



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 2022

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2021 y Junio 2021)

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 2022, Diciembre 2021 y Junio 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021	2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	₡ 1,114,988,633	2,776,183,867	1,538,154,769
Efectivo		380,762,918	648,082,496	315,696,556
Banco Central		215,330,707	398,437,870	287,245,884
Entidades financieras del país		518,895,008	1,729,663,501	935,212,330
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	11,533,437,125	10,502,919,459	11,549,025,763
Al valor razonable con cambios en resultados		778,912,596	724,056,988	1,461,879,870
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,950,689,924	4,572,546,014	5,078,445,167
Al costo amortizado		5,561,819,318	5,011,819,318	4,757,290,504
Productos por cobrar		242,015,287	194,497,139	251,410,223
Cartera de Créditos	3, iii	17,153,045,985	15,151,898,043	13,419,114,705
Créditos vigentes		15,520,125,683	13,630,163,742	11,898,906,922
Créditos vencidos		2,204,501,139	1,958,111,304	1,772,166,364
Créditos en cobro judicial		186,826,618	165,342,745	243,801,173
Ingresos diferidos cartera de crédito		(362,397,740)	(290,801,844)	(239,231,563)
Cuentas y Productos por cobrar		489,379,673	480,536,323	493,881,074
Estimación por deterioro		(885,389,388)	(791,454,227)	(750,409,265)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	4,552,366	70,167,579	2,727,764
Comisiones por cobrar		465,929	21,469,788	338,081
Otras cuentas por cobrar		4,196,704	48,798,747	4,972,939
Estimación por deterioro		(110,267)	(100,955)	(2,583,255)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	175,433,748	20,990,729	164,123,569
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		279,803,783	138,075,599	370,972,992
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(104,370,036)	(117,084,870)	(206,849,423)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	54,963,601	54,963,601	53,969,401
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	972,300,192	966,401,102	963,312,796
Otros Activos	3, viii	345,074,244	390,963,865	208,751,264
Cargos diferidos		21,999,920	0	0
Activos Intangibles		120,218,722	144,635,937	87,550,675
Otros activos		202,855,602	246,327,928	121,200,588
TOTAL ACTIVOS	₡	31,353,795,893	29,934,488,244	27,899,180,032

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2022, Diciembre 2021 y Junio 2021
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Notas	2022	2021	2021
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 18,962,387,377	17,588,298,133	15,508,089,044
A la vista		6,324,862,592	6,342,940,899	5,299,033,898
A plazo		12,557,431,726	11,148,767,468	10,119,663,033
Cargos financieros por pagar		80,093,059	96,589,766	89,392,112
Obligaciones con entidades	3, x	4,364,199,555	4,174,880,343	4,671,041,601
A plazo		3,989,687,823	3,835,873,445	4,240,409,192
Otras obligaciones con entidades		159,915,702	180,853,191	199,241,825
Cargos financieros por pagar		214,596,030	158,153,707	231,390,584
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	491,804,762	464,474,961	404,000,088
Provisiones		75,970,927	64,074,084	62,332,435
Otras cuentas por pagar		415,833,835	400,400,878	341,667,653
Otros pasivos	3, xii	28,906,547	47,586	86,109
Ingresos diferidos		0	0	50,082
Otros pasivos		28,906,547	47,586	36,027
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	58,864,306	244,854,526	62,773,361
TOTAL DE PASIVO		23,906,162,547	22,472,555,550	20,645,990,203
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	4,673,272,426	4,431,958,207	4,348,165,618
Capital pagado		4,673,272,426	4,431,958,207	4,348,165,618
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		15,898,489	234,923,628	262,448,348
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,653,800,401	2,609,499,299	2,539,340,030
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	0
Resultado del período		104,662,030	185,551,560	103,235,832
TOTAL PATRIMONIO		7,447,633,346	7,461,932,694	7,253,189,829
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	31,353,795,893	29,934,488,244	27,899,180,032
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	752,212,133	572,485,585	524,544,237
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,564,785,766	23,621,773,017	22,577,956,696
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,564,785,766	23,621,773,017	22,577,956,696

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Kembly González Méndez
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 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	4,899,251	4,230,803
Por inversiones en instrumentos financieros		170,954,371	177,075,403
Por cartera de créditos		579,765,552	440,427,036
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		22,732,528	2,527,400
Por otros ingresos financieros		25,109,053	20,236,699
Total de ingresos financieros		803,460,754	644,497,341
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		190,763,978	182,370,983
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		42,537,705	46,530,447
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		870,203	2,067,369
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		80,423	0
Por otros gastos financieros		19,715,943	16,986,138
Total de Gastos Financieros		253,968,253	247,954,937
Por estimación de deterioro de activos		85,000,000	84,274,333
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		6,464,982	11,010,242
RESULTADO FINANCIERO		470,957,483	323,278,313
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		48,346,013	68,388,416
Por bienes mantenidos para la venta		6,785,971	35,121,577
Por cambio y arbitraje de divisas		12,606,992	7,093,811
Por otros ingresos operativos		3,903,275	3,036,020
Total otros ingresos de operación		71,642,250	113,639,824
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2,277,739	1,219,533
Por bienes mantenidos para la venta		12,096,785	55,697,018
Por provisiones		9,222,182	6,402,502
Por cambio y arbitraje de divisas		4,103,304	983,225
Por otros gastos operativos		43,070,643	34,949,446
Total Otros Gastos de Operación		70,770,653	99,251,724
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		471,829,080	337,666,413

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2022	2021
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		215,851,761	154,564,113
Por otros gastos de administración		192,886,579	127,999,186
Total Gastos Administrativos		408,738,340	282,563,300
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		63,090,740	55,103,114
Participaciones legales sobre la utilidad		2,839,083	2,479,640
RESULTADO DEL PERIODO		60,251,657	52,623,474
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(3,889,460)	12,269,302
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(121,085,737)	75,430,304
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(15,384,729)	4,862
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(140,359,926)	87,704,468
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	(80,108,269)	140,327,942

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Kembly González Méndez
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 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	8,887,158	8,199,958
Por inversiones en instrumentos financieros		339,457,602	343,206,551
Por cartera de créditos		1,104,333,750	882,944,271
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		50,482,419	4,105,999
Por otros ingresos financieros		47,183,556	35,731,857
Total de ingresos financieros		1,550,344,483	1,274,188,635
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		372,684,469	368,916,788
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		84,144,204	93,351,472
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,652,756	2,067,369
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		80,423	2,768,290
Por otros gastos financieros		39,264,063	28,397,702
Total de Gastos Financieros		498,825,915	495,501,621
Por estimación de deterioro de activos		160,000,000	191,644,333
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		22,556,748	21,118,247
RESULTADO FINANCIERO		914,075,316	608,160,928
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		98,565,288	102,026,091
Por bienes mantenidos para la venta		26,188,552	242,803,936
Por cambio y arbitraje de divisas		20,738,472	15,842,519
Por otros ingresos operativos		9,060,124	16,265,958
Total otros ingresos de operación		154,552,436	376,938,503
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5,099,182	2,176,901
Por bienes mantenidos para la venta		26,596,708	230,216,097
Por provisiones		17,330,124	12,800,854
Por cambio y arbitraje de divisas		4,576,329	3,633,052
Por otros gastos operativos		95,384,603	66,956,317
Total Otros Gastos de Operación		148,986,947	315,783,222
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		919,640,805	669,316,210

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas 3, xxiii	2022	2021
Gastos Administrativos			
Por gastos del personal		408,352,403	305,021,851
Por otros gastos de administración		401,694,654	256,194,010
Total Gastos Administrativos		810,047,057	561,215,862
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		109,593,749	108,100,348
Participaciones legales sobre la utilidad		4,931,719	4,864,516
RESULTADO DEL PERIODO		104,662,030	103,235,832
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(5,127,167)	32,877,156
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(188,460,569)	145,855,062
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(25,437,402)	4,862
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(219,025,139)	178,737,080
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	(114,363,109)	281,972,913

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Kembly González Méndez
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 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		104,662,030	103,235,832
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		51,283,453	49,743,366
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(50,482,419)	(4,105,999)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		11,014,196	182,560,035
Disminución estimación bienes realizables		(25,648,815)	(242,803,936)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		164,256,485	191,822,191
Estimaciones por otros activos		12,933,980	43,345,448
Provisiones por prestaciones sociales		42,262,741	19,535,778
Participaciones sobre la utilidad		4,931,719	4,864,516
		315,213,370	348,197,232
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		1,701,551,006	(51,849,045)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(1,690,833)	(8,262,057)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(727,136,115)	121,808,682
Cartera de Crédito		(2,967,283,113)	269,474,248
Productos por Cobrar		(77,269,374)	(32,084,601)
Cuentas y comisiones por Cobrar		66,046,411	48,203,614
Bienes disponibles para la venta		(141,728,184)	334,727,833
Otros activos		21,472,406	7,930,444
Obligaciones con el público		1,274,211,527	760,045,628
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		0	(42,082,338)
Productos por Pagar por Obligaciones		39,945,616	44,289,942
Otros pasivos		(157,131,259)	(171,198,453)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(653,798,543)	1,629,201,128
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(564,538,059)	(541,210,119)
Participaciones en el capital de otras empresas		0	(1,000,000)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(31,425,111)	(12,872,041)
Intangibles		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(595,963,171)	(555,082,159)

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		132,876,890	152,384,401
Capital Social		241,314,218	38,431,739
Excedentes		(185,551,560)	(190,039,120)
Otras actividades de financiación (Reservas)		44,301,102	(63,462,505)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		232,940,650	(62,685,486)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,016,821,064)	1,011,433,483
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,159,958,066	3,934,007,318
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv ¢	4,143,137,003	4,945,440,801

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Kembly González Méndez
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 2022 y 2021
(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 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

Continúa, página siguiente

	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 2022		4,431,958,207	-	234,923,628	2,609,499,299	-	185,551,560	7,461,932,694
Resultado del período		-	-	-	-	-	104,662,030	104,662,030
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	(185,551,560)	(185,551,560)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	44,301,102	-	-	44,301,102
Capital Social, Aumento neto		241,314,218	-	-	-	-	-	241,314,218
Total de Saldos		4,673,272,426	-	234,923,628	2,653,800,401	-	104,662,030	7,666,658,484
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(5,127,167)	-	-	-	(5,127,167)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(188,460,569)	-	-	-	(188,460,569)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas				(25,437,402)				(25,437,402)
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	(219,025,139)	-	-	-	(219,025,139)
Saldo al 30 de Junio del 2022		4,673,272,426	-	15,898,489	2,653,800,401	-	104,662,030	7,447,633,345

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Kembly González Méndez
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 2022, Diciembre 2021 y Junio 2021

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 con 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 dos sucursales, ubicadas una en el distrito de Daniel Flores, Pérez Zeledón y la otra en el distrito Oriental, Cartago Central.

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 es www.credecoop.fi.cr.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Junio del 2022 es de 78 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 2022, 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 2022, 31 de diciembre 2021 y 30 de Junio del 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2022	2021	2021
Compra	684,76	639.06	615.25
Venta	692,25	645.25	621.92

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 resultad 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.

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 el párrafo primero de 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%.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en el párrafo primero de este artículo.

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.

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 rijan 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 publicó 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 Junio 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 2022</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	13,164,285	25,972,763
Ahorros	Física	25,054,654	32,550,925
Certificados a plazo	Física	14,200,000	0
Capital Social	Física	15,318,460	22,260,406
Total		67,737,399	80,784,094

<u>Al 31 de Diciembre del 2021</u>			
<u>Tipo de vinculación:</u>	-		
Créditos	Física	9,382,587	37,640,034
Ahorros	Física	24,652,386	34,686,554
Certificados a plazo	Física	14,225,000	50,000
Capital Social	Física	11,090,641	26,809,841
Total		59,350,613	99,186,428

<u>Al 30 de Junio del 2021</u>			
<u>Tipo de vinculación:</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

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

i. Disponibilidades:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2022	2021	2021
Efectivo	₡ 380,762,918	648,082,496	315,696,556
Dinero en cajas y bóvedas	377,871,733	621,670,090	315,570,127
Efectivo en tránsito	2,891,186	26,412,406	126,429
Cuenta corriente del BCCR	215,330,707	398,437,870	287,245,884
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	518,895,008	1,729,663,501	935,212,330
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	197,318,911	436,262,570	369,122,900
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	321,576,096	1,293,400,931	566,089,430
	₡ 1,114,988,633	2,776,183,867	1,538,154,769

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2022	2021	2021
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	₡ 11,533,437,125	10,502,919,459	11,549,025,763
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	778,912,596	724,056,988	1,461,879,870
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	778,912,596	724,056,988	1,461,879,870
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	4,199,487,000	4,065,379,575	4,586,646,525
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	99,048,660	97,123,082	617,463,637
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	881,955,206	782,452,899	783,006,057
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	2,653,447,328	2,644,759,656	2,662,986,613
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	565,035,806	541,043,938	523,190,219
Inversiones al Costo amortizado	5,561,819,318	5,011,819,318	4,757,290,504
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	5,561,819,318	5,011,819,318	4,757,290,504
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	751,202,924	507,166,439	491,798,641
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	125,992,204	117,412,766	102,915,504
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	625,210,720	389,753,673	388,883,137
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	242,015,287	194,497,139	251,410,223
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	242,015,287	194,497,139	251,410,223
Total en inversiones en instrumentos financieros	₡ 11,533,437,125	10,502,919,459	11,549,025,763

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 es el siguiente:

Junio 2022				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.19%	VISTA	881,955,206
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	329,877,360
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	222,076,090
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	581,627,855
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	200,925,986

BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	211,501,038
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	158,625,779
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	506,702,085
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	442,111,136
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				<u>3,535,402,534</u>

Inversiones al Costo Amortizado

COOPEMEP	CDP	6.21%	22-FEB-23	250,000,000
COOPEMEP	CDP	5.89%	23-DIC-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25-ABR-23	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	2.42%	04-JUL-22	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.91%	25-NOV-22	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.49%	05-SET-22	400,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	23-JUL-22	150,000,000
ALIANZA	CDP	6.41%	21-MAR-23	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	26-OCT-22	250,000,000
ALIANZA	CDP	2.05%	04-JUL-22	200,000,000
COOPESERVI	CDP	7.02%	27-JUL-22	61,819,318
COOPESERVI	CDP	7.02%	29-JUL-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.44%	27-OCT-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.30%	24-DIC-22	300,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	13-AGO-22	500,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	23-NOV-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-OCT-22	400,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-ENE-23	250,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	22-ENE-23	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	04-FEB-23	150,000,000
COOCIQUE	CDP	6.22%	21-MAY-22	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				<u>5,561,819,318</u>

Inversiones restringidas

G ¢	TP	6.63%	26-JUN-24	9,996,137
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	304,021,251
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-23	251,148,625
BCR	CDP	3.87%	23-JUL-22	2,000,000
BCR	CDP	3.40%	06-SET-22	12,000,000
BCR	CDP	3.40%	24-SET-22	11,500,000
BCR	CDP	3.40%	16-NOV-22	700,000
Subtotal Inversiones restringidas				<u>591,366,013</u>

Total Inversiones en colones	<u>9,688,587,865</u>
-------------------------------------	-----------------------------

Junio 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	0.58%	VISTA	226,195,042
B.N FONDOS	FONDO	0.53%	VISTA	552,717,554
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				<u>778,912,596</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	99,048,660
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	208,586,942
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	356,448,863
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				<u>664,084,466</u>

Inversiones restringidas

G \$	TP\$	5.98%	26-MAY-27	70,040,844
BCR \$	CDP\$	1.80%	06-AUG-22	3,461,250
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	86,334,817
Subtotal Inversiones restringidas				159,836,911

Total Inversiones en dólares	1,602,833,973			
-------------------------------------	----------------------	--	--	--

Diciembre 2021

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.44%	VISTA	782,452,899
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	365,060,670
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	238,236,392
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	623,952,456
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	215,547,212
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	226,891,802
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	170,168,852
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	540,289,730
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-23	264,612,543
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,427,212,555

Inversiones al Costo Amortizado

COOPEBANPO	CDP	5.91%	25-NOV-22	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.81%	06-JUN-22	400,000,000
COOPEMEP	CDP	6.99%	22-FEB-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.90%	25-ABR-22	300,000,000
COOPEMEP	CDP	5.89%	23-DIC-22	250,000,000
ALIANZA	CDP	7.21%	19-MAR-22	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	23-JUL-22	150,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	26-OCT-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	6.44%	22-ENE-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-OCT-22	400,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	13-AGO-22	500,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	23-NOV-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.02%	27-JUL-22	61,819,318
COOPESERVI	CDP	7.02%	29-JUL-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.44%	27-OCT-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.30%	24-DIC-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	6.98%	21-MAY-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	2.30%	23-ENE-22	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				5,011,819,318

Inversiones restringidas

G ¢	TP	6.63%	26-JUN-24	10,722,203
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	324,173,838
BCR	CDP	3.87%	23-JUL-22	2,000,000
BCR	CDP	3.40%	06-SET-22	12,000,000
BCR	CDP	3.40%	24-SET-22	11,500,000
BCR	CDP	3.40%	16-NOV-22	700,000
Subtotal Inversiones restringidas				361,096,041

Total Inversiones en colones	8,800,127,914			
-------------------------------------	----------------------	--	--	--

Diciembre 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	0.68%	VISTA	210,168,975
B.N FONDOS	FONDO	0.50%	VISTA	513,888,013
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				724,056,988
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	97,123,082
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	199,300,142
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	341,743,796
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				638,167,020
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	65,579,835
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	26-FEB-22	77,264,313
BCR \$	CDP\$	1.80%	06-AUG-22	3,226,250
Subtotal Inversiones restringidas				146,070,398
Total Inversiones en dólares				1,508,294,405

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**

Al 30 de Junio del 2022 y 30 de Junio del 2021, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢3,028,148,370 y ¢3,407,286,031 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 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio del 2021, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2022	2021	2021
Créditos vigentes	¢ 15,520,125,683	13,630,163,742	11,898,906,922

Créditos personas físicas	10,270,707,296	8,281,934,221	6,066,704,919
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,033,207,407	3,167,494,480	3,513,444,657
Créditos empresarial	2,216,210,979	2,180,735,040	2,318,757,347
Créditos vencidos	2,204,501,139	1,958,111,304	1,772,166,364
Créditos personas físicas	1,269,213,868	875,419,886	732,029,844
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	594,552,328	630,463,770	535,655,025
Créditos empresarial	340,734,944	452,227,648	504,481,495
Créditos en cobro judicial	186,826,618	165,342,745	243,801,173
Créditos personas físicas	140,312,705	30,968,564	45,972,369
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	23,551,139	134,374,181	193,104,884
Créditos empresarial	22,962,773	0	4,723,920
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(362,397,740)	(290,801,844)	(239,231,563)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(346,309,119)	(277,633,955)	(227,482,113)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(16,088,620)	(13,167,889)	(11,749,449)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	489,379,673	480,536,323	493,881,074
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	212,629,024	182,877,797	185,027,733
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	276,750,649	297,658,526	308,853,341
Total cartera de créditos	18,038,435,373	15,943,352,270	14,169,523,970
Estimación para cartera de créditos	(885,389,388)	(791,454,227)	(750,409,265)
Total cartera de créditos, neta	¢ 17,153,045,985	15,151,898,043	13,419,114,705

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 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio del 2021, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2022	2021	2021
Cartera de créditos originada por la entidad	17,911,453,440	15,753,617,791	13,914,874,459
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
¢ 17,911,453,440	15,753,617,791	13,914,874,459	

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 2022, 31 de diciembre 2021 y 30 de Junio 2021.

	2022	2021	2021
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio	¢ 623,404,520	380,935,263	380,935,263
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados	302,378,461	228,504,188	228,504,188
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(134,328,754)	(46,080,851)	(46,080,851)
Aumento o disminución de Estimación	0	(9,000,000)	(9,000,000)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	0	69,045,921	69,045,921
Saldo al final del año anterior	791,454,227	623,404,520	623,404,520
Más o menos:			

Estimación cargada a resultados año examinado	164,256,485	302,378,461	191,822,191
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(70,321,324)	(134,328,754)	(64,817,446)
Saldo al final del año examinado	¢ 885,389,388	791,454,227	750,409,265

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	Junio 2022
Certificados a plazo	0.35%	62,897,399
Fideicomiso	1.40%	250,078,510
Hipotecaria	54.69%	9,796,541,229
Fiduciaria	43.56%	7,801,936,302
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 17,911,453,440

	Composición	Diciembre 2021
Certificados a plazo	0.46%	72,285,625
Fideicomiso	1.45%	228,357,339
Hipotecaria	62.68%	9,873,871,101
Fiduciaria	35.41%	5,579,103,726
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 15,753,617,791

	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

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Junio 2022
Consumo	50.62%	9,066,999,731
Vivienda	8.29%	1,484,341,244
Vehículo	4.43%	793,674,150
Tarjetas	1.90%	340,647,663
Banca para el Desarrollo	20.39%	3,651,310,874
Empresarial	14.25%	2,552,479,778
Líneas de Crédito	0.12%	22,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 17,911,453,440

	Composición	Diciembre 2021
Consumo	42.87%	6,754,125,054
Vivienda	9.08%	1,430,638,071
Vehículo	4.27%	672,379,038
Tarjetas	2.12%	333,949,212
Banca para el Desarrollo	24.96%	3,932,332,432
Empresarial	16.56%	2,608,193,984
Líneas de Crédito	0.14%	22,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 15,753,617,791

	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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Junio 2022	
	Composición	Principal
Al día	86.65%	15,520,125,683
de 1 a 30 días	8.68%	1,554,984,279
de 31 a 60 días	2.22%	397,856,177
de 61 a 90 días	0.92%	163,907,684
de 91 a 120 días	0.47%	84,935,330
de 121 a 180 días	0.02%	2,817,670
Más de 180 días	0.00%	0
Cobro judicial	1.04%	186,826,618
Totales	100%	¢ 17,911,453,440

	Diciembre 2021	
	Composición	Principal
Al día	86.52%	13,630,163,742
de 1 a 30 días	9.30%	1,464,631,175
de 31 a 60 días	2.10%	330,971,242
de 61 a 90 días	0.56%	88,952,794
de 91 a 120 días	0.32%	50,086,080
de 121 a 180 días	0.13%	21,197,822
Más de 180 días	0.01%	2,272,190
Cobro judicial	1.05%	165,342,745
Totales	100%	¢ 15,753,617,791

	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

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

Junio 2022			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 366,353,641	3,514	17,911,453,440	212,629,024
De ¢ 366,353,641 hasta ¢ 732,707,283	0	0	0
De ¢ 732,707,283 hasta ¢ 1,099,060,924	0	0	0
	<u>3,514</u>	<u>¢ 17,911,453,440</u>	<u>¢ 212,629,024</u>

Diciembre 2021			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 352,072,875	3,049	¢ 15,753,617,791	¢ 182,877,797
De ¢ 352,072,875 hasta ¢ 704,145,750	0	0	0
De ¢ 704,145,750 hasta ¢ 1,056,218,625	0	0	0
	<u>3,049</u>	<u>¢ 15,753,617,791</u>	<u>¢ 182,877,797</u>

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
	<u>2,823</u>	<u>¢ 13,914,874,459</u>	<u>¢ 185,027,733</u>

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2022	2021	2021
Monto de los préstamos	¢ 73,675,690	151,662,856	128,481,805
Número de los préstamos	8	7	7

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

	2022	2021	2021
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 186,826,618	165,342,745	243,801,173
Número de Préstamos en cobro judicial	37	7	13
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.04%	1.05%	1.75%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Otras cuentas por cobrar	¢ <u>4,662,633</u>	<u>70,268,535</u>	<u>5,311,020</u>
Por Comisiones por cobrar	465,929	21,469,788	338,081
Otras cuentas por cobrar	<u>4,196,704</u>	<u>48,798,747</u>	<u>4,972,939</u>

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(100,955)	(2,583,255)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 4,552,366	70,167,579	2,727,764

El movimiento de la cuenta de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar	2022	2021	2021
Saldo al inicio	¢ 100,955	2,583,255	2,583,255
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	200,000	125,000	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas	(190,688)	(124,300)	0
Aumento o disminución de estimación	0	(2,483,000)	0
Saldo al final del año examinado	¢ 110,267	100,955	2,583,255

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	279,803,783	138,075,599	370,972,992
Recibidos en dación de pago	16,279,085	2,385,153	64,310,954
Adjudicados en remate judicial	263,524,699	135,690,446	306,662,039
Total bienes mantenidos para la venta	279,803,783	138,075,599	370,972,992
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(104,370,036)	(117,084,870)	(206,849,423)
Bienes mantenidos para la venta, neto	175,433,748	20,990,729	164,123,569

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	2022	2021	2021
Saldo al inicio	117,084,870	406,307,911	406,307,911
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	12,933,980	62,923,807	43,345,448
Estimación acreditada a resultados año examinado	(25,648,815)	(352,146,848)	(242,803,936)
Saldo al final del año examinado	¢ 104,370,035	117,084,870	206,849,423

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo	2021	2020	2020
Participaciones en entidades financieras del país	Control	1,069,971	1,069,971	75,771
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639	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	53,893,630	53,893,630
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	1,000,000	1,000,000
Subtotal		54,963,601	54,963,601	53,969,401
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas		54,963,601	54,963,601	53,969,401

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Terrenos	418,810,672	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	431,841,808	428,650,842
Equipo y mobiliario	157,308,618	145,660,940	148,919,427
Equipo de computación	294,452,897	274,675,463	280,945,654
Total costo	1,302,413,995	1,270,988,883	1,277,326,595
Depreciación acumulada	(330,113,803)	(304,587,781)	(314,013,798)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	972,300,192	966,401,102	963,312,796

	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/6/2022
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	0	0	431,841,808
Equipo y mobiliario	145,660,940	11,688,678	41,000	157,308,618
Equipo de computación	274,675,463	21,094,417	1,316,983	294,452,897
Total	1,270,988,883	32,783,095	1,357,983	1,302,413,995
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	31,954,384	4,321,181	0	36,275,565
Equipo y mobiliario	64,172,583	7,319,703	23,234	71,469,052
Equipo de computación	208,460,814	15,225,354	1,316,983	222,369,185
Total Depreciación acumulada	304,587,781	26,866,238	1,340,217	330,113,802
Propiedad, mobiliario y equipo neto	966,401,102	5,916,857	17,766	972,300,192

	Saldo al 31/12/2020	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2021
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	3,190,966	0	431,841,808
Equipo y Mobiliario	148,938,222	6,743,809	10,021,090	145,660,940
Equipo de Computación	268,054,819	37,057,158	30,436,513	274,675,463
Total	1,264,454,554	46,991,932	40,457,603	1,270,988,883
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	23,362,674	8,591,710	0	31,954,384
Equipo y Mobiliario	56,207,902	14,636,356	6,671,675.25	64,172,583
Equipo de Computación	207,354,321	31,287,810	30,181,317	208,460,814

Total Depreciación Acumulada	286,924,897	54,515,876	36,852,992	304,587,781
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	<u>977,529,657</u>	<u>(7,523,944)</u>	<u>3,604,611</u>	<u>966,401,102</u>
	Saldo al	Adiciones	Venta y/o	Saldo al
	31/12/2020		retiros	30/6/2021
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	<u>1,264,454,554</u>	<u>15,467,692</u>	<u>2,595,651</u>	<u>1,277,326,595</u>
Depreciación acumulada				
Terrenos				0
Edificios e Instalaciones	23,362,674	4,287,745	0.00	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	<u>286,924,897</u>	<u>27,703,283</u>	<u>614,381</u>	<u>314,013,799</u>
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	<u>977,529,657</u>	<u>(12,235,591)</u>	<u>1,981,270</u>	<u>963,312,796</u>

viii. Otros activos:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Gastos pagados por anticipado	<u>11,396,197</u>	<u>6,932,418</u>	<u>13,966,488</u>
Póliza de seguros pagada por anticipado	3,331,277	4,157,843	6,918,062
Otros gastos pagados por anticipado	8,064,920	2,774,575	7,048,427
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	<u>21,999,920</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	21,999,920	0	0
Bienes diversos	<u>175,050,220</u>	<u>69,018,341</u>	<u>98,468,315</u>
Papelería, útiles y otros materiales	12,231,322	16,029,611	13,252,806
Construcciones en proceso	45,381,003	1,545,000	1,865,966
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	117,437,895	51,443,730	83,349,543
Operaciones pendientes de imputación	<u>15,262,824</u>	<u>169,230,807</u>	<u>8,119,424</u>
Operaciones por liquidar	15,262,824	169,230,807	8,119,424
Activos intangibles	<u>120,218,722</u>	<u>144,635,937</u>	<u>87,550,675</u>
Software	120,218,722	144,635,937	87,550,675
Valor de adquisición del software	397,613,713	397,613,713	327,739,160
(Amortización acumulada de software adquirido)	(279,354,991)	(254,937,776)	(242,148,485)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	<u>1,146,361</u>	<u>1,146,361</u>	<u>646,361</u>
Depósitos en garantía	1,146,361	1,146,361	646,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	293,053	293,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	853,308	853,308	353,308
Total de otros activos	<u>¢ 345,074,244</u>	<u>390,963,865</u>	<u>208,751,264</u>

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 es el siguiente:

	2022	2021	2021
Saldo al inicio	¢ 254,937,776	220,108,401	220,108,401
Amortización del período	24,417,215	44,483,145	22,040,083

Retiro de intangible		(9,653,771)	0
Saldo al final	¢ 279,354,991	254,937,776	242,148,485

ix. Obligaciones con el público:

Las obligaciones con el público al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 se detallan a continuación:

	2022	2021	2021
Captaciones a la vista	¢ 6,323,443,189	6,341,804,961	5,296,468,672
Depósitos de ahorro a la vista	6,321,847,182	6,341,804,961	5,289,455,392
Captaciones a plazo vencidas	1,596,006	-	7,013,280
Otras obligaciones con el público a la vista	1,419,403	1,135,938	2,565,226
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	1,419,403	1,135,938	2,565,226
Captaciones a plazo	12,557,431,726	11,148,767,468	10,119,663,033
Depósitos de ahorro a plazo	723,490,833	701,840,933	735,192,457
Ahorro navideño	212,650,026	168,602,191	211,259,730
Ahorro escolar	39,602,824	64,519,849	34,865,586
Ahorro Credeplan	176,158,689	193,666,277	223,967,856
Ahorro Marchamo	67,566,723	44,504,491	53,369,114
Ahorro vacacional	146,281,857	155,081,574	138,203,997
Ahorro multilíder	15,917,732	15,752,551	13,730,456
Ahorro feliz navidad	45,439,902	32,972,078	38,637,455
Ahorro líderes del saber	19,873,081	26,741,922	21,158,262
Captaciones a plazo con el público	11,583,170,661	10,060,816,353	9,174,919,078
Certificados de inversión	11,583,170,661	10,060,816,353	9,174,919,078
Captaciones a plazo afectadas con garantía	250,770,231	386,110,182	209,551,499
Certificados de inversión	250,770,231	386,110,182	209,551,499
Cargos por pagar por obligaciones con el público	80,093,059	96,589,766	89,392,112
Cargos por pagar por obligaciones con el público	80,093,059	96,589,766	89,392,112
Total obligaciones con el público	¢ 18,962,387,377	17,588,298,133	15,508,089,044

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

	Junio 2022	
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	15,302	6,287,699,645
Depósitos restringidos e inactivos	2,573	35,743,544
Otras obligaciones con el público	126	1,419,403
	18,001	6,324,862,592
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,529	12,296,721,963
Depósitos restringidos e inactivos	811	260,709,763
	5,340	12,557,431,725
	23,341	18,882,294,317
Cargos Financieros por Pagar		80,093,059
	23,341	¢ 18,962,387,377

Diciembre 2021

	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	14,383	6,285,548,408
Depósitos restringidos e inactivos	2,867	56,256,553
Otras obligaciones con el público	125	1,135,938
	17,375	6,342,940,899
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,215	10,749,685,870
Depósitos restringidos e inactivos	925	399,081,597
	5,140	11,148,767,468
	22,515	17,491,708,367
Cargos Financieros por Pagar		96,589,766
	22,515	¢ 17,588,298,133

Junio 2021

	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	13,487	5,206,857,519
Depósitos restringidos e inactivos	3,946	89,611,153
Otras obligaciones con el público	141	2,565,226
	17,574	5,299,033,898
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,076	9,888,755,706
Depósitos restringidos e inactivos	1,273	230,907,327
	5,349	10,119,663,033
	22,923	15,418,696,932
Cargos Financieros por Pagar		89,392,112
	22,923	¢ 15,508,089,044

Las tasas de captación al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 son las siguientes:

	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.00%	2.00%	1.25%	2.25%	1.25%	2.25%
Dólares	0.50%	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	4.10%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Credeplan	2.50%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
Vacacional	2.50%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Escolar	4.10%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Marchamo	4.10%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Feliz navidad	4.10%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Líderes del saber	4.10%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Multilíder	2.50%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.80%	6.25%	1.95%	6.70%	1.95%	6.70%
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	2.10%	7.35%	2.20%	7.35%	2.20%	7.35%
Dólares	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2022	2021	2021
Obligaciones con entidades financieras a plazo	3,989,687,823	3,835,873,445	4,240,409,192
Préstamos de entidades financieras del país	199,208,404	0	0
Banco Popular y Desarrollo Comunal	199,208,404	0	0
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)	3,790,479,419	3,835,873,445	4,240,409,192
Fideicomiso FONADE	3,790,479,419	3,835,873,445	4,240,409,192
Obligaciones con Entidades no financieras	162,973,439	181,956,597	200,017,677
Financiamientos entidades no financieras del país	162,973,439	181,956,597	200,017,677
Infocoop	162,973,439	181,956,597	200,017,677
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(3,057,737)	(1,103,405)	(775,851)
Comisiones diferidas por cartera propia	(3,057,737)	(1,103,405)	(775,851)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	214,596,030	158,153,707	231,390,584
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	214,596,030	158,153,707	231,390,584
Total obligaciones con entidades	¢ 4,364,199,555	4,174,880,343	4,671,041,601

La composición de la deuda al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 es el siguiente:

Junio 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	162,973,439
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	199,208,404
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	116,962,600
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	157,241,906
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	544,426,305
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	456,910,079
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	337,484,500
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	751,371,490
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	387,281,777
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	230,799,980
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	160,000,000
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	166,091,675
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	155,882,917
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	133,937,855
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,524,872
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	18,797,125

FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	18,787,218
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	38,676,289
Total Colones					<u>4,152,661,262</u>

Diciembre 2021

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2021
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	181,956,586
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	116,962,600
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	157,241,906
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	544,426,305
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	456,910,079
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	337,484,500
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	751,371,490
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	387,281,777
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	238,627,933
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	160,000,000
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	174,396,259
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	43,333,333
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	161,218,072
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	141,630,163
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,850,864
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	18,797,125
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	18,797,125
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	18,787,218
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	40,000,000
Total Colones					<u>4,017,830,030</u>

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					4,458,017,478
----------------------	--	--	--	--	----------------------

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2022	2021	2021
Cuentas y comisiones por pagar diversas	415,833,835	400,400,878	341,667,653
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	85,779	142,678	180,289
Impuestos retenidos por pagar	4,294,669	4,252,797	3,909,399
Aportaciones laborales retenidas por pagar	20,239,681	17,616,412	27,767,134
Remuneraciones por pagar	23,725,263	34,263,483	14,474,458
Excedentes por pagar	45,109,527	39,359,557	41,910,654
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	7,392,844	11,079,066	16,305,565
Vacaciones acumuladas por pagar	41,970,022	38,708,487	33,978,178
Aguinaldo acumulado por pagar	32,736,097	4,231,839	23,247,371
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	16,405	80,191	36,071
Otras cuentas y comisiones por pagar	240,263,547	250,666,368	179,858,534
Provisiones	75,970,927	64,074,084	62,332,435
Provisiones para obligaciones patronales	67,009,082	56,512,133	55,574,325
Otras provisiones	8,961,845	7,561,950	6,758,110
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 491,804,762	464,474,961	404,000,088

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Otros ingresos diferidos		0	36,027
Otras partidas pendientes de imputación	28,906,547	47,586	50,082
Total otros pasivos	¢ 28,906,547	47,586	86,109

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciantes, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 30-18, según su artículo número 17. Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2022	2021	2021
Aportaciones del capital Cooperativo	58,864,306	244,854,526	62,773,361
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 58,864,306	244,854,526	62,773,361

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 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2022	2021	2021
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	₡ <u>4,673,272,426</u>	<u>4,431,958,207</u>	<u>4,348,165,618</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2022	2021	2021
Reserva legal	₡ <u>612,434,938</u>	<u>612,434,938</u>	<u>587,813,680</u>
Otras reservas obligatorias	<u>449,768,089</u>	<u>406,913,868</u>	<u>423,559,141</u>
Educación	384,271,033	362,843,923	362,080,350
Bienestar social	65,497,056	44,069,946	61,478,791
Otras reservas voluntarias	<u>1,591,597,374</u>	<u>1,590,150,493</u>	<u>1,527,967,209</u>
Reserva de capacitación	44,318,327	44,318,327	50,612,130
Reserva riesgo equipo de computo	64,136,067	62,689,186	60,518,864
Reserva cobertura de pérdidas	1,132,396,640	1,132,396,640	1,095,464,754
Reserva socorro mutuo	193,246,340	193,246,340	181,371,460
Reserva desarrollo proyectos de salud	157,500,000	157,500,000	140,000,000
Total de reservas patrimoniales	₡ <u>2,653,800,401</u>	<u>2,609,499,299</u>	<u>2,539,340,030</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Cuentas Contingentes Deudoras	₡		
Líneas de crédito de utilización automática	722,412,133	539,685,585	500,244,237
Créditos pendientes de desembolsar	<u>29,800,000</u>	<u>32,800,000</u>	<u>24,300,000</u>
Total Cuentas Contingentes Deudoras	₡ <u>752,212,133</u>	<u>572,485,585</u>	<u>524,544,237</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021	2021
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	<u>18,564,785,766</u>	<u>23,621,773,017</u>	<u>22,577,956,696</u>
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de terceros	-	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	<u>17,076,028,716</u>	<u>22,156,144,350</u>	<u>21,157,637,103</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad	17,076,028,716	22,156,144,350	21,157,637,103
Cuentas liquidadas	<u>1,474,240,261</u>	<u>1,430,871,355</u>	<u>1,398,735,152</u>
Créditos liquidados	1,445,305,343	1,401,936,437	1,369,861,095
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176	8,169,316
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar en suspenso	<u>4,708,079</u>	<u>11,003,904</u>	<u>12,391,599</u>

Productos en suspenso de cartera de crédito	4,708,079	11,003,904	12,391,599
Otras cuentas de registro	<u>9,808,711</u>	<u>23,753,408</u>	<u>9,192,842</u>
Total otras cuentas de orden	¢ <u>18,564,785,766</u>	<u>23,621,773,017</u>	<u>22,577,956,696</u>

xviii. Ingresos Financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2022 y 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidades	<u>4,899,251</u>	<u>4,230,803</u>
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	4,899,251	4,230,803
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>170,954,371</u>	<u>177,075,403</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1,043,353	3,967,646
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	83,057,685	87,351,528
Productos por inversiones al Costo Amortizado	85,583,492	84,777,689
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,269,841	978,540
Productos por Cartera de Crédito Vigente	<u>579,765,552</u>	<u>440,427,036</u>
Créditos personas físicas	400,967,656	239,913,212
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	89,752,435	95,234,233
Créditos empresarial	89,045,461	105,279,591
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	<u>22,732,528</u>	<u>2,527,400</u>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(62,930,963)	(7,698,849)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(1,361,826)	(19,945)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	18,667,160	1,789,252
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	58,040,644	7,240,093
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	9,819,350	1,140,843
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	498,163	76,006
Otros ingresos financieros	<u>25,109,053</u>	<u>20,236,699</u>
Comisiones por líneas de crédito	23,932,095	19,323,878
Otros ingresos financieros diversos	1,176,958	912,821
Total ingresos financieros	¢ <u>803,460,754</u>	<u>644,497,341</u>

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2022 y 2021, los gastos financieros se detallan así:

	2022	2021
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	<u>190,763,978</u>	<u>182,370,983</u>
Gastos por captaciones a la vista	28,197,549	27,256,411
Gastos por captaciones a plazo	162,566,430	155,114,572
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	<u>42,537,705</u>	<u>46,530,447</u>
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,239,499	0
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	41,298,206	46,530,447
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	<u>0</u>	<u>0</u>
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	20,666,569	19,053,507
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	31,629	24,149
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	870,203	2,067,369
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	80,423	0
Otros gastos financieros diversos	19,684,315	16,961,989
Total gastos financieros	¢ 253,968,253	247,954,937

xx. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2022 y 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	2022	2021
Gastos de personal	215,851,761	154,564,113
Gastos servicios externos	73,320,555	36,155,399
Gastos de movilidad y comunicaciones	6,310,334	5,825,431
Gastos de infraestructura	27,128,410	20,089,700
Gastos generales	86,127,281	65,928,657
Total gastos de administración	¢ 408,738,340	282,563,300

xxi. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2022 y 30 de Junio 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidades	8,887,158	8,199,958
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	8,887,158	8,199,958
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	339,457,602	343,206,551
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1,708,545	8,254,450
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	164,853,752	163,533,174
Productos por inversiones al Costo Amortizado	170,411,777	169,534,723
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	2,483,528	1,884,204
Productos por Cartera de Crédito Vigente	1,104,333,750	882,944,271
Créditos personas físicas	747,642,468	473,336,158
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	178,836,564	193,712,103
Créditos empresarial	177,854,718	215,896,010
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	50,482,419	4,105,999
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(116,374,424)	(10,828,253)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(1,493,519)	(57,169)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	40,355,773	2,520,041
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	109,157,343	10,664,973
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	18,396,737	1,722,055
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	440,509	84,352
Otros ingresos financieros	47,183,556	35,731,857
Comisiones por líneas de crédito	45,115,958	34,163,626
Otros ingresos financieros diversos	2,067,597	1,568,230
Total ingresos financieros	¢ 1,550,344,483	1,274,188,635

xxii. Gastos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2022 y 30 de Junio del 2021, los gastos financieros se detallan así:

	2022	2021
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 372,684,469	368,916,788
Gastos por captaciones a la vista	58,568,746	53,313,512
Gastos por captaciones a plazo	314,115,724	315,603,276
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	84,144,204	93,351,472
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,239,499	-
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	82,904,705	93,351,472
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	41,997,242	33,233,361
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	45,669	24,149
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2,652,756	2,067,369
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	80,423	2,768,290
Otros gastos financieros diversos	39,218,394	28,373,553
Total gastos financieros	¢ 498,825,915	495,501,621

xxiii. Gastos administrativos:

El saldo al 30 de Junio del 2022 y 30 de Junio 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	2022	2021
Gastos de personal	408,352,403	305,021,851
Gastos servicios externos	145,021,570	63,190,531
Gastos de movilidad y comunicaciones	12,428,045	11,484,977
Gastos de infraestructura	62,043,451	43,855,881
Gastos generales	182,201,587	137,662,621
Total gastos de administración	¢ 810,047,057	561,215,862

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 2022 y 30 de Junio del 2021 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2022	2021
Disponibilidades	1,114,988,633	1,538,154,769
Inversiones equivalentes de efectivo	3,028,148,370	3,407,286,031
Total efectivo y equivalentes	¢ 4,143,137,003	4,945,440,801

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

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2022	2021	2021	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	3,218,483,133	3,185,803,594	3,180,338,151	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	751,202,924	507,166,439	497,637,322	Garantía de obligaciones

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

Al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2022	2021	2021
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	685,801	550,045	483,821
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,324,461	2,348,612	2,341,619
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	392,639	401,861	408,108
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	29,296	13,779	13,589
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,432,198	3,314,298	3,247,137
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	2,581,257	2,341,814	2,250,446
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	33,918	58,595	23,109
Total Pasivo en Dólares		\$ 2,615,175	2,400,409	2,273,555
Posición Monetaria Activa		\$ 817,023	913,889	973,582

El tipo de cambio al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 fue el siguiente:

	jun-22	dic-21	jun-21
Activos en Dólares	692,25	645.25	621.92
Pasivos en Dólares	692,25	645.25	621.92

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 consolidado en colones y dólares al 30 de Junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Junio del 2021 en miles de colones se muestra a continuación:

En miles de colones		Junio 2022		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,982,201,991	7,928,860,301	(3,946,658,310)
b.- De 31 a 60 días		702,865,743	1,224,045,857	(521,180,114)
c.- De 61 a 90 días		558,278,336	1,027,186,577	(468,908,240)
d.- De 91 a 180 días		2,370,578,431	2,776,882,357	(406,303,927)

e.- De 181 a 365 días	3,574,765,528	4,928,843,819	(1,354,078,291)
f.- Más de 365 días	18,621,615,325	5,443,825,758	13,177,789,567
g.- Partidas vencidas más de 31 días	876,555,777	0	876,555,777

		Diciembre 2021	
En miles de colones		Activos	Pasivos
a.- De 1 a 30 días	¢	5,089,710,798	7,833,004,120
b.- De 31 a 60 días		561,087,429	1,580,103,329
c.- De 61 a 90 días		470,151,845	998,477,931
d.- De 91 a 180 días		1,452,335,857	3,254,497,058
e.- De 181 a 365 días		3,712,149,482	3,502,225,409
f.- Más de 365 días		17,249,859,705	4,595,974,035
g.- Partidas vencidas más de 31 días		687,160,479	0

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

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Junio del 2022 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 2022									
	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	1,114,988,633	-	-	-	-	-	-	-	1,114,988,633
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,604,804,978	528,084,885	434,088,167	2,042,262,818	2,782,180,962	3,142,015,315	-	11,533,437,125
Cartera de crédito	-	262,408,380	174,780,858	124,190,170	328,315,612	792,584,565	15,479,600,010	876,555,777	18,038,435,373
Total de recup. de Activos	1,114,988,633	2,867,213,358	702,865,743	558,278,336	2,370,578,431	3,574,765,528	18,621,615,325	876,555,777	30,686,861,130
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,324,862,592	1,058,683,269	1,208,307,081	987,251,983	2,742,323,205	4,838,953,505	1,721,912,684	0	18,882,294,318
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	312,804,362	7,836,707	21,218,849	21,443,793	70,903,752	3,718,453,800	-	4,152,661,262
Cargos por pagar	2,293,333	230,216,745	7,902,069	18,715,745	13,115,360	18,986,562	3,459,275	-	294,689,089
Total venc. de pasivos	6,327,155,925	1,601,704,376	1,224,045,857	1,027,186,577	2,776,882,357	4,928,843,819	5,443,825,758	-	23,329,644,669
Diferencia	(5,212,167,292)	1,265,508,982	(521,180,114)	(468,908,240)	(406,303,927)	(1,354,078,291)	13,177,789,567	876,555,777	7,357,216,461

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 31 de Diciembre del 2021									
	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	2,776,183,867	-	-	-	-	-	-	-	2,776,183,867
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,071,759,996	386,218,438	325,913,937	1,122,340,050	2,978,864,321	3,617,822,716	-	10,502,919,459
Cartera de crédito	-	241,766,936	174,868,990	144,237,908	329,995,807	733,285,161	13,632,036,989	687,160,479	15,943,352,270
Total de recup. de Activos	2,776,183,867	2,313,526,932	561,087,429	470,151,845	1,452,335,857	3,712,149,482	17,249,859,705	687,160,479	29,222,455,596
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,342,940,899	1,382,260,229	1,562,675,772	988,169,975	3,193,277,610	3,022,193,731	1,000,190,152	-	17,491,708,367
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	34,875,717	5,579,470	5,613,690	18,299,834	359,533,204	3,593,928,126	-	4,017,830,041
Cargos por pagar	2,622,598	70,304,677	11,848,088	4,694,266	42,919,614	120,498,474	1,855,757	-	254,743,473
Total venc. de pasivos	6,345,563,497	1,487,440,623	1,580,103,329	998,477,931	3,254,497,058	3,502,225,409	4,595,974,035	-	21,764,281,882
Diferencia	(3,569,379,630)	826,086,308	(1,019,015,901)	(528,326,086)	(1,802,161,200)	209,924,073	12,653,885,671	687,160,479	7,458,173,714

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 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	1,538,154,769	-	-	-	-	-	-	-	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

La situación al 30 de Junio del 2022 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 2022, 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 2022, 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 2022 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

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 2022 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 30 de junio de 2022 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	-	1,025,825,350	2,106,122,675	2,887,723,036	1,802,419,709	811,634,996	8,633,725,765
Cartera de créditos MN	8,217,824,432	5,899,174,535	3,712,826,392	1,050,303	2,080,146	4,672,948	17,837,628,755
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	8,217,824,432	6,924,999,885	5,818,949,067	2,888,773,339	1,804,499,855	816,307,943	26,471,354,521
Obligaciones con el público MN	992,087,519	1,868,819,973	2,351,276,983	4,774,017,991	1,125,268,703	254,041,124	11,365,512,294
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,367,257,281		-	-	-	-	4,367,257,281
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,359,344,801	1,868,819,973	2,351,276,983	4,774,017,991	1,125,268,703	254,041,124	15,732,769,575
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,858,479,631	5,056,179,911	3,467,672,084	(1,885,244,652)	679,231,152	562,266,819	10,738,584,946
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	778,912,596	3,523,622	20,710,389	110,142,900	397,869,642	430,155,919	1,741,315,068
Cartera de créditos ME	266,992,058	-	-				266,992,058
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	1,045,904,653	3,523,622	20,710,389	110,142,900	397,869,642	430,155,919	2,008,307,126
Obligaciones con el público ME	30,793,620	92,254,690	634,390,402	125,563,635	40,815,081	-	923,817,427
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	30,793,620	92,254,690	634,390,402	125,563,635	40,815,081	-	923,817,427
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	1,015,111,033	(88,731,068)	(613,680,013)	(15,420,735)	357,054,561	430,155,919	1,084,489,698
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	9,263,729,085	6,928,523,506	5,839,659,457	2,998,916,239	2,202,369,497	1,246,463,862	28,479,661,646
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,390,138,421	1,961,074,663	2,985,667,385	4,899,581,625	1,166,083,784	254,041,124	16,656,587,002
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,873,590,665	4,967,448,843	2,853,992,071	(1,900,665,387)	1,036,285,713	992,422,738	11,823,074,644

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre 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	-	659,294,410	1,098,839,000	3,223,024,626	1,310,044,311	1,951,172,686	8,242,375,033
Cartera de créditos MN	7,664,018,205	5,097,098,484	2,827,427,701	-	-	-	15,588,544,390
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,664,018,205	5,756,392,894	3,926,266,701	3,223,024,626	1,310,044,311	1,951,172,686	23,830,919,424
Obligaciones con el público MN	1,410,847,178	2,087,728,498	2,699,728,931	2,960,403,233	600,441,838	352,467,594	10,111,617,272
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,175,983,738		-	-	-	-	4,175,983,738
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,586,830,916	2,087,728,498	2,699,728,931	2,960,403,233	600,441,838	352,467,594	14,287,601,009
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,077,187,289	3,668,664,397	1,226,537,770	262,621,393	709,602,473	1,598,705,092	9,543,318,414
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	724,056,988	80,036,558	84,735,695	20,659,356	34,749,939	692,882,607	1,637,121,143
Cartera de créditos ME	249,326,043	-	-				249,326,043
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	973,383,031	80,036,558	84,735,695	20,659,356	34,749,939	692,882,607	1,886,447,186
Obligaciones con el público ME	16,159,273	93,380,212	438,749,158	210,362,927	29,895,284	-	788,546,855
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	16,159,273	93,380,212	438,749,158	210,362,927	29,895,284	-	788,546,855
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	957,223,758	(13,343,654)	(354,013,464)	(189,703,571)	4,854,655	692,882,607	1,097,900,330
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,637,401,236	5,836,429,453	4,011,002,396	3,243,683,983	1,344,794,249	2,644,055,293	25,717,366,609
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,602,990,189	2,181,108,710	3,138,478,089	3,170,766,160	630,337,122	352,467,594	15,076,147,865
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,034,411,047	3,655,320,743	872,524,307	72,917,822	714,457,127	2,291,587,699	10,641,218,745

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
--	---------------	---------------	-------------	-----------------	-------------	---------------	---------------

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 2022, 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 2022 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 20 de Julio del 2022.