



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R.L.

**Información Financiera requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras**

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de Junio del 2021

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2020 y Junio 2020)

Índice

Estados Financieros Trimestrales

	Páginas
Estado de Situación Financiera	3-4
Estado de Resultados Integral Trimestral	5-6
Estado de resultados Integral	7-8
Estado de Flujos de efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11-12
Notas a los Estados Financieros	13-57

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2021, Diciembre 2020 y Junio 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020	2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	₡ 1,538,154,769	1,483,785,684	1,268,235,380
Efectivo		315,696,556	472,905,235	270,338,910
Banco Central		287,245,884	195,217,176	235,988,423
Entidades financieras del país		935,212,330	815,663,272	761,908,047
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	11,549,025,763	10,390,181,131	9,668,245,694
Al valor razonable con cambios en resultados		1,461,879,870	1,448,469,247	1,401,900,897
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,078,445,167	4,022,199,305	3,939,801,629
Al costo amortizado		4,757,290,504	4,707,290,504	4,051,894,369
Productos por cobrar		251,410,223	212,222,076	274,648,798
Cartera de Créditos	3, iii	13,419,114,705	13,583,813,415	13,755,113,052
Créditos vigentes		11,898,906,922	11,843,411,996	11,966,257,099
Créditos vencidos		1,772,166,364	1,942,121,671	1,929,963,014
Créditos en cobro judicial		243,801,173	133,244,221	128,230,036
Ingresos diferidos cartera de crédito		(239,231,563)	(238,791,384)	(246,044,469)
Cuentas y Productos por cobrar		493,881,074	527,231,432	448,782,676
Estimación por deterioro		(750,409,265)	(623,404,520)	(472,075,305)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	2,727,764	50,847,027	19,337,307
Comisiones por cobrar		338,081	11,019,826	364,860
Otras cuentas por cobrar		4,972,939	42,410,456	21,555,703
Estimación por deterioro		(2,583,255)	(2,583,255)	(2,583,255)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	164,123,569	299,392,915	265,292,218
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		370,972,992	705,700,825	652,631,171
		(206,849,423)	(406,307,911)	(387,338,953)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	53,969,401	52,969,401	52,969,401
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	963,312,796	977,529,657	991,304,643
Otros Activos	3, viii	208,751,264	238,721,791	187,560,336
Activos Intangibles		87,550,675	109,590,759	46,284,998
Otros activos		121,200,588	129,131,032	141,275,339
TOTAL ACTIVOS		₡ 27,899,180,032	27,077,241,020	26,208,058,030

Continúa, página siguiente...

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2021, Diciembre 2020 y Junio 2020
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Notas	2021	2020	2020
Obligaciones con el Público	3, ix	₡ 15,508,089,044	14,753,255,265	13,987,639,208
A la vista		5,299,033,898	5,055,536,608	4,414,752,356
A plazo		10,119,663,033	9,592,286,443	9,477,193,942
Cargos financieros por pagar		89,392,112	105,432,214	95,692,911
Obligaciones con entidades	3, x	4,671,041,601	4,674,174,063	4,953,975,250
A plazo		4,240,409,192	4,286,712,055	4,620,152,388
Otras obligaciones con entidades		199,241,825	216,401,467	233,350,581
Cargos financieros por pagar		231,390,584	171,060,540	100,472,281
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	404,000,088	445,313,873	425,321,430
Provisiones		62,332,435	61,621,051	55,832,600
Otras cuentas por pagar		341,667,653	383,692,822	369,488,830
Otros pasivos	3, xii	86,109	371,013	200,910
Ingresos diferidos		50,082	252,736	200,910
Otros pasivos		36,027	118,277	0
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	62,773,361	233,686,910	73,764,756
TOTAL DE PASIVO		20,645,990,203	20,106,801,123	19,440,901,554
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	4,348,165,618	4,195,781,217	4,183,992,197
Capital pagado		4,348,165,618	4,195,781,217	4,183,992,197
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		262,448,348	83,711,268	29,983,069
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,539,340,030	2,500,908,291	2,433,782,476
Resultado del período		103,235,832	190,039,120	119,398,734
TOTAL PATRIMONIO		7,253,189,829	6,970,439,896	6,767,156,476
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		₡ 27,899,180,032	27,077,241,020	26,208,058,030
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	524,544,237	510,136,655	492,384,823
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	₡ 22,577,956,696	24,107,990,834	24,312,542,260
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		22,577,956,696	24,107,990,834	24,312,542,260

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Madelyn Padilla Cordero
Contadora General

Edgar Barboza Madrigal
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de abril al 30 de Junio del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	4,230,803	4,102,275
Por inversiones en instrumentos financieros		177,075,403	178,160,530
Por cartera de créditos		440,427,036	455,094,760
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		2,527,400	0
Por otros ingresos financieros		20,236,699	14,369,449
Total de ingresos financieros		644,497,341	651,727,014
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		182,370,983	204,349,643
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		46,530,447	53,310,193
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	3,653,379
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,067,369	0
Por otros gastos financieros		16,986,138	11,222,822
Total de Gastos Financieros		247,954,937	272,536,037
Por estimación de deterioro de activos		84,274,333	89,833,972
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		11,010,242	25,159,869
RESULTADO FINANCIERO		323,278,313	314,516,874
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		68,388,416	30,663,874
Por bienes mantenidos para la venta		35,121,577	36,617,517
Por cambio y arbitraje de divisas		7,093,811	9,403,276
Por otros ingresos operativos		3,036,020	5,110,391
Total otros ingresos de operación		113,639,824	81,795,059
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,219,533	432,399
Por bienes mantenidos para la venta		55,697,018	34,673,871
Por provisiones		6,402,502	6,220,248
Por cambio y arbitraje de divisas		983,225	2,943,415
Por otros gastos operativos		34,949,446	24,057,092
Total Otros Gastos de Operación		99,251,724	68,327,024
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		337,666,413	327,984,909

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2021	2020
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		154,564,113	157,700,286
Por otros gastos de administración		127,999,186	108,907,708
Total Gastos Administrativos		282,563,300	266,607,994
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		55,103,114	61,376,915
Participaciones legales sobre la utilidad		2,479,640	2,761,961
RESULTADO DEL PERIODO		52,623,474	58,614,954
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,269,302	(2,959,403)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		75,430,304	(42,148,467)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		4,862	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		87,704,468	(45,107,870)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	140,327,942	13,507,084

Concluye.

Rolando Delgado Varela Gerente General	Madelyn Padilla Cordero Contadora General	Edgar Barboza Madrigal Auditor interno
--	---	--

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Junio del 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	8,199,958	9,176,025
Por inversiones en instrumentos financieros		343,206,551	357,903,248
Por cartera de créditos		882,944,271	911,996,171
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		4,105,999	14,825,488
Por otros ingresos financieros		35,731,857	28,645,191
Total de ingresos financieros		1,274,188,635	1,322,546,124
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		368,916,788	413,843,158
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		93,351,472	123,872,324
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,067,369	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,768,290	544,235
Por otros gastos financieros		28,397,702	24,031,248
Total de Gastos Financieros		495,501,621	562,290,965
Por estimación de deterioro de activos		191,644,333	115,192,196
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		21,118,247	52,992,241
RESULTADO FINANCIERO		608,160,928	698,055,202
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		102,026,091	67,300,820
Por bienes mantenidos para la venta		242,803,936	56,142,627
Por cambio y arbitraje de divisas		15,842,519	17,851,299
Por otros ingresos operativos		16,265,958	7,530,747
Total otros ingresos de operación		376,938,503	148,825,493
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2,176,901	945,355
Por bienes mantenidos para la venta		230,216,097	78,724,114
Por provisiones		12,800,854	12,964,735
Por cambio y arbitraje de divisas		3,633,052	4,036,019
Por otros gastos operativos		66,956,317	60,165,571
Total Otros Gastos de Operación		315,783,222	156,835,795
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	3, xxiii	669,316,210	690,044,900

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2021	2020
Gastos Administrativos			
Por gastos del personal		305,021,851	327,576,829
Por otros gastos de administración		256,194,010	237,443,218
Total Gastos Administrativos		561,215,862	565,020,048
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		108,100,348	125,024,853
Participaciones legales sobre la utilidad		4,864,516	5,626,118
RESULTADO DEL PERIODO		103,235,832	119,398,734
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		32,877,156	(8,790,576)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		145,855,062	(13,445,554)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		4,862	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		178,737,080	(22,236,130)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	281,972,913	97,162,604

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Madelyn Padilla Cordero
Contadora General

Edgar Barboza Madrigal
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		103,235,832	119,398,734
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		49,743,366	42,582,772
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(4,105,999)	(15,075,594)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		182,560,035	21,956,020
Disminución estimación bienes realizables		(242,803,936)	115,192,196
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		191,822,191	53,751,365
Estimaciones por otros activos		43,345,448	(9,000,000)
Provisiones por prestaciones sociales		19,535,778	(25,847,441)
Participaciones sobre la utilidad		4,864,516	5,626,118
		348,197,232	308,584,171
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(51,849,045)	606,181,314
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(8,262,057)	(507,223,117)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		121,808,682	(47,498,104)
Cartera de Crédito		269,474,248	272,092,416
Productos por Cobrar		(32,084,601)	(153,394,385)
Cuentas y comisiones por Cobrar		48,203,614	106,878,489
Bienes disponibles para la venta		334,727,833	(124,267,957)
Otros activos		7,930,444	(38,758,311)
Obligaciones con el público		760,045,628	654,270,500
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(42,082,338)	(76,822,140)
Productos por Pagar por Obligaciones		44,289,942	65,134,165
Otros pasivos		(171,198,453)	(251,811,194)
		1,629,201,128	813,365,846
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(541,210,119)	(203,534,415)
Participaciones en el capital de otras empresas		(1,000,000)	(8,704)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(12,872,041)	(11,589,603)
Intangibles		0	(2,519,154)
		(555,082,159)	(217,651,876)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2021	2020
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		152,384,401	(321,103,616)
Capital Social		38,431,739	134,125,525
Excedentes		(190,039,120)	(165,251,075)
Otras actividades de financiación (Reservas)		(63,462,505)	38,097,626
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(62,685,486)	(314,131,539)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,011,433,483	281,582,431
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		3,934,007,318	3,772,460,666
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv	¢ 4,945,440,801	4,054,043,096

Concluye.

Rolando Delgado Varela Gerente General	Madelyn Padilla Cordero Contadora General	Edgar Barboza Madrigal Auditor interno
--	---	--

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Junio 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2020		4,049,866,672	-	52,219,199	2,395,684,850	165,251,074	-	6,663,021,795
Resultado del período		-	-	-	-	-	119,398,734	119,398,734
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(165,251,074)	-	(165,251,074)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	38,097,626	-	-	38,097,626
Capital Social, Aumento neto		134,125,525	-	-	-	-	-	134,125,525
Total de Saldos		4,183,992,197	-	52,219,199	2,433,782,476	(0)	119,398,734	6,789,392,606
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(8,790,576)	-	-	-	(8,790,576)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(13,445,554)	-	-	-	(13,445,554)
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	(22,236,130)	-	-	-	(22,236,130)
Saldo al 30 de Junio del 2020		4,183,992,197	-	29,983,069	2,433,782,476	(0)	119,398,734	6,767,156,476

Continúa, página siguiente

... Viene, página anterior

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2021		4,195,781,217	-	83,711,268	2,500,908,291	-	190,039,120	6,970,439,896
Resultado del período		-	-	-	-	-	103,235,832	103,235,832
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	(190,039,120)	(190,039,120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	38,431,739	-	-	38,431,739
Capital Social, Aumento neto		152,384,401	-	-	-	-	-	152,384,401
Total de Saldos		4,348,165,618	-	83,711,268	2,539,340,030	-	103,235,833	7,074,452,749
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	32,877,156	-	-	-	32,877,156
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	145,855,062	-	-	-	145,855,062
Ajuste por valuación de inversiones restringidas				4,862				4,862
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	178,737,080	-	-	-	178,737,080
Saldo al 30 de Junio del 2021		4,348,165,618	-	262,448,348	2,539,340,030	-	103,235,833	7,253,189,829

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Madelyn Padilla Cordero
Contadora General

Edgar Barboza Madrigal
Auditor interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2021, Diciembre 2020 y Junio 2020

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal.

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo R.L., CREDECOOP, R.L.”, es una entidad cooperativa que se constituye el 4 de noviembre de 1994, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. CREDECOOP, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

ii. País de Constitución.

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en San Isidro de Pérez Zeledón, provincia de San José.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

CREDECOOP, R.L, realiza todas aquellas actividades de ahorro y crédito, con el fin de emprender los mejores servicios y el mayor beneficio para los asociados de la Cooperativa, procurando el mejoramiento económico y social de sus miembros. Asimismo, fomentar el desarrollo agropecuario, industrial y agroindustrial de la región a través del ahorro y crédito. La cooperativa efectúa operaciones financieras de ahorro, captación y servicios.

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 sucursal ubicada en el distrito de Daniel Flores, Pérez Zeledón.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

Aunque la cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control, brinda servicios de tarjeta de débito, bajo convenio con Coopenae R.L y la red de cajeros que esa entidad utiliza.

vii. Dirección del sitio Web.

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

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Junio del 2021 es de 57 funcionarios.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 30 de Junio del 2021, están de conformidad con el **Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 30-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes, con excepción de los tratamientos prudenciales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 30-18, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

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, provisiones y reservas

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:

a) Estimación por deterioro del valor 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.

b) 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.

c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta, 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 de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 30-18 Reglamento de Información Financiera, La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas

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, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros como diferencial cambiario, los cuales, por su naturaleza la 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.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón', excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por leyes especiales o básicas gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados y Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 *Información financiera intermedia*, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Propiedades de Inversión.

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación 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 en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros-Activos financieros.

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

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.

Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Valor razonable - Activos financieros y pasivos financieros relacionados con riesgos de mercado o riesgo de crédito de la contraparte.

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Artículo 17. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

- a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
- b. La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Materialidad y errores contables.

La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual. Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinación de Negocios.

En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquirente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de Junio del 2020, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2021	2020	2020
Compra	615.25	610.53	577,51
Venta	621.92	617.30	583,49

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica.

iii. Inversiones en valores y depósitos.

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo Amortizado, b) Valor Razonable con cambios en otro resultado integral y c) Valor Razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Costo amortizado	Modelo de negocio: El activo financiero se conserva en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales. Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente
Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales.	Modelo de negocio: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente. El resto de variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán materializarse a pérdidas y ganancias en su venta.
Valor Razonable con cambios en resultados.	Un activo financiero debe medirse a valor razonable con cambios en resultados cuando no cumple los requisitos para valorarse al costo amortizado o a valor razonable con cambios otro resultado integral. No obstante, una entidad puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (“asimetría contable”) que de otro modo surgiría por la medición de activos y pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

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.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo
Análisis capacidad de pago

- a.** Flujos de caja proyectados
- b.** Análisis situación financiera
- c.** Experiencia en el negocio
- d.** Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- e.** Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a.** Atraso máximo y atraso medio
- b.** Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c.** Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

- a.** Información general del deudor
- b.** Documentos de aprobación de cada operación
- c.** Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d.** Análisis financiero
- e.** Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a.** Valor de mercado
 - b.** Actualización del valor de la garantía
 - c.** Porcentaje de aceptación
 - d.** Valor ajustado de la garantía
- Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales
- a.** Escala principal y segmentos de escalas
 - b.** Homologación del segmento AB
 - c.** Homologación del segmento CD

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D – E

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Estimación Genérica

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

Estimación Específica

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponda.

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Año	Crédito Hipotecario y otros	Crédito Consumo
2016	55%	50%
2017	50%	45%
2018	45%	40%
2019	40%	35%
2020	35%	30%

La estimación genérica aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, se aplicará la siguiente gradualidad:

Lo anterior, con el fin de que tanto la SUGEF como las entidades supervisadas, adecúen las plataformas de captura y envío de información con las nuevas variables requeridas sobre el indicador CSD.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de Riesgo	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0.0%
A2	0%	0.0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

- 100% entre categorías A1 y C2.
- 80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).
- 60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ₡100,000,000.00 millones Evaluación anual (seguimiento)

Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ \$100, 000,000.00 millones

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es 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.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*”, se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%it*”

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, créditos u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la SUGEF 1-05 referente a la calificación de deudores.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos, cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

vi. Bienes mantenidos para la venta.

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan

al valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando estos bienes después de registrados se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este último se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes realizables.

Para todo bien adjudicado se debe realizar la estimación mes a mes proporcional al 24°, hasta que éste mismo, en el plazo de 2 años, esté estimado en un 100% de su valor contable.

Según circular CNS-1573/09 y CNS-1574/10 de 7 de mayo, se modifica lo siguiente:

“Artículo 16. NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre: a) su valor en libros, y b) su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar dichos bienes a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.”

“Transitorio VIII

Esta modificación rige para los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien.

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de este Reglamento.”

vii. Participaciones en el capital de otras empresas.

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación, cuando se obtiene el porcentaje mayoritario o se posee influencia significativa en la administración.

El concepto de control se puede entender en un sentido estricto, cuando se tiene la propiedad del 51% o más de las acciones de capital con derecho a voto. Otro caso que puede entenderse como control es cuando, aunque no se posea el 51%, pero más del 25% de las acciones, se tenga injerencia decisiva en la administración de la entidad. Tener injerencia decisiva para estos efectos consiste en nombrar o remover a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración u órgano que rija la operación de las entidades, o que esté en condición de controlar la empresa.

Influencia Significativa es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas de operación y financieras de la entidad en la que se tiene la inversión. Se considera que existe influencia significativa cuando una sociedad controladora posea más del 25% del capital suscrito y

pagado con derecho a voto, o cuando no teniendo tal porcentaje, la compañía tenedora pueda nombrar consejeros o participar en el proceso de definición de políticas operativas.

viii. Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación Acumulada.

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 carga a resultados, utilizando el método de línea recta, comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación del activo, dicho cálculo se realiza sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Tipo de activo	Vida útil
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

x. Tratamiento Contable del efecto del 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, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios, ahorros, certificados a plazo, distribución de excedentes a sus asociados y otros.

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

xii. Pasivos.

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xiii. Prestaciones Legales.

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero del 2000, se promulgo y publico la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de CREDECOOP, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial de un 15% y un 7% de Reserva de Socorro Mutuo sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

Por Intereses: Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo.

El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF. La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

Ingresos por comisiones diferidas: Las comisiones se originan por créditos o servicios que gira la Cooperativa a los asociados. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del crédito o servicio, calculado sobre una base de interés efectivo

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

<u>Al 30 de Junio del 2021</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	9,483,111	32,709,442
Ahorros	Física	18,278,232	30,875,453
Certificados a plazo	Física	7,230,000	0
Capital Social	Física	11,885,381	25,253,491
Total		46,876,724	88,838,387
<u>Al 31 de Diciembre del 2020</u>			
<u>Tipo de vinculación:</u>			
Créditos	Física	16,239,525	26,178,654
Ahorros	Física	15,263,662	39,932,547
Certificados a plazo	Física	5,000,000	27,000,000
Capital Social	Física	11,947,118	22,502,228
Total		48,450,305	115,613,430

Al 30 de Junio del 2020

Tipo de vinculación:

Créditos	Física	16,198,956	23,467,485
Ahorros	Física	11,674,413	32,450,285
Certificados a plazo	Física	4,000,000	29,100,000
Capital Social	Física	11,632,152	21,197,546
Total		43,505,521	106,215,316

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2021	2020	2020
Efectivo	¢ 315,696,556	472,905,235	270,338,910
Dinero en cajas y bóvedas	315,570,127	352,144,675	259,604,980
Efectivo en tránsito	126,429	120,760,561	10,733,930
Cuenta corriente del BCCR	287,245,884	195,217,176	235,988,423
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	935,212,330	815,663,272	761,908,047
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	369,122,900	391,018,451	401,295,345
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	566,089,430	424,644,821	360,612,701
	¢ 1,538,154,769	1,483,785,684	1,268,235,380

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2021	2020	2020
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 11,549,025,763	10,390,181,131	9,668,245,694
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	1,461,879,870	1,448,469,247	1,401,900,897
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	1,461,879,870	1,448,469,247	1,401,900,897
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	4,586,646,525	3,933,075,537	3,854,754,108
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	617,463,637	584,472,418	74,638,191
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	783,006,057	280,415,119	279,095,000
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	2,662,986,613	2,540,315,824	3,007,123,695
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	523,190,219	527,872,175	493,897,223
Inversiones al Costo amortizado	4,757,290,504	4,707,290,504	4,051,894,369
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	4,757,290,504	4,707,290,504	4,051,894,369
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	491,798,641	89,123,768	85,047,521
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	102,915,504	89,123,768	85,047,521
	388,883,137	0	0
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	251,410,223	212,222,076	274,648,798

Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	251,410,223	212,222,076	274,648,798
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 11,549,025,763	10,390,181,131	9,668,245,694

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

Junio 2021				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	0.57%	VISTA	460,992,495
B.N FONDOS	FONDO	0.69%	VISTA	305,978,922
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				766,971,417
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.68%	VISTA	783,006,057
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	371,636,823
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	239,519,045
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	627,311,784
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	216,707,707
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	228,113,376
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	171,085,032
BCCR	BEM - C	9.57%	08-SEP-21	254,008,473
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	550,600,375
G ¢	TP	6.46%	21-JAN-24	524,975,115
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,966,963,786
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP	6.44%	23-OCT-21	400,000,000
COOPENAE	CDP	6.44%	22-JAN-22	250,000,000
ANDE 1	CDP	6.46%	13-AUG-21	500,000,000
ANDE 1	CDP	6.93%	23-NOV-21	250,000,000
ALIANZA	CDP	7.21%	19-MAR-22	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.82%	24-JUL-21	150,000,000
ALIANZA	CDP	7.53%	26-OCT-21	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	6.60%	25-NOV-21	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.81%	06-JUN-22	400,000,000
COOPEMEP	CDP	6.99%	23-DIC-21	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.99%	22-FEB-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.90%	25-ABR-21	300,000,000
COOPESERVI	CDP	7.91%	27-JUL-21	57,290,504
COOPESERVI	CDP	7.91%	29-JUL-21	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.91%	24-SET-21	400,000,000
COOCIQUE	CDP	6.98%	21-MAY-22	300,000,000
PROMERICA	CDP	1.50%	22-JUL-21	200,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				4,757,290,504
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	3.87%	16-NOV-21	700,000
BCR	CDP	4.33%	21-AGO-21	2,000,000
BCR	CDP	3.87%	22-SET-21	12,000,000
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	330,360,225
G	TP	6.63%	26-APR-23	10,635,201

Subtotal Inversiones restringidas	355,695,426
-----------------------------------	-------------

Total Inversiones en colones	9,846,921,133
-------------------------------------	----------------------

Junio 2021				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	1.67%	VISTA	201,282,675
B.N FONDOS	FONDO	0.75%	VISTA	493,625,780
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				694,908,454
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	92,488,522
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	190,494,096
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	330,861,440
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				613,844,058
Inversiones restringidas				
BCR \$	CDP\$	2.65%	08-AUG-20	3,109,600
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-22	64,361,593
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	74,470,703
Subtotal Inversiones restringidas				141,941,896
Total Inversiones en dólares				1,450,694,408

Diciembre 2020				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	1.21%	VISTA	459,030,821
BN FONDOS	FONDO	1.15%	VISTA	304,446,380
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				763,477,201
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	8.45%	VISTA	280,415,119
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	333,009,954
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	231,907,610
BCCR	BEM - C	9.48%	10-MAR-21	507,726,620
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	607,377,073
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	209,821,171
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	220,864,390
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	165,648,293
BCCR	BEM - C	9.57%	08-SEP-21	263,960,715
G	TP	8.75%	24-ENE-24	502,983,565
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,323,714,508
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP	6.44%	23-OCT-21	400,000,000
COOPENAE	CDP	6.25%	22-ENE-21	250,000,000
ANDE 1	CDP	6.93%	23-NOV-21	250,000,000
ANDE 1	CDP	6.46%	13-AGO-21	500,000,000
ALIANZA	CDP	7.53%	26-OCT-21	250,000,000
ALIANZA	CDP	8.37%	20-MAR-21	300,000,000

ALIANZA	CDP	7.82%	24-JUL-21	150,000,000
ALIANZA	CDP	5.19%	25-MAY-21	100,000,000
COOPEBANPO	CDP	6.60%	25-NOV-21	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	6.37%	04-JUN-21	400,000,000
COOPEMEP	CDP	6.99%	23-DIC-21	250,000,000
COOPEMEP	CDP	9.21%	22-FEB-21	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.53%	24-ABR-21	300,000,000
COOPESERVI	CDP	7.91%	27-JUL-21	57,290,504
COOPESERVI	CDP	7.91%	29-JUL-21	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.91%	24-SET-20	400,000,000
COOCIQUE	CDP	4.20%	21-MAY-21	200,000,000
PROMERICA	CDP	2.50%	12-ENE-21	150,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				4,707,290,504

Inversiones restringidas

BCR	CDP	3.87%	16-NOV-21	700,000
BCR	CDP	4.33%	21-AGO-21	2,000,000
BCR	CDP	3.87%	22-SET-21	12,000,000
Subtotal Inversiones restringidas				14,700,000

Total Inversiones en colones	8,809,182,213
-------------------------------------	----------------------

Diciembre 2020

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
--------	-------------	------------	-------------	-----------------

Dólares
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados

B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	2.03%	VISTA	197,874,717
B.N FONDOS	FONDO	1.15%	VISTA	487,117,328
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				684,992,046

Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral

RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	81,488,853
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	166,820,541
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	61,733,901
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	299,317,733
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				609,361,028

Inversiones restringidas

COOPENAE \$	CDP\$	3.63%	27-FEB-21	71,337,268
BCR \$	CDP\$	2.65%	06-AUG-21	3,086,500
Subtotal Inversiones restringidas				74,423,768

Total Inversiones en dólares	1,368,776,842
-------------------------------------	----------------------

Junio 2020

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
--------	-------------	------------	-------------	-----------------

Colones
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados

B.C.R FONDOS	FONDO	1.75%	VISTA	456,252,225
BN FONDOS	FONDO	1.93%	VISTA	302,399,430
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				758,651,655

Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral

MERCADO VALORES	FONDO	7.84%	VISTA	279,095,000
-----------------	-------	-------	-------	-------------

BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	332,322,612
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	221,854,668
BCCR	BEM - C	9.48%	10-MAR-21	522,550,000
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	581,047,940
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	200,725,652
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	211,290,160
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	158,467,620
BCCR	BEM - C	9.57%	08-SEP-21	267,260,503
BCCR	BEM - C	8.75%	28-OCT-20	511,604,540
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,286,218,695

Inversiones al Costo Amortizado

COOPENAE	CDP	5.25%	24-OCT-20	400,000,000
COOPENAE	CDP	6.25%	22-ENE-21	250,000,000
ANDE 1	CDP	5.21%	23-NOV-20	250,000,000
ALIANZA	CDP	10.30%	27-JUL-20	150,000,000
ALIANZA	CDP	10.28%	26-OCT-20	300,000,000
ALIANZA	CDP	8.37%	20-MAR-21	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	9.07%	04-AGO-20	400,000,000
COOPEBANPO	CDP	7.91%	25-NOV-20	250,000,000
COOPEMEP	CDP	8.51%	23-DIC-20	250,000,000
COOPEMEP	CDP	9.21%	22-FEB-21	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.53%	24-ABR-21	300,000,000
COOPESERVI	CDP	10.37%	27-JUL-20	51,894,369
COOPESERVI	CDP	10.37%	29-JUL-20	250,000,000
COOPESERVI	CDP	10.32%	24-SET-20	400,000,000
PROMERICA	CDP	7.75%	10-AUG-20	250,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizad				4,051,894,369

Inversiones restringidas

BCR	CDP	6.65%	12-SET-20	2,000,000
BCR	CDP	6.65%	03-OCT-20	12,000,000
BCR	CDP	6.65%	21-NOV-20	700,000
Subtotal Inversiones restringidas				14,700,000

Total Inversiones en colones	8,111,464,718
-------------------------------------	----------------------

Junio 2020				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	2.22%	VISTA	185,345,021
B.N FONDOS	FONDO	1.46%	VISTA	457,904,222
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				643,249,243
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	74,638,191
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	280,602,821
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	155,527,462
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	57,766,940
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				568,535,414
Inversiones restringidas				
BCR \$	CDP\$	2.92%	09-AUG-20	2,917,450
COOPENAE \$	CDP\$	3.63%	28-FEB-21	67,430,071

Subtotal Inversiones restringidas

70,347,521

Total Inversiones en dólares

1,282,132,177

Al 30 de Junio del 2021, 31 de Diciembre 2020 y 30 de Junio del 2020, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢ 3,407,286,031, ¢ 2,450,221,634 y ¢ 2,785,807,716 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de Diciembre 2020 y 30 de Junio del 2020, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2021	2020	2020
Créditos vigentes	¢ 11,898,906,922	11,843,411,996	11,966,257,099
Créditos personas físicas	6,066,704,919	5,577,733,851	4,636,604,414
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,513,444,657	3,548,655,533	4,109,434,363
Créditos empresarial	2,318,757,347	2,717,022,612	3,220,218,322
Créditos vencidos	1,772,166,364	1,942,121,671	1,929,963,014
Créditos personas físicas	732,029,844	656,654,747	692,744,020
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	535,655,025	759,671,216	757,877,892
Créditos empresarial	504,481,495	525,795,707	479,341,103
Créditos en cobro judicial	243,801,173	133,244,221	128,230,036
Créditos personas físicas	45,972,369	30,630,348	35,511,790
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	193,104,884	97,889,953	90,833,789
Créditos empresarial	4,723,920	4,723,920	1,884,457
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(239,231,563)	(238,791,384)	(246,044,469)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(227,482,113)	(225,425,131)	(227,623,367)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(11,749,449)	(13,366,253)	(18,421,103)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	493,881,074	527,231,432	448,782,676
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	185,027,733	192,131,279	212,196,258
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	308,853,341	335,100,153	236,586,418
Total cartera de créditos	14,169,523,970	14,207,217,935	14,227,188,357
Estimación para cartera de créditos	(750,409,265)	(623,404,520)	(472,075,305)
Total cartera de créditos, neta	¢ 13,419,114,705	13,583,813,415	13,755,113,052

Una de las principales actividades de CREDECOOP R.L. es la colocación del numerario disponible con sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos, en función de liquidación de las diferentes actividades económicas de los asociados y otras actividades complementarias, para estos créditos, los períodos de recuperación son variables y van desde abonos mensuales, hasta anuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de Junio del 2021, 31 de Diciembre 2020 y 30 de Junio del 2020, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2021	2020	2020
Cartera de créditos originada por la entidad	13,914,874,459	13,918,777,887	14,024,450,150
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
¢ 13,914,874,459	13,918,777,887	14,024,450,150	

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico a 30 de Junio 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de Junio 2020.

	2021	2020	2020
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio	₡ 380,935,263	424,799,493	424,799,493
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados	228,504,188	94,000,000	94,000,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(46,080,851)	(126,178,636)	(126,178,636)
Aumento o disminución de Estimación	(9,000,000)	(30,000,000)	(30,000,000)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	69,045,921	17,735,247	17,735,247
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente	0	(1,000,000)	(1,000,000)
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	0	1,579,159	1,579,159
Saldo al final del año anterior	623,404,520	380,935,263	380,935,263
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	191,822,191	228,504,188	95,710,627
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(64,817,446)	(46,080,851)	(16,029,556)
Aumento o disminución de Estimación	0	(9,000,000)	(9,000,000)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	0	69,045,921	20,458,972
Saldo al final del año examinado	₡ 750,409,265	623,404,520	472,075,305

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	Junio 2021
Certificados a plazo	0.41%	56,463,947
Fideicomiso	1.61%	223,883,922
Hipotecaria	68.91%	9,588,735,202
Fiduciaria	29.08%	4,045,791,387
Total de cartera de crédito	100.00%	₡ 13,914,874,459

	Composición	Diciembre 2020
Certificados a plazo	0.36%	49,966,779
Fideicomiso	2.83%	394,485,295
Hipotecaria	68.41%	9,522,045,643
Fiduciaria	28.40%	3,952,280,170
Total de cartera de crédito	100.00%	₡ 13,918,777,887

	Composición	Junio 2020
Certificados a plazo	0.24%	33,952,304
Fideicomiso	1.95%	273,857,584
Hipotecaria	72.33%	10,144,508,241
Fiduciaria	25.47%	3,572,132,021
Total de cartera de crédito	100.00%	₡ 14,024,450,150

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Junio 2021
Consumo	32.69%	4,549,347,244
Vivienda	10.77%	1,498,777,400
Vehículo	3.38%	470,936,853
Tarjetas	2.34%	325,645,634
Banca para el Desarrollo	30.49%	4,242,204,565
Empresarial	20.10%	2,797,462,762
Líneas de Crédito	0.22%	30,500,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 13,914,874,459

	Composición	Diciembre 2020
Consumo	29.72%	4,136,090,519
Vivienda	10.70%	1,489,828,744
Vehículo	1.97%	274,331,803
Tarjetas	2.64%	367,959,574
Banca para el Desarrollo	31.66%	4,406,216,702
Empresarial	22.93%	3,191,921,637
Líneas de Crédito	0.38%	52,428,908.18
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 13,918,777,887

	Composición	Junio 2020
Consumo	24.21%	3,395,827,779
Vivienda	10.99%	1,540,759,520
Vehículo	0.76%	106,845,693
Tarjetas	2.31%	323,595,819
Banca para el Desarrollo	35.35%	4,958,146,045
Empresarial	25.90%	3,632,545,738
Líneas de Crédito	0.48%	66,729,556.11
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 14,024,450,150

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Junio 2021	
	Composición	Principal
Al día	85.51%	11,898,906,922
de 1 a 30 días	9.31%	1,295,762,759
de 31 a 60 días	2.31%	321,573,635
de 61 a 90 días	0.90%	125,084,684
de 91 a 120 días	0.16%	21,891,183
de 121 a 180 días	0.06%	7,854,104
Más de 180 días	0.00%	0
Cobro judicial	1.75%	243,801,173
Totales	100%	¢ 13,914,874,459

	Diciembre 2020	
	Composición	Principal
Al día	85.09%	11,843,411,996
de 1 a 30 días	10.78%	1,500,375,015
de 31 a 60 días	2.38%	331,360,768
de 61 a 90 días	0.53%	74,322,861
de 91 a 120 días	0.07%	10,330,681

de 121 a 180 días	0.18%	25,732,346
Más de 180 días	0.00%	0
Cobro judicial	0.96%	133,244,221
Totales	100%	¢ 13,918,777,887

Junio 2020		
	Composición	Principal
Al día	85.32%	11,966,257,099
de 1 a 30 días	8.19%	1,148,081,312
de 31 a 60 días	4.40%	617,199,579
de 61 a 90 días	0.94%	131,357,398
de 91 a 120 días	0.12%	16,549,506
de 121 a 180 días	0.11%	16,041,239
Más de 180 días	0.01%	733,980
Cobro judicial	0.91%	128,230,036
Totales	100%	¢ 14,024,450,150

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales:

Junio 2021			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 344,375,282	2,823	¢ 13,914,874,459	¢ 185,027,733
De ¢ 344,375,282 hasta ¢ 688,750,565	0	0	0
De ¢ 688,750,565 hasta ¢ 1,033,125,847	0	0	0
	2,823	¢ 13,914,874,459	¢ 185,027,733

Diciembre 2020			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 334,834,475	2,872	13,918,777,887	¢ 192,131,279
De ¢ 334,834,475 hasta ¢ 669,668,951	0	0	0
De ¢ 669,668,951 hasta ¢ 1,004,503,426	0	0	0
	2,872	¢ 13,918,777,887	¢ 192,131,279

Junio 2020			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 330,888,734	2,866	14,024,450,150	212,095,038
De ¢ 330,888,734 hasta ¢ 661,777,467	0	0	0
De ¢ 661,777,467 hasta ¢ 992,666,201	0	0	0
	2,866	¢ 14,024,450,150	¢ 212,095,038

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2021	2020	2020
Monto de los préstamos ¢	128,481,805	66,150,842	128,964,017
Número de los préstamos	7	5	12

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

		2021	2020	2020
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	243,801,173	133,244,221	128,230,036
Número de Préstamos en cobro judicial		13	9	11
Porcentaje sobre cartera de créditos		1.75%	0.96%	0.91%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

		2021	2020	2020
Otras cuentas por cobrar	¢	5,311,020	53,430,282	21,920,562
Por Comisiones por cobrar		338,081	11,019,826	364,860
Otras cuentas por cobrar		4,972,939	42,410,456	21,555,703
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad		(2,583,255)	(2,583,255)	(2,583,255)
Total cuentas por cobrar, neto	¢	2,727,764	50,847,027	19,337,307

El movimiento de la cuenta de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar		2021	2020	2020
Saldo al inicio	¢	2,583,255	2,623,579	2,623,579
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		0	0	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas		0	(40,324)	(40,324)
Saldo al final del año examinado	¢	2,583,255	2,583,255	2,583,255

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

		2021	2020	2020
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos		370,972,992	705,700,825	652,631,171
Recibidos en dación de pago		64,310,954	306,086,992	325,256,071
Adjudicados en remate judicial		306,662,039	399,613,834	327,375,100
Total bienes mantenidos para la venta		370,972,992	705,700,825	652,631,171
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito		(206,849,423)	(406,307,911)	(387,338,953)
Bienes mantenidos para la venta, neto		164,123,569	299,392,915	265,292,218

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	2021	2020	2020
Saldo al inicio	406,307,911	389,730,215	389,730,214
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	43,345,448	94,631,852	53,751,365
Estimación acreditada a resultados año examinado	(242,803,936)	(78,054,156)	(56,142,627)
Saldo al final del año examinado	¢ <u>206,849,423</u>	<u>406,307,911</u>	<u>387,338,953</u>

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo	2021	2020	2020
	Control	75,771	75,771	75,771
Participaciones en entidades financieras del país				
Coopenae, R.L.	Minoritario	17,439	17,439	17,439
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	1,500	1,500	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	500	500	500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332	6,332
Participación en empresas no financieras del país		53,893,630	52,893,630	52,893,630
Cost, S.A.	Minoritario	15,847,300	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L	Minoritario	546,330	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario	36,500,000	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	0	0
Subtotal		53,969,401	52,969,401	52,969,401
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	<u>53,969,401</u>	<u>52,969,401</u>	<u>52,969,401</u>

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2021	2020	2020
Terrenos	418,810,672	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	428,650,842	428,650,842
Equipo y mobiliario	148,919,427	148,938,222	146,531,843
Equipo de computación	280,945,654	268,054,818	260,316,685
Total costo	<u>1,277,326,595</u>	<u>1,264,454,554</u>	<u>1,254,310,042</u>
Depreciación acumulada	(314,013,798)	(286,924,897)	(263,005,399)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ <u>963,312,796</u>	<u>977,529,657</u>	<u>991,304,643</u>

	Saldo al 31/12/2020	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2021
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	0	0	428,650,842
Equipo y mobiliario	148,938,222	2,487,868	2,506,663	148,919,427
Equipo de computación	268,054,819	12,979,823	88,988	280,945,654
Total	1,264,454,554	15,467,692	2,595,651	1,277,326,595
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	23,362,674	4,287,745	0	27,650,419
Equipo y mobiliario	56,207,902	7,867,387	525,393	63,549,896
Equipo de computación	207,354,321	15,548,150	88,988	222,813,484
Total Depreciación acumulada	286,924,897	27,703,283	614,381	314,013,799
Propiedad, mobiliario y equipo neto	977,529,657	(12,235,591)	1,981,270	963,312,796

	Saldo al 31/12/2019	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2020
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	425,549,684	3,101,158	0	428,650,842
Equipo y Mobiliario	146,399,816	2,742,654	204,248	148,938,222
Equipo de Computación	260,244,398	19,677,782	11,867,362	268,054,819
Total	1,251,004,571	25,521,594	12,071,610	1,264,454,554
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	14,819,433	8,543,241	0	23,362,674
Equipo y Mobiliario	39,732,187	16,679,963	204,248	56,207,902
Equipo de Computación	188,397,689	30,823,994	11,867,362	207,354,321
Total Depreciación Acumulada	242,949,309	56,047,198	12,071,610	286,924,897
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,008,055,261	(30,525,604)	(0)	977,529,657

	Saldo al 31/12/2019	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2020
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	425,549,684	3,101,158	0	428,650,842
Equipo y Mobiliario	146,399,816	336,274	204,248	146,531,842
Equipo de Computación	260,244,398	8,152,170	8,079,883	260,316,686
Total	1,251,004,571	11,589,602	8,284,131	1,254,310,042
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	14,819,433	4,255,496	0.00	19,074,929
Equipo y Mobiliario	39,732,187	8,454,300	204,248	47,982,239
Equipo de Computación	188,397,689	15,630,425	8,079,883	195,948,230
Total Depreciación Acumulada	242,949,309	28,340,221	8,284,131	263,005,399
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,008,055,261	(16,750,619)	(0)	991,304,643

viii. Otros activos:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2021	2020	2020
Gastos pagados por anticipado	13,966,488	7,002,553	12,641,880
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,918,062	3,638,369	6,819,373
Otros gastos pagados por anticipado	7,048,427	3,364,184	5,822,507
Bienes diversos	98,468,315	55,957,745	90,659,954
Papelería, útiles y otros materiales	13,252,806	14,860,094	8,471,057
Construcciones en proceso	1,865,966	0	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	83,349,543	41,097,651	82,188,897
Operaciones pendientes de imputación	8,119,424	65,604,294	37,637,065
Operaciones por liquidar	8,119,424	65,604,294	37,637,065
Activos intangibles	87,550,675	109,590,759	46,284,998
Software	87,550,675	109,590,759	46,284,998
Valor de adquisición del software	327,739,160	327,739,160	248,002,292
(Amortización acumulada de software adquirido)	(242,148,485)	(220,108,401)	(203,677,294)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	646,361	566,440	336,440
Depósitos en garantía	646,361	566,440	336,440
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	293,053	293,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	353,308	273,387	43,387
Total de otros activos	¢ 208,751,264	238,721,791	187,560,336

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

	2021	2020	2020
Saldo al inicio	¢ 220,108,401	189,434,745	189,434,745
Amortización del período	22,040,083	30,673,657	14,242,550
Retiro de intangible	0	0	0
Saldo al final	¢ 242,148,485	220,108,401	203,677,295

ix. Obligaciones con el público:

Las obligaciones con el público al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 se detallan a continuación:

	2021	2020	2020
Captaciones a la vista	¢ 5,296,468,672	5,053,190,101	4,413,647,940
Depósitos de ahorro a la vista	5,289,455,392	5,035,785,846	4,398,710,727
Captaciones a plazo vencidas	7,013,280	17,404,255	14,937,213
Otras obligaciones con el público a la vista	2,565,226	2,346,507	1,104,415
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	2,565,226	2,346,507	1,104,415
Captaciones a plazo	10,119,663,033	9,592,286,443	9,477,193,942
Depósitos de ahorro a plazo	735,192,457	666,411,436	637,326,509
Ahorro navideño	211,259,730	126,746,741	136,707,856
Ahorro escolar	34,865,586	50,166,230	21,865,539
Ahorro Credeplan	223,967,856	252,608,020	305,353,816
Ahorro Marchamo	53,369,114	66,073,305	53,710,097
Ahorro vacacional	138,203,997	101,933,756	62,789,404

Ahorro multilíder	13,730,456	14,822,042	13,093,379
Ahorro feliz navidad	38,637,455	37,562,507	31,779,959
Ahorro líderes del saber	21,158,262	16,498,834	12,026,459
Captaciones a plazo con el público	9,174,919,078	8,670,127,705	8,728,101,627
Certificados de inversión	9,174,919,078	8,670,127,705	8,728,101,627
Captaciones a plazo afectadas con garantía	209,551,499	255,747,303	111,765,805
Certificados de inversión	209,551,499	255,747,303	111,765,805
Cargos por pagar por obligaciones con el público	89,392,112	105,432,214	95,692,911
Cargos por pagar por obligaciones con el público	89,392,112	105,432,214	95,692,911
Total obligaciones con el público	¢ 15,508,089,044	14,753,255,265	13,987,639,208

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

Junio 2021	
No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista	
Depósitos del público	13,487
Depósitos restringidos e inactivos	3,946
Otras obligaciones con el público	141
	17,574
Depósitos a Plazo	
Depósitos del público	4,076
Depósitos restringidos e inactivos	1,273
	5,349
	22,923
Cargos Financieros por Pagar	89,392,112
	¢ 22,923
	¢ 15,508,089,044

Diciembre 2020	
No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista	
Depósitos del público	13,763
Depósitos restringidos e inactivos	14,265
Otras obligaciones con el público	118
	28,146
Depósitos a Plazo	
Depósitos del público	4,221
Depósitos restringidos e inactivos	3,145
	7,366
	35,512
Cargos Financieros por Pagar	105,432,214
	¢ 35,512
	¢ 14,753,255,265

Junio 2020	
No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista	
Depósitos del público	13,054
Depósitos restringidos e inactivos	14,391
Otras obligaciones con el público	116
	27,561
Depósitos a Plazo	
Depósitos del público	4,303
	9,352,385,285

Depósitos restringidos e inactivos

3,059

124,808,656

7,362

9,477,193,941

34,923

13,891,946,297

Cargos Financieros por Pagar

95,692,911

34,923

¢ **13,987,639,208**

Las tasas de captación al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 son las siguientes:

	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.25%	2.25%	1.25%	2.25%	1.25%	2.25%
Dólares	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Credeplan	3.80%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Vacacional	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Escolar	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Marchamo	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Feliz navidad	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Líderes del saber	5.00%	0%	6.00%	0%	7.00%	0%
Multilíder	3.80%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.95%	6.70%	2.90%	7.75%	2.90%	7.75%
Dólares	0.50%	2.75%	0.50%	2.75%	0.50%	2.75%
Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.20%	7.35%	3.15%	7.80%	3.15%	7.80%
Dólares	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2021	2020	2020
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4,240,409,192	4,286,712,055	4,620,152,388
Préstamos de entidades financieras del país	4,240,409,192	4,286,712,055	4,620,152,388
Fideicomiso FONADE	4,240,409,192	4,286,712,055	4,620,152,388
Obligaciones con Entidades no financieras	200,017,677	217,201,467	233,550,581
Financiamientos entidades no financieras del país	200,017,677	217,201,467	233,550,581
Infocoop	200,017,677	217,201,467	233,550,581
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(775,851)	(800,000)	(200,000)
Comisiones diferidas por cartera propia	(775,851)	(800,000)	(200,000)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	231,390,584	171,060,540	100,472,281
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	231,390,584	171,060,540	100,472,281
Total obligaciones con entidades	¢ 4,671,041,601	4,674,174,063	4,953,975,250

La composición de la deuda al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

Junio 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2021
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	208,716,509
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	132,275,000
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	174,713,229
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	599,030,583
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	508,475,000
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	375,205,000
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	833,637,876
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	422,489,211
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	327,832,016
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	173,333,333
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	182,700,843
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	43,333,333
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	169,024,658
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	176,923,077
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	10,327,810
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
Total Colones					4,440,426,857

Diciembre 2020					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2020
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	217,201,456
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	132,275,000
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	174,713,229
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	599,030,583
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	508,475,000
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	375,205,000
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	833,637,876
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	422,489,211
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	332,737,403
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	173,333,333
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	191,005,426
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	46,666,667
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	172,096,071
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	184,615,385
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	50,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	10,431,872
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
Total Colones					4,503,913,511

Junio 2020

Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2020
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	233,550,570
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	137,811,597
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	174,713,229
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	600,647,058
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	515,649,214
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	392,278,082
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	904,930,249
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	422,489,211
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	332,737,403
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	173,333,333
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	191,005,426
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	46,666,667
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	231,077,989
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	184,615,385
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	50,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	242,197,545
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	20,000,000
Total Colones					4,853,702,958

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2021	2020	2020
Cuentas y comisiones por pagar diversas	341,667,653	383,692,822	369,488,830
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	180,289	197,510	123,374
Impuestos retenidos por pagar	3,909,399	4,287,400	3,137,892
Aportaciones laborales retenidas por pagar	27,767,134	14,250,753	13,854,860
Remuneraciones por pagar	14,474,458	19,182,377	12,725,386
Excedentes por pagar	41,910,654	28,408,182	34,591,162
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	16,305,565	22,085,016	17,067,667
Vacaciones acumuladas por pagar	33,978,178	33,980,408	29,707,224
Aguinaldo acumulado por pagar	23,247,371	3,373,297	22,746,373
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	36,071	32,929	4,045
Otras cuentas y comisiones por pagar	179,858,534	257,894,950	235,530,847
Provisiones	62,332,435	61,621,051	55,832,600
Provisiones para obligaciones patronales	55,574,325	55,910,391	50,945,285
Otras provisiones	6,758,110	5,710,660	4,887,315
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 404,000,088	445,313,873	425,321,430

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	2021	2020	2020
Otros ingresos diferidos	36,027	252,736	200,910
Otras partidas pendientes de imputación	50,082	118,277	0
Total otros pasivos	¢ 86,109	371,013	200,910

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciando, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 30-18, según su artículo número 17. Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2021	2020	2020
Aportaciones del capital Cooperativo	62,773,361	233,686,910	73,764,756
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 62,773,361	233,686,910	73,764,756

xiv. Capital Social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2021	2020	2020
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ 4,348,165,618	4,195,781,217	4,183,992,197

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2021	2020	2020
Reserva legal	¢ 587,813,680	587,813,680	564,161,531
Otras reservas obligatorias	423,559,141	392,257,024	423,127,956
Educación	362,080,350	347,701,342	354,522,520
Bienestar social	61,478,791	44,555,682	68,605,436
Otras reservas voluntarias	1,527,967,209	1,520,837,587	1,446,492,989
Reserva de capacitación	50,612,130	48,246,915	49,521,454
Reserva riesgo equipo de computo	60,518,864	58,254,457	55,990,050
Reserva cobertura de pérdidas	1,095,464,754	1,095,464,754	1,059,986,530
Reserva socorro mutuo	181,371,460	181,371,460	170,494,955
Reserva desarrollo proyectos de salud	140,000,000	137,500,000	110,500,000
Total de reservas patrimoniales	¢ 2,539,340,030	2,500,908,291	2,433,782,476

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2021	2020	2020
Cuentas Contingentes Deudoras	¢		
Líneas de crédito de utilización automática	500,244,237	465,165,563	435,614,380
Créditos pendientes de desembolsar	24,300,000	44,971,092	56,770,444
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ 524,544,237	510,136,655	492,384,823

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2021	2020	2020
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia			
Deudoras	22,577,956,696	24,107,990,834	24312542259.74
Garantías recibidas en poder de la entidad	21,157,637,103	22,726,594,112	22970940728.33
Garantías recibidas en poder de la entidad	21,157,637,103	22,726,594,112	22,970,940,728
Cuentas liquidadas	1,398,735,152	1,357,591,282	1327666698.66
Créditos liquidados	1,369,861,095	1,328,717,225	1,298,945,191
Otras cuentas por cobrar	8,169,316	8,169,316	8,016,766
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar en suspenso	12,391,599	6,489,298	9270505.71
Productos en suspenso de cartera de crédito	12,391,599	6,489,298	9,270,506
Otras cuentas de registro	9,192,842	17,316,141	4,664,327
Total otras cuentas de orden	¢ 22,577,956,696	24,107,990,834	24,312,542,260

xviii. Ingresos Financieros:

El saldo del 01 de Abril 2021 al 30 de Junio 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	2021	2020
Ingresos financieros por disponibilidades	4,230,803	4,102,274.96
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	4,230,803	4,102,274.96
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	177,075,403	178,160,530.16
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	3,967,646	6,627,021.31
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	87,351,528	78,051,853.99
Productos por inversiones al Costo Amortizado	84,777,689	92,492,185.67
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	978,540	989,469.19
Productos por Cartera de Crédito Vigente	440,427,036	455,094,760.32
Créditos personas físicas	239,913,212	199,425,337.62
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	95,234,233	120,479,456.68
Créditos empresarial	105,279,591	135,189,966.02
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	2,527,400	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(7,698,849)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(19,945)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	1,789,252	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	7,240,093	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,140,843	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	76,006	0
Otros ingresos financieros	20,236,699	14,369,448.98
Comisiones por líneas de crédito	19,323,878	13,815,408.93
Otros ingresos financieros diversos	912,821	554,040.05
Total ingresos financieros	¢ 644,497,341	651,727,014.42

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Abril 2021 al 30 de Junio 2021, los gastos financieros se detallan así:

	2021	2020
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	182,370,983	204,349,643
Gastos por captaciones a la vista	27,256,411	23,721,595
Gastos por captaciones a plazo	155,114,572	180,628,048

Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	46,530,447	53,310,193
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	0	33,123,732
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	46,530,447	20,186,461
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	3,653,379
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	(8,099,811)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	(48,633)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	1,124,650
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	9,214,407
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	1,733,811
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	(271,046)
Otros Gastos Financieros	19,053,507	11,222,822
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	24,149	0
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2,067,369	0
Otros gastos financieros diversos	16,961,989	11,222,822
Total gastos financieros	¢ 247,954,937	272,536,037

xx. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de Abril 2021 al 30 de Junio 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	2021	2020
Gastos de personal	154,564,113	157,700,286
Gastos servicios externos	36,155,399	36,496,842
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,825,431	5,935,271
Gastos de infraestructura	20,089,700	22,396,911
Gastos generales	65,928,657	44,078,684
Total gastos de administración	¢ 282,563,300	266,607,994

xxi. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2021 y 30 de Junio 2020, los ingresos financieros se detallan así:

	2021	2020
Ingresos financieros por disponibilidades	8,199,958	9,176,025
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	8,199,958	9,176,025
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	343,206,551	357,903,248
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	8,254,450	6,627,021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	163,533,174	160,832,280
Productos por inversiones al Costo Amortizado	169,534,723	188,593,064
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,884,204	1,850,883
Productos por Cartera de Crédito Vigente	882,944,271	911,996,171
Créditos personas físicas	473,336,158	382,024,929
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	193,712,103	254,766,351
Créditos empresarial	215,896,010	275,204,891
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	4,105,999	14,825,488
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(10,828,253)	(27,540,868)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(57,169)	(10,094)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	2,520,041	5,867,628
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	10,664,973	30,322,870
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,722,055	5,539,430
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	84,352	646,523

Otros ingresos financieros	35,731,857	28,645,191
Comisiones por líneas de crédito	34,163,626	27,353,389
Otros ingresos financieros diversos	1,568,230	1,291,802
Total ingresos financieros	¢ 1,274,188,635	1,322,546,124

xxii. Gastos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2021 y 30 de Junio del 2020, los gastos financieros se detallan así:

	2021	2020
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 368,916,788	413,843,158
Gastos por captaciones a la vista	53,313,512	46,250,376
Gastos por captaciones a plazo	315,603,276	367,592,781
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	93,351,472	123,872,324
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	0	98,783,689
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	93,351,472	25,088,635
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	0
Otros Gastos Financieros	33,233,361	24,575,484
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	24,149	0
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2,067,369	544,235
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	2,768,290	24,031,248
Otros gastos financieros diversos	28,373,553	0
Total gastos financieros	¢ 495,501,621	562,290,965

xxiii. Gastos administrativos:

El saldo al 30 de Junio del 2021 y 30 de Junio 2020, los gastos administrativos se detallan así:

	2021	2020
Gastos de personal	305,021,851	327,576,829
Gastos servicios externos	63,190,531	77,810,413
Gastos de movilidad y comunicaciones	11,484,977	11,767,098
Gastos de infraestructura	43,855,881	41,199,821
Gastos generales	137,662,621	106,665,886
Total gastos de administración	¢ 561,215,862	565,020,048

xxiv. Equivalentes de efectivo:

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2021	2020	2020
Disponibilidades	1,538,154,769	1,483,785,684	1,268,235,380
Inversiones equivalentes de efectivo	3,407,286,031	2,450,221,634	2,785,807,717
Total efectivo y equivalentes	¢ 4,945,440,801	3,934,007,318	4,054,043,096

xxv. **Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:**

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2021	2020	2020	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	3,180,338,151	3,068,187,999	3,501,020,917	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	497,637,322	89,123,768	85,047,521	Garantía de obligaciones

xxvi. **Posición monetaria en moneda extranjera:**

Al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2021	2020	2020
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	483,821	530,738	581,337
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,341,619	2,228,343	2,206,315
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	408,108	430,503	433,061
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	13,589	9,426	36,716
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,247,137	3,199,010	3,257,429
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	2,250,446	2,133,878	2,113,787
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	23,109	23,647	8,261
Total Pasivo en Dólares		\$ 2,273,555	2,157,525	2,122,048
Posición Monetaria Activa		\$ 973,582	1,041,485	1,135,381

El tipo de cambio al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 fue el siguiente:

	jun-21	dic-20	jun-20
Activos en Dólares	621.92	617.30	583,49
Pasivos en Dólares	621.92	617.30	583,49

xxvii. **Otras concentraciones de activos y pasivos:**

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

xxviii. **Vencimiento de activos y pasivos:**

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 30 de Junio del 2021, 31 de diciembre del 2020 y 30 de Junio del 2020 en miles de colones se muestra a continuación:

		Junio 2021		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4,713,123,308	6,672,025,263	(1,958,901,955)
b.- De 31 a 60 días		720,517,546	1,294,397,964	(573,880,417)
c.- De 61 a 90 días		820,717,573	714,443,862	106,273,712
d.- De 91 a 180 días		1,775,283,825	2,768,511,086	(993,227,261)
e.- De 181 a 365 días		2,717,984,836	3,539,212,149	(821,227,314)
f.- Más de 365 días		15,758,385,702	5,191,316,172	10,567,069,530
g.- Partidas vencidas más de 31 días		750,691,712	0	750,691,712

		Diciembre 2020		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,880,410,565	5,942,751,961	(2,062,341,396)
b.- De 31 a 60 días		548,029,913	1,636,878,942	(1,088,849,029)
c.- De 61 a 90 días		997,146,251	747,701,030	249,445,221
d.- De 91 a 180 días		1,335,973,915	3,133,708,351	(1,797,734,436)
e.- De 181 a 365 días		3,857,300,524	3,091,956,348	765,344,175
f.- Más de 365 días		14,863,402,416	4,875,232,696	9,988,169,719
g.- Partidas vencidas más de 31 días		598,921,167	0	598,921,167

		Junio 2020		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,679,398,780	5,086,611,348	(1,407,212,568)
b.- De 31 a 60 días		915,522,510	1,011,847,969	(96,325,459)
c.- De 61 a 90 días		588,004,018	928,871,872	(340,867,854)
d.- De 91 a 180 días		2,349,855,472	2,523,982,190	(174,126,717)
e.- De 181 a 365 días		2,467,548,124	3,514,920,900	(1,047,372,776)
f.- Más de 365 días		14,213,143,019	5,875,580,179	8,337,562,840
g.- Partidas vencidas más de 31 días		949,711,571	0	949,711,571

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Junio del 2021 presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, posee inversiones, que vencen en un período superior a un año, representadas en gran parte por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior.

xxix. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez:

El Riesgo de Liquidez, se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras.

Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de Riesgo de Liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos:

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 30 de Junio del 2021									
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,538,154,769	-	-	-	-	-	-	-	1,538,154,769
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,949,554,468	575,373,455	707,075,839	1,465,411,017	1,966,822,246	3,884,788,740	-	11,549,025,763
Cartera de crédito	-	225,414,071	145,144,092	113,641,735	309,872,808	751,162,590	11,873,596,962	750,691,712	14,169,523,970
Total de recup. de Activos	1,538,154,769	3,174,968,539	720,517,546	820,717,573	1,775,283,825	2,717,984,836	15,758,385,702	750,691,712	27,256,704,503
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,299,033,898	815,181,268	1,278,752,910	677,944,904	2,736,039,916	3,458,668,343	1,153,075,692	-	15,418,696,932
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	313,166,504	7,064,208	20,441,850	19,139,318	67,334,830	4,013,280,160	-	4,440,426,869
Cargos por pagar	2,235,434	242,408,158	8,580,846	16,057,108	13,331,852	13,208,977	24,960,320	-	320,782,696
Total venc. de pasivos	5,301,269,333	1,370,755,931	1,294,397,964	714,443,862	2,768,511,086	3,539,212,149	5,191,316,172	-	20,179,906,496
Diferencia	(3,763,114,564)	1,804,212,608	(573,880,417)	106,273,712	(993,227,261)	(821,227,314)	10,567,069,530	750,691,712	7,076,798,007

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 31 de Diciembre del 2020									
	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,483,785,684	-	-	-	-	-	-	-	1,483,785,684
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,152,540,149	384,858,571	858,209,752	1,026,473,207	3,087,126,369	2,880,973,082	-	10,390,181,131
Cartera de crédito	-	244,084,732	163,171,341	138,936,499	309,500,708	770,174,155	11,982,429,333	598,921,167	14,207,217,935
Total de recup. de Activos	1,483,785,684	2,396,624,881	548,029,913	997,146,251	1,335,973,915	3,857,300,524	14,863,402,416	598,921,167	26,081,184,750
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,055,536,608	775,846,959	1,609,083,372	737,141,899	3,079,779,578	2,598,757,554	791,677,082	-	14,647,823,051
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	36,101,988	6,808,361	6,845,196	21,961,894	366,877,288	4,065,318,796	-	4,503,913,523
Cargos por pagar	2,972,294	72,294,111	20,987,210	3,713,935	31,966,879	126,321,506	18,236,819	-	276,492,754
Total venc. de pasivos	5,058,508,902	884,243,059	1,636,878,942	747,701,030	3,133,708,351	3,091,956,348	4,875,232,696	-	19,428,229,328
Diferencia	(3,574,723,218)	1,512,381,822	(1,088,849,029)	249,445,221	(1,797,734,436)	765,344,175	9,988,169,719	598,921,167	6,652,955,422

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 30 de Junio del 2020									
	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,267,749,443	-	-	-	-	-	-	-	1,267,749,443
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,176,052,596	744,227,229	464,713,863	2,033,827,590	1,707,919,847	2,541,504,568	-	9,668,245,694
Cartera de crédito	-	235,596,740	171,295,281	123,290,155	316,027,882	759,628,277	11,671,638,451	949,711,571	14,227,188,357
Total de recup. de Activos	1,267,749,443	2,411,649,337	915,522,510	588,004,018	2,349,855,472	2,467,548,124	14,213,143,019	949,711,571	25,163,183,494
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	4,414,752,356	638,348,571	998,330,962	917,669,102	2,476,800,880	3,433,104,723	1,012,939,704	-	13,891,946,297
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	2,668,634	2,690,873	2,713,297	27,741,584	62,937,552	4,754,951,030	-	4,853,702,970
Cargos por pagar	3,840,264	27,001,524	10,826,134	8,489,474	19,439,726	18,878,626	107,689,445	-	196,165,192
Total venc. de pasivos	4,418,592,619	668,018,729	1,011,847,969	928,871,872	2,523,982,190	3,514,920,900	5,875,580,179	-	18,941,814,459
Diferencia	(3,150,843,176)	1,743,630,608	(96,325,459)	(340,867,854)	(174,126,717)	(1,047,372,776)	8,337,562,840	949,711,571	6,221,369,035

La situación al 30 de Junio del 2021 indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de Junio del 2021, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 30 de Junio del 2021, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una Reserva de Liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero de un 12%, de las obligaciones con el público en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de Junio del 2021 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Ley de creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros, Ley N° 9816, publicada en febrero del 2021, dispuso:

El artículo 16 de la Ley N° 9816 estipula que una porción equivalente al 2% del total de los pasivos sujetos a encaje o a reserva de liquidez de las entidades contribuyentes, según corresponda, porcentaje que sería tomado de los requerimientos establecidos para esos regímenes; será considerado como garantía para el Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y se utilizarán para cubrir los depósitos garantizados o apoyar el proceso de resolución, hasta por el monto del faltante, cuando los demás recursos del respectivo compartimento del FGD sean insuficientes para ello.

Esa misma norma legal dispuso que para hacer líquidos los recursos de esa garantía, las entidades sujetas a la reserva de liquidez deberán mantener, en el Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, valores y depósitos por una cuantía equivalente al dos por ciento (2%) de los pasivos sujetos a la reserva de liquidez.

Para efectos del 2% de la garantía contingente, las entidades contribuyentes deberán extraer el 2% del EML y de la reserva de liquidez registrado por la entidad y reclasificar contablemente esos activos como un activo restringido. Las entidades contribuyentes deberán revelar sus saldos en las subcuentas que para esos efectos se detallan en el Reglamento de Información Financiera.

Riesgos de Mercado:

b. Riesgo de tasas de interés:

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de Junio del 2021 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 30 de junio de 2021 en colones							
Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,314,634,203	1,524,159,359	2,034,080,077	1,108,678,800	2,593,386,283	8,574,938,721
Cartera de créditos MN	7,287,431,783	4,678,682,299	1,632,720,317		-	-	13,598,834,399
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,287,431,783	5,993,316,501	3,156,879,676	2,034,080,077	1,108,678,800	2,593,386,283	22,173,773,120
Obligaciones con el público MN	836,769,084	1,469,825,291	2,213,482,763	3,919,774,063	519,246,384	264,501,644	9,223,599,230
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,671,817,442		-	-	-	-	4,671,817,442
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,508,586,526	1,469,825,291	2,213,482,763	3,919,774,063	519,246,384	264,501,644	13,895,416,672
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	1,778,845,257	4,523,491,210	943,396,912	(1,885,693,986)	589,432,416	2,328,884,639	8,278,356,448
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	694,908,454	3,191,844	18,413,375	159,910,462	33,403,025	683,140,372	1,592,967,532
Cartera de créditos ME	243,123,002	-	-				243,123,002
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	938,031,456	3,191,844	18,413,375	159,910,462	33,403,025	683,140,372	1,836,090,534
Obligaciones con el público ME	22,363,540	90,125,711	508,340,386	8,445,021	-	-	629,274,658
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	22,363,540	90,125,711	508,340,386	8,445,021	-	-	629,274,658
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	915,667,916	(86,933,867)	(489,927,011)	151,465,442	33,403,025	683,140,372	1,206,815,876
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,225,463,240	5,996,508,345	3,175,293,051	2,193,990,539	1,142,081,825	3,276,526,655	24,009,863,654
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,530,950,066	1,559,951,002	2,721,823,150	3,928,219,083	519,246,384	264,501,644	14,524,691,330
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	2,694,513,173	4,436,557,343	453,469,901	(1,734,228,545)	622,835,441	3,012,025,011	9,485,172,324

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre de 2020 en colones							
Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,211,695,347	1,041,025,778	3,330,674,707	172,655,200	2,560,678,854	8,316,729,886
Cartera de créditos MN	7,741,371,776	4,600,358,813	1,340,799,994	-	-	-	13,682,530,583
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	7,741,371,776	5,812,054,160	2,381,825,772	3,330,674,707	172,655,200	2,560,678,854	21,999,260,470
Obligaciones con el público MN	830,083,796	1,802,560,003	2,636,621,884	2,627,568,306	708,379,795	43,127,586	8,648,341,371
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,674,974,051		-	-	-	-	4,674,974,051
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,505,057,848	1,802,560,003	2,636,621,884	2,627,568,306	708,379,795	43,127,586	13,323,315,422
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,236,313,928	4,009,494,157	(254,796,111)	703,106,401	(535,724,595)	2,517,551,268	8,675,945,047
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	684,992,046	73,917,484	18,326,094	21,494,448	96,682,341	633,217,315	1,528,629,727
Cartera de créditos ME	257,340,494	-	-				257,340,494
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	942,332,540	73,917,484	18,326,094	21,494,448	96,682,341	633,217,315	1,785,970,221
Obligaciones con el público ME	14,102,972	97,091,265	423,034,122	170,630,405	-	-	704,858,764
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	14,102,972	97,091,265	423,034,122	170,630,405	-	-	704,858,764
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	928,229,568	(23,173,782)	(404,708,028)	(149,135,958)	96,682,341	633,217,315	1,081,111,457
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,683,704,316	5,885,971,644	2,400,151,866	3,352,169,155	269,337,541	3,193,896,169	23,785,230,691
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,519,160,819	1,899,651,268	3,059,656,006	2,798,198,712	708,379,795	43,127,586	14,028,174,186
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,164,543,496	3,986,320,376	(659,504,140)	553,970,443	(439,042,255)	3,150,768,583	9,757,056,504

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de junio de 2020
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
------------------	--------------------	--------------------	---------------------	----------------------	----------------------	-----------------	-------

Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,254,912,540	2,084,143,133	1,803,264,730	419,575,703	2,016,503,052	7,578,399,157
Cartera de créditos MN	8,658,876,027	4,366,783,676	744,481,605	68,825			13,770,210,132
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	8,658,876,027	5,621,696,216	2,828,624,737	1,803,333,555	419,575,703	2,016,503,052	21,348,609,289
Obligaciones con el público MN	686,978,436	1,340,612,574	2,174,071,258	3,839,985,456	627,409,269	30,574,624	8,699,631,616
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,954,175,239		-	-	-	-	4,954,175,239
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,641,153,675	1,340,612,574	2,174,071,258	3,839,985,456	627,409,269	30,574,624	13,653,806,855
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	3,017,722,352	4,281,083,642	654,553,479	(2,036,651,901)	(207,833,566)	1,985,928,428	7,694,802,435

Moneda Extranjera							
Inversiones ME	645,809,305	3,002,756	17,322,359	87,198,119	92,411,658	607,354,303	1,453,098,501
Cartera de créditos ME	241,556,313	-	-				241,556,313
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	887,365,618	3,002,756	17,322,359	87,198,119	92,411,658	607,354,303	1,694,654,814
Obligaciones con el público ME	53,441,902	43,852,949	485,248,524	65,779,780	19,580,897	-	667,904,053
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	53,441,902	43,852,949	485,248,524	65,779,780	19,580,897	-	667,904,053
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	833,923,717	(40,850,193)	(467,926,165)	21,418,339	72,830,761	607,354,303	1,026,750,762
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	9,546,241,645	5,624,698,972	2,845,947,097	1,890,531,673	511,987,361	2,623,857,355	23,043,264,104
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,694,595,577	1,384,465,523	2,659,319,782	3,905,765,236	646,990,166	30,574,624	14,321,710,907
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,851,646,069	4,240,233,449	186,627,315	(2,015,233,562)	(135,002,805)	2,593,282,732	8,721,553,196

Riesgo cambiario:

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

La cooperativa tiene como política que los activos en moneda extranjera excedan o igualen el saldo de sus pasivos en moneda extranjera, como se observa en la nota correspondiente a la posición monetaria. La situación en el calce de plazos en moneda extranjera muestra que los pasivos exceden a los activos hasta un año, no obstante, la cooperativa posee inversiones a más de un año, que pueden ser fácilmente convertidas en efectivo, en caso de un retiro extraordinario de esos pasivos. Asimismo, mucho de los pasivos en moneda extranjera son renovados, por lo que el plazo de vencimiento tiende a ser superior al previsto. A más de un año se determina la existencia de un exceso de activos en moneda extranjera sobre pasivos, capaz de absorber el exceso de pasivos sobre activos en moneda extranjera a menos de un año.

Al 30 de Junio del 2021, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica Financiera de las entidades fiscalizadas.”

4. Notas sobre Partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otros.**i. Hechos relevantes y subsecuentes**

Al 30 de Junio del 2021 no se han presentado ninguna situación que se considere como un hecho relevante o subsiguiente a la fecha de emisión del presente dictamen. No se establecen hechos relevantes que informar según lo indicado en el informe de los abogados de la cooperativa.

5. Nota sobre la autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración el 21 de Julio del 2021.