



**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 Setiembre del 2022**

**(Con cifras correspondientes a Diciembre 2021 y Setiembre 2021)**

## Índice

### Estados Financieros Trimestrales

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

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

	Notas	2022	2021	2021
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	<b>¢ 1,546,984,526</b>	<b>2,776,183,867</b>	<b>1,181,783,669</b>
Efectivo		434,716,878	648,082,496	303,412,426
Banco Central		208,404,242	398,437,870	216,954,145
Entidades financieras del país		903,863,406	1,729,663,501	661,417,098
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>3, ii</b>	<b>9,775,611,769</b>	<b>10,502,919,459</b>	<b>10,757,963,362</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		713,898,118	724,056,988	705,328,330
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,448,076,827	4,572,546,014	5,184,025,623
Al costo amortizado		4,366,159,961	5,011,819,318	4,661,819,318
Productos por cobrar		247,476,863	194,497,139	206,790,091
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	<b>18,009,187,358</b>	<b>15,151,898,043</b>	<b>14,130,667,069</b>
Créditos vigentes		16,115,348,508	13,630,163,742	12,464,449,193
Créditos vencidos		2,217,178,698	1,958,111,304	2,066,414,116
Créditos en cobro judicial		385,993,903	165,342,745	167,977,708
Ingresos diferidos cartera de crédito		(390,310,507)	(290,801,844)	(258,679,285)
Cuentas y Productos por cobrar		499,463,368	480,536,323	481,006,422
Estimación por deterioro		(818,486,612)	(791,454,227)	(790,501,085)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	<b>7,235,770</b>	<b>70,167,579</b>	<b>831,378</b>
Comisiones por cobrar		393,983	21,469,788	367,106
Otras cuentas por cobrar		6,952,055	48,798,747	564,528
Estimación por deterioro		(110,267)	(100,955)	(100,255)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>3, v</b>	<b>163,454,117</b>	<b>20,990,729</b>	<b>141,640,796</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		279,803,783 (116,349,667)	138,075,599 (117,084,870)	276,831,759 (135,190,963)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>3, vi</b>	<b>54,963,601</b>	<b>54,963,601</b>	<b>53,969,401</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>3, vii</b>	<b>963,310,131</b>	<b>966,401,102</b>	<b>952,689,428</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3, viii</b>	<b>394,828,361</b>	<b>390,963,865</b>	<b>212,592,987</b>
Cargos diferidos		25,455,974	0	0
Activos Intangibles		110,768,938	144,635,937	106,131,702
Otros activos		258,603,449	246,327,928	106,461,284
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>¢ 30,915,575,633</b>	<b>29,934,488,244</b>	<b>27,432,138,090</b>

Continúa, página siguiente...

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

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>PASIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, ix</b>	<b>¢ 18,960,802,672</b>	<b>17,588,298,133</b>	<b>15,404,618,009</b>
A la vista		5,492,154,611	6,342,940,899	4,896,587,904
A plazo		13,372,869,044	11,148,767,468	10,410,884,141
Cargos financieros por pagar		95,779,017	96,589,766	97,145,964
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, x</b>	<b>4,041,047,902</b>	<b>4,174,880,343</b>	<b>4,119,363,712</b>
A la vista		23,174,352	0	134,343
A plazo		3,754,035,187	3,835,873,445	3,803,650,379
Otras obligaciones con entidades		149,201,179	180,853,191	190,371,991
Cargos financieros por pagar		114,637,185	158,153,707	125,207,000
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>3, xi</b>	<b>391,250,154</b>	<b>464,474,961</b>	<b>347,844,307</b>
Provisiones		45,625,374	64,074,084	57,636,766
Otras cuentas por pagar		345,624,780	400,400,878	290,207,541
<b>Otros pasivos</b>	<b>3, xii</b>	<b>21,916,168</b>	<b>47,586</b>	<b>4,138,054</b>
Ingresos diferidos		0	0	213,000
Otros pasivos		21,916,168	47,586	3,925,054
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>3, xiii</b>	<b>81,840,168</b>	<b>244,854,526</b>	<b>85,376,482</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>23,496,857,064</b>	<b>22,472,555,550</b>	<b>19,961,340,564</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	<b>3, xiv</b>	<b>4,734,966,019</b>	<b>4,431,958,207</b>	<b>4,409,584,955</b>
Capital pagado		4,734,966,019	4,431,958,207	4,409,584,955
<b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales</b>		<b>(113,748,244)</b>	<b>234,923,628</b>	<b>346,782,745</b>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3, xv</b>	<b>2,657,163,461</b>	<b>2,609,499,299</b>	<b>2,549,217,691</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>140,337,333</b>	<b>185,551,560</b>	<b>165,212,135</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>7,418,718,569</b>	<b>7,461,932,694</b>	<b>7,470,797,526</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 30,915,575,633</b>	<b>29,934,488,244</b>	<b>27,432,138,090</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>3, xvi</b>	<b>763,426,225</b>	<b>572,485,585</b>	<b>533,244,974</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>3, xvii</b>	<b>¢ 17,264,160,183</b>	<b>23,621,773,017</b>	<b>22,982,789,390</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		17,264,160,183	23,621,773,017	22,982,789,390

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 julio al 30 de Setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>3, xviii</b>		
Por disponibilidades	¢	3,212,287	1,584,681
Por inversiones en instrumentos financieros		161,917,333	172,563,449
Por cartera de créditos		623,805,607	457,204,817
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	6,327,121
Por otros ingresos financieros		28,077,347	18,014,453
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>817,012,574</b>	<b>655,694,522</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>3, xix</b>		
Por obligaciones con el público		195,311,152	170,737,466
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		42,756,268	45,733,087
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		53,277,375	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		9,159,054.85	537,576
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	2,650,809
Por otros gastos financieros		20,670,769	19,051,259
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>321,174,619</b>	<b>238,710,197</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>28,000,000</b>	<b>56,340,639</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>19,114,370</b>	<b>29,217,118</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>486,952,324</b>	<b>389,860,804</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		51,155,974	41,106,063
Por bienes mantenidos para la venta		0	87,908,294
Por cambio y arbitraje de divisas		21,766,734	7,392,873
Por otros ingresos operativos		7,046,054	2,819,359
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>79,968,763</b>	<b>139,226,590</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		5,375,349	1,680,521
Por bienes mantenidos para la venta		13,658,880	90,551,938
Por provisiones		10,229,263	7,159,529
Por cambio y arbitraje de divisas		12,558,021	1,343,879
Por otros gastos operativos		45,585,869	42,370,561
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>87,407,381</b>	<b>143,106,429</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>		<b>479,513,706</b>	<b>385,980,965</b>

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2022	2021
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>3, xx</b>		
Por gastos del personal		241,516,275	175,342,373
Por otros gastos de administración		200,641,093	145,741,940
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>442,157,368</b>	<b>321,084,313</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>37,356,338</b>	<b>64,896,652</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		1,681,035	2,920,349
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>35,675,303</b>	<b>61,976,302</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(989,654)	19,447,040
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(119,319,337)	54,587,511
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(9,337,742)	10,299,846
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>(129,646,733)</b>	<b>84,334,397</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>¢</b>	<b>(93,971,430)</b>	<b>146,310,699</b>

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 Setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2022	2021
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>3, xxi</b>		
Por disponibilidades	¢	12,099,445	9,784,639
Por inversiones en instrumentos financieros		501,374,934	515,770,000
Por cartera de créditos		1,728,139,357	1,340,149,088
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	10,433,120
Por otros ingresos financieros		75,260,902	53,746,310
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2,316,874,639</b>	<b>1,929,883,157</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>3, xxii</b>		
Por obligaciones con el público		567,995,622	539,654,254
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		126,900,472	139,084,560
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		2,794,956	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		11,811,811	2,604,945
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		80,423	5,419,099
Por otros gastos financieros		59,934,832	47,448,961
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>769,518,116</b>	<b>734,211,818</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		188,000,000	247,984,972
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		41,671,118	50,335,365
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,401,027,640</b>	<b>998,021,732</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		149,721,262	143,132,154
Por bienes mantenidos para la venta		26,188,552	330,712,230
Por cambio y arbitraje de divisas		42,505,205	23,235,392
Por otros ingresos operativos		16,106,179	19,085,317
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>234,521,199</b>	<b>516,165,093</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		10,474,531	3,857,422
Por bienes mantenidos para la venta		40,255,588	320,768,035
Por provisiones		27,559,387	19,960,384
Por cambio y arbitraje de divisas		17,134,350	4,976,931
Por otros gastos operativos		140,970,473	109,326,878
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>236,394,328</b>	<b>458,889,651</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>		<b>1,399,154,511</b>	<b>1,055,297,174</b>

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas 3, xxiii	2022	2021
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos del personal		649,868,678	480,364,224
Por otros gastos de administración		602,335,747	401,935,950
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<u>1,252,204,424</u>	<u>882,300,175</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<u>146,950,087</u>	<u>172,997,000</u>
Participaciones legales sobre la utilidad		6,612,754	7,784,865
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<u>140,337,333</u>	<u>165,212,135</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(6,116,821)	52,324,196
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(307,779,906)	200,442,572
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(34,775,144)	10,304,709
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<u>(348,671,872)</u>	<u>263,071,477</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<u>¢ (208,334,539)</u>	<u>428,283,612</u>

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 Setiembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2022	2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período		140,337,333	165,212,135
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		61,774,583	12,070,374
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		2,794,956	(10,433,120)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		11,014,196	254,406,383
Disminución estimación bienes realizables		(25,648,815)	(330,404,013)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		192,256,485	248,382,334
Estimaciones por otros activos		24,913,611	59,287,065
Provisiones por prestaciones sociales		27,041,991	26,863,799
Participaciones sobre la utilidad		6,612,754	7,784,865
		<b>441,097,093</b>	<b>433,169,823</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Disponibilidades		1,221,543,963	307,996,470
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(19,806,469)	13,454,529
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(1,157,433,700)	(392,095,886)
Cartera de Crédito		(3,444,834,741)	(647,427,912)
Productos por Cobrar		(91,459,835)	16,961,517
Cuentas y comisiones por Cobrar		61,858,593	52,780,801
Bienes disponibles para la venta		(141,728,184)	428,869,066
Otros activos		(37,731,496)	22,669,748
Obligaciones con el público		1,413,181,791	631,011,259
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(73,295,832)	(97,619,488)
Productos por Pagar por Obligaciones		(44,327,272)	(54,139,791)
Otros pasivos		(141,145,777)	(144,543,387)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(2,014,081,865)</b>	<b>571,086,751</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros al costo amortizado		613,589,533	57,362,126
Participaciones en el capital de otras empresas		0	(1,000,000)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(32,926,182)	16,843,293
Intangibles		10,315,400	(20,051,374)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>590,978,751</b>	<b>53,154,044</b>

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2022	2021
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Obligaciones Financieras		(113,490,270)	(509,091,153)
Capital Social		303,007,812	213,803,738
Excedentes		(185,551,560)	(190,039,120)
Otras actividades de financiación (Reservas)		47,664,162	48,309,400
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>51,630,144</b>	<b>(437,017,136)</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(1,371,472,970)</b>	<b>187,223,659</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>5,159,958,066</b>	<b>3,934,007,318</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3, xxiv</b>	<b>¢ 3,788,485,096</b>	<b>4,121,230,977</b>

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 Setiembre 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
<b>Saldo al 1 de enero del período 2021</b>		<b>4,195,781,217</b>	-	<b>83,711,268</b>	<b>2,500,908,291</b>	-	<b>190,039,120</b>	<b>6,970,439,896</b>
Resultado del período		-	-	-	-	-	165,212,135	165,212,135
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	(190,039,120)	(190,039,120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	48,309,399	-	-	48,309,399
Capital Social, Aumento neto		213,803,738	-	-	-	-	-	213,803,738
<b>Total de Saldos</b>		<b>4,409,584,955</b>	-	<b>83,711,268</b>	<b>2,549,217,691</b>	-	<b>165,212,135</b>	<b>7,207,726,048</b>
<b>Otros resultados integrales de Periodo</b>								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	52,324,196	-	-	-	52,324,196
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	200,442,572	-	-	-	200,442,572
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	10,304,709	-	-	-	10,304,709
<b>Resultados Integrales Totales del Periodo</b>		-	-	<b>263,071,477</b>	-	-	-	<b>263,071,477</b>
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2021</b>		<b>4,409,584,955</b>	-	<b>346,782,745</b>	<b>2,549,217,691</b>	-	<b>165,212,135</b>	<b>7,470,797,526</b>

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
<b>Saldo al 1 de enero del período 2022</b>		<b>4,431,958,207</b>	-	<b>234,923,628</b>	<b>2,609,499,299</b>	-	<b>185,551,560</b>	<b>7,461,932,694</b>
Resultado del período		-	-	-	-	-	140,337,333	140,337,333
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	(185,551,560)	(185,551,560)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	47,664,162	-	-	47,664,162
Capital Social, Aumento neto		303,007,812	-	-	-	-	-	303,007,812
<b>Total de Saldos</b>		<b>4,734,966,019</b>	-	<b>234,923,628</b>	<b>2,657,163,461</b>	-	<b>140,337,333</b>	<b>7,767,390,440</b>
<b>Otros resultados integrales de Período</b>								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(6,116,821)	-	-	-	(6,116,821)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(307,779,906)	-	-	-	(307,779,906)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	(34,775,144)	-	-	-	(34,775,144)
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		-	-	<b>(348,671,872)</b>	-	-	-	<b>(348,671,872)</b>
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2022</b>		<b>4,734,966,019</b>	-	<b>(113,748,244)</b>	<b>2,657,163,461</b>	-	<b>140,337,333</b>	<b>7,418,718,568</b>

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 Setiembre del 2022, Diciembre 2021 y Setiembre 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](http://www.credecoop.fi.cr).

**viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Setiembre del 2022 es de 81 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 Setiembre 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 discontinuadas.**

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 adquiriente, 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 adquiriente

#### 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 Setiembre del 2022, 31 de diciembre 2021 y 30 de Setiembre del 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2022	2021	2021
Compra	624,62	639.06	623.24
Venta	632.72	645.25	629.71

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

### iii. Inversiones en valores y depósitos.

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

Activo	Método
Costo amortizado	<p><b>Modelo de negocio:</b> El activo financiero se conserva en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales.</p> <p><b>Flujos contractuales:</b> 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</p>
Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales.	<p><b>Modelo de negocio:</b> El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.</p> <p><b>Flujos contractuales:</b> 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.</p>
Valor Razonable con cambios en resultados.	<p>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.</p> <p>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.</p>

### 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	> 0 ≤ 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 discontinuadas.**

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

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

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

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

#### “Transitorio VIII

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

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

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

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

### **vii. Participaciones en el capital de otras empresas.**

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

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

Influencia Significativa es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas de operación y financieras de la entidad en la que se tiene la inversión. Se considera que existe influencia significativa cuando una sociedad controladora posea más del 25% del capital suscrito y pagado con derecho a voto, o cuando no teniendo tal porcentaje, la compañía tenedora pueda nombrar consejeros o participar en el proceso de definición de políticas operativas.

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

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

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

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

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

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

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

**x. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios, ahorros, certificados a plazo, distribución de excedentes a sus asociados y otros.

**xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.**

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

**xii. Pasivos.**

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

**xiii. Prestaciones Legales.**

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

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

En febrero del 2000, se promulgo y 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 Setiembre 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 Setiembre 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	14,934,648	33,255,045
Ahorros	Física	20,939,954	77,515,044
Certificados a plazo	Física	27,200,000	5,475,356
Capital Social	Física	13,973,822	22,644,833
<b>Total</b>		<b>77,048,423</b>	<b>138,890,279</b>

  

<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
<b>Total</b>		<b>59,350,613</b>	<b>99,186,428</b>

  

<u>Al 30 de Setiembre del 2021</u>			
<u>Tipo de vinculación:</u>			
Créditos	Física	13,670,533	35,459,878
Ahorros	Física	16,978,337	33,813,214
Certificados a plazo	Física	8,000,000	0
Capital Social	Física	11,828,767	26,091,533
<b>Total</b>		<b>50,477,638</b>	<b>95,364,625</b>

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

#### i. Disponibilidades:

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

	2022	2021	2021
Efectivo	¢ <b>434,716,878</b>	<b>648,082,496</b>	<b>303,412,426</b>
Dinero en cajas y bóvedas	417,483,764	621,670,090	299,028,209
Efectivo en tránsito	17,233,114	26,412,406	4,384,217
Cuenta corriente del BCCR	208,404,242	398,437,870	216,954,145
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	<b>903,863,406</b>	<b>1,729,663,501</b>	<b>661,417,098</b>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	238,181,034	436,262,570	269,052,952
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	665,682,372	1,293,400,931	392,364,146
	¢ <b>1,546,984,526</b>	<b>2,776,183,867</b>	<b>1,181,783,669</b>

## ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

	2022	2021	2021
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	¢ <b>9,775,611,769</b>	<b>10,502,919,459</b>	<b>10,757,963,362</b>
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados</b>	<b>713,898,118</b>	<b>724,056,988</b>	<b>705,328,330</b>
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	713,898,118	724,056,988	705,328,330
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral</b>	<b>3,725,991,689</b>	<b>4,065,379,575</b>	<b>4,672,450,674</b>
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	89,111,608	97,123,082	637,866,660
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	126,902,452	782,452,899	783,418,977
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	2,998,450,185	2,644,759,656	2,720,650,954
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	511,527,445	541,043,938	530,514,082
<b>Inversiones al Costo amortizado</b>	<b>4,366,159,961</b>	<b>5,011,819,318</b>	<b>4,661,819,318</b>
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	4,366,159,961	5,011,819,318	4,661,819,318
<b>Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos</b>	<b>722,085,137</b>	<b>507,166,439</b>	<b>511,574,950</b>
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	117,922,382	117,412,766	115,642,188
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	604,162,755	389,753,673	395,932,761
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>247,476,863</b>	<b>194,497,139</b>	<b>206,790,091</b>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	247,476,863	194,497,139	206,790,091
<b>Total en inversiones en instrumentos financieros</b>	¢ <b>9,775,611,769</b>	<b>10,502,919,459</b>	<b>10,757,963,362</b>

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

### Setiembre 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
<b>Colones</b>				
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
MERCADO VALORES	FONDO	7.06%	VISTA	126,902,452
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	307,729,065
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	211,383,337
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	553,623,026
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	191,251,591
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	201,317,464
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	150,988,098

BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	497,035,310
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	424,921,959
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	276,120,201
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	184,080,134
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b><u>3,125,352,637</u></b>

**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	8.37%	05-SET-23	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.91%	25-NOV-22	250,000,000
ALIANZA	CDP	6.41%	21-MAR-23	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	26-OCT-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.63%	27-JUL-23	66,159,961
COOPESERVI	CDP	7.44%	27-OCT-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.30%	24-DIC-22	300,000,000
ANDE 1	CDP	7.72%	12-AGO-23	300,000,000
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-23	300,000,000
<b>Subtotal Inversiones al Costo Amortizado</b>				<b><u>4,366,159,961</u></b>

**Inversiones restringidas**

G ¢	TP	6.63%	26-JUN-24	9,648,323
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	298,221,186
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-23	242,887,750
BCR	CDP	4.46%	06-JUL-23	2,000,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	12,000,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	11,500,000
BCR	CDP	3.40%	16-NOV-22	700,000
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>				<b><u>576,957,259</u></b>

<b>Total Inversiones en colones</b>	<b><u>8,068,469,857</u></b>
-------------------------------------	-----------------------------

**Setiembre 2022**

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
<b>Dólares</b>				
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados</b>				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	1.13%	VISTA	207,253,245
B.N FONDOS	FONDO	1.45%	VISTA	506,644,874
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados</b>				<b><u>713,898,118</u></b>
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	89,111,608
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	188,870,482
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	322,656,962
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b><u>600,639,052</u></b>
<b>Inversiones restringidas</b>				
G \$	TP\$	5.98%	26-MAY-27	63,053,819
BCR \$	CDP\$	1.80%	04-AUG-23	3,163,600

COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	78,910,459
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>				<b>145,127,879</b>
<b>Total Inversiones en dólares</b>				<b>1,459,665,049</b>

**Diciembre 2021**

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
<b>Colones</b>				
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
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
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>3,427,212,555</b>
<b>Inversiones al Costo Amortizado</b>				
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
<b>Subtotal Inversiones al Costo Amortizado</b>				<b>5,011,819,318</b>
<b>Inversiones restringidas</b>				
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
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>				<b>361,096,041</b>
<b>Total Inversiones en colones</b>				<b>8,800,127,914</b>

**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
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados</b>				<b>724,056,988</b>

**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
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>638,167,020</b>

**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
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>				<b>146,070,398</b>

<b>Total Inversiones en dólares</b>	<b>1,508,294,405</b>			
-------------------------------------	----------------------	--	--	--

**Setiembre 2021**

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
<b>Colones</b>				
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
MERCADO VALORES	FONDO	7.58%	VISTA	783,418,977
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	382,863,246
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	245,419,810
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	642,766,168
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	222,046,494
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	233,733,152
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	175,299,864
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	552,271,315
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-23	266,250,905
G ¢	TP	6.46%	24-JAN-24	541,651,355
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>4,045,721,286</b>
<b>Inversiones al Costo Amortizado</b>				
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-22	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.21%	19-MAR-22	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	23-JUL-22	150,000,000
ALIANZA	CDP	7.53%	26-OCT-21	250,000,000
COOPENAE	CDP	6.44%	23-OCT-21	400,000,000
COOPENAE	CDP	6.44%	22-ENE-22	250,000,000
ANDE 1	CDP	6.99%	13-AGO-22	500,000,000
ANDE 1	CDP	6.93%	23-NOV-21	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	3.16%	24-DIC-21	200,000,000
COOCIQUE	CDP	6.98%	21-MAY-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	2.30%	23-OCT-21	300,000,000
<b>Subtotal Inversiones al Costo Amortizado</b>				<b>4,661,819,318</b>

**Inversiones restringidas**

G	TP	6.63%	26-JUN-24	10,890,135
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	331,362,789
BCR	CDP	3.87%	16-NOV-21	700,000
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

**Subtotal Inversiones restringidas** **368,452,924**

**Total Inversiones en colones** **9,075,993,528**

**Setiembre 2021**

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
<b>Dólares</b>				
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados</b>				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	1.08%	VISTA	204,563,032
B.N FONDOS	FONDO	0.75%	VISTA	500,765,298
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados</b>				<b>705,328,330</b>
<b>Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	96,215,305
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	335,583,221
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	194,930,861
<b>Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral</b>				<b>626,729,387</b>
<b>Inversiones restringidas</b>				
BCR \$	CDP\$	1.80%	06-AUG-22	3,148,550
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	26-FEB-22	75,403,503
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	64,569,972
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>				<b>143,122,025</b>
<b>Total Inversiones en dólares</b>				<b>1,475,179,743</b>

Al 30 de Setiembre del 2022 y 30 de Setiembre del 2021, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢2,241,500,570 y ¢2,939,447,307 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 Setiembre del 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Setiembre del 2021, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2022	2021	2021
<b>Créditos vigentes</b>	<b>¢ 16,115,348,508</b>	<b>13,630,163,742</b>	<b>12,464,449,193</b>
Créditos personas físicas	11,015,991,998	8,281,934,221	6,965,475,176
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,022,735,784	3,167,494,480	3,262,666,504
Créditos empresarial	2,076,620,727	2,180,735,040	2,236,307,513
<b>Créditos vencidos</b>	<b>2,217,178,698</b>	<b>1,958,111,304</b>	<b>2,066,414,116</b>
Créditos personas físicas	1,398,205,626	875,419,886	879,591,650
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	447,376,714	630,463,770	701,105,324
Créditos empresarial	371,596,358	452,227,648	485,717,141
<b>Créditos en cobro judicial</b>	<b>385,993,903</b>	<b>165,342,745</b>	<b>167,977,708</b>

Créditos personas físicas	316,511,665	30,968,564	33,603,527
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	23,551,139	134,374,181	134,374,181
Créditos empresarial	45,931,099	0	0
<b>Ingresos diferidos por cartera de crédito</b>	<b>(390,310,507)</b>	<b>(290,801,844)</b>	<b>(258,679,285)</b>
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(373,788,432)	(277,633,955)	(246,178,204)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(16,522,075)	(13,167,889)	(12,501,080)
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos</b>	<b>499,463,368</b>	<b>480,536,323</b>	<b>481,006,422</b>
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	221,357,908	182,877,797	180,601,747
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	278,105,460	297,658,526	300,404,675
<b>Total cartera de créditos</b>	<b>18,827,673,970</b>	<b>15,943,352,270</b>	<b>14,921,168,154</b>
<b>Estimación para cartera de créditos</b>	<b>(818,486,612)</b>	<b>(791,454,227)</b>	<b>(790,501,085)</b>
<b>Total cartera de créditos, neta</b>	<b>¢ 18,009,187,358</b>	<b>15,151,898,043</b>	<b>14,130,667,069</b>

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

	2022	2021	2021
Cartera de créditos originada por la entidad	18,718,521,109	15,753,617,791	14,698,841,017
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
<b>¢ 18,718,521,109</b>	<b>15,753,617,791</b>	<b>14,698,841,017</b>	

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

	2022	2021	2021
<b>Estimación para créditos incobrables</b>			
<b>Saldo al inicio</b>	¢ 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
<b>Saldo al final del año anterior</b>	<b>791,454,227</b>	<b>623,404,520</b>	<b>623,404,520</b>
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	192,256,485	302,378,461	248,382,334
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(165,224,099)	(134,328,754)	(81,285,769)
<b>Saldo al final del año examinado</b>	<b>¢ 818,486,613</b>	<b>791,454,227</b>	<b>790,501,085</b>

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

### Concentración de cartera por tipo de garantía:

<b>Garantizadas por</b>	<b>Composición</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Certificados a plazo	0.40%	74,744,537
Fideicomiso	1.37%	256,475,542
Hipotecaria	44.00%	8,237,012,265
Fiduciaria	54.23%	10,150,288,764
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 18,718,521,109</b>

  

	<b>Composición</b>	<b>Diciembre 2021</b>
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
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 15,753,617,791</b>

  

	<b>Composición</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Certificados a plazo	0.61%	90,361,397
Fideicomiso	1.51%	221,509,735
Hipotecaria	66.11%	9,717,247,382
Fiduciaria	31.77%	4,669,722,502
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 14,698,841,017</b>

### Concentración de cartera por tipo de cartera:

<b>Tipo de cartera financiada</b>	<b>Composición</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Consumo	54.01%	10,108,954,208
Vivienda	7.92%	1,483,266,288
Vehículo	4.23%	792,720,762
Tarjetas	1.87%	350,766,432
Banca para el Desarrollo	18.66%	3,493,663,637
Empresarial	13.18%	2,467,149,782
Líneas de Crédito	0.12%	22,000,000.00
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 18,718,521,109</b>

  

	<b>Composición</b>	<b>Diciembre 2021</b>
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
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 15,753,617,791</b>

  

	<b>Composición</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Consumo	37.47%	5,507,956,223
Vivienda	9.99%	1,467,922,247
Vehículo	3.96%	582,740,981
Tarjetas	2.20%	323,620,728
Banca para el Desarrollo	27.88%	4,098,146,010
Empresarial	18.33%	2,693,954,828

Líneas de Crédito	0.17%	24,500,000.00
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>100.00%</b>	<b>¢ 14,698,841,017</b>

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Setiembre 2022	
	Composición	Principal
Al día	86.09%	16,115,348,510
de 1 a 30 días	8.91%	1,668,310,542
de 31 a 60 días	2.02%	377,787,162
de 61 a 90 días	0.81%	151,495,337
de 91 a 120 días	0.05%	10,065,627
de 121 a 180 días	0.05%	9,520,031
Más de 180 días	0.00%	0
Cobro judicial	2.06%	385,993,900
<b>Totales</b>	<b>100%</b>	<b>¢ 18,718,521,109</b>

	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
<b>Totales</b>	<b>100%</b>	<b>¢ 15,753,617,791</b>

	Setiembre 2021	
	Composición	Principal
Al día	84.80%	12,464,449,193
de 1 a 30 días	10.69%	1,571,680,675
de 31 a 60 días	2.37%	349,030,299
de 61 a 90 días	0.68%	100,153,244
de 91 a 120 días	0.20%	29,382,285
de 121 a 180 días	0.10%	14,697,452
Más de 180 días	0.01%	1,470,161
Cobro judicial	1.14%	167,977,708
<b>Totales</b>	<b>100%</b>	<b>¢ 14,698,841,017</b>

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

	Setiembre 2022		
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 369,606,474	3,629	18,718,521,109	221,357,908
De ¢ 369,606,474 hasta ¢ 739,212,948	0	0	0
De ¢ 739,212,948 hasta ¢ 1,108,819,422	0	0	0
	<b>3,629</b>	<b>¢ 18,718,521,109</b>	<b>¢ 221,357,908</b>

**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
	<b>3,049</b>	<b>¢ 15,753,617,791</b>	<b>¢ 182,877,797</b>

**Setiembre 2021**

Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 347,940,132	2,922	¢ 14,698,841,017	¢ 180,601,747
De ¢ 347,940,132 hasta ¢ 695,880,264	0	0	0
De ¢ 695,880,264 hasta ¢ 1,043,820,396	0	0	0
	<b>2,922</b>	<b>¢ 14,698,841,017</b>	<b>¢ 180,601,747</b>

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

	2022	2021	2021
<b>Monto de los préstamos</b> ¢	209,408,462	151,662,856	152,892,136
<b>Número de los préstamos</b>	45	7	8

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

	2022	2021	2021
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 385,993,903	165,342,745	167,977,708
Número de Préstamos en cobro judicial	109	7	10
<b>Porcentaje sobre cartera de créditos</b>	<b>2.06%</b>	<b>1.05%</b>	<b>1.14%</b>

**iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:**

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

	2022	2021	2021
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>¢ 7,346,038</b>	<b>70,268,535</b>	<b>931,634</b>
Por Comisiones por cobrar	393,983	21,469,788	367,106
Otras cuentas por cobrar	6,952,055	48,798,747	564,528
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(100,955)	(100,255)
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	<b>¢ 7,235,770</b>	<b>70,167,579</b>	<b>831,378</b>

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

<b>Estimación por deterioro cuentas por cobrar</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Saldo al inicio	¢ 100,955	2,583,255	2,583,255
<b>Más o menos:</b>			
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)	(2,483,000)
Saldo al final del año examinado	¢ <b>110,267</b>	<b>100,955</b>	<b>100,255</b>

#### v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	<b>279,803,783</b>	<b>138,075,599</b>	<b>276,831,759</b>
Recibidos en dación de pago	16,279,085	2,385,153	2,385,153
Adjudicados en remate judicial	263,524,699	135,690,446	274,446,606
Total bienes mantenidos para la venta	<b>279,803,783</b>	<b>138,075,599</b>	<b>276,831,759</b>
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(116,349,667)	(117,084,870)	(135,190,963)
<b>Bienes mantenidos para la venta, neto</b>	<b>163,454,117</b>	<b>20,990,729</b>	<b>141,640,796</b>

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

<b>Estimación por deterioro y disposición legal</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Saldo al inicio	117,084,870	406,307,911	406,307,911
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	24,913,612	62,923,807	59,287,065
Estimación acreditada a resultados año examinado	(25,648,815)	(352,146,848)	(330,404,013)
Saldo al final del año examinado	¢ <b>116,349,667</b>	<b>117,084,870</b>	<b>135,190,963</b>

#### vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	<b>Tipo</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
<b>Participaciones en entidades financieras del país</b>	<b>Control</b>	<b>1,069,971</b>	<b>1,069,971</b>	<b>75,771</b>
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
<b>Participación en empresas no financieras del país</b>		<b>53,893,630</b>	<b>53,893,630</b>	<b>53,893,630</b>
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
<b>Subtotal</b>		<b>54,963,601</b>	<b>54,963,601</b>	<b>53,969,401</b>

Deterioro en participaciones en capital de otras empresas	0	0	0
<b>Total de participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>¢ 54,963,601</b>	<b>54,963,601</b>	<b>53,969,401</b>

### vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Setiembre del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Setiembre 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	430,516,808
Equipo y mobiliario	156,536,342	145,660,940	142,661,417
Equipo de computación	296,726,243	274,675,463	255,622,365
<b>Total costo</b>	<b>1,303,915,065</b>	<b>1,270,988,883</b>	<b>1,247,611,261</b>
Depreciación acumulada	(340,604,933)	(304,587,781)	(294,921,834)
<b>Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ 963,310,131</b>	<b>966,401,102</b>	<b>952,689,428</b>

  

	Saldo al		Saldo al
	31/12/2021	Adiciones	30/9/2022
<b>Costo</b>			
Terrenos	418,810,672	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	0	431,841,808
Equipo y mobiliario	145,660,940	11,946,678	156,536,342
Equipo de computación	274,675,463	23,636,705	296,726,243
<b>Total</b>	<b>1,270,988,883</b>	<b>35,583,383</b>	<b>1,303,915,065</b>
<b>Depreciación acumulada</b>			
Edificios e instalaciones	31,954,384	6,481,772	38,436,156
Equipo y mobiliario	64,172,583	11,040,427	74,424,818
Equipo de computación	208,460,814	20,802,594	227,743,958
<b>Total Depreciación acumulada</b>	<b>304,587,781</b>	<b>38,324,793</b>	<b>340,604,933</b>
<b>Propiedad, mobiliario y equipo neto</b>	<b>966,401,102</b>	<b>(2,741,410)</b>	<b>963,310,132</b>

  

	Saldo al		Saldo al
	31/12/2020	Adiciones	31/12/2021
<b>Costo</b>			
Terrenos	418,810,672	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	3,190,966	431,841,808
Equipo y Mobiliario	148,938,222	6,743,809	145,660,940
Equipo de Computación	268,054,819	37,057,158	274,675,463
<b>Total</b>	<b>1,264,454,554</b>	<b>46,991,932</b>	<b>1,270,988,883</b>
<b>Depreciación acumulada</b>			
Edificios e Instalaciones	23,362,674	8,591,710	31,954,384
Equipo de Computación	207,354,321	31,287,810	208,460,814
<b>Total Depreciación Acumulada</b>	<b>286,924,897</b>	<b>54,515,876</b>	<b>304,587,781</b>
<b>Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto</b>	<b>977,529,657</b>	<b>(7,523,944)</b>	<b>966,401,102</b>

  

	Saldo al		Saldo al
	31/12/2020	Adiciones	30/9/2021
<b>Costo</b>			
Terrenos	418,810,672	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	1,865,966	430,516,808

Equipo y Mobiliario	148,938,222	3,744,285	10,021,090	142,661,416
Equipo de Computación	268,054,819	14,224,042	26,656,495	255,622,365
<b>Total</b>	<b><u>1,264,454,554</u></b>	<b><u>19,834,293</u></b>	<b><u>36,677,586</u></b>	<b><u>1,247,611,261</u></b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
Terrenos	0	0	0	0
Edificios e Instalaciones	23,362,674	6,438,105	0	29,800,779
Equipo y Mobiliario	56,207,902	11,318,771	6,671,674	60,854,998
Equipo de Computación	207,354,321	23,313,035	26,401,299	204,266,056
<b>Total Depreciación Acumulada</b>	<b><u>286,924,897</u></b>	<b><u>41,069,911</u></b>	<b><u>33,072,974</u></b>	<b><u>294,921,834</u></b>
<b>Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto</b>	<b><u>977,529,657</u></b>	<b><u>(21,235,618)</u></b>	<b><u>3,604,612</u></b>	<b><u>952,689,428</u></b>

### viii. Otros activos:

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

	2022	2021	2021
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b><u>12,497,590</u></b>	<b><u>6,932,418</u></b>	<b><u>13,358,232</u></b>
Póliza de seguros pagada por anticipado	7,337,625	4,157,843	4,602,015
Otros gastos pagados por anticipado	5,159,964	2,774,575	8,756,216
<b>Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo</b>	<b><u>25,455,974</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	25,455,974	0	0
<b>Bienes diversos</b>	<b><u>224,371,089</u></b>	<b><u>69,018,341</u></b>	<b><u>80,499,952</u></b>
Papelería, útiles y otros materiales	9,969,472	16,029,611	10,087,265
Construcciones en proceso	60,230,919	1,545,000	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	154,170,697	51,443,730	70,412,687
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<b><u>20,588,409</u></b>	<b><u>169,230,807</u></b>	<b><u>11,956,739</u></b>
Operaciones por liquidar	20,588,409	169,230,807	11,956,739
<b>Activos intangibles</b>	<b><u>110,768,938</u></b>	<b><u>144,635,937</u></b>	<b><u>106,131,702</u></b>
Software	110,768,938	144,635,937	106,131,702
Valor de adquisición del software	387,298,313	397,613,713	347,790,534
(Amortización acumulada de software adquirido)	(278,489,375)	(254,937,776)	(243,618,832)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
<b>Otros Activos Restringidos</b>	<b><u>1,146,361</u></b>	<b><u>1,146,361</u></b>	<b><u>646,361</u></b>
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
<b>Total de otros activos</b>	<b><u>¢ 394,828,361</u></b>	<b><u>390,963,865</u></b>	<b><u>212,592,987</u></b>

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

	2022	2021	2021
<b>Saldo al inicio</b>	¢ 254,937,776	220,108,401	220,108,401
Amortización del período	33,866,999	44,483,145	33,164,201
Retiro de intangible	(10,315,400)	(9,653,771)	(9,653,771)
<b>Saldo al final</b>	<b><u>¢ 278,489,375</u></b>	<b><u>254,937,776</u></b>	<b><u>243,618,832</u></b>

### ix. Obligaciones con el público:

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

	2022	2021	2021
<b>Captaciones a la vista</b>	¢ <b>5,490,623,593</b>	<b>6,341,804,961</b>	<b>4,895,382,895</b>
Depósitos de ahorro a la vista	5,490,623,593	6,341,804,961	4,880,800,197
Captaciones a plazo vencidas	0	0	14,582,698
<b>Otras obligaciones con el público a la vista</b>	<b>1,531,018</b>	<b>1,135,938</b>	<b>1,205,009</b>
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	1,531,018	1,135,938	1,205,009
<b>Captaciones a plazo</b>	<b>13,372,869,044</b>	<b>11,148,767,468</b>	<b>10,410,884,141</b>
Depósitos de ahorro a plazo	793,138,846	701,840,933	809,162,329
Ahorro navideño	291,970,632	168,602,191	288,042,644
Ahorro escolar	51,764,520	64,519,849	42,540,802
Ahorro Credeplan	167,546,077	193,666,277	209,526,819
Ahorro Marchamo	102,849,405	44,504,491	79,036,399
Ahorro vacacional	92,083,311	155,081,574	109,511,226
Ahorro multilíder	15,410,614	15,752,551	14,937,305
Ahorro feliz navidad	52,574,160	32,972,078	42,528,906
Ahorro líderes del saber	18,940,126	26,741,922	23,038,228
<b>Captaciones a plazo con el público</b>	<b>12,368,919,816</b>	<b>10,060,816,353</b>	<b>9,260,047,273</b>
Certificados de inversión	12,368,919,816	10,060,816,353	9,260,047,273
<b>Captaciones a plazo afectadas con garantía</b>	<b>210,810,381</b>	<b>386,110,182</b>	<b>341,674,539</b>
Certificados de inversión	210,810,381	386,110,182	341,674,539
<b>Cargos por pagar por obligaciones con el público</b>	<b>95,779,017</b>	<b>96,589,766</b>	<b>97,145,964</b>
Cargos por pagar por obligaciones con el público	95,779,017	96,589,766	97,145,964
<b>Total obligaciones con el público</b>	¢ <b>18,960,802,672</b>	<b>17,588,298,133</b>	<b>15,404,618,009</b>

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

	Setiembre 2022	
	No. Clientes	Monto
<b>Depósitos a la vista</b>		
Depósitos del público	15,828	5,454,598,224
Depósitos restringidos e inactivos	2,484	36,025,369
Otras obligaciones con el público	147	1,531,018
	<u>18,459</u>	<u>5,492,154,611</u>
<b>Depósitos a Plazo</b>		
Depósitos del público	4,810	13,153,256,548
Depósitos restringidos e inactivos	766	219,612,496
	<u>5,576</u>	<u>13,372,869,043</u>
	<u>24,035</u>	<u>18,865,023,655</u>
<b>Cargos Financieros por Pagar</b>		<u>95,779,017</u>
	<u>24,035</u>	¢ <u>18,960,802,672</u>

	Diciembre 2021	
	No. Clientes	Monto
<b>Depósitos a la vista</b>		
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
	<u>17,375</u>	<u>6,342,940,899</u>
<b>Depósitos a Plazo</b>		
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
<b>Cargos Financieros por Pagar</b>		96,589,766
	<b>22,515</b> ¢	<b>17,588,298,133</b>

	Setiembre 2021	
	No. Clientes	Monto
<b>Depósitos a la vista</b>		
Depósitos del público	14,053	4,836,608,189
Depósitos restringidos e inactivos	3,213	58,774,706
Otras obligaciones con el público	134	1,205,009
	31,453	4,896,587,904
<b>Depósitos a Plazo</b>		
Depósitos del público	4,214	10,045,972,009
Depósitos restringidos e inactivos	1,035	364,912,132
	5,249	10,410,884,141
	36,702	15,307,472,045
<b>Cargos Financieros por Pagar</b>		97,145,964
	<b>36,702</b> ¢	<b>15,404,618,009</b>

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

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
<b>A la Vista</b>						
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%
<b>Ahorros a Plazo</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
Navideño	6.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Credeplan	3.20%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
Vacacional	3.20%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Escolar	6.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Marchamo	6.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Feliz navidad	6.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Líderes del saber	6.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
<b>Certificados de ahorro a plazo materializado</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>
Colones	4.00%	9.50%	1.95%	6.70%	1.95%	6.70%
Dólares	0.60%	2.45%	0.50%	2.75%	0.50%	2.75%
<b>Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>	<b>Mínima</b>	<b>Máxima</b>
Colones	4.50%	10.50%	2.20%	7.35%	2.20%	7.35%
Dólares	0.75%	2.60%	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%

**x. Otras obligaciones con entidades:**

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

	2022	2021	2021
<b>Obligaciones con entidades financieras a la vista</b>	<b>23,174,352</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Sobregiros en cuentas a la vista en entid. financ. del país	23,174,352	0	0
<b>Obligaciones con entidades financieras a plazo</b>	<b>3,754,035,187</b>	<b>3,835,873,445</b>	<b>3,803,784,722</b>
Préstamos de entidades financieras del país	197,080,292	0	134,343
Banco Popular y Desarrollo Comunal	197,080,292	0	0
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)	3,556,954,895	3,835,873,445	3,803,650,379
Fideicomiso FONADE	3,556,954,895	3,835,873,445	3,803,650,379
<b>Obligaciones con Entidades no financieras</b>	<b>153,121,462</b>	<b>181,956,597</b>	<b>191,099,545</b>
Financiamientos entidades no financieras del país	153,121,462	181,956,597	191,099,545
Infocoop	153,121,462	181,956,597	191,099,545
<b>Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia</b>	<b>(3,920,284)</b>	<b>(1,103,405)</b>	<b>(727,554)</b>
Comisiones diferidas por cartera propia	(3,920,284)	(1,103,405)	(727,554)
<b>Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras</b>	<b>114,637,185</b>	<b>158,153,707</b>	<b>125,207,000</b>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	114,637,185	158,153,707	125,207,000
<b>Total obligaciones con entidades</b>	<b>¢ 4,041,047,902</b>	<b>4,174,880,343</b>	<b>4,119,363,712</b>

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

Setiembre 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	153,121,451
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	197,080,292
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	101,650,201
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	139,770,583
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	489,822,027
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	405,345,157
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	299,764,000
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	669,105,103
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	352,074,342
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	226,827,000
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	146,666,667
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	157,787,091
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	153,185,933
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	127,350,406
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,360,079
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	17,526,121
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	38,004,456
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	98,866,762
<b>Total Colones</b>					<b>3,907,156,638</b>

**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
<b>Total Colones</b>					<b>4,017,830,030</b>

**Setiembre 2021**

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2021
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	191,099,534
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	242,373,096
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	163,845,967
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	10,011,436
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	20,000,000
<b>Total Colones</b>					<b>3,994,749,912</b>

**xi. Cuentas por pagar y provisiones:**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	<b><u>345,624,780</u></b>	<b><u>400,400,878</u></b>	<b><u>290,207,541</u></b>
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	288,309	142,678	133,884
Impuestos retenidos por pagar	5,283,015	4,252,797	3,881,700
Aportaciones laborales retenidas por pagar	21,527,568	17,616,412	21,918,942
Remuneraciones por pagar	8,431,592	34,263,483	5,757,765
Excedentes por pagar	43,260,425	39,359,557	39,922,476
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	9,073,880	11,079,066	19,225,914
Vacaciones acumuladas por pagar	44,532,136	38,708,487	36,078,715
Aguinaldo acumulado por pagar	45,978,658	4,231,839	33,047,404
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	111,980	80,191	88,743
Otras cuentas y comisiones por pagar	<u>167,137,217</u>	<u>250,666,368</u>	<u>130,151,998</u>
<b>Provisiones</b>	<b><u>45,625,374</u></b>	<b><u>64,074,084</u></b>	<b><u>57,636,766</u></b>
Provisiones para obligaciones patronales	35,983,656	56,512,133	51,001,776
Otras provisiones	<u>9,641,718</u>	<u>7,561,950</u>	<u>6,634,990</u>
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>¢ <u>391,250,154</u></b>	<b><u>464,474,961</u></b>	<b><u>347,844,307</u></b>

**xii. Otros pasivos:**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Otros ingresos diferidos	0	0	213,000
Otras partidas pendientes de imputación	<u>21,916,168</u>	<u>47,586</u>	<u>3,925,054</u>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>¢ <u>21,916,168</u></b>	<b><u>47,586</u></b>	<b><u>4,138,054</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Aportaciones del capital Cooperativo	81,840,168	244,854,526	85,376,482
<b>Total aportaciones del capital cooperativo</b>	<b>¢ <u>81,840,168</u></b>	<b><u>244,854,526</u></b>	<b><u>85,376,482</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Capital pagado	4,734,966,019	4,431,958,207	4,409,584,955
<b>Capital Social Cooperativo</b>	<b>¢ <u>4,734,966,019</u></b>	<b><u>4,431,958,207</u></b>	<b><u>4,409,584,955</u></b>

**xv. Reservas patrimoniales:**

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

	2022	2021	2021
<b>Reserva legal</b>	¢ <b>612,434,938</b>	<b>612,434,938</b>	<b>587,813,680</b>
<b>Otras reservas obligatorias</b>	451,508,089	406,913,868	424,851,641
Educación	385,141,033	362,843,923	362,726,600
Bienestar social	66,367,056	44,069,946	62,125,041
<b>Otras reservas voluntarias</b>	<b>1,593,220,434</b>	<b>1,590,150,493</b>	<b>1,536,552,370</b>
Reserva de capacitación	44,318,327	44,318,327	50,612,130
Reserva riesgo equipo de computo	65,759,127	62,689,186	61,604,025
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	147,500,000
<b>Total de reservas patrimoniales</b>	¢ <b>2,657,163,461</b>	<b>2,609,499,299</b>	<b>2,549,217,691</b>

**xvi. Cuentas contingentes deudoras:**

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

	2022	2021	2021
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	¢		
Líneas de crédito de utilización automática	684,772,495	539,685,585	502,944,974
Créditos pendientes de desembolsar	78,653,730	32,800,000	30,300,000
<b>Total Cuentas Contingentes Deudoras</b>	¢ <b>763,426,225</b>	<b>572,485,585</b>	<b>533,244,974</b>

**xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:**

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

	2022	2021	2021
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras</b>	<b>17,264,160,183</b>	<b>23,621,773,017</b>	<b>22,982,789,390</b>
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de terceros	0	0	0
<b>Garantías recibidas en poder de la entidad</b>	15,694,557,140	22,156,144,350	21,567,467,057
Garantías recibidas en poder de la entidad	15,694,557,140	22,156,144,350	21,567,467,057
<b>Cuentas liquidadas</b>	<b>1,549,780,004</b>	<b>1,430,871,355</b>	<b>1,388,432,190</b>
Créditos liquidados	1,520,845,086	1,401,936,437	1,359,621,572
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176	8,105,876
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742	20,704,742
<b>Productos por cobrar en suspenso</b>	<b>8,405,878</b>	<b>11,003,904</b>	<b>7,656,148</b>
Productos en suspenso de cartera de crédito	8,405,878	11,003,904	7,656,148
<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>11,417,163</b>	<b>23,753,408</b>	<b>19,233,996</b>
<b>Total otras cuentas de orden</b>	¢ <b>17,264,160,183</b>	<b>23,621,773,017</b>	<b>22,982,789,390</b>

**xviii. Ingresos Financieros:**

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

	2022	2021
<b>Ingresos financieros por disponibilidades</b>	<b>3,212,287</b>	<b>1,584,681</b>
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	3,212,287	1,584,681
<b>Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>161,917,333</b>	<b>172,563,449</b>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	3,263,595	2,060,076
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	78,209,662	86,493,974
Productos por inversiones al Costo Amortizado	78,751,008	82,892,537
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,693,068	1,116,862
<b>Productos por Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>623,805,607</b>	<b>457,204,817</b>
Créditos personas físicas	454,987,489	266,584,624
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	82,031,526	95,488,993
Créditos empresarial	86,786,592	95,131,200
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto</b>	<b>0</b>	<b>6,327,121</b>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	(17,809,482)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	(92,753)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	3,474,415
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	17,635,593
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	2,921,546
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	197,801
<b>Otros ingresos financieros</b>	<b>28,077,347</b>	<b>18,014,453</b>
Comisiones por líneas de crédito	25,514,371	17,259,695
Otros ingresos financieros diversos	2,562,976	754,758
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>¢ 817,012,574</b>	<b>655,694,522</b>

**xix. Gastos financieros:**

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

	2022	2021
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con el Público</b>	<b>195,311,152</b>	<b>170,737,466</b>
Gastos por captaciones a la vista	24,030,168	27,252,887
Gastos por captaciones a plazo	171,280,985	143,484,579
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras</b>	<b>42,756,268</b>	<b>45,733,087</b>
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	2,679,025	0
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	40,077,243	45,733,087
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	<b>53,277,375</b>	<b>0</b>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(156,240,927)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(1,422,495)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	48,011,150	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	138,714,204	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	22,711,028	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,504,414	0
<b>Otros Gastos Financieros</b>	<b>29,829,824</b>	<b>22,239,644</b>
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	137,453	48,297
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	9,159,055	537,576
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	2,650,809
Otros gastos financieros diversos	20,533,316	19,002,962
<b>Total gastos financieros</b>	<b>¢ 321,174,619</b>	<b>238,710,197</b>

**xx. Gastos administrativos:**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos de personal	241,516,275	175,342,373
Gastos servicios externos	65,304,030	46,966,957
Gastos de movilidad y comunicaciones	7,212,937	5,595,147
Gastos de infraestructura	24,552,139	21,711,755
Gastos generales	103,571,986	71,468,082
<b>Total gastos de administración</b>	<b>¢ 442,157,368</b>	<b>321,084,313</b>

**xxi. Ingresos financieros:**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ingresos financieros por disponibilidades</b>	<b>12,099,445</b>	<b>9,784,639</b>
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	12,099,445	9,784,639
<b>Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>501,374,934</b>	<b>515,770,000</b>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	4,972,140	10,314,526
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	243,063,414	250,027,147
Productos por inversiones al Costo Amortizado	249,162,785	252,427,261
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	4,176,596	3,001,066
<b>Productos por Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>1,728,139,357</b>	<b>1,340,149,088</b>
Créditos personas físicas	1,202,629,957	739,920,782
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	260,868,090	289,201,096
Créditos empresarial	264,641,310	311,027,210
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto</b>	<b>0</b>	<b>10,433,120</b>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	(28,637,735)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	(149,922)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	5,994,456
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	28,300,567
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	4,643,601
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	282,152
<b>Otros ingresos financieros</b>	<b>75,260,902</b>	<b>53,746,310</b>
Comisiones por líneas de crédito	70,630,329	51,423,321
Otros ingresos financieros diversos	4,630,573	2,322,989
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>¢ 2,316,874,639</b>	<b>1,929,883,157</b>

**xxii. Gastos financieros:**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con el Público</b>	<b>¢ 567,995,622</b>	<b>539,654,254</b>
Gastos por captaciones a la vista	82,598,913	80,566,399
Gastos por captaciones a plazo	485,396,709	459,087,855
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras</b>	<b>126,900,472</b>	<b>139,084,560</b>
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	3,918,524	0
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	122,981,948	139,084,560
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	<b>2,794,956</b>	<b>0</b>

Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(39,866,503)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	71,025	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	7,655,378	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	29,556,861	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	4,314,292	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,063,905	0
<b>Otros Gastos Financieros</b>	<b>71,827,066</b>	<b>55,473,005</b>
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	183,122	72,446
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	11,811,811	2,604,945
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	80,423	5,419,099
Otros gastos financieros diversos	59,751,710	47,376,515
<b>Total gastos financieros</b>	<b>¢ 769,518,116</b>	<b>734,211,818</b>

### xxiii. Gastos administrativos:

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

	2022	2021
Gastos de personal	649,868,678	480,364,224
Gastos servicios externos	210,325,600	110,157,488
Gastos de movilidad y comunicaciones	19,640,983	17,080,123
Gastos de infraestructura	86,595,591	65,567,636
Gastos generales	285,773,573	209,130,703
<b>Total gastos de administración</b>	<b>¢ 1,252,204,424</b>	<b>882,300,175</b>

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

	2022	2021
<b>Disponibilidades</b>	<b>1,546,984,526</b>	<b>1,181,783,669</b>
Inversiones equivalentes de efectivo	2,241,500,570	2,939,447,307
<b>Total efectivo y equivalentes</b>	<b>¢ 3,788,485,096</b>	<b>4,121,230,977</b>

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

Al 30 de Setiembre del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Setiembre 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	3,509,977,630	3,185,803,594	3,251,165,036	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	722,085,137	507,166,439	511,574,949	Garantía de obligaciones

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

Al 30 de Setiembre del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Setiembre 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	807,971	550,045	407,626
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,332,043	2,348,612	2,367,458
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	387,243	401,861	404,380
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	26,157	13,779	20,847
<b>Saldo Activo en Dólares</b>		<b>\$ 3,553,413</b>	<b>3,314,298</b>	<b>3,200,311</b>
Obligaciones con el Público	Tipo de cambio de Venta	2,640,769	2,341,814	2,266,061
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	40,621	58,595	26,615
<b>Total Pasivo en Dólares</b>		<b>\$ 2,681,391</b>	<b>2,400,409</b>	<b>2,292,675</b>
<b>Posición Monetaria Activa</b>		<b>\$ 872,022</b>	<b>913,889</b>	<b>907,636</b>

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Activos en Dólares	632.72	645.25	629.71
Pasivos en Dólares	632.72	645.25	629.71

**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 Setiembre del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de Setiembre del 2021 en miles de colones se muestra a continuación:

En miles de colones		Setiembre 2022		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,632,780,662	6,583,987,401	(2,951,206,739)
b.- De 31 a 60 días		690,045,900	889,084,210	(199,038,310)
c.- De 61 a 90 días		720,197,221	2,179,215,950	(1,459,018,730)
d.- De 91 a 180 días		1,765,271,414	3,660,373,582	(1,895,102,168)
e.- De 181 a 365 días		2,800,781,956	4,644,393,848	(1,843,611,892)
f.- Más de 365 días		19,554,349,982	5,048,715,866	14,505,634,116
g.- Partidas vencidas más de 31 días		986,843,131	0	986,843,131

  

En miles de colones		Diciembre 2021		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5,089,710,798	7,833,004,120	(2,743,293,322)
b.- De 31 a 60 días		561,087,429	1,580,103,329	(1,019,015,901)
c.- De 61 a 90 días		470,151,845	998,477,931	(528,326,086)
d.- De 91 a 180 días		1,452,335,857	3,254,497,058	(1,802,161,200)

e.- De 181 a 365 días	3,712,149,482	3,502,225,409	209,924,073
f.- Más de 365 días	17,249,859,705	4,595,974,035	12,653,885,671
g.- Partidas vencidas más de 31 días	687,160,479	0	687,160,479

En miles de colones	Setiembre 2021		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢ 3,919,755,461	5,814,216,720	(1,894,461,258)
b.- De 31 a 60 días	698,064,182	1,493,347,663	(795,283,481)
c.- De 61 a 90 días	594,219,278	1,571,183,222	(976,963,944)
d.- De 91 a 180 días	1,304,165,913	2,744,231,702	(1,440,065,789)
e.- De 181 a 365 días	2,846,820,890	3,453,325,687	(606,504,797)
f.- Más de 365 días	16,807,319,929	4,448,404,281	12,358,915,648
g.- Partidas vencidas más de 31 días	690,569,533	0	690,569,533

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Setiembre 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:

<b>CREDECOOP, R.L.</b>									
<b>Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado</b>									
<b>En miles de colones al 30 de Setiembre del 2022</b>									
	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30</b>	<b>de 31 a 60</b>	<b>de 61 a 90</b>	<b>de 91- 180</b>	<b>181 a 365</b>	<b>más de</b>	<b>Par. Venc.</b>	<b>Total</b>
		<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>365 días</b>	<b>30</b>	<b>General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1,546,984,526	-	-	-	-	-	-	-	1,546,984,526
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	1,834,816,288	536,397,006	578,290,489	1,398,366,429	2,010,097,738	3,417,643,819	-	9,775,611,769
Cartera de crédito	-	250,979,848	153,648,893	141,906,732	366,904,985	790,684,218	16,136,706,163	986,843,131	18,827,673,970
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>1,546,984,526</b>	<b>2,085,796,136</b>	<b>690,045,900</b>	<b>720,197,221</b>	<b>1,765,271,414</b>	<b>2,800,781,956</b>	<b>19,554,349,982</b>	<b>986,843,131</b>	<b>30,150,270,266</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	5,492,154,611	1,009,051,116	870,411,266	2,160,029,181	3,571,789,083	4,187,647,232	1,573,941,166	-	18,865,023,655
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	23,174,352	7,125,976	7,133,627	7,799,721	49,437,527	364,979,371	3,470,680,428	-	3,930,331,001
Cargos por pagar	766,702	51,714,644	11,539,318	11,387,048	39,146,972	91,767,245	4,094,273	-	210,416,202
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>5,516,095,665</b>	<b>1,067,891,736</b>	<b>889,084,210</b>	<b>2,179,215,950</b>	<b>3,660,373,582</b>	<b>4,644,393,848</b>	<b>5,048,715,866</b>	<b>-</b>	<b>23,005,770,858</b>
<b>Diferencia</b>	<b>(3,969,111,139)</b>	<b>1,017,904,400</b>	<b>(199,038,310)</b>	<b>(1,459,018,730)</b>	<b>(1,895,102,168)</b>	<b>(1,843,611,892)</b>	<b>14,505,634,116</b>	<b>986,843,131</b>	<b>7,144,499,408</b>

<b>CREDECOOP, R.L.</b>									
<b>Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado</b>									
<b>En miles de colones al 31 de Diciembre del 2021</b>									
	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
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
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>2,776,183,867</b>	<b>2,313,526,932</b>	<b>561,087,429</b>	<b>470,151,845</b>	<b>1,452,335,857</b>	<b>3,712,149,482</b>	<b>17,249,859,705</b>	<b>687,160,479</b>	<b>29,222,455,596</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
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
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>6,345,563,497</b>	<b>1,487,440,623</b>	<b>1,580,103,329</b>	<b>998,477,931</b>	<b>3,254,497,058</b>	<b>3,502,225,409</b>	<b>4,595,974,035</b>	<b>-</b>	<b>21,764,281,882</b>
<b>Diferencia</b>	<b>(3,569,379,630)</b>	<b>826,086,308</b>	<b>(1,019,015,901)</b>	<b>(528,326,086)</b>	<b>(1,802,161,200)</b>	<b>209,924,073</b>	<b>12,653,885,671</b>	<b>687,160,479</b>	<b>7,458,173,714</b>

<b>CREDECOOP, R.L.</b>									
<b>Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado</b>									
<b>En miles de colones al 30 de Setiembre del 2021</b>									
	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30</b>	<b>de 31 a 60</b>	<b>de 61 a 90</b>	<b>de 91- 180</b>	<b>181 a 365</b>	<b>más de</b>	<b>Par. Venc.</b>	<b>Total</b>
		<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>días</b>	<b>365 días</b>	<b>30</b>	<b>General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1,181,783,669	-	-	-	-	-	-	-	1,181,783,669
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,502,534,150	540,778,921	463,728,406	931,683,588	2,087,953,677	4,231,284,621	-	10,757,963,362
Cartera de crédito	-	235,437,642	157,285,261	130,490,872	372,482,325	758,867,213	12,576,035,309	690,569,533	14,921,168,154
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>1,181,783,669</b>	<b>2,737,971,792</b>	<b>698,064,182</b>	<b>594,219,278</b>	<b>1,304,165,913</b>	<b>2,846,820,890</b>	<b>16,807,319,929</b>	<b>690,569,533</b>	<b>26,860,915,185</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	4,896,587,904	861,433,855	1,476,717,508	1,553,871,472	2,668,976,341	2,973,513,813	876,371,152	-	15,307,472,045
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	134,343	5,422,472	5,564,714	6,841,805	46,330,855	359,382,388	3,571,207,690	-	3,994,884,267
Cargos por pagar	1,912,111	48,726,035	11,065,441	10,469,945	28,924,506	120,429,486	825,440	-	222,352,963
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>4,898,634,358</b>	<b>915,582,362</b>	<b>1,493,347,663</b>	<b>1,571,183,222</b>	<b>2,744,231,702</b>	<b>3,453,325,687</b>	<b>4,448,404,281</b>	<b>-</b>	<b>19,524,709,275</b>
<b>Diferencia</b>	<b>(3,716,850,689)</b>	<b>1,822,389,430</b>	<b>(795,283,481)</b>	<b>(976,963,944)</b>	<b>(1,440,065,789)</b>	<b>(606,504,797)</b>	<b>12,358,915,648</b>	<b>690,569,533</b>	<b>7,336,205,910</b>

La situación al 30 de Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre del 2022 se presenta el siguiente reporte de brechas.

**CREDECOOP, R.L.**  
**Reporte de Brechas**  
**30 de septiembre 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
<b>Moneda Nacional</b>							
Inversiones MN	-	1,116,390,550	1,405,660,100	2,196,475,063	2,120,779,148	794,684,872	7,633,989,734
Cartera de créditos MN	8,417,844,568	6,366,443,640	3,668,067,944	1,654,351	3,308,703	7,224,303	18,464,543,509
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	<b>8,417,844,568</b>	<b>7,482,834,190</b>	<b>5,073,728,044</b>	<b>2,198,129,415</b>	<b>2,124,087,851</b>	<b>801,909,175</b>	<b>26,098,533,242</b>
Obligaciones con el público MN	911,538,475	2,218,205,164	3,185,955,073	4,399,740,394	1,150,719,591	297,945,980	12,164,104,677
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,021,793,823		-	-	-	-	4,021,793,823
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	<b>4,933,332,298</b>	<b>2,218,205,164</b>	<b>3,185,955,073</b>	<b>4,399,740,394</b>	<b>1,150,719,591</b>	<b>297,945,980</b>	<b>16,185,898,500</b>
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)</b>	<b>3,484,512,269</b>	<b>5,264,629,026</b>	<b>1,887,772,971</b>	<b>(2,201,610,979)</b>	<b>973,368,259</b>	<b>503,963,195</b>	<b>9,912,634,742</b>
<b>Moneda Extranjera</b>							
Inversiones ME	716,674,177	16,153,342	81,749,632	22,150,009	360,515,764	389,002,412	1,586,245,336
Cartera de créditos ME	238,902,217	-	-				238,902,217
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	<b>955,576,395</b>	<b>16,153,342</b>	<b>81,749,632</b>	<b>22,150,009</b>	<b>360,515,764</b>	<b>389,002,412</b>	<b>1,825,147,553</b>
Obligaciones con el público ME	115,685,892	525,032,264	143,651,996	166,143,294	2,642,137	-	953,155,584
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	<b>115,685,892</b>	<b>525,032,264</b>	<b>143,651,996</b>	<b>166,143,294</b>	<b>2,642,137</b>	<b>-</b>	<b>953,155,584</b>
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)</b>	<b>839,890,503</b>	<b>(508,878,923)</b>	<b>(61,902,364)</b>	<b>(143,993,285)</b>	<b>357,873,626</b>	<b>389,002,412</b>	<b>871,991,969</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)</b>	<b>9,373,420,962</b>	<b>7,498,987,532</b>	<b>5,155,477,676</b>	<b>2,220,279,424</b>	<b>2,484,603,614</b>	<b>1,190,911,588</b>	<b>27,923,680,795</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)</b>	<b>5,049,018,190</b>	<b>2,743,237,429</b>	<b>3,329,607,069</b>	<b>4,565,883,687</b>	<b>1,153,361,729</b>	<b>297,945,980</b>	<b>17,139,054,084</b>
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)</b>	<b>4,324,402,772</b>	<b>4,755,750,103</b>	<b>1,825,870,607</b>	<b>(2,345,604,264)</b>	<b>1,331,241,885</b>	<b>892,965,608</b>	<b>10,784,626,711</b>

**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
<b>Moneda Nacional</b>							
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>	<b>7,664,018,205</b>	<b>5,756,392,894</b>	<b>3,926,266,701</b>	<b>3,223,024,626</b>	<b>1,310,044,311</b>	<b>1,951,172,686</b>	<b>23,830,919,424</b>
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
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)</b>	<b>2,077,187,289</b>	<b>3,668,664,397</b>	<b>1,226,537,770</b>	<b>262,621,393</b>	<b>709,602,473</b>	<b>1,598,705,092</b>	<b>9,543,318,414</b>
<b>Moneda Extranjera</b>							
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
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)</b>	<b>957,223,758</b>	<b>(13,343,654)</b>	<b>(354,013,464)</b>	<b>(189,703,571)</b>	<b>4,854,655</b>	<b>692,882,607</b>	<b>1,097,900,330</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)</b>	<b>8,637,401,236</b>	<b>5,836,429,453</b>	<b>4,011,002,396</b>	<b>3,243,683,983</b>	<b>1,344,794,249</b>	<b>2,644,055,293</b>	<b>25,717,366,609</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)</b>	<b>5,602,990,189</b>	<b>2,181,108,710</b>	<b>3,138,478,089</b>	<b>3,170,766,160</b>	<b>630,337,122</b>	<b>352,467,594</b>	<b>15,076,147,865</b>
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)</b>	<b>3,034,411,047</b>	<b>3,655,320,743</b>	<b>872,524,307</b>	<b>72,917,822</b>	<b>714,457,127</b>	<b>2,291,587,699</b>	<b>10,641,218,745</b>

**CREDECOOP, R.L.**  
**Reporte de Brechas**  
**30 de septiembre 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
<b>Moneda Nacional</b>							
Inversiones MN	-	1,003,948,323	941,544,410	2,232,020,118	1,124,102,304	2,844,370,729	8,145,985,884
Cartera de créditos MN	7,382,840,485	4,812,361,641	2,289,059,510	641,345	1,282,690	3,206,727	14,489,392,399
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,382,840,485	5,816,309,964	3,230,603,920	2,232,661,463	1,125,384,994	2,847,577,456	22,635,378,283
Obligaciones con el público MN	767,960,871	2,047,793,149	2,501,321,932	3,201,222,372	510,014,289	243,096,155	9,271,408,768
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,119,956,913		-	-	-	-	4,119,956,913
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	4,887,917,784	2,047,793,149	2,501,321,932	3,201,222,372	510,014,289	243,096,155	13,391,365,681
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)</b>	<b>2,494,922,701</b>	<b>3,768,516,814</b>	<b>729,281,988</b>	<b>(968,560,908)</b>	<b>615,370,705</b>	<b>2,604,481,301</b>	<b>9,244,012,602</b>
<b>Moneda Extranjera</b>							
Inversiones ME	708,091,183	15,931,663	78,108,983	86,469,775	33,913,032	697,083,737	1,619,598,373
Cartera de créditos ME	244,681,417	-	-				244,681,417
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	952,772,600	15,931,663	78,108,983	86,469,775	33,913,032	697,083,737	1,864,279,789
Obligaciones con el público ME	103,345,845	489,817,801	73,354,685	31,310,006	26,570,192	-	724,398,529
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	103,345,845	489,817,801	73,354,685	31,310,006	26,570,192	-	724,398,529
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)</b>	<b>849,426,754</b>	<b>(473,886,138)</b>	<b>4,754,298</b>	<b>55,159,769</b>	<b>7,342,841</b>	<b>697,083,737</b>	<b>1,139,881,260</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)</b>	<b>8,335,613,085</b>	<b>5,832,241,627</b>	<b>3,308,712,903</b>	<b>2,319,131,238</b>	<b>1,159,298,027</b>	<b>3,544,661,193</b>	<b>24,499,658,072</b>
<b>TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)</b>	<b>4,991,263,629</b>	<b>2,537,610,951</b>	<b>2,574,676,617</b>	<b>3,232,532,378</b>	<b>536,584,481</b>	<b>243,096,155</b>	<b>14,115,764,210</b>
<b>DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)</b>	<b>3,344,349,456</b>	<b>3,294,630,676</b>	<b>734,036,286</b>	<b>(913,401,140)</b>	<b>622,713,546</b>	<b>3,301,565,038</b>	<b>10,383,893,862</b>

**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 Setiembre 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 Setiembre 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 25 de Octubre del 2022.