

Cooperativa de Ahorro, Crédito para el Desarrollo
(CREDECOOP,R.L).

Informe de auditoría de estados financieros 2022

INDICE

- Opinión de auditores independientes
- Estados de situación financiera
- Estados de resultados
- Estados de flujos de efectivo
- Estados de cambios en el patrimonio neto
- Notas a los estados financieros

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L. (CREDECOOP, R.L)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L, cédula jurídica 300-4161481** los cuales, comprenden el balance de Situación del **01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022**, el estado de resultados integrales, el estado de cambios de patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la posición financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L**, al 31 de diciembre del 2022, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con los Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros.

Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L**, la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, del Código de Ética para

Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos a informar

Cambios en políticas contables aplicadas

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa, según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines. Sin que esto modifique nuestra opinión los cambios en políticas contables introducidos por el regulador con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), establecido mediante Acuerdo SUGEF 30-18 del 11 de setiembre de 2018 emitido por CONASSIF, cuyo objetivo es regular la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Hasta el 31 de diciembre del 2019, se mantenía en vigencia la regulación de CONASSIF referida al Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables y del control interno que la dirección considere necesario para permitir estados financieros que estén libres de representaciones erróneas importantes, ya sea debido a fraude o a error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.**, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en Marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.**, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de esas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.**

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), siempre detectara un error significativo cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran significativos si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Internacionales de Auditoría (NIAs), ejercemos nuestro juicio de profesionalidad y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y demás:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.**
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.** para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida la fecha de nuestro informe de auditoría de **Cooperativa de Ahorro y Crédito para el desarrollo R.L.**
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros incluidas en las revelaciones, y los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos de una forma que logra una representación razonable.

Les Informamos a los encargados del gobierno corporativo lo relativo entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeados de la auditoria y a los hallazgos significativos de la auditoria incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante la auditoria.



Lic. Fabricio Baltodano Chavarria
Contador Público Autorizado N°7965
Póliza de Fidelidad 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2023

San José, 20 de febrero del 2023

*Timbre de Ley 6663 de ₡ 1.000.00
Cancelado y adherido en el original*



CREEDECOOP
Balance de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresado en colones)

	Notas	2022	2021
Activos			
Disponibles	3, i	2 896 256 665	2 776 183 867
Efectivo		820 037 470	648 082 496
Banco Central de Costa Rica		506 891 057	398 437 870
Entidades Financieras del país		1 569 328 138	1 729 663 501
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9 557 193 221	10 502 919 459
Al valor razonable con cambios en resultados		1 428 381 621	724 056 988
Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		4 966 557 781	4 572 546 014
Al costo amortizado		2 966 159 961	5 011 819 318
Productos por cobrar		196 093 858	194 497 139
Cartera de Crédito	3, iii	18 602 963 253	15 151 898 043
Creditos vigentes		16 660 330 787	13 630 163 742
Creditos vencidos		2 246 131 321	1 958 111 304
Creditos en cobro judicial		336 192 238	165 342 745
Ingresos diferidos carter de credito		(400 624 963)	(290 801 844)
Cuentas y Productos por cobrar		494 832 111	480 536 323
Estimacion por deterioro		(733 898 240)	(791 454 227)
Cuentas y Comisiones por cobrar	3, iv	146 479 511	70 167 579
Comisiones por cobrar		27 459 483	21 469 788
Otras cuentas por cobrar		119 130 296	48 798 747
Estimacion por deterioro		(110 267)	(100 955)
Bienes Mantenedidos para la Venta	3, v	141 817 237	20 990 729
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos (Estimacion por deterioro y por disposicion legal o prudencial)		268 497 736 (126 680 499)	138 075 599 (117 084 870)
Participación en el Capital de otras Empresas neto	3, vi	54 963 601	54 963 601
Propiedad, Mobiliario y Equipo neto	3, vii	1 014 099 602	966 401 102
Otros activos	3, viii	390 556 124	390 963 865
Cargos diferidos		28 893 430	-
Activos intangibles		195 707 514	144 635 937
Otros activos		165 955 180	246 327 928
Total Activos		₡ 32 804 329 213	₡ 29 934 488 244
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, ix	20 506 757 392	17 588 298 133
A la vista		6 606 742 930	6 342 940 899
A plazo		13 779 278 949	11 148 767 468
Cargos financieros por pagara		120 735 513	96 589 766
Obligaciones con entidades Financieras	3, x	4 038 036 494	4 174 880 343
A plazo		3 742 222 996	3 835 873 445
Otras obligaciones con entidades		139 226 408	180 853 191
Cargos financieros por pagar		156 587 090	158 153 707
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	574 819 520	464 474 961
Provisiones		50 723 918	64 074 084
Otras cuentas por pagar		524 095 603	400 400 878
Otros pasivos	3, xii	9 006	47 586
Otros pasivos		9 006	47 586
Aportes de capital por pagar	3, xiii	272 012 479	244 854 526
Total Pasivos		₡ 25 391 634 892	₡ 22 472 555 550
Patrimonio			
Capital Pagado	3, xiv	4 684 693 747	4 431 958 207
Capital pagado		4 684 693 747	4 431 958 207
Ajustes al Patrimonio - Otros resultados integrales		(125 024 338)	234 923 628
Reservas	3, xv	2 681 467 288	2 609 499 299
Resultado del periodo		171 557 625	185 551 560
Total Patrimonio		7 412 694 322	7 461 932 694
Total Pasivo y Patrimonio		₡ 32 804 329 214	₡ 29 934 488 244
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	690 314 860	572 485 585
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	17 198 985 904	23 621 773 017
cuentas de orden por cuenta propia deudoras		17 198 985 904	23 621 773 017

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Rolando Delgado Valera
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

CREEDECOOP
Estado de Resultados Integrales y Otros Resultados Integrales
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresado en colones)

	Notas	2022	2021
Ingresos financieros:	3, xxi		
Por disponibilidades		17 041 341	11 361 287
Por inversiones en instrumentos financieros		649 432 425	675 081 582
Por cartera de créditos		2 396 850 140	1 815 600 572
Por ganancias por diferencias de cambios y UD		-	17 386 977
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultados integral		-	37 575 410
Por otros ingresos financieros		112 897 148	73 131 792
Total de Ingresos Financieros		<u>3 176 221 055</u>	<u>2 630 137 621</u>
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		795 570 469	710 584 378
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		183 782 056	180 872 189
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		29 419 016	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		14 740 319	4 038 480
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultado integral		80 423	5 419 099
Por otros gastos financieros		98 984 857	64 177 300
Total de gastos financieros		<u>1 122 577 140</u>	<u>965 091 445</u>
Por estimacion de deterioro de activos		263 000 000	301 373 414
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones y provisiones		<u>99 759 164</u>	<u>60 782 981</u>
RESULTADOS FINANCIERO		<u>1 890 403 079</u>	<u>1 424 455 743</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		238 018 671	211 803 850
Por bienes mantenidos para la venta		28 035 586	352 455 065
Por cambio y arbitraje de divisas		61 389 252	29 750 894
Por otros ingresos operativos		25 162 665	43 702 726
Total Otros ingresos de operación		<u>352 606 174</u>	<u>637 712 536</u>
Otros Gastos de operación			
Por comisiones por servicios		18 844 194	7 101 801
Por bienes mantenidos para la venta		58 581 858	349 161 419
Por provisiones		39 543 234	28 067 971
Por cambio y arbitraje de divisas		21 539 643	6 637 186
Por otros gastos operativos		198 058 745	160 246 323
Total Otros gastos de operación		<u>336 567 673</u>	<u>551 214 700</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1 906 441 580</u>	<u>1 510 953 579</u>
Gastos Administrativos	3, xxiii		
Por gastos de personal		898 963 974	686 851 750
Por otros gastos de administración		807 939 400	577 889 256
Total gastos Administrativos		<u>1 706 903 374</u>	<u>1 264 741 006</u>
UTILIDAD		<u>199 538 206</u>	<u>246 212 573</u>
Participaciones sobre la utilidad del periodo		8 979 219	11 079 566
RESULTADOS DEL PERIODO		<u>₡ 190 558 987</u>	<u>₡ 235 133 007</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES , NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(6 354 137)	11 450 497
Ajuste por valuacion de inversiones en respaldos de la reserva de liquidez		(324 899 413)	133 567 675
Ajuste por valuacion de instrumentos financieros restringidos		(28 694 415)	6 194 188
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO NETO DEL IMPUESTO		<u>(359 947 966)</u>	<u>151 212 360</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>₡ 169 388 979</u>	<u>₡ 386 345 367</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Rolando Delgado Valera
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche R.L
Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
(Expresado en colones)

	NOTA	2022	2021
OPERACIÓN			
Resultado del periodo		171 557 625	185 551 560
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento / (Disminucion) por			
Depreciaciones y amortizaciones		78 133 943	33 055 266
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		29 451 684	(17 386 977)
Ganancias o pérdidas por ventas activos no financieros		12 145 243	278 162 543
Disminución estimación bienes realizables		(27 495 848)	(352 146 848)
Estimaciones por cartera de crédito y crédito contingentes		279 393 006	302 378 461
Estimaciones por otros activos		37 091 477	62 923 808
Provisiones por presentaciones sociales		(7 432 358)	6 188 363
Participaciones sobre la utilidad		8 979 219	11 079 566
		<u>581 823 990</u>	<u>509 805 742</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumentos o Disminución			
Disponibles		(146 355 519)	(1 284 968 796)
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(767 289 185)	30 860 805
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en el otros resultados integrales		(709 920 483)	425 017 434
Cartera de crédito		(2 293 142 053)	(787 104 879)
Productos por cobrar		(51 928 725)	26 978 418
Cuentas y Comisiones por cobrar		(79 323 392)	(16 515 750)
Bienes disponibles para la venta		(130 422 137)	567 625 226
Otros activos		51 479 318	(117 196 895)
Obligaciones con el público		3 017 585 987	2 779 207 567
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(13 350 166)	-
Productos por pagar por obligaciones		22 579 129	(21 749 281)
Otros pasivos		27 119 373	10 844 190
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(491 143 863)</u>	<u>2 122 803 779</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento / (Disminucion) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		1 301 066 237	(437 210 492)
Participaciones en el capital de otras empresa		-	(1 994 200)
Intangibles		(84 072 961)	(69 874 553)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(92 831 059)	(6 534 329)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>1 124 162 216</u>	<u>(515 613 574)</u>
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras		(135 277 232)	(486 386 887)
Capital Social		252 735 540	236 176 990
Excedentes		(204 552 922)	(239 620 568)
Otras actividades de financiación		71 967 989	108 591 008
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(15 126 624)</u>	<u>(381 239 456)</u>
Incremento (disminucion) neto de efectivo y equivalente de efectivo		<u>617 891 728</u>	<u>1 225 950 748</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al principio del periodo		<u>5 159 958 066</u>	<u>3 934 007 318</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	3, xxiv	<u>\$ 5 777 849 794</u>	<u>₡ 5 159 958 066</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

 Rolando Delgado Valera
 Gerente General

 Carlos Monge Ceciliano
 Contador General

 Adonay Arias Zamora
 Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche R.L
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresado en colones)

Nota

Detalle	Capital Pagado	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio Otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedentes del Periodo	Total
Sado al 31 de diciembre del 2021	4 195 781 217	-	83 711 268	2 500 908 291	-	190 039 120	6 970 439 896
Resultados del período	-	-	-	-	-	185 551 560	185 551 560
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	-	(190 039 120)	-	(190 039 120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	108 591 008	-	-	108 591 008
Capital Social, Aumento neto	236 176 990	-	-	-	-	-	236 176 990
Total de Saldos	4 431 958 207	-	83 711 268	2 609 499 299	(190 039 120)	375 590 680	7 310 720 334
Otros resultados integrales de Periodo							
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultados integral	-	-	11 450 497	-	-	-	11 450 497
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	133 567 675	-	-	-	133 567 675
Ajuste por valuación de inversiones restringidas	-	-	6 194 188	-	-	-	6 194 188
Resultados Integrales Totales del Periodo	-	-	151 212 360	-	-	-	151 212 360
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	4 431 958 207	-	234 923 628	2 609 499 299	(190 039 120)	375 590 680	7 461 932 694

Detalle	Capital Pagado	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio Otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedentes del Periodo	Total
Sado al 31 de diciembre del 2022	4 431 958 207	-	234 923 628	2 609 499 299	-	185 551 560	7 461 932 694
Resultados del período	-	-	-	-	-	171 557 625	171 557 625
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	-	(185 551 560)	-	(185 551 560)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	71 967 989	-	-	71 967 989
Capital Social, Aumento neto	252 735 540	-	-	-	-	-	252 735 540
Total de Saldos	4 684 693 747	-	234 923 628	2 681 467 288	(185 551 560)	357 109 185	7 772 642 288
Otros resultados integrales de Periodo							
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultados integral	-	-	(6 354 137)	-	-	-	(6 354 137)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	(324 899 413)	-	-	-	(324 899 413)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas	-	-	(28 694 415)	-	-	-	(28 694 415)
Resultados Integrales Totales del Periodo	-	-	(359 947 966)	-	-	-	(359 947 966)
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	4 684 693 747	-	(125 024 338)	2 681 467 288	(185 551 560)	357 109 185	7 412 694 322

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Rolando Delgado Valera
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2022 y diciembre 2021

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal.

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

ii. País de Constitución.

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

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

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

vii. Dirección del sitio Web.

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

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 31 de diciembre del 2022 es de 87 funcionarios.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 31 de Diciembre del 2022, están de conformidad con el **Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

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

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

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

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

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

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

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones, provisiones y reservas

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

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

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

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

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

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 31 de diciembre del 2022 y diciembre 2021, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1,00	2022	2021
compra	594,17	639,06
venta	601,99	645,25

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

iii. Inversiones en valores y depósitos.

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

Activo	Método
Costo amortizado	<p>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.</p> <p>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</p>
Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales.	<p>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 las variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán materializarse a pérdidas y ganancias en su venta.</p>
Valor Razonable con cambios en resultados.	<p>Un activo financiero debe medirse a valor razonable con cambios en resultados cuando no cumple los requisitos para valorarse al costo amortizado o a valor razonable con cambios otro resultado integral.</p> <p>No obstante, una entidad puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (“asimetría contable”) que de otro modo surgiría por la medición de activos y pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.</p>

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago a. Atraso máximo y atraso medio

- a. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- b. 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

- a. Actualización del valor de la garantía
- b. Porcentaje de aceptación
- c. 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 las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son: - Estimación estructural

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

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

Categoría de (días) pago histórico	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pagao
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 o 2
C2	≤ 90	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
E	> 0 ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Estimación Genérica

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

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

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica

adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en el párrafo primero de este artículo.

Estimación Específica

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

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

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

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

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

Definición del nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢100,000,000.00 millones	Capacidad de pago Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢100, 000,000.00 millones	Capacidad de pago

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contra cíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

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

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

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “Pccit”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido

“*Ecc%it*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

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

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

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

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

vi. Bienes mantenidos para la venta.

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

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

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

Según circular CNS-1573/09 y CNS-1574/10 de 7 de mayo del 2021, se modifica lo siguiente:

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

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

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

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

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

“Transitorio VIII

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

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

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

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

vii. Participaciones en el capital de otras empresas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.

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

xii. Pasivos.

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

xiii. Prestaciones Legales.

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

estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

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

En febrero del 2000, se promulgo y 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 CONACCOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial de un 15% y un 7% de Reserva de Socorro Mutuo sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

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

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

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

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

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

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

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Administrativos</u>
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 diciembre del 2021

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

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.**i. Disponibilidades:**

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

<u>Detalle</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	<u>820,037,470</u>	<u>648,082,496</u>
Dinero en cajas y bóvedas	819,782,390	621,670,090
Efectivo en tránsito	255,080	26,412,406
Cuenta corriente del BCCR	506,891,057	398,437,870
Depositos a la vista en Entidades Financieras del país	<u>1,569,328,138</u>	<u>1,729,663,501</u>
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y banco creados por leyes especiales	263,139,988	436,262,570
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras privadas	1,306,188,149	1,293,400,931
Total Disponibilidades	₺ <u>2,896,256,665</u>	₺ <u>2,776,183,867</u>

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

Inversiones al valor razonable con cambios en Resultados	9,557,193,221	10,502,919,459
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	1,428,381,621	724,056,988
Inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales	4,252,168,387	4,065,379,575
Instrumentos financieros financieros en el sector público no financieros del país recursos propios	84,254,015	97,123,082
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	428,133,580	782,452,899
Instrumentos financieros del B.C.C.R respaldo Reserva de Liquidez	3,261,294,718	2,644,759,656
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva Liquidez	478,486,075	541,043,938
Inversiones al costo amortizado	2,966,159,961	5,011,819,318
Instrumentos financieros en Entidades Financieras del país	2,966,159,961	5,011,819,318
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	714,389,393	507,166,439
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	113,224,123	117,412,766
Garantías contigüente al fondode garantías de depósitos (FDG)- Reservas de Liquidez	601,165,270	389,753,673
Cuentas y Productos por cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	196,093,858	194,497,139
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	196,093,858	194,497,139
Total Inversiones en Instrumentos Financieros	₡ 9,557,193,221	₡ 10,502,919,459

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

Diciembre 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
colones				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	5.21%	VISTA	504,240,751
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				504,240,751
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				
MERCADOS 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-abr-23	497,554,120
BCCR	BEM - C	4.25%	3-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 razonable con cambios en otros resultados integrales				3,689,428,298

Inversiones al Costo Amortizado					
COOPEBANPO	CDP	▼	8.37%	5-sep-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-23	66,159,961
COOPESERVI	CDP	▼	10.00%	29-jul-23	300,000,000
COOCIQUE	CDP	▼	5.95%	22-ene-23	300,000,000
COOCIQUE	CDP	▼	5.95%	4-feb-23	150,000,000
COOCIQUE	CDP	▼	6.22%	21-may-23	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado					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-23	243,031,490
BCR	CDP	▼	4.46%	6-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 Inversiones en colones					7,736,529,216

Diciembre 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dolares				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	2.43%	VISTA	318,950,205
B.C.R FONDOS	FONDO	2.43%	VISTA	605,190,665
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				924,140,870
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				
RECOPE				
G \$	BRA \$	5.85%	3-abr-28	84,254,015
G \$	TP\$	5.06%	26-nov-25	175,902,971
	TP\$	5.98%	20-may-24	302,583,104
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en resultados integrales				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%	4-ago-23	3,009,950
Total Inversiones Restringidas				137,689,188
Total Inversiones en dolares				1,624,570,147

Diciembre 2021

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
colones				
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				
MERCADO DE VALORES	FONDO	7.44%	VISTA	782,452,899
BCCR	BEM-C	10.03%	12-mar-25	365,060,670
BCCR	BEM-C	8.48%	14-feb-24	238,236,392
BCCR	BEM-C	8.48%	14-feb-24	623,952,456
BCCR	BEM-C	8.48%	14-feb-24	215,547,212
BCCR	BEM-C	8.48%	14-feb-24	226,891,802
BCCR	BEM-C	8.48%	14-feb-24	170,168,852
BCCR	BEM-C	6.80%	26-abr-23	540,289,730
BCCR	BEM-C	5.10%	25-oct-23	264,612,543
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				3,427,212,555
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEBANPO	CDP	5.91%	25-nov-22	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.81%	6-jun-22	400,000,000
COOPEMEP	CDP	6.99%	22-feb-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.90%	25-abr-22	300,000,000
COOPEMEP	CDP	5.89%	23-dic-22	250,000,000
ALIANZA	CDP	7.21%	19-mar-22	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	23-jul-22	150,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	26-oct-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	6.44%	22-ene-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-oct-22	400,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	13-ago-22	500,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	23-nov-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.02%	27-jul-22	61,819,318
COOPESERVI	CDP	7.02%	29-jul-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.44%	27-oct-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.30%	24-dic-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	6.98%	21-may-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	2.30%	23-ene-22	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				5,011,819,318
Inversiones Restringidas				
G ₡	TP	6.63%	26-jun-24	10,722,203
BCCR	BEM - C	6.80%	26-abr-23	324,173,838
BCR	CDP	3.87%	23-jul-22	2,000,000
BCR	CDP	3.40%	6-jul-22	12,000,000
BCR	CDP	3.40%	4-set-22	11,500,000
BCR	CDP	3.40%	16-nov-22	700,000
Subtotal Inversiones Restringidas				361,096,041
Total Inversiones en colones				8,800,127,914

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	0.68%	VISTA	210,168,975
BN FONDOS	FONDO	0.50%	VISTA	513,888,013
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en resultados				724,056,988
Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				
RECOPE	BRA \$	8.85%	3-abr-28	97,123,082
G \$	TP \$	5.06%	26-nov-25	199,300,142
G \$	TP \$	5.98%	20-may-24	341,743,796
Subtotal Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				638,167,020
Inversiones Restringidas				
G ₡	TP \$	5.52%	25-may-22	65,579,835
COOPENAE \$	CDP \$	3.59%	26-feb-22	77,264,313
BCR \$	CDP \$	1.80%	6-ago-22	3,226,250
Subtotal Inversiones Restringidas				146,070,398
Total Inversiones en dolares				1,508,294,405

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢2,881,593,130 y ¢2,383,774,199 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 diciembre del 2022 y diciembre del 2021, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

Detalle	2022	2021
Créditos vigentes	16,660,330,787	13,630,163,742
Créditos personas físicas	11,593,884,546	8,281,934,221
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,080,162,819	3,167,494,480
Créditos empresarial	1,986,283,422	2,180,735,040
Créditos vencidos	2,246,131,321	1,958,111,304
Créditos personas físicas	1,447,430,465	875,419,886
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	426,550,421	630,463,770
Créditos empresarial	372,150,435	452,227,648
Créditos en cobro judicial	336,192,238	165,342,745
Créditos personas físicas	269,568,805	30,968,564
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	23,551,139	134,374,181
Créditos empresarial	43,072,294	-
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(400,624,963)	(290,801,844)
Comisiones diferidos por cartera de crédito	(382,318,409)	(277,633,955)
intereses diferidos por cartera de crédito	(18,306,554)	(13,167,889)
Cuentas y Productos por cobrar Asociados a cartera de crédito	494,832,111	480,536,323
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	233,209,803	182,877,797
cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	261,622,308	297,658,526
Total cartera de créditos	19,336,861,494	15,943,352,270
Estimación para cartera de créditos	(733,898,240)	(791,454,227)
Total cartera de créditos, neta	¢ 18,602,963,253	¢ 15,151,898,043

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 diciembre del 2022 y diciembre del 2021, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

Detalle	2022	2021
Cartera de crédito originada por la entidad	19,242,654,345	15,753,617,791
Cartera de crédito comprada por la entidad	-	-
	¢ 19,242,654,345	¢ 15,753,617,791

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 al 31 de diciembre 2022 y diciembre del 2021.

Detalle	2022	2021
Estimación para créditos incobrables saldo al inicio	623,404,520	380,935,263
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	302,378,461	228,504,188
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(134,328,754)	(46,080,851)
Aumento o disminución de estimación	-	(9,000,000)
Aumento o disminución de estimación contracíclica	-	69,045,921
Traslado a estimación por deterioro de créditos contingente	-	-
Traslado a estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	-	-
Saldo al final del año anterior	791,454,227	623,404,520
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	279,393,006	302,378,461
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(336,948,992)	(134,328,754)
Aumento o disminución de estimación	-	-
Aumento o disminución de estimación contracíclica	-	-
Saldos al final del año examinado	₪ 733,898,240	₪ 791,454,227

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

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	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%	₪ 19,242,654,346

Garantizadas por	Composición	diciembre 2021
Certificados a plazo	0.46%	72,285,625
Fideicomiso	1.45%	228,357,339
Hipotecaria	62.68	9,878,781,101
Fiduciaria	35.41%	5,579,103,726
Total de cartera de crédito	100%	₪ 15,758,527,791

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Tipo de cartera financiera	Composición	diciembre 2022
Consumo	54.16%	10,421,015,376
Vivienda	8.55%	1,645,201,892
Vehiculo	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
Lineas de crédito	0.11%	22,000,000
Total de cartera de crédito	100%	₡ 19,242,654,345

Tipo de cartera financiera	Composición	diciembre 2021
Consumo	42.87%	6,754,125,054
Vivienda	9.08%	1,430,638,071
Vehiculo	4.27%	672,379,038
Tarjetas	2.12%	333,949,212
Banca para el Desarrollo	24.96%	3,932,332,432
Empresarial	16.56%	2,608,193,984
Lineas de crédito	0.14%	22,000,000
Total de cartera de crédito	100%	₡ 15,753,617,791

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	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%	-
cobro judicial	1.75%	336,192,238
Totales	100%	₡ 19,242,654,345

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

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

Rango de clase	Diciembre 2022		
	Número de Concentraciones	Princial	Intereses
De ¢0 hasta ¢367 357 983	3,666	19,242,654,345	233,209,803
De ¢367 357 983 hasta ¢734 715 967	-	-	-
De ¢734 715 967 hasta ¢1 102 073 951	-	-	-
Totales	3,666	¢ 19,242,654,345	¢ 233,209,803

Rango de clase	Diciembre 2021		
	Número de Concentraciones	Princial	Intereses
De ¢0 hasta ¢352 072 875	3,049	15,753,617,791	182,877,797
De ¢352 072 875 hasta ¢704 145 750	-	-	-
De ¢704 145 750 hasta ¢1 056 218 625	-	-	-
Totales	3,049	¢ 15,753,617,791	¢ 182,877,797

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2022	2021
Montos de los préstamos	¢ 281,295,719	¢ 151,662,856
Número de los préstamos	79	7

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

	2022	2021
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 336,192,238	¢ 165,342,745
Número de préstamos en cobro judicial	88	7
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.75%	1.05%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

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

Detalle	2022	2021
Otras cuentas por cobrar	146,589,779	70,268,535
Por comisiones por cobrar	27,459,483	21,469,788
Otras cuentas por cobrar	119,130,296	48,798,747
Estimaciones por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(100,955)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 146,479,511	¢ 70,167,580

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

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

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

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

	2022	2021
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	268,497,736	138,075,599
Recibidos en dación de pago	16,279,085	2,385,153
Adjudicados en remate judicial	252,218,651	135,690,446
Total de bienes mantenidos para la venta	268,497,736	138,075,599
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(126,680,499)	(117,084,870)
Bienes mantenidos para la venta, neto	₡ 141,817,237	₡ 20,990,729

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

Estimación por deterioro y disposición legal	2022	2021
Saldo inicial	117,084,870	406,307,911
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	37,091,477	62,923,807
Estimación acreditada a resultados año examinado	(27,495,848)	(352,146,848)
Saldo al final del año examinado	₡ 126,680,499	₡ 117,084,870

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	Tipo de control	2022	2021
Participaciones en entidades financieras del país		1,069,971	1,069,971
Coopenae R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639
Coopeservidores R.L.	Minoritario	1,500	1,500
Coopende No 1 R.L.	Minoritario	500	500
Coopbanpo R.L.	Minoritario	50,000	50,000
Coocique R.L.	Minoritario	6,332	6,332
Participación en empresas no financieras del país		53,893,630	53,893,630
Cost S.A.	Minoritario	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L.	Minoritario	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L.	Minoritario	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000
Subtotal		54,963,601	54,963,601
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		-	-
Total de participaciones en el capital de otras empresas		₡ 54,963,601	₡ 54,963,601

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

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

	2022	2021
Terrenos	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	431,841,808
Equipo y mobiliario	182,040,009	145,660,940
Equipo de computo	320,819,470	274,675,463
Total costo	1,363,819,942	1,270,988,883
Depreciación acumulada	(349,720,340)	(304,587,781)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	₪ 1,014,099,602	₪ 966,401,102

	Saldo dic-21	Adiciones	Venta y/o retiro	Saldo dic-22
Costo				
Terrenos	418,810,672	-	-	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	10,307,983	-	442,149,791
Equipo y mobiliario	145,660,940	40,717,154	4,338,085	182,040,009
Equipo de computo	274,675,463	47,729,932	1,585,925	320,819,470
Total costo	1,270,988,883	98,755,068	5,924,010	1,363,819,942
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	31,954,384	8,643,038	-	40,597,422
Equipo y mobiliario	64,172,583	14,758,011	3,029,181	75,901,413
Equipo de computo	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 dic-20	Adiciones	Venta y/o retiro	Saldo dic-21
Costo				
Terrenos	418,810,672	-	-	418,810,672
Edificios e instalaciones	428,650,842	3,190,966	-	431,841,808
Equipo y mobiliario	148,938,222	6,743,809	10,021,090	145,660,940
Equipo de computo	268,054,819	37,057,158	30,436,513	274,675,463
Total costo	1,264,454,554	46,991,932	40,457,603	1,270,988,883
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	23,362,674	8,591,710	-	31,954,384
Equipo y mobiliario	56,207,902	14,636,356	6,671,675	64,172,583
Equipo de computo	207,354,321	31,287,810	30,181,317	208,460,814
Total Depreciación acumulada	286,924,897	54,515,876	36,852,992	304,587,781
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	₪ 977,529,657	₪ (7,523,944)	₪ 3,604,611	₪ 966,401,102

viii. Otras obligaciones con entidades:

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

	2022	2021
Gastos pagados por anticipado	11,819,900	6,932,418
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,628,706	4,157,843
Otros gastos pagados por anticipado	7,191,194	2,774,575
Mejoras a propiedad en arrendamiento operativo	28,893,430	-
Mejoras a propiedad en arrendamiento operativo	28,893,430	-
Bienes diversos	110,188,668	69,018,341
Papelería, útiles y otro materiales	10,283,507	16,029,611
Construcciones en proceso	4,444,503	1,545,000
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	95,460,658	51,443,730
Operaciones pendientes de imputación	42,800,250	169,230,807
Operaciones por liquidar	42,800,250	169,230,807
Activos intangibles	195,707,514	144,635,937
Software	195,707,514	144,635,937
Valor de adquisición del software	481,686,674	397,613,713
(Amortización acumulada del software adquirido)	(287,939,160)	(254,937,776)
Otros bienes intangibles - Marca comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,146,361	1,146,362
Depósitos en garantía	1,146,361	1,146,362
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	293,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	853,308	853,308
Total otros activos	₡ 390,556,124	₡ 390,963,865

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

	2022	2021
Saldo inicial	254,937,776	220,108,401
Amortización del periodo	43,316,784	44,483,145
Retiro de intangible	(10,315,400)	(9,653,771)
Saldo al final	₡ 287,939,160	₡ 254,937,776

ix. Otras obligaciones con entidades:

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

	2022	2021
Captaciones a la vista	6,606,222,142	6,341,804,961
Depósitos de ahorro a la vista	6,594,222,142	6,341,804,961
Captaciones a plazo vencidas	12,000,000	-
Otras obligaciones con el público a la vista	520,788	1,135,938
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	520,788	1,135,938
Captaciones a plazo	13,779,278,949	11,148,767,468
Depósitos de ahorro a plazo	550,313,659	701,840,933
Ahorro navideño	155,482,028	168,602,191
Ahorro escolar	61,354,661	64,519,849
Ahorro Credepaln	155,526,991	193,666,277
Ahorro Marchamo	58,554,834	44,504,491
Ahorro Vacaciones	45,374,013	155,081,574
Ahorro multilíder	16,241,806	15,752,551
Ahorro feliz navidad	36,275,252	32,972,078
Ahorro líderes del saber	21,187,071	26,741,922
Ahorro con propósito	317,003	-
Captaciones a plazo con el público	12,998,445,909	10,060,816,353
Certificados de inversión	12,998,445,909	10,060,816,353
Captaciones a plazo afectadas con garantía	230,519,381	386,110,182
Certificados de inversión	230,519,381	386,110,182
Cargos por pagar por obligaciones con el público	120,735,513	96,589,766
Cargos por pagar por obligaciones con el público	120,735,513	96,589,766
Total obligados con el público	₡ 20,506,757,392	₡ 17,588,298,133

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

	Diciembre 2022	
	N° clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos de 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	241,025,761
	5,691	13,779,098,949
	24,332	20,386,021,879
Cargos Financieros por pagar	-	120,735,513
	₡ 24,332	₡ 20,506,757,392

	Diciembre 2021	
	N° clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos de público	14,383	6,285,548,408
Depósitos restringidos e inactivos	2,867	56,256,553
Otras obligaciones con el público	125	1,135,938
	17,375	6,342,940,899
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,215	10,749,685,870
Depósitos restringidos e inactivos	925	399,081,597
	5,140	11,148,767,468
	22,515	17,491,708,367
Cargos Financieros por pagar	-	96,589,766
	₡ 22,515	₡ 17,588,298,133

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

A la vista	Diciembre 2022		Diciembre 2021	
	Mínima	Máximo	Mínima	Máximo
Colones	1.00%	2.00%	1.25%	2.25%
Dólares	0.50%	0.50%	0.75%	0.75%

Ahorro plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	6.00%	0%	5.00%	0%
Credeplan	3.20%	0%	3.80%	0%
Vacaciones	3.20%	0%	5.00%	0%
Escolar	6.00%	0%	5.00%	0%
Marchamo	6.00%	0%	5.00%	0%
Feliz Navidad	6.00%	0%	5.00%	0%
Líderes del saber	6.00%	0%	5.00%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.80%	0%

Certificados de ahorro a plazo				
Materializado	Mínima	Máximo	Mínima	Máximo
Colones	4.00%	9.50%	1.95%	0%
Dólares	0.60%	2.45%	0.50%	0%

Certificados de ahorro a plazo				
Desmaterializado	Mínima	Máximo	Mínima	Máximo
Colones	4.50%	10.50%	2.20%	7.35%
Dólares	0.75%	2.60%	0.65%	2.85%

x. Otras obligaciones con entidades:

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

	2022	2021
Obligaciones con entidades financieras a plazo	3,742,222,996	3,835,873,445
Préstamo de entidades financieras del país	3,547,091,500	3,835,873,445
Fideicomiso FINADE	3,547,091,500	3,835,873,445
Obligaciones con entidades no financieras	143,021,128	181,956,597
Financiamientos entidades no financieras del país	143,021,128	181,956,597
Infocoop	143,021,128	181,956,597
Gastos diferidos por cartera de crédito propia	(3,794,720)	(1,103,405)
Comisiones diferidas por cartera de propia	(3,794,720)	(1,103,405)
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	156,587,090	158,153,707
Cargos por pagar obligaciones con entidades financieras y no financieras	156,587,090	158,153,707
Total otros ingresos de operación	₡ 4,038,036,494	₡ 4,174,880,344

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

Diciembre 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/22
Colones					
INFOCOOP	13200526	20	8.00%	FIDEICOMISO	143,021,117
BANCO POPULAR	3651	15	4.00%	PAGARES	195,131,496
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	101,650,201
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	139,770,583
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	489,822,027
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	405,345,157
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	299,764,000
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	669,105,103
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	352,074,342
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	223,104,157
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	146,666,667
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	157,787,091
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	150,651,774
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	127,350,406
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,204,134
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	17,526,121
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	17,541,630
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	37,380,327
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	97,255,508
Total Colones					₡ 3,885,244,113

Diciembre 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/21
Colones					
INFOCOOP	13200526	20	8.00%	FIDEICOMISO	181,956,586
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	116,962,600
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	157,241,906
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	544,426,305
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	456,910,079
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	337,484,500
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	751,371,490
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	387,281,777
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	238,627,933
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	160,000,000
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	174,396,259
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	43,333,333
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	161,218,072
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	141,630,163
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,850,864
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	18,797,125
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	18,797,125
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	18,787,218
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	40,000,000
Total Colones					₡ 4,017,830,030

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2022	2021
Cuentas y comisiones por pagar diversas	524,095,603	400,400,878
Impuestos por pagar por cuentas de la entidad	568,000	142,678
Impuesto retenidos por pagar	5,829,266	4,252,797
Aportaciones laborales retenidas por pagar	22,434,297	17,616,412
Remuneraciones por pagar	31,114,755	34,263,483
Excedentes por pagar	42,458,902	39,359,557
Participaciones sobre las utilidades o excedentes por pagar	8,979,219	11,079,066
Vacaciones acumuladas por pagar	47,543,442	38,708,487
Aguinaldo acumulado por pagar	5,043,341	4,231,839
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje	31,541	80,191
Otras cuentas y comisiones por pagar	360,092,841	250,666,368
Provisiones por pagar	50,723,918	64,074,084
Provisiones para obligaciones patronales	39,433,319	56,512,133
Otras provisiones	11,290,599	7,561,950
Total cuentas por pagar y provisiones	₪ 574,819,520	₪ 464,474,961

xii. Otros pasivos:

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

	2022	2021
Otros ingresos diferidos	-	-
Otras partidas pendientes de imputación	9,006	47,586
Total otros pasivos	₪ 9,006	₪ 47,586

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

	2022	2021
Aportaciones de Capital Cooperativo	272,012,479	244,854,526
Total aportaciones del capital cooperativo	₪ 272,012,479	₪ 244,854,526

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 Diciembre del 2022 y Diciembre del 2021 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2022	2021
Capital Social		
Capital social Cooperativo	₪ 4,684,693,747	₪ 4,431,958,207

xv. Reservas patrimoniales:

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

	2022	2021
Reserva legal	632,388,758	612,434,938
Otras reservas obligatorias	428,685,072	406,913,868
Educación	360,616,124	362,843,923
Bienestar social	68,068,948	44,069,946
Otras reservas voluntarias	1,620,393,458	1,590,150,493
Reserva de capacitación	31,931,606	44,318,327
Reserva riesgos equipo de computo	67,020,467	62,689,186
Reserva cobertura de pérdidas	1,162,327,371	1,132,396,640
Reserva socorro mutuo	201,614,014	193,246,340
Reserva desarrollo proyectos de salud	157,500,000	157,500,000
Total cuentas por pagar y provisiones	₡ 2,681,467,288	₡ 2,609,499,299

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

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

	2022	2021
Cuentas contingentes Deudoras		
Lineas de crédito de utilidad automática	645,196,023	539,685,585
Créditos pendientes de desembolsar	45,118,837	32,800,000
Total Cuentas Contingentes Deudoras	₡ 690,314,860	₡ 572,485,585

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

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

	2022	2021
Operaciones de Admi. De fondos y Valores pos cuentas de terceros	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	15,520,798,993	22,156,144,350
Garantías recibidas en poder de la entidad	15,520,798,993	22,156,144,350
Cuentas liquidadas	1,649,969,018	1,430,871,355
Créditos liquidados	1,621,034,100	1,401,936,437
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742
Productos en suspenso de cartera de crédito	11,827,623	11,003,904
Productos en suspenso de cartera de crédito	11,827,623	11,003,904
Otras cuentas de registro	16,390,271	23,753,408
Total otras cuentas de orden	₡ 17,198,985,904	₡ 23,621,773,017

xviii. Ingresos Financieros:

El saldo del 01 de octubre 2022 al 31 de diciembre 2022 y diciembre 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidad	4,941,897	1,576,649
Productos por depósitos a la visita en entidades financieras del país	4,941,897	1,576,649
Ingresos Financieros por Inversiones en instrumentos financieros	148,057,491	159,311,582
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	8,439,491	1,314,555
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	74,017,199	78,639,358
Productos por inversiones al costo amortizado	64,118,457	78,164,550
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,482,344	1,193,119
Productos por cartera de crédito vigente	668,710,783	475,451,484
Créditos personales físicas	492,941,888	296,220,268
Créditos Sistemas Banca para el desarrollo	89,872,370	88,102,429
Créditos empresarial	85,896,525	91,128,787
Ganacias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	6,953,857
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	(36,040,015)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	-	(294,550)
Diferencias de cambio por disponibilidades	-	1,434,931
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	-	36,065,519
Diferencias de cambio por créditos vigentes	-	5,747,622
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	40,350
Otros ingresos financieros	37,636,245	56,960,893
Comisiones por líneas de crédito	32,358,713	18,561,178
Ganancias en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1	-
Ganancias en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integral-recursos propios	-	37,575,410
Otros ingresos financieros diversos	5,277,531	824,305
Total otras cuentas de orden	₡ 859,346,417	₡ 700,254,464

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de octubre 2022 al 31 de diciembre 2022 y Diciembre 2021, los gastos financieros se detallan así:

	2022	2021
Gastos financieros por obligaciones con el público	227,574,847	170,930,124
Gastos por captaciones a la vista	25,793,048	27,721,528
Gastos por captaciones a plazo	201,781,799	143,208,596
Gastos financieros por Obligaciones con entidades financieras	56,881,584	41,787,629
Gastos por obligaciones con entidades financieras	3,971,842	-
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	52,909,742	41,787,629
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	26,624,060	-
Diferencia de cambio por obligaciones con el público	(83,405,972)	-
Diferencia de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(1,875,306)	-
Diferencia de cambio por disponibilidades	18,627,344	-
Diferencia de cambio por inversiones en instrumentos financieros	79,609,574	-
Diferencia de cambio por créditos vigentes	11,730,175	-
Diferencia de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,938,244	-
Otros Gastos financieros	41,978,533	18,538,743
Comisiones por líneas de créditos obtenidas	125,563	24,149
Por pérdidas por valor de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2,928,508	1,433,535
Por pérdidas por valor de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integral	-	376,869
Otros gastos financieros diversos	38,924,461	16,704,190
Total gastos financieros	₡ 353,059,024	₡ 231,256,496

xx. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de octubre 2022 al 31 de diciembre 2022 y diciembre 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	2022	2021
Gastos de personal	249,095,296	206,487,526
Gastos servicios externos	66,353,487	60,864,681
Gastos de movilidad y comunicaciones	7,032,628	7,601,160
Gastos de infraestructura	25,710,317	23,247,154
Gastos generales	106,507,223	84,240,312
Total gastos de administración	₪ 454,698,950	₪ 382,440,832

xxi. Ingresos financieros:

El saldo al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021, los ingresos financieros se detallan así:

	2022	2021
Ingresos financieros por disponibilidades	17,041,341	11,361,287
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	17,041,341	11,361,287
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	649,432,425	675,081,582
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	13,411,631	11,629,081
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	317,080,613	328,666,506
Productos por inversiones al Costo Amortizado	313,281,241	330,591,811
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	5,658,940	4,194,185
Productos por Cartera de Crédito Vigente	2,396,850,140	1,815,600,572
Créditos personas físicas	1,695,571,845	1,036,141,051
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	350,740,460	377,303,525
Créditos empresarial	350,537,835	402,155,997
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	17,386,977
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	(64,677,749)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	(444,472)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	7,429,387
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	64,366,086
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	10,391,223
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	322,503
Otros ingresos financieros	112,897,148	110,707,203
Comisiones por líneas de crédito	102,989,043	69,984,499
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado	2	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	-	37,575,410
Otros ingresos financieros diversos	9,908,104	3,147,293
Total ingresos financieros	₪ 3,176,221,055	₪ 2,630,137,621

xxii. Gastos financieros:

El saldo al 31 de diciembre del 2022, los gastos financieros se detallan así:

	2022	2021
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	795,570,469	710,584,378
Gastos por captaciones a la vista	108,391,962	108,287,927
Gastos por captaciones a plazo	687,178,508	602,296,452
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	183,782,056	180,872,189
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	7,890,366	-
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	175,891,690	180,872,189
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	29,419,016	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(123,272,475)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(1,804,281)	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	26,282,722	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	109,166,435	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	16,044,467	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	3,002,148	-
Otros Gastos Financieros	113,805,599	73,634,878
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	308,685	96,595
pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	14,740,319	4,038,480
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	80,423	5,419,099
Otros gastos financieros diversos	98,676,171	64,080,705
Total gastos financieros	₡ 1,122,577,140	₡ 965,091,445

xxiii. Gastos administrativos:

El saldo al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021, los gastos administrativos se detallan así:

	2022	2021
Gastos de personal	898,963,974	686,851,750
Gastos servicios externos	276,679,086	171,022,169
Gastos de movilidad y comunicaciones	26,673,610	24,681,283
Gastos de infraestructura	112,305,908	88,814,789
Gastos generales	392,280,796	293,371,015
Total gastos de administración	₡ 1,706,903,374	₡ 1,264,741,006

xxiv. Equivalentes de efectivo:**Efectivo y equivalentes de efectivo.**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 31 de Diciembre del 2022 y Diciembre del 2021 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2022	2021
Disponibilidades	2,896,256,665	2,776,183,867
Inversiones equivalentes de efectivo	2,881,593,130	2,383,774,200
Total efectivo y equivalentes	₡ 5,777,849,794	₡ 5,159,958,066

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

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

	2022	2021
Activo restringido		
Inversiones en instrumentos financieros	3,739,780,793	3,185,803,594
Inversiones en instrumentos financieros	714,389,393	507,166,439

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

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

Concepto	Criterio de Valuación	2022	2021
Disponibilidades	Tipo de cambio de venta	610,662	550,045
Inversiones en valor y depósitos	Tipo de cambio de venta	2,709,923	2,348,612
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de venta	384,369	401,861
Otra cuentas por cobrar	Tipo de cambio de venta	35,372	13,779
Saldo Activos en Dólares		\$ 3,740,326	\$ 3,314,298
Obligaciones con el público	Tipo de cambio de venta	2,802,274	2,341,814
Otros pasivos	Tipo de cambio de venta	35,750	58,595
Total Pasivo en Dólares		\$ 2,838,024	\$ 2,400,409
Posición Monetaria Activa		\$ 902,301	\$ 913,889

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

	dic-22	dic-21
Activos en Dólares	601,99	645,25
Pasivos en Doólares	601,99	645,25

xxvii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

xxviii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 31 de diciembre del 2022 y diciembre del 2021 en miles de colones se muestra a continuación:

Enmiles de colones	Diciembre 2022		
	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	(595,458,489)
c - De 61 a 90 días	457,355,255	1,266,897,028	(809,541,773)
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	-	1,039,030,935

Enmiles de colones	Diciembre 2021		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a - De 1 a 30 días	5,089,710,798	7,833,004,120	(2,743,293,322)
b - De 31 a 60 días	561,429	1,580,103,329	(1,579,541,901)
c - De 61 a 90 días	-	1,031,423,699	(1,031,423,699)
d - De 91 a 180 días	-	3,254,497,058	(3,254,497,058)
e - De 181 a 365 días	-	3,502,225,409	(3,502,225,409)
f - Más de 365 días	17,249,859,705	4,595,974,035	12,653,885,671
g - Partidas vencidas más de 31 días	687,160,479	-	687,160,479

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que, aunque la cooperativa al 31 de Diciembre del 2022 presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, posee inversiones, que vencen en un período superior a un año, representadas en gran parte por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior.

xxix. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez:

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

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

CREDECOOP, R.L.									
Calce de plazos, (colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 31 de diciembre del 2022									
	a la visita	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos	2,896,256,665	-	-	-	-	-	-	-	2,896,256,665
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Invenrios	-	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	-	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	1,880,900,452	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	818,901,664	- 595,458,490	- 809,541,773	- 1,441,655,491	- 3,095,950,814	15,038,029,830	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 diciembre del 2021									
	a la visita	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos	2,776,183,867	-	-	-	-	-	-	-	2,776,183,867
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Invenrios	-	2,071,759,996	386,218,438	325,913,937	1,122,340,050	2,978,864,321	3,617,822,716	-	10,502,919,458
Cartera de crédito	-	241,766,936	174,868,990	144,237,908	329,995,807	733,285,161	13,632,036,989	687,160,479	15,943,352,270
Total de recup. De Activos	2,776,183,867	2,313,526,932	561,087,429	470,151,845	1,452,335,857	3,712,149,482	17,249,859,705	687,160,479	29,222,455,596
Recuperación de pasivos									-
Obligaciones con el público	6,342,940,899	1,382,260,229	1,562,675,772	988,169,975	3,193,277,610	3,022,193,731	1,000,190,152	-	17,491,708,367
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	34,875,717	5,579,470	5,613,690	18,299,834	359,533,204	3,593,928,126	-	4,017,830,041
Cargos por pagar	2,622,598	70,304,677	11,848,088	4,694,266	42,919,614	120,498,474	1,855,757	-	254,743,473
Total venc. de pasivos	6,345,563,497	1,487,440,623	1,580,103,330	998,477,931	3,254,497,058	3,502,225,409	4,595,974,035	-	21,764,281,882
Diferencia	(3,569,379,630)	826,086,308	(1,019,015,901)	(528,326,086)	(1,802,161,201)	209,924,073	12,653,885,670	687,160,479	7,458,173,714

La situación al 31 de Diciembre del 2022 indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 31 de Diciembre del 2022, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 31 de diciembre del 2022, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una Reserva de Liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero de un 12%, de las obligaciones con el público en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 31 de Diciembre del 2022 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 Diciembre del 2022 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre de 2022 en Colones							
Nombre de cuenta	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	813,866,600	1,755,738,255	1,311,073,257	2,624,935,871	319,610,043	6,825,224,026
Inversiones de créditos MN	15,022,445,522	2,848,977,062	939,422,286	1,682,791	3,365,583	6,529,848	18,822,423,092
<i>Total recuperación de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	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 DE PASIVO MN (A-B)	9,194,792,894	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
Inversiones de créditos ME	228,945,865	-	-	-	-	-	228,945,865
<i>Total recuperación de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	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	-	-	-	-	-	-	-
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 PASIVO MN (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 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 diciembre de 2021 en Colones							
Nombre de cuenta	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	659,294,410	1,098,839,000	3,223,024,626	1,310,044,311	1,951,172,686	8,242,375,033
Inversiones de créditos MN	7,664,018,205	5,097,098,484	2,827,427,701	-	-	-	15,588,544,390
<i>Total recuperación de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,664,018,205	5,756,392,894	3,926,266,701	3,223,024,626	1,310,044,311	1,951,172,686	23,830,919,424
Obligaciones con el público MN	1,410,847,178	2,087,728,498	2,699,728,931	2,960,403,233	600,441,838	352,467,594	10,111,617,272
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,175,983,738	-	-	-	-	-	4,175,983,738
Total vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	5,586,830,916	2,087,728,497	2,699,728,931	2,960,403,233	600,441,838	352,467,594	14,287,601,010
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVO MN (A-B)	2,077,187,289	3,668,664,397	1,226,537,770	262,621,393	709,602,473	1,598,705,092	9,543,318,414
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	724,056,988	800,365,58	84,735,695	20,659,356	34,749,939	692,882,607	1,637,121,143
Inversiones de créditos ME	249,326,043	-	-	-	-	-	249,326,043
<i>Total recuperación de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	973,383,031	80,036,558	84,735,695	20,659,356	34,749,939	692,882,607	1,886,447,186
Obligaciones con el público ME	16,159,273	93,380,212	438,749,158	210,362,927	29,895,284	-	788,546,855
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	16,159,273	93,380,212	438,749,158	210,362,927	29,895,284	-	788,546,855
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVO MN (C-D)	957,223,758	(13,343,654)	(354,013,464)	(189,703,571)	4,854,655	692,882,607	1,097,900,330
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,637,401,236	5,836,429,453	4,011,002,396	3,243,683,983	1,344,794,249	2,644,055,293	25,717,366,609
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,602,990,189	2,181,108,710	3,138,478,089	3,170,766,160	630,337,122	352,467,594	15,076,147,865
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,034,411,047	3,655,320,743	872,524,307	72,917,822	714,457,127	2,291,587,699	10,641,218,745

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 iguallen 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 Diciembre del 2022, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, "Reglamento para Juzgar la Situación Económica Financiera de las entidades fiscalizadas."

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

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 31 de Diciembre del 2022 no se han presentado ninguna situación que se considere como un hecho relevante o subsiguiente a la fecha de emisión del presente dictamen. No se establecen hechos relevantes que informar según lo indicado en el informe de los abogados de la cooperativa.

5. Nota sobre la autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración el 24 de Enero del 2023.