria	0.68%	234,999,296	0.42%	133,590,012	0.48%	146,178,310
Fiduciaria	12.72%	4,416,897,720	15.80%	4,984,583,670	17.08%	5,239,058,792
Sin Fiador	37.68%	13,083,769,174	35.07%	11,062,814,799	35.26%	10,814,801,920
Ahorros	7.62%	2,647,514,027	8.96%	2,825,246,440	9.21%	2,825,506,583
	100.00%	34,725,826,841	100.00%	31,545,843,331	100.00%	30,671,069,606

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
A. NUMERO DE OPERACIONES	6354	6591	6686
B. NUMERO DE DEUDORES	2704	2656	2640

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 2023 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es aproximadamente 37% vivienda y 63% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

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

Setiembre 2024	
Categoría	Saldo Principal
Al día	31,875,499,785
De 1 a 30 días	777,956,862
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	617,465,211
De 91 a 120 días	163,986,582
De 121 a 180 días	298,580,531
Más de 180 días	753,894,156
Cobro Judicial	238,443,715
Total	34,725,826,841
Ingresos diferidos cartera de crédito	-422,477,669
Productos por cobrar (138)	153,943,218
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,239,768,440
Total	31,217,523,950

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>

Setiembre 2023	
Categoría	Saldo Principal
Al día	27,204,304,019
De 1 a 30 días	1,548,126,913
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	635,428,025
De 91 a 120 días	315,268,459
De 121 a 180 días	468,744,890
Más de 180 días	485,784,449
Cobro Judicial	13,412,850
Total	<u>30,671,069,606</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-393,394,302
Productos por cobrar	169,022,698
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,052,702,789
Total	<u>27,393,995,213</u>

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

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

Setiembre 2024		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5447	27,924,357,166	0
Total	27,924,357,166	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

Setiembre 2023		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
5374	22,842,235,951	0
Total	22,842,235,951	0

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

Al 30 de Setiembre del 2024 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 238,443,715.00 y representa un 0.69% del total de Cartera de Crédito.

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

Al 30 de Setiembre del 2023 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles, Mobiliario y Equipo

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

Setiembre 2023

Detalle	Saldo Diciembre 2022	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Setiembre 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	0		0			0
Bienes Arrendamiento	28,712,433		-2,912,541			25,799,892
Depreciación Acum Edificio	-281,616,676		-14,291,678			-295,908,354
Depreciación Acum Equipo	-147,931,657		-785,984			-148,717,641
Depreciación Acum Computo	-71,501,305		-6,552,053			-78,053,359
Depreciación Acum Vehículo	0		0			0
Depreciación Acum Dere Uso	-16,148,986		-2,782,756			-18,931,743
Totales	617,833,536	0	-27,325,013	0	2,308,978	592,817,501

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

Setiembre 2024

Detalle	Saldo Diciembre 2023	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Setiembre 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		-		1,359,160	88,330,812
Vehículos	-		-		0	-
Bienes Arrendamiento	30,315,394		14,772,296		0	45,087,690
Depreciación Acum Edificio	-300,452,724		-15,449,573		0	-315,902,297
Depreciación Acum Equipo	-148,925,054		-530,961		0	-149,456,015
Depreciación Acum Computo	-80,016,224		-4,774,298		0	-84,790,522
Depreciación Acum Vehículo	-		0		0	-
Depreciación Acum Dere Uso	-20,297,522		-6,936,689		0	-27,234,211
Totales	589,252,576	-	-12,919,224	-	1,359,160	577,692,511

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

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

Activo Restringido	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	4,857,076,177	4,649,694,235	6,086,533,571	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,318,791,507	1,403,932,244	1,452,201,709	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	14,007,569,505	11,607,890,930	12,978,935,757	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Setiembre 2024			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡522.87	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡522.87	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
Setiembre 2023			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡542.35	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡542.35	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 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			
	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	60,945,544	8,426,218	5,580,695
Inversiones	1,761,106,351	1,839,103,751	1,953,622,539
Fondo Liquido ME	53,797	123,074	390,658
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-39,144,956	-27,661,999	-25,848,633
Recompra comprador a Plazo ME	548,064,276	634,747,306	547,528,917
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	39,652,799	35,577,546	43,779,517
Créditos en Moneda Extranjera	674,983,175	669,032,388	551,356,433
Productos por cobrar cartera de créditos ME	937,147	336,424	678,530
Estimacion para cartera de creditos	-5,236,738	-3,345,162	-2,760,175
Total activos en moneda extranjera	3,041,361,396	3,156,339,545	3,074,328,482
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	2,387,137,908	2,332,708,354	2,469,563,781
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	403,529,702	491,530,467	497,627,607
Obligaciones con entidades financieras	3,947,320	5,349,959	4,268,074
Impuesto sobre la renta	670,066	222,517	637,696
Otras provisiones ME	168,181	190,502	160,331
Int x Pagar por Obliga con el Publico	33,203,997	40,492,556	30,541,464
Total pasivos en moneda extranjera	2,828,657,173	2,870,494,355	3,002,798,954
Posición en Moneda Extranjera	₡212,704,223	₡285,845,190	₡71,529,528

DOLARES			
	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	116,560	15,993	10,290
Inversiones	3,368,153	3,490,555	3,602,144
Fondo Liquido ME	103	234	720
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 74,866 -	52,502 -	47,660
Recompra comprador a Plazo ME	1,048,185	1,204,728	1,009,549
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	75,837	67,525	80,722
Créditos en Moneda Extranjera	1,290,920	1,269,800	1,016,606
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,792	639	1,251
Estimacion para cartera de creditos	- 10,015 -	6,349 -	5,089
Total activos en moneda extranjera	5,816,668	5,990,623	5,668,532
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,565,452	4,427,400	4,553,450
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	771,759	932,908	917,540
Obligaciones con entidades financieras	7,549	10,154	7,870
Impuesto sobre la renta	1,282	422	1,176
Otras provisiones ME	322	362	296
Int x Pagar por Obliga con el Publico	63,503	76,853	56,313
Total pasivos en moneda extranjera	5,409,867	5,448,099	5,536,644
Posición en Moneda Extranjera	\$ 406,801	\$ 542,524	\$ 131,888

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

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

Descripción	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Obligaciones a la vista	4,652,005	51,537,699	13,643,785
Obligaciones a plazo	24,660,378,242	24,330,107,918	24,606,735,727
Otras Obligaciones	1,925,606,359	1,896,119,556	3,489,634,748
Cargos por pagar	1,048,078,438	1,475,812,723	1,334,528,456
Total	27,638,715,044	27,753,577,896	29,444,542,716

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

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

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

Descripción	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,014,874,441	1,435,320,167	1,303,986,992
Intereses por Pagar por Captaciones ME	33,203,997	40,492,556	30,541,464
Total	1,048,078,438	1,475,812,723	1,334,528,456

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

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

Entidad	Tasa	Vencimiento	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	-	1	10,737,188
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	-	281,273,776	416,818,773
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Noviembre 2028	215,532,456	248,729,966	259,455,344
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2030	233,511,141	255,910,341	263,147,025
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2024	42,893,166	168,456,499	209,023,224
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	674,837,197	722,513,045	737,916,053
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	-	136,278,760	180,307,401
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	587,922,568	621,949,443	632,942,771
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	735,142,738	789,241,834	806,720,050
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	783,407,352	803,646,423	810,185,217
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	797,818,054	818,428,485	825,087,258
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	1,888,872,163	2,039,875,661	2,088,661,538
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,294,997,807	1,384,113,783	1,412,905,175
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	1,908,294,124	1,320,000,000	-
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			17,636,776	10,017,872	6,868,150
CARGOS POR RECOMPRAS			11,552,082	18,468,706	34,135,649
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			- 19,310,811 -	22,173,906 -	18,556,355
Total Colones			9,173,106,814	9,596,730,691	8,676,354,462

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Impuestos por pagar por renta CDP MN	8,457,562	6,985,591	6,740,614
Impuesto al valor agregado por pagar	-	193,116	286,006
Cargas Sociales Por Pagar	17,429,176	15,109,237	14,509,067
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,838,792	2,799,046	2,756,440
Impuesto retenidos a terceros por pagar	42,079	118,984	68,306
Excedentes por pagar 2021	8,440,358	8,481,074	8,481,074
Excedentes por pagar 2022	5,522,098	5,522,098	5,522,098
Excedentes por pagar 2023	11,145,197	-	-
CENECOOP 2023	-	14,538,433	16,844,754
CONACOOOP 2023	-	19,384,577	13,475,803
CENECOOP 2024	18,629,936	-	-
CONACOOOP 2024	14,903,949	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	27,202,418	21,285,447	21,195,180
Otras Cuentas Por Pagar	258,307,502	253,757,979	183,442,616
Total	372,919,065	348,175,582	273,321,958

Nota 3-7.4: Provisiones

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Provisión para Aguinaldos	32,421,827	3,426,405	31,240,707
Provisión para Prestaciones Legales	18,805,667	372,951	19,711,596
Provisión Viáticos Asamblea	1,762,875	0	0
Provisión Gastos Asamblea	2,886,864	1,816,273	1,816,273
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	24,080,135	23,555,069	19,280,069
Provisión Salario Escolar	10,263,080	13,211,119	9,881,091
Provisión Mercadeo y Promoción	416,667	3,525,653	2,275,653
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,119,187	1,138,802	1,129,702
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	168,181	190,502	160,331
Total	91,924,482	47,236,774	85,495,422

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Capital Social	7,621,648,065	7,349,770,630	7,562,926,743

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

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

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

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

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Intereses por Ahorro a la Vista	40,332	121	
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,492,570,262	1,903,149,464	1,406,626,078
Intereses por Certificados a Plazo ME	76,915,413	110,393,203	83,946,852
Intereses por Ahorro Navideño	12,561,691	15,080,190	12,419,961
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1,144,439	1,488,008	1,228,943
Intereses por Ahorro Complementario	124,292,027	173,502,289	130,076,115
Intereses Salario escolar	510,082	404,031	404,031
Intereses por Ahorro Viajero	1,318,828	1,023,481	714,008
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	66,246,305	262,832,131	221,902,695
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	23,401,785	38,749,192	29,350,989
Total	1,799,001,164	2,506,622,111	1,886,669,672

Los gastos financieros por obligaciones con el público son recursos que debe pagar la cooperativa por medio de los intereses generados por sus obligaciones, en este caso específico generados por los rendimientos de las obligaciones con los asociados e intereses del reporto tripartito; del 30 de Setiembre del 2023 al 30 de Setiembre del 2024 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron una disminución porcentual del 4.65; lo que representa una diferencia de ¢ 87,668,508.05 de un periodo a otro.

	Trimestre Jul - Ago - Set 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Jul - Ago - Set 2023
Intereses por Ahorro a la Vista	29,424	121	-
Intereses por Certificados a Plazo MN	477,190,015	496,523,386	485,847,823
Intereses por Certificados a Plazo ME	26,380,772	26,446,351	27,458,627
Intereses por Ahorro Navideño	5,773,171	2,660,229	5,933,241
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	545,274	259,065	582,420
Intereses por Ahorro Complementario	37,835,690	43,426,173	42,661,625
Intereses Salario escolar	11,255	-	0
Intereses por Ahorro Viajero	490,755	309,474	263,958
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	25,719,208	40,929,436	79,915,942
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	7,340,920	9,398,203	9,317,234
Total	581,316,483	619,952,439	651,980,871

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Ingresos Financieros por Créditos	2,937,953,175	3,880,550,758	2,923,227,403

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 30 de Setiembre del 2023 al 30 de Setiembre del 2024 los ingresos financieros por cartera tuvieron un aumento porcentual del 0.50; lo que representa una diferencia de ¢ 14,725,771.37 de un periodo a otro.

	Trimestre Jul - Ago - Set 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Jul - Ago - Set 2023
Ingresos Financieros por Créditos	993,758,028	957,323,355	945,437,729

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Sueldos y bonificaciones Personal	376,344,384	440,928,086	329,500,626
Remuneraciones a Directores y Fiscales	35,664,604	45,576,809	33,991,772
Viáticos MN	3,261,395	3,113,171	2,872,971
Decimotercer sueldo	29,750,794	39,095,972	28,897,955
Vacaciones	17,958,328	20,696,810	15,009,586
Cargas Sociales Patronales	89,906,542	103,939,812	77,270,563
Vestimenta	4,785,550	361,035	361,035
Capacitación MN	5,387,263	13,651,646	11,166,700
Seguros para el personal	9,599,049	13,062,370	9,931,515
Salario Escolar	10,995,392	12,134,191	8,804,163
Fondo de Capitalización Laboral	13,878,522	16,214,640	12,052,949
Otros Gastos de Personal	18,910,781	28,600,746	21,725,836
Otros Gastos Administrativos	275,978,720	315,683,610	224,828,732
Total	892,421,323	1,053,058,898	776,414,403

Los gastos administrativos son aquellos que están asociados con la gestión y el mantenimiento para el funcionamiento de una empresa, organización o institución. En otras palabras para la cooperativa, son los gastos relacionados con la administración del talento humanos, servicios legales, gestión de proveedores, entre otros; del 30 de Setiembre del 2023 al 30 de Setiembre del 2024 los gastos administrativos tuvieron un aumento porcentual de 14.94; lo que representa una diferencia de ¢ 116,006,920.03 de un periodo a otro.

	Trimestre Jul - Ago - Set 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Jul - Ago - Set 2023
Sueldos y bonificaciones Personal	130,211,023	111,427,460	111,238,469
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	14,131,761	11,585,037	11,546,854
Viáticos MN	634,715	240,200	1,114,980
Decimotercer sueldo	7,859,894	10,198,017	9,610,777
Vacaciones	4,991,528	5,687,225	4,778,505
Cargas Sociales Patronales	31,826,857	26,669,250	25,987,392
Vestimenta	-	-	-
Capacitación MN	3,557,483	2,484,946	2,741,470
Seguros para el personal	3,136,134	3,130,855	3,148,045
Salario Escolar	3,618,052	3,330,027	3,325,779
Fondo de Capitalización Laboral	4,808,658	4,161,691	4,054,045
Otros Gastos de Personal	6,670,356	6,874,910	8,478,849
Otros Gastos Administrativos	85,203,791	90,854,877	81,812,427
Total	296,650,252	276,644,495	267,837,594

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
CENECOOP	18,629,936	24,230,721	16,844,754
CONACOOOP	14,903,949	19,384,577	13,475,803
Total	33,533,884	43,615,298	30,320,557

	Trimestre Jul - Ago - Set 2024	Trimestre Oct - Nov - Dic 2023	Trimestre Jul - Ago - Set 2023
CENECOOP	4,467,105	7,385,967	5,527,066
CONACOOOP	3,573,684	5,908,774	4,421,653
Total	8,040,789	13,294,741	9,948,720

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

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

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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

Setiembre 2024

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,387,535,681	2,931,047,914	582,967,284	594,372,308	2,443,039,956	5,288,769,487	37,498,979,417	2,325,789,041	53,052,501,087
Pasivos	44,002,588	3,072,765,916	2,006,573,651	1,680,361,498	6,069,636,107	7,153,070,612	16,844,072,880	-	36,870,483,252
Diferencia	1,343,533,092 -	141,718,002 -	1,423,606,367 -	1,085,989,190 -	3,626,596,151 -	1,864,301,125	20,654,906,537	2,325,789,041	16,182,017,836

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

Setiembre 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	889,952,805	2,204,198,474	553,209,353	606,634,963	2,295,188,039	3,607,259,135	40,210,579,476	2,942,082,532	53,309,104,776
Pasivos	48,542,787	4,401,821,599	1,907,808,621	2,249,590,459	6,683,034,182	8,476,469,163	14,407,085,726	-	38,174,352,535
Diferencia	841,410,018 -	2,197,623,125 -	1,354,599,268 -	1,642,955,495 -	4,387,846,143 -	4,869,210,028	25,803,493,750	2,942,082,532	15,134,752,241

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

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 34% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 2023, se presenta a continuación en el **Anexo 1**.

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para CoopeAyA el riesgo de tasas de interés está controlado producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también en cuanto a los pasivos en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 20.34 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 12.97 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de más de 2.56 puntos en dólares y alrededor de 1 punto en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 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 1.08 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Setiembre 2024, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Setiembre 2024**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	142,858,164.23
Personal Administrativo	582,067,974.63

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	300,874,978.76
Personal Administrativo	236,123,835.83

Capital Social

Consejo de Administración	68,548,269.06
Personal Administrativo	109,227,071.66

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	21,494,018,973
Otras garantías en poder de terceros	14,007,569,505
Cuentas Castigadas	1,888,181,625
Productos en suspenso	83,674,569
	<u>37,473,444,671</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Setiembre 2024, 31 de Diciembre 2023 y al 30 de Setiembre 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

Setiembre 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	1,281,596,603	239,752,789	- 1,211,861,047	- 951,005,035	- 2,915,926,753	- 1,011,468,569	18,167,216,643	2,325,789,041	15,924,093,672
TOTAL RECUPERACIONES	1,325,599,192	2,917,446,497	548,208,507	587,915,857	2,419,087,879	5,245,155,336	34,597,555,689	2,325,789,041	49,966,757,997
DISPONIBILIDADES	1,165,988,807								1,165,988,807
INVERSIONES	6,604,314	2,374,177,856	6,479,302	47,099,687	806,356,496	2,068,494,457	9,710,185,012		15,019,397,123
CARTERA DE CREDITO	153,006,070	543,268,641	541,729,205	540,816,170	1,612,731,384	3,176,660,879	24,887,370,677	2,325,789,041	33,781,372,067
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	44,002,588	2,677,693,708	1,760,069,554	1,538,920,892	5,335,014,632	6,256,623,905	16,430,339,046	-	34,042,664,325
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,652,005	2,480,925,770	1,588,771,720	1,313,393,270	4,647,028,812	5,255,799,465	8,509,397,954		23,799,968,996
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		127,465,323	127,465,323	127,465,323	382,395,970	764,791,939	7,658,886,426		9,188,470,305
CARGOS X PAGAR	39,350,583	69,302,615	43,832,510	98,062,299	305,589,850	236,032,500	262,054,667		1,054,225,024

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	61,936,489	- 381,470,791	- 211,745,320	- 134,984,155	- 710,669,398	- 852,832,556	2,487,689,894	-	257,924,164
TOTAL RECUPERACIONES	61,936,489	13,601,417	34,758,777	6,456,452	23,952,077	43,614,151	2,901,423,728	-	3,085,743,090
DISPONIBILIDADES	60,945,544								60,945,544
INVERSIONES	53,797	6,853,145	28,010,506	-	4,769,283	5,248,565	2,303,941,927		2,348,877,224
CARTERA DE CREDITO	937,147	6,748,271	6,748,271	6,456,452	19,182,793	38,365,586	597,481,801		675,920,322
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	395,072,208	246,504,097	141,440,607	734,621,474	896,446,707	413,733,834	-	2,827,818,926
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	385,618,340	245,068,395	139,160,590	721,427,300	887,419,058	411,973,927		2,790,667,610
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		3,947,320							3,947,320
CARGOS X PAGAR		5,506,548	1,435,702	2,280,016	13,194,175	9,027,649	1,759,907		33,203,997

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

Setiembre 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	834,760,135	- 1,244,664,736	- 1,332,470,605	- 1,552,289,517	- 3,883,538,325	- 4,087,651,967	23,357,588,360	2,942,082,532	15,033,815,877
TOTAL RECUPERACIONES	883,302,922	2,191,322,870	516,864,794	600,884,313	2,161,845,682	3,566,223,448	37,343,640,926	2,942,082,532	50,206,167,486
DISPONIBILIDADES	326,613,195								326,613,195
INVERSIONES	388,345,559	1,678,796,114	4,921,064	89,862,119	636,099,628	559,202,397	16,627,664,373		19,984,891,253
CARTERA DE CREDITO	168,344,168	512,526,756	511,943,731	511,022,194	1,525,746,054	3,007,021,051	20,715,976,553	2,942,082,532	29,894,663,038
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	48,542,787	3,435,987,606	1,849,335,399	2,153,173,829	6,045,384,007	7,653,875,415	13,986,052,566	-	35,172,351,608
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13,643,785	3,198,788,716	1,629,297,861	1,938,193,638	5,105,827,780	6,186,262,083	7,070,809,008		25,142,822,872
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		174,283,831	174,283,831	174,283,831	522,851,492	1,045,702,985	6,599,236,774		8,690,642,743
CARGOS X PAGAR	34,899,002	62,915,058	45,753,708	40,696,360	416,704,734	421,910,347	316,006,784		1,338,885,994

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	6,649,883	- 952,958,389	- 22,128,663	- 90,665,979	- 504,307,817	- 781,558,061	2,445,905,390	-	100,936,363
TOTAL RECUPERACIONES	6,649,883	12,875,604	36,344,559	5,750,650	133,342,357	41,035,687	2,866,938,550	-	3,102,937,290
DISPONIBILIDADES	5,580,695								5,580,695
INVERSIONES	390,658	7,124,954	30,593,908		116,090,406	6,531,784	2,384,589,922		2,545,321,632
CARTERA DE CREDITO	678,530	5,750,650	5,750,650	5,750,650	17,251,951	34,503,903	482,348,628		552,034,963
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	965,833,993	58,473,221	96,416,629	637,650,175	822,593,748	421,033,160	-	3,002,000,927
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	958,937,143	56,875,615	94,001,865	626,691,445	814,457,793	416,227,527		2,967,191,389
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		4,268,074							4,268,074
CARGOS X PAGAR		2,628,776	1,597,606	2,414,765	10,958,730	8,135,955	4,805,633		30,541,464

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

Setiembre 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	6,234,686,008	3,387,601,469	5,339,136,140	5,490,627,710	- 380,423,754	- 3,989,826,086	16,081,801,488	
RECUPERACION DE ACTIVOS	8,720,263,783	6,289,766,459	9,986,164,953	10,746,427,175	2,866,572,970	10,461,045,448	49,070,240,789	
INVERSIONES	2,429,477,229	181,579,837	1,567,481,984	2,068,494,457	2,729,027,553	6,043,336,063	15,019,397,123	
CARTERA DE CREDITO	6,290,786,555	6,108,186,622	8,418,682,968	8,677,932,718	137,545,417	4,417,709,385	34,050,843,666	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,485,577,776	2,902,164,990	4,647,028,812	5,255,799,465	3,246,996,724	14,450,871,534	32,988,439,301	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,485,577,776	2,902,164,990	4,647,028,812	5,255,799,465	3,246,996,724	5,262,401,230	23,799,968,996	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-					9,188,470,305	9,188,470,305	

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	140,563,711	- 322,662,841	- 707,616,748	- 786,958,311	260,335,289	1,645,584,370	229,245,469	
RECUPERACION DE ACTIVOS	530,129,371	61,566,145	13,810,551	100,460,747	312,105,071	2,005,788,514	3,023,860,399	
INVERSIONES	6,906,943	28,010,506	4,769,283	5,248,565	312,105,071	1,991,836,856	2,348,877,224	
CARTERA DE CREDITO	523,222,429	33,555,639	9,041,268	95,212,182	-	13,951,658	674,983,175	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	389,565,660	384,228,986	721,427,300	887,419,058	51,769,782	360,204,144	2,794,614,930	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	385,618,340	384,228,986	721,427,300	887,419,058	51,769,782	360,204,144	2,790,667,610	
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	3,947,320						3,947,320	

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

Setiembre 2023

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	4,087,504,658	1,708,459,794	2,846,907,142	2,394,424,780	1,959,055,402	3,274,787,034	16,271,138,810
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,727,493,121	5,275,951,293	7,952,734,923	8,580,686,863	5,726,274,668	14,841,463,558	50,104,604,425
INVERSIONES	2,115,350,877	411,988,338	1,200,858,874	559,202,397	5,555,438,641	10,142,052,127	19,984,891,253
CARTERA DE CREDITO	5,612,142,244	4,863,962,956	6,751,876,049	8,021,484,466	170,836,027	4,699,411,431	30,119,713,172
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,639,988,463	3,567,491,500	5,105,827,780	6,186,262,083	3,767,219,266	11,566,676,524	33,833,465,615
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,212,432,501	3,567,491,500	5,105,827,780	6,186,262,083	3,767,219,266	3,303,589,742	25,142,822,872
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	427,555,961					8,263,086,782	8,690,642,743

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	- 573,328,218	- 84,067,734	- 510,601,039	- 706,146,510	- 416,227,527	2,415,589,630	125,218,603
RECUPERACION DE ACTIVOS	389,876,999	66,809,746	116,090,406	108,311,283	-	2,415,589,630	3,096,678,065
INVERSIONES	7,515,612	30,593,908	116,090,406	6,531,784		2,384,589,922	2,545,321,632
CARTERA DE CREDITO	382,361,388	36,215,838		101,779,499		30,999,708	551,356,433
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	963,205,217	150,877,480	626,691,445	814,457,793	416,227,527	-	2,971,459,463
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	958,937,143	150,877,480	626,691,445	814,457,793	416,227,527		2,967,191,389
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,268,074						4,268,074

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna