

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

Información Financiera requerida por la Superintendencia General de Entidades Financieras

> Estados Financieros Intermedios Al 31 de Marzo del 2023

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2022 y Marzo 2022)



## Índice

## **Estados Financieros Trimestrales**

	Páginas
Estado de Situación Financiera	3-4
Estado de Resultados Integral	5-6
Estado de Flujos de Efectivo	7-8
Estado de Cambios en el Patrimonio	9-10
Notas a los Estados Financieros	11-55



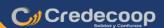
## **CREDECOOP R.L.** ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de Marzo 2023, Diciembre 2022 y Marzo 2022

(En colones sin céntimos)

	Notas		2023	2022		2022
ACTIVOS						
Disponibilidades	3, i	¢	2,712,741,665	2,896,256,665		2,489,969,897
Efectivo			411,491,870	820,037,470		473,777,595
Banco Central			485,153,842	506,891,057		362,870,929
Entidades financieras del país			1,816,095,953	1,569,328,138		1,653,321,373
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	_	9,487,054,680	9,557,193,221		11,200,094,971
Al valor razonable con cambios en resultados Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			1,356,253,067 4,942,915,335	1,428,381,621 4,966,557,781		749,597,502 5,075,782,762
Al costo amortizado			3,016,159,961	2,966,159,961		5,161,819,318
Instrumentos financieros derivados			0.00	0.00		0.00
Productos por cobrar			171,726,317	196,093,858		212,895,389
Cartera de Créditos	3, iii		19,035,128,757	18,602,963,253		16,237,998,077
Créditos vigentes		_	17,196,294,362	16,660,330,787	-	14,388,232,606
Créditos vencidos			2,049,410,015	2,246,131,321		2,332,311,308
Créditos en cobro judicial			422,264,515	336,192,238		207,995,494
Ingresos diferidos cartera de crédito			(410,868,864)	(400,624,963)		(328,202,928)
Cuentas y Productos por cobrar			514,053,641	494,832,111		482,692,338
Estimación por deterioro			(736,024,912)	(733,898,240)		(845,030,741)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	_	13,169,100	146,479,511		2,616,574
Comisiones por cobrar			734,820	27,459,483		398,570
Otras cuentas por cobrar			12,544,548	119,130,296		2,318,959
Estimación por deterioro			(110,267)	(110,267)		(100,955)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	_	130,544,233	141,817,237		28,231,189
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición lega	ıl o		180,368,051	268,497,736		130,764,032
prudencial)			(49,823,818)	(126,680,499)		(102,532,843)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	_	54,963,601	54,963,601		54,963,601
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	_	1,025,606,661	1,014,099,602		963,095,695
Otros Activos	3, viii	_	398,574,826	390,556,124	0	251,656,347
Cargos diferidos			25,281,751	28,893,430		0
Activos Intangibles			181,514,161	195,707,514		130,787,285
Otros activos		_	191,778,914	165,955,180	_	120,869,062
TOTAL ACTIVOS		¢ _	32,857,783,524	32,804,329,213		31,228,626,349

Continúa, página siguiente...

- 3 -



... Viene, página anterior

## **CREDECOOP** ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y Marzo 2022 (En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO	Notas		2023	2022	2022
Obligaciones con el Público	3, ix	¢	20,810,818,296	20,506,757,392	19,052,993,242
A la vista			6,699,450,863	6,606,742,930	6,884,152,567
A plazo			13,972,891,737	13,779,278,949	12,064,103,914
Cargos financieros por pagar			138,475,696	120,735,513	104,736,761
Obligaciones con entidades	3, x	_	3,960,435,784	4,038,036,494	4,152,452,801
A plazo			3,638,571,370	3,742,222,996 0	3,799,173,785
Otras obligaciones con entidades			128,972,872	139,226,408	171,493,800
Cargos financieros por pagar			192,891,542	156,587,090	181,785,217
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	_	551,121,915	574,819,520	499,572,618
Provisiones			47,177,024	50,723,918	67,948,404
Otras cuentas por pagar			503,944,890	524,095,603	431,624,214
Otros pasivos	3, xii	_	34,796,148	9,006	81,053
Ingresos diferidos			0	0	0
Otros pasivos			34,796,148	9,006	81,053
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	_	81,783,402	272,012,479	72,014,598
TOTAL DE PASIVO		_	25,438,955,545	25,391,634,891	23,777,114,312
PATRIMONIO					
Capital Social	3, xiv	_	4,777,692,620	4,684,693,747	4,599,444,568
Capital pagado			4,777,692,620	4,684,693,747	4,599,444,568
Ajustes al patrimonio-Otros resultados			(50,005,357)	(125 024 220)	156 250 416
integrales		-	(78,097,376)	(125,024,338)	156,258,416
Reservas Patrimoniales	3, xv		2,686,730,623	2,681,467,288	2,651,398,681
Resultado del período			32,502,113	171,557,625	44,410,373
TOTAL PATRIMONIO		-	7,418,827,979	7,412,694,322	7,451,512,037
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢	32,857,783,524	32,804,329,213	31,228,626,349
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	-	610,445,409	690,314,860	674,274,639
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢	16,472,914,679	17,198,985,904	21,449,419,302
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			16,472,914,679	17,198,985,904	21,449,419,302

Concluye.

Rolando Delgado Varela **Gerente General** 

Carlos Monge Ceciliano **Contador General** 

Adonay Arias Zamora **Auditor Interno** 

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



## **CREDECOOP** ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

## Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	9,474,755	3,987,907
Por inversiones en instrumentos financieros		159,658,071	168,503,231
Por cartera de créditos		678,371,453	524,568,198
Por ganancia por diferencias de cambios y UD Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con car resultado integral	mbios en otro	0.00	27,749,891
Por otros ingresos financieros		32,319,892	22,074,503
Total de ingresos financieros		879,824,172	746,883,730
Gastos financieros	3, xix	077,021,172	7 10,000,720
Por obligaciones con el público	0,1222	267,186,285	181,920,491
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		61,474,857	41,606,499
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		69,546,166	0.00
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con resultados	cambios en	0.00	1,782,553
Por otros gastos financieros		27,196,092	19,548,120
Total de Gastos Financieros	-	425,403,401	244,857,663
Por estimación de deterioro de activos		99,500,000	75,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y	provisiones	45,464,860	16,091,766
RESULTADO FINANCIERO	-	400,385,631	443,117,833
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		49,710,021	50,219,275
Por bienes mantenidos para la venta		88,207,177	19,402,581
Por cambio y arbitraje de divisas		26,559,589	8,131,480
Por otros ingresos operativos	_	11,911,938	5,156,849
Total otros ingresos de operación		176,388,725	82,910,186
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		8,823,364	2,821,443
Por bienes mantenidos para la venta		32,618,123	14,499,923
Por provisiones		10,916,991	8,107,942
Por cambio y arbitraje de divisas		3,234,314	473,025
Por otros gastos operativos	-	53,217,085	52,313,961
Total Otros Gastos de Operación	-	108,809,878	78,216,293
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		467,964,478	447,811,726

Continúa, página siguiente...



... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		258,053,499	192,500,643
Por otros gastos de administración		175,746,853	208,808,074
<b>Total Gastos Administrativos</b>		433,800,352	401,308,717
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES	DE IMPUESTOS		
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		34,164,126	46,503,008
Participaciones legales sobre la utilidad		1,662,013	2,092,635
RESULTADO DEL PERIODO		32,502,113	44,410,373
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO</b> Ajuste por valuación inversiones al valor razonable integral		(4,084,121)	(1,237,707)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de l	a reserva de liquidez	(61,944,783)	(67,374,833)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros res OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PI	C	(12,068,473)	(10,052,673)
IMPUESTO		(78,097,376)	(78,665,212)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	(45,595,264)	(34,254,839)

Concluye.

Rolando Delgado Varela **Gerente General** 

Carlos Monge Ceciliano **Contador General** 

Adonay Arias Zamora **Auditor Interno** 

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros









## **CREDECOOP** ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Al 31 de Marzo del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	32,502,113	44,410,373
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	28,280,670	27,937,679
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	69,546,166	(27,749,891)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros	13,129,685	8,544,949
Disminución estimación por incobrables	0.00	0.00
Disminución estimación bienes realizables	0.00	(18,862,844)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	99,500,000	79,456,485
Estimaciones por otros activos	11,273,003	4,310,816
Provisiones por prestaciones sociales	10,597,331	19,201,872
Participaciones sobre la utilidad	3,526,395	2,092,635
	268,355,363	139,342,074
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(Disminución) por		
Disponibilidades	120,979,109	307,902,583
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro	(997,547,953)	(665,192)
resultado integral	457,615,656	(751,086,074)
Instrumentos Financieros - Derivados	0.00	0.00
Cartera de Crédito	(568,070,165)	(1,313,492,215)
Productos por Cobrar	26,283,376	(27,626,199)
Cuentas y comisiones por Cobrar	132,309,342	67,493,352
Bienes disponibles para la venta	88,129,685	7,311,568
Otros activos	(10,204,930)	125,458,865
Obligaciones con el público	453,484,084	1,403,104,653
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	0.00	0.00
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(22,748,890)	0.00
Productos por Pagar por Obligaciones	54,044,636	31,778,505
Otros pasivos	(155,441,936)	(172,806,462)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(152,812,624)	(183,284,542)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado	(487,722,290)	(154,975,513)
Participaciones en el capital de otras empresas	(24,969,803)	0.00
Intangibles	471,639,549	0.00
Inmuebles, mobiliario, equipo	0.00	(10,783,619)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	(41,052,545)	(165,759,132)

Continúa, página siguiente...



... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		(113,905,162)	(46,059,052)
Capital Social		92,998,873	167,486,361
Excedentes		(171,557,625)	(185,551,560)
Otras actividades de financiación (Reservas)		5,263,335	41,899,381
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(187,200,579)	(22,224,870)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efec	tivo	(381,065,748)	(371,268,544)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,777,849,794	5,159,958,066
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv	5,396,784,046	4,788,689,522

Concluye.

Rolando Delgado Varela **Gerente General** 

Carlos Monge Ceciliano **Contador General** 

Adonay Arias Zamora **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 31 de Marzo 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023		4,684,693,747	-	-	2,681,467,288	171,557,625	-	7,537,718,660
Resultado del período Distribución de excedentes período anterior Reservas legales y otras reservas estatutarias		- - -	- - -	- - -	5,263,335	- (171,557,625) -	32,502,113	32,502,113 (171,557,625) 5,263,335
Capital Social, Aumento neto  Total de Saldos		92,998,873 <b>4,777,692,620</b>	- -	-	2,686,730,623	-	32,502,113	92,998,873 <b>7,496,925,356</b>
Otros resultados integrales de Periodo  Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(4,084,121)	-	-	-	(4,084,121)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez Ajuste por valuación de inversiones restringidas Resultados Integrales Totales del Periodo		-	- 	(61,944,783) (12,068,473) ( <b>78,097,376</b> )	-	-	-	(61,944,783) (12,068,473) ( <b>78,097,376</b> )
Saldo al 31 de Marzo del 2023		4,777,692,620	-	` ' ' '	2,686,730,623	-	32,502,113	7,418,827,980

Continúa, página siguiente









... Viene, página anterior

Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
	4,431,958,207	_	234,923,628	2,609,499,299	185,551,560		7,461,932,694
	-	-	-	-	(185,551,560)	44,410,373	44,410,373 (185,551,560)
	- 167,486,361	- -	- -	41,899,381	-	-	41,899,381 167,486,361
	4,599,444,568	-	234,923,628	2,651,398,680	-	44,410,373	7,530,177,249
	-	-	(1,237,707)	-	-	-	(1,237,707)
	-	-	(67,374,833) (10,052,673) (78,665,212)	-	-	-	(67,374,833) (10,052,673) ( <b>78,665,212</b> )
	4,599,444,568	_		2,651,398,680	_	44,410,373	7,451,512,037
	Notas	4,431,958,207	Notas   Capital Social   Patrimoniales no capitalizables	Notas         Capital Social capitalizables         Patrimoniales no capitalizables         Patrimonio - otros resultados integrales           4,431,958,207         -         234,923,628           -         -         -           167,486,361         -         -           -         234,923,628           -         (1,237,707)           -         (67,374,833) (10,052,673) (10,052,673)           -         (78,665,212)	Notas         Capital Social capitalizables         Patrimoniales no capitalizables         Patrimonio - otros resultados integrales         Reservas           4,431,958,207         -         234,923,628         2,609,499,299           -         -         -         -           -         -         -         -           167,486,361         -         -         -           -         -         -         -           4,599,444,568         -         234,923,628         2,651,398,680           -         -         (67,374,833)         -           -         -         (67,374,833)         -           -         -         (78,665,212)         -	Notas   Capital Social   Patrimoniales no capitalizables   Patrimonio - otros resultados integrales   Reservas   acumulados periodos anteriores	Notas   Capital Social   Patrimoniales no capitalizables   Patrimonio - otros resultados integrales   Reservas   acumulados periodos anteriores   A,431,958,207   - 234,923,628   2,609,499,299   185,551,560   -

Concluye.

Rolando Delgado Varela **Gerente General** 

Carlos Monge Ceciliano **Contador General** 

Adonay Arias Zamora **Auditor Interno** 

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros



## CREDECOOOP R.L. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de Marzo del 2023, Diciembre 2022 y Marzo 2022

#### Información general.

#### Domicilio y forma legal.

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

#### 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.

#### 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 sito Web de la cooperativa <u>www.credecoop.fi.cr</u>.

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

El número de trabajadores de la cooperativa al 31 de Marzo del 2023 es de 77 funcionarios.

#### 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 31 de Marzo del 2023, están de conformidad con el Reglamento de Información Financiera y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).



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

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

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

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

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

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

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

#### Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

#### Estimaciones, provisiones y reservas

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

## a)Estimación por deterioro del valor de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

#### b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

#### c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta, no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.



#### Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 30-18 Reglamento de Información Financiera, La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas

La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros como diferencial cambiario, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

#### Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.



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

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

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



#### Artículo 21. Otros aspectos - Reservas.

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

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

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

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

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

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

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

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

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

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

#### 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 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre 2022 y 31 de Marzo del 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2023	2022	2022
Compra	540.39	594.17	660.48
Venta	545.95	601.99	667.10

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



#### iii. Inversiones en valores y depósitos.

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

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

#### iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

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

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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



Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

#### a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja proyectados
- **b.** Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio
- d. Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables criticas)
- 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:

- 18 -



Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ <b>3</b> 0	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	$> o \le 120$	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.

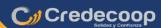
#### Estimación Específica

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:

	Porcentaje de la Estimación	Porcentaje de la
	Específica sobre la parte	Estimación Específica
Categoría de	descubierta de la operación	sobre la parte cubierta de
Riesgo	crediticia	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 > \$\psi 100,000,000.00 \text{ 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"

## Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

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

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

#### vi. Bienes mantenidos para la venta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



#### "Transitorio VIII

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### 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 marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

### xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de CREDECOOP, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOP 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.

- 23 -



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:

Al 31 de Marzo del 2023		Saldo Niveles	Saldos Niveles
Tipo de vinculación:	<b>Persona</b>	<b>Directivos</b>	Administrativos
Créditos	Física	36,037,643	52,763,322
Ahorros	Física	41,261,151	11,832,984
Certificados a plazo	Física	56,181,404	47,975,356
Capital Social	Física	33,181,386	7,769,964
Total		166,661,584	120,341,626
Al 31 de Diciembre del 2022			
Tipo de vinculación:	<b>-</b>		
Créditos	Física	15,917,459	49,996,568
Ahorros	Física	22,054,271	35,411,070
Certificados a plazo	Física	29,600,000	47,975,356
Capital Social	Física	14,178,952	18,442,474
Total		81,750,683	151,825,469
Al 31 de Marzo del 2022			
Tipo de vinculación:			
Créditos	Física	8,412,477	46,111,377
Ahorros	Física	27,567,552	38,203,777
Certificados a plazo	Física	14,425,000	0
Capital Social	Física	13,331,771	27,740,312
Total		63,736,799	112,055,465

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

#### i. Disponibilidades:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y el 31 de Marzo de 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

		2023	2022	2022
Efectivo	¢	411,491,870	820,037,470	473,777,595
Dinero en cajas y		_		
bóvedas		409,876,175	819,782,390	469,195,209
Efectivo en tránsito		1,615,695	255,080	4,582,386
Cuenta corriente del				
BCCR		485,153,842	506,891,057	362,870,929
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	_	1,816,095,953	1,569,328,138	1,653,321,373
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos	_	_		
Comerciales del Estado y bancos creados por leyes		324,585,193	263,139,988	279,797,531
especiales				
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades				
financieras privadas	_	1,491,510,760	1,306,188,149	1,373,523,842
	¢	2,712,741,665	2,896,256,665	2,489,969,897



## ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y el 31 de Marzo de 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2023	2022	2022
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 9,487,054,680	9,557,193,221	11,200,094,971
Inversiones al Valor Razonable con cambios en	¢ 9,407,034,000	9,557,195,221	11,200,094,971
Resultados	1,356,253,067	1,428,381,621	749,597,502
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	1,356,253,067	1,428,381,621	749,597,502
Inversiones al Valor Razonable con cambios en			
Otro Resultado Integral	4,227,950,053	4,252,168,387	4,311,611,771
Instrumentos financieros en el sector público no			
financieros del país Recursos propios	77,925,496	84,254,015	99,163,948
Instrumentos financieros de entidades financieras del			
país Recursos propios	428,133,580	428,133,580	882,051,896
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo			
Reserva Liquidez	3,285,153,121	3,261,294,718	2,774,835,055
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno			
Central del país Respaldo Reserva liquidez	436,737,856	478,486,075	555,560,873
Inversiones al Costo amortizado	3,016,159,961	2,966,159,961	5,161,819,318
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del			
país	3,016,159,961	2,966,159,961	5,161,819,318
•			
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	714,965,282	714,389,393	764,170,990
Instrumentos financieros restringidos por otros			
conceptos	115,220,089	113,224,123	123,326,641
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de		-0.4 0	- 40 0 4 4 0
Dépositos (FDG)-Reserva de Liquidez	599,745,192	601,165,270	640,844,350
Cuentas y Productos Por Cobrar			
Asociados			212.00= 200
a Inversiones en Instrumentos	151 50 ( 215	404 003 050	212,895,389
Financieros	171,726,317	196,093,858	
Productos por cobrar asociados a inversiones en	171 706 217	107 002 070	212.007.200
instrumentos financieros	171,726,317	196,093,858	212,895,389
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 9,487,054,680	9,557,193,221	11,200,094,971

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 es el siguiente:

	Marzo 202	23		
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable resultados	con cambios en			
B.C.R FONDOS	FONDO	6.54%	VISTA	512,428,902
Subtotal Inversiones al Valor Ra resultados	azonable con cambios e	n	_	512,428,902
Inversiones al Valor Razonable integral	con cambios en otro res	sultado		
MERCADO VALORES	FONDO	6.90%	VISTA	428,133,580
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	306,970,158
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	209,582,039
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	548,905,341
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	189,621,845
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	199,601,942
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	149,701,457
				- 25 -



DCCR   BEM - C   4.6%   23/10/2024   18.6.68%   62.0   6.					
SCCR   BEM - C   4,68%   23/10/2024   282,927,93     BCCR   BEM - C   4,68%   23/10/2024   282,927,93     Subtotal Inversiones al Valor Razonable on cambios — tro resultation integral     Subtotal Inversiones al Valor Razonable on cambios — tro resultation integral     COOPEMEP   CIDP   11.09%   22/02/2024   220,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.09%   25/04/2023   300,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.27%   25/01/2024   200,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.27%   25/01/2024   200,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.27%   25/01/2024   200,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.25%   21/03/2024   200,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.25%   21/03/2024   200,000,000     COOPEMEP   CIDP   11.25%   21/03/2024   300,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.62%   27/07/2023   250,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.62%   27/07/2023   260,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.62%   27/07/2023   300,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.62%   21/05/2024   300,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.62%   21/05/2023   300,000,000     COOPEMEP   CIDP   7.49%   26-400-23   21/05/2024     COOPEMEP   7.49%   26-400-23   21/05/2024     COOPEMEP   7.49%   26-400-23   21/05/2024     COOPEMEP   7.49%   26-400-23   21/05/2024	BCCR	BEM - C	6.80%	26/04/2023	499,426,225
BCCR	BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	426,869,627
Secon   Sec	BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	188,618,622
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en tro resultado integral   3,713,286,700	BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	282,927,933
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios or tro resultation   11.000,000,000,000,000,000,000,000,000,0	BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	282,927,933
Nonersiones al Costo Amortizado	Subtotal Inversiones al Valor Razor	nable con cambios e	n otro resi	ultado integral	3,713,286,701
COOPEMEP         CDP         11.09%         22.0222044         25.000,000           COOPEMEP         CDP         6.6%         25.0422023         300,000,00           COOPEBANPO         CDP         11.27%         25.0172024         200,000,00           ALIANZA         CDP         9.16%         2010/2023         200,000,00           ALIANZA         CDP         11.25%         21/03/2024         300,000,00           ALIANZA         CDP         7.62%         27/07/2023         66,159,96           COOPESERVI         CDP         7.63%         12/08/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.00%         24/07/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         4.67         26-JUN-24         9,769,95           BCCR         TP         6.63%         26-JUN-24         29,769,95           BCCR				_	, , ,
COOPEMEP         CDP         6.26%         25/04/2023         300,000,00           COOPEMEP         CDP         11.27%         25/01/2024         200,000,00           COOPEMEP         CDP         11.27%         25/01/2024         200,000,00           ALIANZA         CDP         9.16%         20/10/2023         250,000,00           ALIANZA         CDP         11.25%         21/03/2024         300,000,00           COOPESERVI         CDP         7.63%         12/08/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.00%         24/07/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         1.64%         23/06/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         1.64%         24/12/203         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.63%         26-JUN-24         300,000,00           COCTQUE         CDP         6.63%         26-JUN-24         9.769,95           BCCR         BEM - C         6.80%         26-ABR-23         299,655,73           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48 <t< td=""><td>Inversiones al Costo Amortizado</td><td></td><td></td><td></td><td></td></t<>	Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEMEP         CDP         6.26%         25/04/2023         300,000,00           COOPEMEP         CDP         11.27%         25/01/2024         200,000,00           COOPEBANPO         CDP         8.37%         05/09/2023         200,000,00           ALIANZA         CDP         9.16%         20/10/2023         250,000,00           ALIANZA         CDP         11.25%         21/03/2024         300,000,00           COOPESERVI         CDP         10.00%         24/07/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         7.63%         12/08/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.46%         24/07/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COCCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           Sobtotal Inversiones al Costo         BEM - C         6.80%         26-JUN-24         9,769,95           BCCR         BEM - C         5.10%         26-JUN-24         9,769,95 <td></td> <td>CDP</td> <td>11.09%</td> <td>22/02/2024</td> <td>250,000,000</td>		CDP	11.09%	22/02/2024	250,000,000
COOPEBANPO         CDP         8.37%         05/09/2023         200,000,00           ALIANZA         CDP         9.16%         20/10/2023         250,000,00           ALIANZA         CDP         11.25%         21/03/2024         300,000,00           COOPESERVI         CDP         7.62%         27/07/2023         300,000,00           COOPESERVI         CDP         7.63%         12/08/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         7.63%         12/08/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         8.64%         23/06/2023         300,000,00           ANDE I         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,00           COCIQUE         CDP         6.63%         26-JUN-24         9,769,95           Subtotal Inversiones al Costo         TP         6.63%         26-ABR-23         299,655,73           COCOPE A BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500	COOPEMEP	CDP	6.26%	25/04/2023	300,000,000
ALIANZA CDP 9.16% 20/10/2023 250,000,00 ALIANZA CDP 11.25% 21/03/2024 300,000,00 COOPESERVI CDP 7.62% 27/07/2023 66,159,66 COOPESERVI CDP 7.63% 12/08/2023 300,000,00 ANDE 1 CDP 7.63% 12/08/2023 300,000,00 ANDE 1 CDP 8.64% 23/06/2023 250,000,00 COOCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,00 COOCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,00 COOCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,00 COOCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,00 COOCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,00 Subtotal Inversiones al Costo Amortizado TP 6.63% 26-JUN-24 Amortizado BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,73 BCCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,73 BCCR BEM - C 5.10% 25-OCT-2023 245,221,48 BCR CDP 4.46% 66-JUL-23 2,000,00 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,00 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,00 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,00 Subtotal Inversiones en colones To resultado  Narzo 2025  Emisor Tasa anual Vencimiento To 880,147,17  Total Inversiones en colones  FEMISOR PONDO 3.27% VISTA 533,91 EN FONDOS FONDO 2.68% VISTA 1,011,69 Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en cresultado  B.C.R PUESTO DE BOLSA FONDO 3.27% VISTA 533,91 EN FONDOS FONDO 2.68% VISTA 1,011,69 Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en cresultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado  Inversiones al Valor Razonable con cambios e	COOPEMEP	CDP	11.27%	25/01/2024	200,000,000
ALIANZA CDP 11.25% 21/03/2024 300,000,000 COOPESERVI CDP 7.62% 27/07/2023 66,159,96 COOPESERVI CDP 10.00% 24/07/2023 300,000,000 ANDE I CDP 7.63% 12/08/2023 300,000,000 ANDE I CDP 8.64% 23/06/2023 250,000,000 ANDE I CDP 8.64% 23/06/2023 250,000,000 COCCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COCCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COCCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COCCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COCCIQUE CDP 6.63% 26-JUN-24 9,769,955 Subtotal Inversiones al Costo Amortizado TP 6.63% 26-JUN-24 9,769,955 BCCR BEM C 6.80% 26-ABR-23 299,655,73 BCCR BEM C 5.10% 25-OCT-2023 245,221,48 BCR CDP 4.46% 60-JUL-23 20,000,000 BCR CDP 4.46% 60-JUL-23 20,000,000 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,000 BCR	COOPEBANPO	CDP	8.37%	05/09/2023	200,000,000
COOPESERVI	ALIANZA	CDP	9.16%	20/10/2023	250,000,000
COOPESERVI	ALIANZA	CDP	11.25%	21/03/2024	300,000,000
ANDE I CDP 7.63% 12/08/2023 300,000,000 ANDE I CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 7.40% 24/12/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COCIQUE CDP 7.40% 26-JUN-24 9,769,955 COCR BEM - C 6.80% 26-JUN-24 9,769,955 BCCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,733 BCCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,733 BCCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,733 BCCR BEM - C CDP 7.49% 25-OCT-2023 245,221,48 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,000 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,000 COCIQUE COCIDE C	COOPESERVI	CDP	7.62%	27/07/2023	66,159,961
ANDE I CDP 8.64% 23/06/2023 250,000,000 COOCIQUE CDP 10.46% 24/12/2023 300,000,000 COOCIQUE CDP 6.22% 21/05/2023 300,000,000 COOCIQUE CDP 8.64% 26-ABR-23 30,16,159,96 COCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,73 BCCR BEM - C 6.80% 26-ABR-23 299,655,73 BCCR BEM - C 5.10% 25-OCT-2023 245,221,48 BCR CDP 7.49% 26-AGO-23 11,500,000 BCR CDP 8.88% 25.85% 03-APR-28 141,44 BCR S CDP 8.89% 26-MAY-27 100,500 COOCOPENAE CDP 8.3,59% 27-FEB-23 141,44 BCR S CDP 8.3,59% 27-FEB-23 141,44	COOPESERVI	CDP	10.00%	24/07/2023	300,000,000
COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,00           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,00           Subtotal Inversiones al Costo           Amortizado         TP         6.63%         26-JUN-24         9,769,95           BCR         TP         6.63%         26-JUN-24         9,769,95           BCCR         BEM - C         6.80%         26-ABR-23         299,655,73           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         12,000,00           Subtotal Inversiones restringidas         Tesus           Marzo 2023         Tesus           Marzo 2023         Tesus           Total Inversiones restringidas         Tasa and vencimiento ve	ANDE 1	CDP	7.63%	12/08/2023	300,000,000
COOCIQUE         CDP         10.46%         24/12/2023         300,000,000           COOCIQUE         CDP         6.22%         21/05/2023         300,000,000           Subtotal Inversiones al Costo Amortizado         TP         6.22%         21/05/2023         301,000,000           Inversiones restringidas           G ¢         TP         6.63%         26-JUN-24         9.769,955           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         7.49%         26-ABR-23         299,655,73           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,000           BCR         Instrumenio         Tasa         Vencimiento         7,822,022,74           Marzo 1021         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000         10.000 <td< td=""><td>ANDE 1</td><td>CDP</td><td>8.64%</td><td>23/06/2023</td><td>250,000,000</td></td<>	ANDE 1	CDP	8.64%	23/06/2023	250,000,000
COP (0.22% 21/05/2023 300,000,000           Subtotal Inversiones al Costo Amortizado         3,016,159,96           Inversiones restringidas           G ¢         TP (0.63% 26-JUN-24 20.90,95)         9,769,95           BCCR         BEM - C (0.80% 26-ABR-23 20.96,55,73)         229,655,73           BCCR         BEM - C (0.80% 26-ABR-23 20.90,00,00)         226-200,200 20.20           BCR         CDP (0.20% 20.20%	COOCIQUE	CDP	10.46%	24/12/2023	300,000,000
Numerisiones al Costa	-	CDP	6.22%	21/05/2023	300,000,000
Inversiones restringidas	-			_	, ,
G ¢         TP         6.63%         26-JUN-24         9,769,95           BCCR         BEM - C         6.80%         26-ABR-23         299,655,73           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         4.46%         06-JUL-23         2,000,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           Subtotal Inversiones restringidas         Total Inversiones en colones           Marzo 2023         7,822,022,74           Marzo 2023         Total Inversiones en colones         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en consciones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60 <t< td=""><td>Amortizado</td><td></td><td></td><td>_</td><td>3,016,159,961</td></t<>	Amortizado			_	3,016,159,961
G ¢         TP         6.63%         26-JUN-24         9,769,95           BCCR         BEM - C         6.80%         26-ABR-23         299,655,73           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         4.46%         06-JUL-23         2,000,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           Subtotal Inversiones restringidas         Total Inversiones en colones           Marzo 2023         7,822,022,74           Marzo 2023         Total Inversiones en colones         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en consciones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60 <t< td=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></t<>					
BCCR         BEM - C         6.80%         26-ABR-23         299,655,73           BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         4.46%         06-JUL-23         2,000,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           Subtotal Inversiones restringidas         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Total Inversiones en colones         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados         PONDO         3.27%         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,011,69           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60 <td><del>-</del></td> <td>TTD.</td> <td>6 620/</td> <td>26 HDI 24</td> <td>0.760.050</td>	<del>-</del>	TTD.	6 620/	26 HDI 24	0.760.050
BCCR         BEM - C         5.10%         25-OCT-2023         245,221,48           BCR         CDP         4.46%         06-JUL-23         2,000,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         12,000,00           Subtotal Inversiones restringidas         Tasa anual         Vencimiento         7,822,022,74           Total Inversiones en colones         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dolares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en cresultados         PONDO         3.27%         VVISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           G \$         TP\$         5.85%         03-APR-28         142,73           G \$         1,545,60 <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>					
BCR         CDP         4.46%         06-JUL-23         2,000,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         12,000,00           Subtotal Inversiones restringidas         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados         B. FONDO         3.27%         VISTA         533,91           B. N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         Intersiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         Intersiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         Intersiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado           G \$         TP\$         5.98%         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69           Inversiones restringidas         CP<					
BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         11,500,00           BCR         CDP         7.49%         26-AGO-23         12,000,00           Subtotal Inversiones restringidas         Total Inversiones en colones         Total Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados           B.C.R PUESTO DE BOLSA         FONDO         3.27%         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,011,69           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral           Inversiones restringidas         TP\$         5.98%         <					
Subtotal Inversiones restringidas					
Subtotal Inversiones restringidas					
Total Inversiones en colones         7,822,022,74           Marzo 2023           Emisor         Instrumento         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados         FONDO         3.27%         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,011,69           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado           G \$         BRA2\$         5.85%         03-APR-28         142,73           G \$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.98%         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.98%         26-NOV-25         295,00           Inversiones al Valor Razonable con cambios en cambios en crestingidas         TP\$         5.98%         26-NOV-25         295,00           G \$         TP\$         5.98%         26-NOV-25         295,00           COP\$         3.59		CDP	7.49%	26-AGO-23 _	
Marzo 2023           Emisor         Instrumento         Tasa anual         Vencimiento         Valor en libro           Dólares           Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados           B.C.R PUESTO DE BOLSA         FONDO         3.27%         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,011,69           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral           RECOPE         BRA2\$         5.85%         03-APR-28         142,73           G\$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00           G\$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69           Inversiones restringidas           G\$         TP\$         5.98%         26-MAY-27         100,50           COOPENAE \$         CDP\$         3.59%         27-FEB-23         141,44           BCR \$         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,000           Subtotal Inversiones restringidas         246,94	9			=	, ,
Dólares         Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados           B.C.R PUESTO DE BOLSA         FONDO         3.27%         VISTA         533,91           B.N FONDOS         FONDO         2.68%         VISTA         1,011,69           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados         1,545,60           Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         8RECOPE         BRA2\$         5.85%         03-APR-28         142,73           G\$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00           G\$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69           Inversiones restringidas         TP\$         5.98%         26-MAY-27         100,50           COOPENAE \$         CDP\$         3.59%         27-FEB-23         141,44           BCR \$         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,000           Subtotal Inversiones restringidas         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,000	Total Inversiones en colones		_	<del></del>	7,822,022,740
Dollares   Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado   Inversiones restringidas   Inversiones restringidas   Inversiones restringidas   Inversiones   I					
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados	Emisor	Instrumento	_	Vencimiento	Valor en libros
RECOPE   BRA2\$   5.85%   03-APR-28   142,73-G\$   TP\$   5.98%   26-MAY-27   100,506   Tool of the properties of the pro					
B.C.R PUESTO DE BOLSA FONDO 3.27% VISTA 533,91 B.N FONDOS FONDO 2.68% VISTA 1,011,696 Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral RECOPE BRA2\$ 5.85% 03-APR-28 142,73. G\$ TP\$ 5.06% 26-NOV-25 295,00. G\$ TP\$ 5.98% 20-MAY-24 504,95. Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral  Inversiones restringidas G\$ TP\$ 5.98% 26-MAY-27 100,506 COOPENAE\$ CDP\$ 3.59% 27-FEB-23 141,445 BCR\$ CDP\$ 1.80% 04-AUG-23 5,000 Subtotal Inversiones restringidas  CDP\$ 1.80% 04-AUG-23 5,000		cambios en			
B.N FONDOS		FONDO	3 27%	VISTA	533 911
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral   RECOPE   BRA2\$   5.85%   03-APR-28   142,73   6					
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral   RECOPE   BRA2\$   5.85%   03-APR-28   142,73.				VISTA _	1,011,090
integral           RECOPE         BRA2\$         5.85%         03-APR-28         142,73-6           G \$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00-6           G \$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95-6           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69-6           Inversiones restringidas           G \$         TP\$         5.98%         26-MAY-27         100,50-6           COOPENAE \$         CDP\$         3.59%         27-FEB-23         141,44-7           BCR \$         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,00-6           Subtotal Inversiones restringidas         246,94-7				_	1,545,607
integral           RECOPE         BRA2\$         5.85%         03-APR-28         142,73-6           G \$         TP\$         5.06%         26-NOV-25         295,00-6           G \$         TP\$         5.98%         20-MAY-24         504,95-6           Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69-6           Inversiones restringidas           G \$         TP\$         5.98%         26-MAY-27         100,50-6           COOPENAE \$         CDP\$         3.59%         27-FEB-23         141,44-7           BCR \$         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,00-6           Subtotal Inversiones restringidas         246,94-7					
RECOPE       BRA2\$       5.85%       03-APR-28       142,73         G \$       TP\$       5.06%       26-NOV-25       295,00         G \$       TP\$       5.98%       20-MAY-24       504,95         Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         Inversiones restringidas         G \$       TP\$       5.98%       26-MAY-27       100,500         COOPENAE \$       CDP\$       3.59%       27-FEB-23       141,444         BCR \$       CDP\$       1.80%       04-AUG-23       5,000         Subtotal Inversiones restringidas		cambios en otro res	sultado		
G \$       TP\$       5.06%       26-NOV-25       295,000         G \$       TP\$       5.98%       20-MAY-24       504,950         Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         Harriago de la companie de la compan	_	BR 42\$	5 85%	03_APR_28	142 734
G \$       TP\$       5.98%       20-MAY-24       504,954         Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69         Inversiones restringidas         G \$       TP\$       5.98%       26-MAY-27       100,500         COOPENAE \$       CDP\$       3.59%       27-FEB-23       141,442         BCR \$       CDP\$       1.80%       04-AUG-23       5,000         Subtotal Inversiones restringidas       246,944					•
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral         942,69           Inversiones restringidas         TP\$         5.98%         26-MAY-27         100,50           COOPENAE \$         CDP\$         3.59%         27-FEB-23         141,44           BCR \$         CDP\$         1.80%         04-AUG-23         5,00           Subtotal Inversiones restringidas         246,94					•
Inversiones restringidas   G \$ TP\$ 5.98% 26-MAY-27 100,500   COOPENAE \$ CDP\$ 3.59% 27-FEB-23 141,442   BCR \$ CDP\$ 1.80% 04-AUG-23 5,000   Subtotal Inversiones restringidas   246,942   CDP\$   COOPENAE \$ CDP\$		·		_	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
G \$       TP\$       5.98%       26-MAY-27       100,500         COOPENAE \$       CDP\$       3.59%       27-FEB-23       141,442         BCR \$       CDP\$       1.80%       04-AUG-23       5,000         Subtotal Inversiones restringidas	Subtotal Inversiones at valor Razor	iable con cambios e	n otro rest	mtado integrai _	942,093
G \$       TP\$       5.98%       26-MAY-27       100,500         COOPENAE \$       CDP\$       3.59%       27-FEB-23       141,442         BCR \$       CDP\$       1.80%       04-AUG-23       5,000         Subtotal Inversiones restringidas	Inversiones restringidas				
COOPENAE \$       CDP\$       3.59%       27-FEB-23       141,444         BCR \$       CDP\$       1.80%       04-AUG-23       5,000         Subtotal Inversiones restringidas       246,944	S .	TP\$	5.98%	26-MAY-27	100,500
BCR \$ CDP\$ 1.80% 04-AUG-23 5,000 Subtotal Inversiones restringidas 246,94	·				141,442
Subtotal Inversiones restringidas 246,94					5,000
<u> </u>					-,0
<u>2,133,24.</u>					246.942
	S			_	246,942 2.735,242



-		-		-	
l Di	CIA	mh	re	21	177

	Diciembre 2			
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				_
Inversiones al Valor Razonable con car resultados	nbios en			
B.C.R FONDOS	FONDO	5.21%	VISTA	504,240,751
Subtotal Inversiones al Valor Razonabl resultados	le con cambios e	n	_	504,240,751
Inversiones al Valor Razonable con can integral	nbios en otro res	ultado		
MERCADO VALORES	FONDO	6.94%	VISTA	428,133,580
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	304,568,043
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	209,285,931
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	548,129,819
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	189,353,937
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	199,319,934
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	149,489,951
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	497,554,120
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	421,068,240
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	185,631,186
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	278,446,779
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	278,446,779
Subtotal Inversiones al Valor Razonabl	le con cambios e	n otro res	ultado integral	3,689,428,298
				2,222,122,22
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEBANPO	CDP	8.37%	05-SET-23	200,000,000
COOPEMEP	CDP	6.21%	22-FEB-23	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25-ABR-23	300,000,000
ALIANZA	CDP	6.41%	21-MAR-23	300,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-ENE-23	250,000,000
ANDE 1	CDP	7.72%	12-AGO-23	300,000,000
ANDE 1	CDP	8.64%	23-JUL-23	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.63%	27-JUL-22	66,159,961
COOPESERVI	CDP	10.00%	29-JUL-22	300,000,000
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
Subtotal Inversiones al Costo				<b>A</b> 0.44 <b>4 9</b> 0.44
Amortizado			<del></del>	2,966,159,961
Inversiones restringidas				
G¢	TP	6.63%	26-JUN-24	9,636,244
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	298,532,472
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-2023	243,031,490
BCR	CDP	4.46%	06-JUL-23	2,000,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	11,500,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	12,000,000
Subtotal Inversiones restringidas				576,700,206
Total Invanciones en colones				7 727 500 017
Total Inversiones en colones			_	7,736,529,216



	Diciembre 2	2022		
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con c	cambios en			
resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	2.43%	VISTA	318,950,205
B.N FONDOS	FONDO	2.42%	VISTA	605,190,665
Subtotal Inversiones al Valor Razona	able con cambios e	n		004 140 050
resultados			_	924,140,870
Inversiones al Valor Razonable con c integral	cambios en otro res	sultado		
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	84,254,015
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	175,902,971
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	302,583,104
Subtotal Inversiones al Valor Razona	able con cambios e	n otro res	ultado integral	562,740,089
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26-MAY-27	59,601,308
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	75,077,929
BCR \$	CDP\$	1.80%	04-AUG-23	3,009,950
Subtotal Inversiones restringidas			=	137,689,188
Total Inversiones en dólares			_	1,624,570,147
	N.F. 200	••		
	Marzo 202	Tasa		
Emisor	Instrumento	anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones Inversiones al Valor Razonable con c	cambios en otro res	sultado		
integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.26%	VISTA	882,051,896
DOOD	DEM C	10.000/	10 17 1 0 05	255 212 242

<del></del>		anual	, chemicato	valor on horos
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con car	nbios en otro res	sultado		
integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.26%	VISTA	882,051,896
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	355,212,942
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	232,079,478
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	607,827,204
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	209,976,670
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	221,028,074
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	165,771,056
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	522,752,500
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	460,187,132
Subtotal Inversiones al Valor Razonab	le con cambios e	n otro resi	ultado	
integral				3,656,886,950
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEMEP	CDP	6.21%	22-FEB-23	250,000,000
COOPEMEP	CDP		23-DIC-22	250,000,000
	CDP	5.89%	23-DIC-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	5.89% 6.90%	25-ABR-22	300,000,000
COOPEMEP	CDP	6.90%	25-ABR-22	300,000,000
COOPEBANPO	CDP CDP	6.90% 5.81%	25-ABR-22 06-JUN-22	300,000,000 400,000,000
COOPEBANPO COOPEBANPO	CDP CDP CDP	6.90% 5.81% 5.91%	25-ABR-22 06-JUN-22 25-NOV-22	300,000,000 400,000,000 250,000,000
COOPEMEP COOPEBANPO COOPEBANPO ALIANZA	CDP CDP CDP CDP	6.90% 5.81% 5.91% 5.82%	25-ABR-22 06-JUN-22 25-NOV-22 23-JUL-22	300,000,000 400,000,000 250,000,000 150,000,000
COOPEMEP COOPEBANPO COOPEBANPO ALIANZA ALIANZA	CDP CDP CDP CDP	6.90% 5.81% 5.91% 5.82% 6.41%	25-ABR-22 06-JUN-22 25-NOV-22 23-JUL-22 21-MAR-23	300,000,000 400,000,000 250,000,000 150,000,000 300,000,000
COOPEMEP COOPEBANPO COOPEBANPO ALIANZA ALIANZA ALIANZA	CDP CDP CDP CDP CDP	6.90% 5.81% 5.91% 5.82% 6.41% 5.82%	25-ABR-22 06-JUN-22 25-NOV-22 23-JUL-22 21-MAR-23 26-OCT-22	300,000,000 400,000,000 250,000,000 150,000,000 300,000,000 250,000,000
COOPEMEP COOPEBANPO COOPEBANPO ALIANZA ALIANZA ALIANZA COOPESERVI	CDP CDP CDP CDP CDP CDP	6.90% 5.81% 5.91% 5.82% 6.41% 5.82% 7.02%	25-ABR-22 06-JUN-22 25-NOV-22 23-JUL-22 21-MAR-23 26-OCT-22 27-JUL-22	300,000,000 400,000,000 250,000,000 150,000,000 300,000,000 250,000,000 61,819,318



CDP	7.30%	24-DIC-22	300,000,000
CDP	5.58%	13-AGO-22	500,000,000
CDP	5.58%	23-NOV-22	250,000,000
CDP	5.75%	22-OCT-22	400,000,000
CDP	5.75%	21-ENE-23	250,000,000
CDP	6.98%	21-MAY-22	300,000,000
CDP	5.95%	22-ENE-23	300,000,000
CDP	5.95%	04-FEB-23	150,000,000
			5,161,819,318
		=	
TP	6.63%	26-JUN-24	10,592,937
BEM - C	6.80%	26-ABR-23	313,651,500
BEM - C	5.10%	25-OCT-23	260,122,623
CDP	3.87%	23-JUL-22	2,000,000
CDP	3.40%	06-SET-22	12,000,000
CDP	3.40%	24-SET-22	11,500,000
CDP	3.40%	16-NOV-22	700,000
		_	610,567,059
		-	9,429,273,327
	CDP	CDP 5.58% CDP 5.58% CDP 5.75% CDP 5.75% CDP 6.98% CDP 5.95% CDP 5.95% CDP 5.95% CDP 5.95% CDP 3.40% CDP 3.40% CDP 3.40%	CDP 5.58% 13-AGO-22 CDP 5.58% 23-NOV-22 CDP 5.75% 22-OCT-22 CDP 5.75% 21-ENE-23 CDP 6.98% 21-MAY-22 CDP 5.95% 22-ENE-23 CDP 5.95% 04-FEB-23  TP 6.63% 26-JUN-24 BEM - C 6.80% 26-ABR-23 BEM - C 5.10% 25-OCT-23 CDP 3.87% 23-JUL-22 CDP 3.40% 06-SET-22 CDP 3.40% 24-SET-22

Marzo 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con ca	mbios en			
resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	0.61%	VISTA	217,640,514
B.N FONDOS	FONDO	0.44%	VISTA	531,956,988
Subtotal Inversiones al Valor Razonal resultados	ole con cambios e	n	_	749,597,502
Inversiones al Valor Razonable con ca integral	mbios en otro res	sultado		
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	99,163,948
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	205,853,718
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	349,707,155
Subtotal Inversiones al Valor Razonal	ole con cambios e	n otro res	ultado	
integral			_	654,724,821
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.52%	25-MAY-22	67,070,227
BCR \$	CDP\$	1.80%	06-AUG-22	3,335,500
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	83,198,204
<b>Subtotal Inversiones restringidas</b>			=	153,603,931
Total Inversiones en dólares			_	1,557,926,254

Al 31 de Marzo del 2023 y 31 de Marzo del 2022, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de  $\phi 2,684,042,381$  y ¢2,298,719,625 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.



#### iii. Cartera de créditos:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2023	2022	2022
Créditos vigentes	¢ 17,196,294,362	16,660,330,787	14,388,232,606
Créditos personas físicas	12,635,390,371	11,593,884,546	9,192,440,919
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	2,942,406,231	3,080,162,819	3,048,591,083
Créditos empresarial	1,618,497,760	1,986,283,422	2,147,200,605
Créditos vencidos	2,049,410,015	2,246,131,321	2,332,311,308
Créditos personas físicas	1,331,874,335	1,447,430,465	1,295,175,800
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	396,576,149	426,550,421	600,793,897
Créditos empresarial	320,959,531	372,150,435	436,341,611
Créditos en cobro judicial	422,264,515	336,192,238	207,995,494
Créditos personas físicas	369,562,432	269,568,805	51,405,116
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	9,655,607	23,551,139	133,627,605
Créditos empresarial	43,046,475	43,072,294	22,962,773
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(410,868,864)	(400,624,963)	(328,202,928)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(387,739,976)	(382,318,409)	(314,149,241)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(23,128,888)	(18,306,554)	(14,053,687)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	514,053,641	494,832,111	482,692,338
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	231,293,969	233,209,803	192,105,747
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	282,759,673	261,622,308	290,586,591
Total cartera de créditos	19,771,153,669	19,336,861,494	17,083,028,818
Estimación para cartera de créditos	(736,024,912)	(733,898,240)	(845,030,741)
Total cartera de créditos, neta	¢ 19,035,128,757	18,602,963,253	16,237,998,077

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 31 de Marzo del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

		2023	2022	2022
Cartera de créditos originada por la entidad		19,667,968,892	19,242,654,345	16,928,539,408
Cartera de créditos comprada por la entidad		0.00	0.00	0.00
	¢	19,667,968,892	19,242,654,345	16,928,539,408



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 31 de Marzo 2023, 31 de diciembre 2022 y 31 de Marzo 2022.

		2023	2022	2022
Estimación para créditos incobrables				
Saldo al inicio	¢	791,454,227	623,404,520	623,404,520
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados		279,393,006	302,378,461	302,378,461
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(336,948,992)	(134, 328, 754)	(134, 328, 754)
Aumento o disminución de Estimación		0.00	0.00	0.00
Aumento o disminución de Estimación contracíclica		0.00	0.00	0.00
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente		0.00	0.00	0.00
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18		0.00	0.00	0.00
Saldo al final del año anterior		733,898,240	791,454,227	791,454,227
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		99,551,290	279,393,006	79,456,485
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(97,424,619)	(336,948,992)	(25,879,970)
Aumento o disminución de Estimación		0.00	0.00	0.00
Aumento o disminución de Estimación contracíclica		0.00	0.00	0.00
Saldo al final del año examinado	¢	736,024,911	733,898,240	845,030,741

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

## Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	<del></del> -	Marzo 2023
Certificados a plazo	0.45%		87,954,956
Fideicomiso	1.86%		365,977,028
Hipotecaria	53.48%		10,517,781,672
Fiduciaria	44.22%		8,696,255,235
Total de cartera de crédito	100.00%	¢	19,667,968,892
	Composición	<del></del>	Diciembre 2022
Certificados a plazo	0.42%		80,034,584
Fideicomiso	1.63%		314,407,619
Hipotecaria	52.78%		10,156,734,831
Fiduciaria	45.17%		8,691,477,312
Total de cartera de crédito	100.00%	¢	19,242,654,345
	Composición		Marzo 2022
Certificados a plazo	0.28%		46,567,022
Fideicomiso	1.33%		225,954,130
Hipotecaria	58.96%		9,981,354,888
Fiduciaria	39.43%		6,674,663,368
Total de cartera de crédito	100.00%	¢	16,928,539,408

#### Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Marzo 2023
Consumo	53.29%	10,481,880,312
Vivienda	8.71%	1,713,044,936
Vehículo	4.33%	851,327,476
Tarjetas	1.84%	362,497,369
Banca para el Desarrollo	20.03%	3,940,387,765
Empresarial	11.63%	2,286,931,033
Líneas de Crédito	0.16%	31,900,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 19,667,968,892



		Diciembre
	Composición	2022
Consumo	54.16%	10,421,015,376
Vivienda	8.55%	1,645,201,892
Vehículo	4.43%	851,738,161
Tarjetas	2.05%	394,391,894
Banca para el Desarrollo	18.35%	3,530,264,379
Empresarial	12.36%	2,378,042,644
Líneas de Crédito	0.11%	22,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 19,242,654,345
	Composición	Marzo 2022
Consumo	46.96%	7,950,126,285
Vivienda	9.00%	1,522,851,946
Vehículo	4.48%	758,645,049
Tarjetas	1.85%	312,591,097
Banca para el Desarrollo	22.35%	3,783,012,585
Empresarial	15.24%	2,579,312,446
Líneas de Crédito	0.13%	22,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 16,928,539,408

## La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Marzo	<b>Marzo 2023</b>			
	Composición		Principal		
Al día	87.45%	=1	17,200,591,505		
de 1 a 30 días	7.71%		1,516,437,301		
de 31 a 60 días	2.01%		395,343,224		
de 61 a 90 días	0.54%		106,322,981		
de 91 a 120 días	0.10%		20,305,313		
de 121 a 180 días	0.03%		6,704,053		
Más de 180 días	0.00%		-		
Cobro judicial	2.15%		422,264,515		
Totales	100%	¢	19,667,968,892		

	Diciemb	re 20	22
	Composición		Principal
Al día	86.58%		16,660,330,787
de 1 a 30 días	8.33%		1,602,856,886
de 31 a 60 días	1.97%		378,996,172
de 61 a 90 días	0.67%		128,153,390
de 91 a 120 días	0.31%		59,216,037
de 121 a 180 días	0.40%		76,908,835
Más de 180 días	0.00%		0.00
Cobro judicial	1.75%		336,192,238
Totales	100%	¢	19,242,654,345

	Marzo	2022
	Composición	Principal
Al día	84.99%	14,388,232,606
de 1 a 30 días	10.49%	1,776,029,450
de 31 a 60 días	2.07%	350,478,165
de 61 a 90 días	0.88%	149,508,958
de 91 a 120 días	0.27%	45,157,420
de 121 a 180 días	0.07%	11,087,327
Más de 180 días	0.00%	49,988
Cobro judicial	1.23%	207,995,494
Totales	100%	¢ 16,928,539,408



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

	Marzo 2023 Número de		
Rangos de Clase	Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 373,221,162	3,635	¢ 19,667,968,892	¢ 231,293,969
De ¢ 373,221,162 hasta ¢746,442,324	0	0.00	0.00
De ¢ 746,442,324 hasta ¢ 1,119,663,486	0	0.00	0.00
	3,635	¢ 19,667,968,892	¢ 231,293,969
	Diciembre 2022		
	Número de		
Rangos de Clase	Concentraciones	Principal	<b>Intereses</b>
De ¢0 hasta ¢ 352,072,875	3,666	19,242,654,345 ¢	233,209,803
De ¢ 352,072,875 hasta ¢ 704,145,750	0	0.00	0.00
De ¢ 704,145,750 hasta ¢ 1,056,218,625	0	0.00	0.00
	3,666	¢ 19,242,654,345	¢ 233,209,803
	Marzo 2022 Número de		
Rangos de Clase	Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 332,644,626	3,293	¢ 16,928,539,408	¢ 192,105,747
De ¢ 332,644,626 hasta ¢ 665,289,251	0	0.00	0.00
De ¢ 665,289,251 hasta ¢ 997,933,877	0	0.00	0.00
	3,293	¢ 16,928,539,408	¢ 192,105,747

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

		2023	2022	2022
Monto de los préstamos	¢	367,661,991	281,295,719	136,535,774
Número de los préstamos		102	79	7

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

		2023	2022	2022
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	422,264,515	336,192,238	207,995,494
Número de Préstamos en cobro judicial		122	88	15
Porcentaje sobre cartera de créditos		2.15%	1.75%	1.23%

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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

		2023	2022	2022
Otras cuentas por cobrar	¢	13,279,368	146,589,779	2,717,529
Por Comisiones por cobrar		734,820	27,459,483	398,570
Otras cuentas por cobrar		12,544,548	119,130,296	2,318,959
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad		(110,267)	(110,267)	(100,955)
Total cuentas por cobrar, neto	¢	13,169,100	146,479,511	2,616,574



El movimiento de la cuenta de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar		2023	2022	2022
Saldo al inicio	¢	110,267	100,955	100,955
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		0	200,000	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas		0	(190,688)	0
Aumento o disminución de estimación		0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢	110,267	110,267	100,955

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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

2023	2022	2022
180,368,051	268,497,736	268,497,736
16,279,085	16,279,085	16,279,085
164,088,967	252,218,651	252,218,651
180,368,051	268,497,736	268,497,736
(49,823,818)	(126,680,499)	(126,680,499)
130,544,233	141,817,237	141,817,237
	180,368,051 16,279,085 164,088,967 180,368,051 (49,823,818)	180,368,051       268,497,736         16,279,085       16,279,085         164,088,967       252,218,651         180,368,051       268,497,736         (49,823,818)       (126,680,499)

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	2023	2022	2022
Saldo al inicio	126,680,499	117,084,870	117,084,870
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	11,273,004	37,091,477	4,310,816
Estimación acreditada a resultados año examinado	(88,129,685)	(27,495,848)	(18,862,844)
Saldo al final del año examinado	49,823,818	126,680,499	102,532,842

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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo			
	Control	2023	2022	2022
Participaciones en entidades		1,069,971	1,069,971	1,069,971
financieras del país		1,009,971	1,009,971	1,009,971
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	1,500	1,500	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	500	500	500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332	6,332
Participación en empresas no		<b>5</b> 2 902 620	<b>5</b> 2 902 620	52 902 <i>(</i> 20
financieras del país		53,893,630	53,893,630	53,893,630
Cost, S.A.	Minoritario	15,847,300	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L	Minoritario	546,330	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario	36,500,000	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Subtotal		54,963,601	54,963,601	54,963,601
Deterioro en participaciones en capital de				
otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de empresas	e otras ¢	54,963,601	54,963,601	54,963,601



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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Terrenos	418,810,672	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,488,791	442,149,791	431,841,808
Equipo y mobiliario	182,707,849	182,040,009	155,697,328
Equipo de computación	327,068,263	320,819,470	275,422,694
Vehículo	17,714,170	0	0
Total costo	1,388,789,745	1,363,819,942	1,281,772,502
Depreciación acumulada	(363,183,084)	(349,720,340)	(318,676,808)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,025,606,661	1,014,099,602	963,095,695

	Saldo al			Saldo al
	31/12/2022	Adiciones	Venta y/o retiros	31/03/2023
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	339,000	0	442,488,791
Equipo y mobiliario	182,040,009	667,840	0	182,707,849
Equipo de computación	320,819,470	6,248,793	0	327,068,263
Costo de Vehiculos	0	17,714,170	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	24,969,803	0	1,388,789,745
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	40,597,422	2,214,045	0	42,811,467
Equipo y mobiliario	75,901,413	4,936,535	0	80,837,948
Equipo de computación	233,221,505	6,164,546	0	239,386,051
Vehículos	0	147,618	0	147,618
Total Depreciación acumulada	349,720,340	13,462,744	0	363,183,084
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,014,099,602	11,507,059	0	1,025,606,661

	Saldo al			Saldo al
	31/12/2021	Adiciones	Venta y/o retiros	31/12/2022
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	10,307,983	0	442,149,791
Equipo y Mobiliario	145,660,940	40,717,154	4,338,085	182,040,009
Equipo de Computación	274,675,463	47,729,932	1,585,925	320,819,470
Total	1,270,988,883	98,755,069	5,924,010	1,363,819,942
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	31,954,384	8,643,038	0	40,597,422
Equipo y Mobiliario	64,172,583	14,758,011	3,029,181	75,901,413
Equipo de Computación	208,460,814	26,280,141	1,519,450	233,221,505
Total Depreciación Acumulada	304,587,781	49,681,190	4,548,631	349,720,340
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	966,401,102	49,073,878	1,375,379	1,014,099,602



	Saldo al			Saldo al
	21/12/2021	A 71 ·	Venta y/o	21/02/2022
	31/12/2021	Adiciones	<u>retiros</u>	31/03/2022
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	0	0	431,841,808
Equipo y Mobiliario	145,660,940	10,036,388	0	155,697,328
Equipo de Computación	274,675,463	747,231	0	275,422,695
Costo de Vehículos	0	0	0	0
Total	1,270,988,883	10,783,619	0	1,281,772,502
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	31,954,384	2,160,591	0	34,114,975
Equipo y Mobiliario	64,172,583	3,575,391	0	67,747,973
Equipo de Computación	208,460,814	8,353,045		216,813,859
Total Depreciación Acumulada	304,587,781	14,089,026	0	318,676,807
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	966,401,102	(3,305,407)	0	963,095,695

#### viii. **Otros activos:**

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Gastos pagados por anticipado	13,058,007	11,819,900	6,802,124
Póliza de seguros pagada por anticipado	7,439,930	4,628,706	6,084,991
Otros gastos pagados por anticipado	5,618,077	7,191,194	717,133
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	25,281,751	28,893,430	0
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	25,281,751	28,893,430	0
Bienes diversos	165,567,420	110,188,668	98,723,566
Papelería, útiles y otros materiales	12,332,393	10,283,507	14,177,962
Construcciones en proceso	15,021,095	4,444,503	1,924,725
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	138,213,932	95,460,658	82,620,879
Operaciones pendientes de imputación	12,007,125	42,800,250	14,197,011
Operaciones por liquidar	12,007,125	42,800,250	14,197,011
Activos intangibles	181,514,161	195,707,514	130,787,285
Software	181,514,161	195,707,514	130,787,285
Valor de adquisición del software	481,686,674	481,686,674	397,613,713
(Amortización acumulada de software adquirido)	(302,132,513)	(287,939,160)	(268,786,428)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,146,361	1,146,361	1,146,361
Depósitos en garantía	1,146,361	1,146,361	1,146,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	293,053	293,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	853,308	853,308	853,308
Total de otros activos	¢ 398,574,826	390,556,124	251,656,347

- 36 -



El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 es el siguiente:

		2023	2022	2022
Saldo al inicio	¢	287,939,160	254,937,776	254,937,776
Amortización del período		14,193,353	43,316,784	13,848,653
Retiro de intangible		0	(10,315,400)	0
Saldo al final	¢	302,132,513	287,939,160	268,786,428

# ix. Obligaciones con el público:

Las obligaciones con el público al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 se detallan a continuación:

Captaciones a la vista	¢	6,698,280,293	6,606,222,142	6,882,259,520
Depósitos de ahorro a la vista		6,698,280,293	6,594,222,142	6,864,880,773
Captaciones a plazo vencidas		0.00	12,000,000	17,378,747
Otras obligaciones con el público a la vista		1,170,571	520,788	1,893,047
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		1,170,571	520,788	1,893,047
Captaciones a plazo		13,972,891,737	13,779,278,949	12,064,103,914
Depósitos de ahorro a plazo		485,571,343	550,313,659	663,970,654
Ahorro navideño		137,538,537	155,482,028	145,508,452
Ahorro escolar		29,976,828	61,354,661	27,330,134
Ahorro Credeplan		169,429,165	155,526,991	199,090,624
Ahorro Marchamo		30,317,082	58,554,834	41,810,546
Ahorro vacacional		44,145,480	45,374,013	178,390,260
Ahorro multilíder		15,124,770	16,241,806	15,442,189
Ahorro feliz navidad		40,409,066	36,275,252	36,495,929
Ahorro líderes del saber		14,032,993	21,187,071	19,902,519
Ahorro con propósito		4,597,421	317,003	0
Captaciones a plazo con el público		13,254,334,188	12,998,445,909	11,109,251,691
Certificados de inversión		13,254,334,188	12,998,445,909	11,109,251,691
Captaciones a plazo afectadas con garantía		232,986,206	230,519,381	290,881,569
Certificados de inversión		232,986,206	230,519,381	290,881,569
Cargos por pagar por obligaciones con el público	)	138,475,696	120,735,513	104,736,761
Cargos por pagar por obligaciones con el público		138,475,696	120,735,513	104,736,761
Total obligaciones con el público	¢	20,810,818,296	20,506,757,392	19,052,993,242

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

	Marzo 2023		
	No. Clientes	Monto	
Depósitos a la vista			
Depósitos del público	11,090	6,652,464,872	
Depósitos restringidos e inactivos	2,416	45,815,420	
Otras obligaciones con el público	215	1,170,571	
	13,721	6,699,450,863	
Depósitos a Plazo			
Depósitos del público	3,555	13,739,905,530	
Depósitos restringidos e inactivos	23	232,986,206	
	3578	13,972,891,737	
	17,299	20,672,342,600	
Cargos Financieros por Pagar		138,475,696	
	<b>17,299</b> Ø	20,810,818,296	



		_			
l ) i	cie	mŀ	re	20	12.2

	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	16,279	6,564,314,306
Depósitos restringidos e inactivos	2,208	41,907,836
Otras obligaciones con el público	154	520,788
	18,641	6,606,742,930
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,913	13,538,073,188
Depósitos restringidos e inactivos	778	241,205,761
	5,691	13,779,278,949
	24,332	20,386,021,879
Cargos Financieros por Pagar		120,735,513
	24,332	¢ 20,506,757,392

# Marzo 2022

	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	14,758	6,811,633,749
Depósitos restringidos e inactivos	2,734	70,625,771
Otras obligaciones con el público	134	1,893,047
	17,626	6,884,152,567
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	5,234	11,773,222,345
Depósitos restringidos e inactivos	22	290,881,569
	5,256	12,064,103,914
	22,882	18,948,256,481
Cargos Financieros por Pagar		0
	22,882	¢ 18,948,256,481

Las tasas de captación al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 son las siguientes:

	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.25%	2.25%	1.25%	2.25%	1.25%	2.25%
Dólares	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Credeplan	3.80%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
Vacacional	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Escolar	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Marchamo	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Feliz navidad	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Líderes del saber	5.00%	0%	5.00%	0%	5.00%	0%
Multilíder	3.80%	0%	3.80%	0%	3.80%	0%
Certificados de ahorro a plazo						
materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.95%	6.70%	1.95%	6.70%	2.50%	7.40%
Dólares	0.50%	2.75%	0.50%	2.75%	0.50%	2.75%
Certificados de ahorro a plazo	Mínima	Máxima	Mínimo	Máxima	Mínimo	Máxima
Desmaterializado	MIIIIIII	wiaxiiila	wiiiiiia	MINIXIIII	wiiiiiia	Maxiiila
Colones	2.20%	7.35%	2.20%	7.35%	2.75%	7.65%
Dólares	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%	0.65%	2.85%



# x. Otras obligaciones con entidades:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2023	2022	2022
Obligaciones con entidades financieras a plazo	3,638,571,370	3,742,222,996	3,799,173,785
Préstamos de entidades financieras del país	127,981,953	195,131,496	0
Banco Popular y Desarrollo Comunal	127,981,953	195,131,496	0
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el			
Desarrollo (FINADE)	3,510,589,417	3,547,091,500	3,799,173,785
Fideicomiso FONADE	3,510,589,417	3,547,091,500	3,799,173,785
Obligaciones con Entidades no financieras	132,666,175	143,021,128	172,583,165
Financiamientos entidades no financieras del			
país	132,666,175	143,021,128	172,583,165
Infocoop	132,666,175	143,021,128	172,583,165
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(3,693,303)	(3,794,720)	(1,089,365)
Comisiones diferidas por cartera propia	(3,693,303)	(3,794,720)	(1,089,365)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades			
Financieras y no Financieras	192,891,542	156,587,090	181,785,217
Cargos por pagar por obligaciones con entidades			
financieras y no financieras	192,891,542	156,587,090	181,785,217
Total obligaciones con entidades ¢	3,960,435,784	4,038,036,494	4,152,452,801

La composición de la deuda al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 es el siguiente:

Marzo 2023						
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/03/2023	
Colones						
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	132,666,164	
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	<b>PAGARES</b>	127,981,953	
FONADE	6135	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	101,650,201	
FONADE	6136	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	139,770,583	
FONADE	6137	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	489,822,027	
FONADE	6138	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	405,345,157	
FONADE	6139	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	299,764,000	
FONADE	6140	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	669,105,103	
FONADE	6141	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	352,074,342	
FONADE	6165	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	219,540,926	
FONADE	6166	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	146,666,667	
FONADE	6263	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	149,482,508	
FONADE	6278	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	36,666,667	
FONADE	6279	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	148,227,924	
FONADE	6432	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	120,762,957	
FONADE	6561	5	4.00%	<b>PAGARES</b>	20,000,000	
FONADE	6562	13.5	4.00%	<b>PAGARES</b>	9,055,403	
FONADE	2030053	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,546,136	
FONADE	2030081	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,546,136	
FONADE	2030092	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,526,121	
FONADE	2030118	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,541,630	
FONADE	2030227	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	36,778,456	
FONADE	1000400	12	4.32%	<b>PAGARES</b>	95,716,515	
<b>Total Colones</b>					3,771,237,575	



Diciem	hra	20	22
Ductem	nre	<b>4</b> U	LL

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	143,021,117
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	<b>PAGARES</b>	195,131,496
FONADE	6135	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	101,650,201
FONADE	6136	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	139,770,583
FONADE	6137	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	489,822,027
FONADE	6138	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	405,345,157
FONADE	6139	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	299,764,000
FONADE	6140	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	669,105,103
FONADE	6141	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	352,074,342
FONADE	6165	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	223,104,157
FONADE	6166	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	146,666,667
FONADE	6263	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	157,787,091
FONADE	6278	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	150,651,774
FONADE	6432	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	127,350,406
FONADE	6561	5	4.00%	<b>PAGARES</b>	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	<b>PAGARES</b>	9,204,134
FONADE	2030053	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,546,136
FONADE	2030081	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,546,136
FONADE	2030092	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,526,121
FONADE	2030118	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	17,541,630
FONADE	2030227	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	37,380,327
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	97,255,508
<b>Total Colones</b>					3,885,244,113

# Marzo 2022

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/03/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	172,583,154
FONADE	6135	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	116,962,600
FONADE	6136	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	157,241,906
FONADE	6137	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	544,426,305
FONADE	6138	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	456,910,079
FONADE	6139	11	4.00%	<b>PAGARES</b>	337,484,500
FONADE	6140	12	4.00%	<b>PAGARES</b>	751,371,490
FONADE	6141	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	387,281,777
FONADE	6165	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	234,733,493
FONADE	6166	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	160,000,000
FONADE	6263	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	166,091,675
FONADE	6278	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	<b>PAGARES</b>	158,563,810
FONADE	6432	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	133,937,855
FONADE	6561	5	4.00%	<b>PAGARES</b>	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	<b>PAGARES</b>	9,688,682
FONADE	2030053	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	18,797,125
FONADE	2030081	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	18,797,125
FONADE	2030092	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	18,787,218
FONADE	2030118	13	4.00%	<b>PAGARES</b>	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	39,341,448
<b>Total Colones</b>					3,971,756,938

- 40 -







### xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2023	2022	2022
Cuentas y comisiones por pagar			
diversas	503,944,890	524,095,603	431,624,214
Impuestos por pagar por cuenta			
de la entidad	462,716	568,000	90,150
Impuestos retenidos por pagar	30,229,937	5,829,266	20,274,851
Aportaciones laborales retenidas			
por pagar	34,074,237	22,434,297	27,782,817
Remuneraciones por pagar	12,795,617	31,114,755	0
Excedentes por pagar	108,260,933	42,458,902	93,019,195
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	3,526,395	8,979,219	4,553,761
Vacaciones acumuladas por pagar	45,075,132	47,543,442	38,861,866
Aguinaldo acumulado por pagar	22,971,908	5,043,341	19,693,177
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y			
arbitraje de divisas	111,396	31,541	59,569
Otras cuentas y comisiones por			
pagar	246,436,621	360,092,841	227,288,828
Provisiones	47,177,024	50,723,918	67,948,404
Provisiones para obligaciones	<u> </u>		
patronales	34,570,395	39,433,319	60,099,289
Otras provisiones	12,606,629	11,290,599	7,849,115
Total cuentas por pagar y			
provisiones	¢ 551,121,915	574,819,520	499,572,618

### xii. Otros pasivos:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

		2023	2022	2022
Otros ingresos diferidos		0	0	0
Otras partidas pendientes de imputación		34,796,148	9,006	81,053
Total otros pasivos	¢	34,796,148	9,006	81,053

### 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 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

Total aportaciones del capital cooperativo	81,783,402	272,012,479	72,014,598
Aportaciones del capital Cooperativo	81,783,402	272,012,479	72,014,598
Aportaciones del capital Cooperativo	2023	2022	2022

### 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 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2023	2022	2022
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ 4,777,692,620	4,684,693,747	4,599,444,568



#### Reservas patrimoniales: XV.

El saldo al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 las reservas legales y estatuarias se detallan así:

	2023	2022	2022
Reserva legal	¢ 632,388,758	632,388,758	612,434,938
Otras reservas obligatorias	430,220,072	428,685,072	447,728,089
Educación	361,383,624	360,616,124	383,251,033
Bienestar social	68,836,448	68,068,948	64,477,056
Otras reservas voluntarias	1,624,121,793	1,620,393,458	1,591,235,654
Reserva de capacitación	31,931,606	31,931,606	44,318,327
Reserva riesgo equipo de computo	68,281,806	67,020,467	63,774,347
Reserva cobertura de pérdidas	1,162,327,371	1,162,327,371	1,132,396,640
Reserva socorro mutuo	201,614,014	201,614,014	193,246,340
Reserva desarrollo proyectos de salud	159,966,995	157,500,000	157,500,000
Total de reservas patrimoniales	¢ 2,686,730,623	2,681,467,288	2,651,398,681

#### **Cuentas contingentes deudoras:** xvi.

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

		2023	2022	2022
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>				
Líneas de crédito de utilización automática		589,008,976	645,196,023	644,474,639
Créditos pendientes de desembolsar	_	21,436,433	45,118,837	29,800,000
<b>Total Cuentas Contingentes Deudoras</b>	¢	610,445,409	690,314,860	674,274,639

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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de	21,449,419,302	23,621,773,017	23,765,627,735
terceros	19,978,964,917	22,156,144,350	22,387,697,529
Garantías recibidas en poder de la entidad	19,978,964,917	22,156,144,350	22,387,697,529
Garantías recibidas en poder de la entidad	1,436,263,889	1,430,871,355	1,364,526,369
Cuentas liquidadas	1,407,328,972	1,401,936,437	1,335,652,311
Créditos liquidados	8,230,176	8,230,176	8,169,316
Otras cuentas por cobrar	20,704,742	20,704,742	20,704,742
Inversiones liquidadas	9,273,542	11,003,904	8,042,177
Productos por cobrar en suspenso	9,273,542	11,003,904	8,042,177
Productos en suspenso de cartera de crédito	24,916,953	23,753,408	5,361,660
Otras cuentas de registro	21,449,419,302	23,621,773,017	23,765,627,735



#### xviii. **Ingresos financieros:**

El saldo al 31 de Marzo del 2023 y 31 de Marzo 2022, los ingresos financieros se detallan así:

		2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades		9,474,755	3,987,907
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país		9,474,755	3,987,907
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros		159,658,071	168,503,231
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable			
con cambios en resultados		14,132,506	665,192
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable			
con cambios en otros resultados integrales		81,924,862	81,796,067
Productos por inversiones al Costo Amortizado		62,187,291	84,828,284
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos		1,413,412	1,213,687
Productos por Cartera de Crédito Vigente		678,371,453	524,568,198
Créditos personas físicas		501,530,920	346,674,812
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		93,671,405	89,084,129
Créditos empresarial		83,169,128	88,809,258
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto		0	27,749,891
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		0	(53,443,461)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.		0	(131,693)
Diferencias de cambio por disponibilidades.		0	21,688,613
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.		0	51,116,699
Diferencias de cambio por créditos vigentes.		0	8,577,387
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		0	(57,654)
Otros ingresos financieros		32,319,892	22,074,503
Comisiones por líneas de crédito		26,883,125	21,183,863
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con		• •	, ,
cambios en resultados		-	0
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con			
cambios en otro resultado integral-recursos propios		-	0
Otros ingresos financieros diversos		5,436,768	890,640
Total ingresos financieros	¢	879,824,172	746,883,730

#### **Gastos financieros:** xix.

El saldo al 31 de Marzo del 2023 y 31 de Marzo del 2022, los gastos financieros se detallan así:

		2023	2022
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público		267,186,285	181,920,491
Gastos por captaciones a la vista		23,025,493	30,371,197
Gastos por captaciones a plazo		244,160,792	151,549,294
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras		61,474,857	41,606,499
Gastos por Obligaciones con entidades financieras		2,504,987	0
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras		58,969,870	41,606,499
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		69,546,166	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		(167,163,363)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.		(948,715)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.		62,535,891	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.		153,723,788	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.		20,397,497	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		1,001,069	0
Otros Gastos Financieros	_	27,196,092	21,330,673
Comisiones por líneas de crédito obtenidas		101,417	14,040
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable			
con cambios en resultados		-	1,782,553
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable			
con cambios en otro resultado integral		-	0
Otros gastos financieros diversos	_	27,094,675	19,534,079
Total gastos financieros	¢	425,403,401	244,857,663

- 43 -



### xx. Gastos administrativos:

El saldo al 31 de Marzo del 2023 y 31 de Marzo 2022, los gastos administrativos se detallan así:

		2023	2022
Gastos de personal		258,053,499	192,500,643
Gastos servicios externos		48,840,720	71,701,015
Gastos de movilidad y comunicaciones		6,436,102	6,117,711
Gastos de infraestructura		28,165,123	34,915,042
Gastos generales		92,304,908	96,074,306
Total gastos de administración	¢	433,800,352	401,308,717

#### xxi. **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 31 de Marzo del 2023 y 31 de Marzo del 2022 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2023	2022	2022
Disponibilidades	2,712,741,665	2,896,256,665	2,489,969,897
Inversiones equivalentes de efectivo	2,684,042,381	2,881,593,130	2,298,719,625
Total efectivo y equivalentes	¢ 5,396,784,046	5,777,849,794	4,788,689,522

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

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2023	2022	2022	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	3,721,890,977	3,739,780,793	3,330,395,928	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	714,965,282	714,389,393	764,170,990	Garantía de obligaciones

#### xxiii. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación		2023	2022	2022
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta		1,016,943	610,662	660,729
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta		2,758,095	2,709,923	2,358,110
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta		372,088	384,369	395,325
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	-	18,908	35,372	12,247
Saldo Activo en Dólares		\$	4,166,035	3,740,326	3,426,411
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta		3,022,466	2,802,274	2,423,059
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	-	30,073	35,750	21,494
Total Pasivo en Dólares		\$	3,052,538	2,838,024	2,444,553
Posición Monetaria Activa		\$	1,113,496	902,301	981,858

El tipo de cambio al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 fue el siguiente:

4:0 22

	aic-25	aic-22	mar- <i>22</i>
Activos en Dólares	545.95	601.99	667.10
Pasivos en Dólares	545.95	601.99	667.10

4:0 22



#### xxiv. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

#### xxv. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 31 de Marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Marzo del 2022 en miles de colones se muestra a continuación:

		Marzo 2023	
En miles de colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a De 1 a 30 días	5,902,819,679	8,286,405,836	(2,383,586,158)
b De 31 a 60 días	475,417,965	831,091,859	(355,673,894)
c De 61 a 90 días	431,780,265	1,882,302,343	(1,450,522,078)
d De 91 a 180 días	1,305,995,973	3,764,267,684	(2,458,271,711)
e De 181 a 365 días	3,676,312,355	4,970,072,885	(1,293,760,529)
f Más de 365 días	19,165,278,314	5,040,806,776	14,124,471,537
g Partidas vencidas más de 31 días	1,013,345,463	0	1,013,345,463
		Diciembre 2022	
En miles de colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a De 1 a 30 días	5,596,058,782	8,488,790,209	(2,892,731,427)
b De 31 a 60 días	722,380,648	1,317,839,137	(595,458,490)
c De 61 a 90 días	457,355,255	1,266,897,028	(809,541,772)
d De 91 a 180 días	2,042,237,094	3,483,892,585	(1,441,655,491)
e De 181 a 365 días	1,910,596,164	5,006,546,978	(3,095,950,814)
f Más de 365 días	20,022,652,500	4,984,622,670	15,038,029,831
g Partidas vencidas más de 31 días	1,039,030,935	0	1,039,030,935
		Marzo 2022	
En miles de colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a De 1 a 30 días	4,689,999,413	7,855,066,092	(3,165,066,679)
b De 31 a 60 días	545,943,193	1,473,989,218	(928,046,025)
c De 61 a 90 días	559,086,471	1,929,504,705	(1,370,418,234)
d De 91 a 180 días	1,393,281,308	2,573,217,649	(1,179,936,341)
e De 181 a 365 días	4,085,788,711	4,561,643,714	(475,855,003)
f Más de 365 días	18,703,437,382	4,813,114,031	13,890,323,351
D -: 1	705 557 200	0	705 557 200

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 31 de Marzo del 2023 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.

795,557,208

g.- Partidas vencidas más de 31 días

0

795,557,208



#### xxvi. Riesgo de liquidez y de mercado:

# a. Riesgo de liquidez:

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

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



# CREDECOOP, R.L.

# Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado

# En miles de colones al 31 de Marzo del 2023

					u. 10 u.c. 1010				
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	2,712,741,665	-	-	-	-	1	-	-	2,712,741,665
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Inversiones	-	2,950,645,512	325,894,747	257,792,852	951,287,686	2,933,818,323	2,067,615,559	ı	9,487,054,680
Cartera de crédito	-	239,432,501	149,523,218	173,987,412	354,708,287	742,494,032	17,097,662,754	1,013,345,463	19,771,153,669
Total de recup. de Activos	2,712,741,665	3,190,078,013	475,417,965	431,780,265	1,305,995,973	3,676,312,355	19,165,278,314	1,013,345,463	31,970,950,014
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,699,450,863	1,507,847,347	805,975,299	1,858,436,544	3,219,293,504	4,867,339,010	1,714,000,033	-	20,672,342,600
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	7,674,229	7,747,533	8,908,169	348,599,670	78,157,163	3,320,150,781	-	3,771,237,545
Cargos por pagar	461,046	70,972,351	17,369,028	14,957,629	196,374,510	24,576,712	6,655,962	-	331,367,238
Total venc. de pasivos	6,699,911,909	1,586,493,927	831,091,859	1,882,302,343	3,764,267,684	4,970,072,885	5,040,806,776	-	24,774,947,383
Diferencia	(3,987,170,244)	1,603,584,086	(355,673,894)	(1,450,522,078)	(2,458,271,711)	(1,293,760,529)	14,124,471,537	1,013,345,463	7,196,002,631





# CREDECOOP, R.L.

# Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado

# En miles de colones al 31 de Diciembre del 2022

1				000 di 0 2 di 0 2.0.0					
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	2,896,256,665	-	-	-	-	-	-	-	2,896,256,665
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,446,179,653	540,378,002	323,933,253	1,695,880,461	1,155,103,612	3,395,718,239	-	9,557,193,221
Cartera de crédito	-	253,622,464	182,002,646	133,422,002	346,356,633	755,492,552	16,626,934,261	1,039,030,935	19,336,861,494
Total de recup. de Activos	2,896,256,665	2,699,802,117	722,380,648	457,355,255	2,042,237,094	1,910,596,164	20,022,652,500	1,039,030,935	31,790,311,379
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,606,742,930	1,758,879,594	1,289,992,270	1,251,130,446	3,438,154,900	4,504,419,931	1,536,701,808	0	20,386,021,879
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	35,140,746	7,185,843	7,344,305	23,185,592	369,760,973	3,442,626,664	-	3,885,244,124
Cargos por pagar	1,146,828	86,880,111	20,661,024	8,422,277	22,552,092	132,366,074	5,294,197	-	277,322,603
Total venc. de pasivos	6,607,889,758	1,880,900,451	1,317,839,137	1,266,897,028	3,483,892,585	5,006,546,978	4,984,622,670	-	24,548,588,606
Diferencia	(3,711,633,093)	818,901,667	(595,458,490)	(809,541,772)	(1,441,655,491)	(3,095,950,814)	15,038,029,831	1,039,030,935	7,241,722,773



# CREDECOOP, R.L.

# Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado

# En miles de colones al 31 de Marzo del 2022

	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	2,489,969,897	-	-	-	-	-	-	-	2,489,969,897
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	1,977,118,632	397,000,334	419,027,911	1,049,662,844	3,343,358,315	4,013,926,935	-	11,200,094,971
Cartera de crédito	-	222,910,884	148,942,859	140,058,560	343,618,464	742,430,397	14,689,510,447	795,557,208	17,083,028,818
Total de recup. de Activos	2,489,969,897	2,200,029,516	545,943,193	559,086,471	1,393,281,308	4,085,788,711	18,703,437,382	795,557,208	30,773,093,685
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,884,152,567	916,519,298	1,454,133,910	1,881,040,330	2,066,907,973	4,483,738,068	1,261,764,335	0	18,948,256,481
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	5,648,155	5,682,865	6,968,814	339,445,828	65,228,127	3,548,783,160	-	3,971,756,949
Cargos por pagar	1,180,748	47,565,324	14,172,442	41,495,562	166,863,847	12,677,519	2,566,536	-	286,521,978
Total venc. de pasivos	6,885,333,315	969,732,777	1,473,989,218	1,929,504,705	2,573,217,649	4,561,643,714	4,813,114,031	-	23,206,535,409
Diferencia	(4,395,363,418)	1,230,296,738	(928,046,025)	(1,370,418,234)	(1,179,936,341)	(475,855,003)	13,890,323,351	795,557,208	7,566,558,277



La situación al 31 de Marzo del 2023 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 31 de Marzo del 2023, 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 31 de Marzo del 2023, 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 31 de Marzo del 2023 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Ley de creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros, Ley N° 9816, publicada en febrero del 2022, dispuso:

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

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

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

### Riesgos de Mercado:

#### b. Riesgo de tasas de interés:

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 31 de Marzo del 2023 se presenta el siguiente reporte de brechas.



### CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de marzo de 2023 en colones

		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
	-		=	=		<del>-</del>	
Moneda Nacional							
Inversiones MN	2,085,612,441.61	300,381,258	956,460,167	3,303,898,763	1,555,798,857	-	8,202,151,487
Cartera de créditos MN	3,524,984,006	7,361,753,239	8,608,940,570	3,679,078	3,365,583	5,688,453	19,508,410,928
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	5,610,596,447	7,662,134,497	9,565,400,738	3,307,577,841	1,559,164,440	5,688,453	27,710,562,415
Obligaciones con el público MN	1,490,347,111	2,566,381,207	2,872,887,513	4,831,371,244	1,062,738,655	700,212,381	13,523,938,111
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	3,964,129,118		-	-	=	-	3,964,129,118
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,454,476,229	2,566,381,207	2,872,887,513	4,831,371,244	1,062,738,655	700,212,381	17,488,067,229
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO							
DE PASIVOS MN (A-B)	156,120,219	5,095,753,290	6,692,513,225	(1,523,793,403)	496,425,785	(694,523,928)	10,222,495,186
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	846,219,521	13,938,104	2,778,940	95,898,250	300,184,728	327,068,529	1,586,088,070
Cartera de créditos ME	3,500	7,000	295,996				306,496
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	846,223,021	13,945,104	3,074,936	95,898,250	300,184,728	327,068,529	1,586,394,566
Obligaciones con el público ME	71,778,421	70,469,135	438,389,666	291,585,158		-	872,222,381
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	71,778,421	70,469,135	438,389,666	291,585,158	-	-	872,222,381
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO							
DE PASIVOS ME (C-D)	774,444,599	(56,524,032)	(435,314,730)	(195,686,908)	300,184,728	327,068,529	714,172,186
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	6,456,819,468	7,676,079,601	9,568,475,673	3,403,476,091	1,859,349,167	332,756,981	29,296,956,981
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,526,254,650	2,636,850,342	3,311,277,179	5,122,956,402	1,062,738,655	700,212,381	18,360,289,609
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE	1		T				
PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	930,564,818	5,039,229,258	6,257,198,494	(1,719,480,312)	796,610,512	(367,455,399)	10,936,667,372



### CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre de 2022 en colones

	Del 1 a	De 31 a	De 91 a	De 181 a	De 361 a		
Nombre de Cuenta	30 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Más de 720 días	Total
	•	-	-	•			
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	813,866,600	1,755,738,255	1,311,073,257	2,624,935,871	319,610,043	6,825,224,026
Cartera de créditos MN	15,022,445,522	2,848,977,062	939,422,286	1,682,791	3,365,583	6,529,848	18,822,423,093
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	15,022,445,522	3,662,843,662	2,695,160,540	1,312,756,049	2,628,301,454	326,139,891	25,647,647,119
Obligaciones con el público MN	1,785,821,425	2,291,757,527	3,208,167,468	4,218,977,407	1,092,484,907	545,048,155	13,142,256,889
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,041,831,203		-	-	-	-	4,041,831,203
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,827,652,628	2,291,757,527	3,208,167,468	4,218,977,407	1,092,484,907	545,048,155	17,184,088,092
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO		T					
DE PASIVOS MN (A-B)	9,194,792,895	1,371,086,135	(513,006,928)	(2,906,221,358)	1,535,816,547	(218,908,264)	8,463,559,027
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	924,140,870	77,779,208	18,010,036	21,074,225	329,603,425	356,384,870	1,726,992,634
Cartera de créditos ME	228,945,865	=	-				228,945,865
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	1,153,086,735	77,779,208	18,010,036	21,074,225	329,603,425	356,384,870	1,955,938,499
Obligaciones con el público ME	65,508,148	97,725,485	127,262,215	609,796,889	488,671		900,781,410
Obligaciones con el BCCR ME	00,000,140	37,723,403	127,202,210	003,730,003	400,071		- 300,701,410
Obligaciones con entidades financieras ME	_						
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	65,508,148	97,725,485	127,262,215	609,796,889	488,671	-	900,781,410
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	1,087,578,586	(19,946,277)	(109,252,179)	(588,722,664)	329,114,754	356,384,870	1,055,157,090
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	16,175,532,257	3,740,622,871	2,713,170,576	1,333,830,274	2,957,904,879	682,524,762	27,603,585,619
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,893,160,776	2,389,483,012	3,335,429,683	4,828,774,296	1,092,973,578	545,048,155	18,084,869,501
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE		T		T		ı ı	
PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	10,282,371,481	1,351,139,858	(622,259,107)	(3,494,944,022)	1,864,931,301	137,476,607	9,518,716,117



### CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de marzo de 2022 en colones

	Del 1 a	De 31 a	De 91 a	De 181 a	De 361 a		
Nombre de Cuenta	30 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	744,506,500	1,126,464,451	3,511,782,785	2,733,302,304	865,971,010	8,982,027,050
Cartera de créditos MN	7,658,620,560	5,502,684,405	3,626,567,557	44,286	88,571	214,048	16,788,219,427
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	7,658,620,560	6,247,190,905	4,753,032,009	3,511,827,071	2,733,390,875	866,185,058	25,770,246,477
Obligaciones con el público MN	944,192,594	2,626,549,795	2,124,664,315	4,079,414,315	794,134,282	430,654,742	10,999,610,042
Obligaciones con el BCCR MN							=
Obligaciones con entidades financieras MN	4,153,542,155		-	-	-	-	4,153,542,155
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,097,734,749	2,626,549,795	2,124,664,315	4,079,414,315	794,134,282	430,654,742	15,153,152,197
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO							
DE PASIVOS MN (A-B)	2,560,885,811	3,620,641,110	2,628,367,694	(567,587,244)	1,939,256,593	435,530,317	10,617,094,280
Moneda Extranjera	750 504 400	00.047.057	0.005.000	101 110 000	05.000.074	744 000 004	1 001 001 101
Inversiones ME	752,524,403	83,947,857	3,395,606	104,146,690	35,926,671	711,293,234	1,691,234,461
Cartera de créditos ME	250,834,298 1,003,358,701	83,947,857	3,395,606	104,146,690	35,926,671	711,293,234	250,834,298 1,942,068,759
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	1,003,356,701	63,947,637	3,395,606	104,146,690	35,926,671	711,293,234	1,942,000,758
Obligaciones con el público ME	13,182,283	516,764,952	109,839,323	261,149,744	28,894,216	- 1	929,830,517
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	13,182,283	516,764,952	109,839,323	261,149,744	28,894,216	-	929,830,517
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO							
DE PASIVOS ME (C-D)	990,176,418	(432,817,095)	(106,443,717)	(157,003,053)	7,032,455	711,293,234	1,012,238,241
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,661,979,261	6,331,138,762	4,756,427,615	3,615,973,761	2,769,317,545	1,577,478,292	27,712,315,236
TOTAL RESS. ESTOION DE ACTIVOS SENSIBLES A TAGAS 1/2 (ATO)	0,001,073,201	3,331,133,702	-,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	3,010,370,701	2,700,017,040	1,077,470,292	21,112,010,200
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,110,917,032	3,143,314,747	2,234,503,637	4,340,564,059	823,028,497	430,654,742	16,082,982,715
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE							
PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,551,062,229	3,187,824,015	2,521,923,977	(724,590,298)	1,946,289,048	1,146,823,550	11,629,332,521



### 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 31 de Marzo del 2023, 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."

### Notas sobre Partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otros.

#### Hechos relevantes y subsecuentes i.

Al 31 de Marzo del 2023 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 Abril del 2023.