



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

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

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de Junio del 2023

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2022 y Junio 2022)

Índice

Estados Financieros Trimestrales

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

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 2023, Diciembre 2022 y Junio 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022	2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 1,274,256,380	2,896,256,665	1,114,988,633
Efectivo		451,141,374	820,037,470	380,762,918
Banco Central		236,798,995	506,891,057	215,330,707
Entidades financieras del país		586,316,011	1,569,328,138	518,895,008
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	10,463,882,333	9,557,193,221	11,533,437,125
Al valor razonable con cambios en resultados		1,372,346,575	1,428,381,621	778,912,596
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,062,699,743	4,966,557,781	4,950,689,924
Al costo amortizado		3,816,159,961	2,966,159,961	5,561,819,318
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Productos por cobrar		212,676,054	196,093,858	242,015,287
Cartera de Créditos	3, iii	19,274,566,683	18,602,963,253	17,153,045,985
Créditos vigentes		17,432,786,053	16,660,330,787	15,520,125,683
Créditos vencidos		1,990,456,577	2,246,131,321	2,204,501,139
Créditos en cobro judicial		380,000,986	336,192,238	186,826,618
Ingresos diferidos cartera de crédito		(406,882,298)	(400,624,963)	(362,397,740)
Cuentas y Productos por cobrar		543,935,373	494,832,111	489,379,673
Estimación por deterioro		(665,730,007)	(733,898,240)	(885,389,388)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	5,352,181	146,479,511	4,552,366
Comisiones por cobrar		756,918	27,459,483	465,929
Otras cuentas por cobrar		4,705,531	119,130,296	4,196,704
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	115,859,852	141,817,237	175,433,748
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		165,482,036	268,497,736	279,803,783
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(49,622,184)	(126,680,499)	(104,370,036)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	54,963,601	54,963,601	54,963,601
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,016,972,576	1,014,099,602	972,300,192
Otros Activos	3, viii	484,750,921	390,556,124	345,074,244
Cargos diferidos		21,670,072	28,893,430	21,999,920
Activos Intangibles		167,378,396	195,707,514	120,218,722
Otros activos		295,702,452	165,955,180	202,855,602
TOTAL ACTIVOS	¢	32,690,604,528	32,804,329,213	31,353,795,893

Continúa, página siguiente...

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2023, Diciembre del 2022 y Junio 2022
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Notas	2023	2022	2022
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 19,976,227,159	20,506,757,392	18,962,387,377
A la vista		5,850,129,942	6,606,742,930	6,324,862,592
A plazo		13,966,221,229	13,779,278,949	12,557,431,726
Cargos financieros por pagar		159,875,988	120,735,513	80,093,059
Obligaciones con entidades	3, x	4,479,469,628	4,038,036,494	4,364,199,555
A plazo		4,125,055,436	3,742,222,996	3,989,687,823
Otras obligaciones con entidades		113,563,758	139,226,408	159,915,702
Cargos financieros por pagar		240,850,433	156,587,090	214,596,030
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	445,321,070	574,819,520	491,804,762
Provisiones		48,610,978	50,723,918	75,970,927
Otras cuentas por pagar		396,710,092	524,095,603	415,833,835
Otros pasivos	3, xii	59,805,432	9,006	28,906,547
Ingresos diferidos		0	0	0
Otros pasivos		59,805,432	9,006	28,906,547
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	69,478,144	272,012,479	58,864,306
TOTAL DE PASIVO		25,030,301,433	25,391,634,891	23,906,162,547
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	4,827,318,692	4,684,693,747	4,673,272,426
Capital pagado		4,827,318,692	4,684,693,747	4,673,272,426
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		12,682,916	(125,024,338)	15,898,489
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,738,393,625	2,681,467,288	2,653,800,401
Resultado del período		81,907,861	171,557,625	104,662,030
TOTAL PATRIMONIO		7,660,303,094	7,412,694,322	7,447,633,346
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	32,690,604,528	32,804,329,213	31,353,795,893
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	637,753,047	690,314,860	752,212,133
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 16,205,519,591	17,198,985,904	18,564,785,766
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		16,205,519,591	17,198,985,904	18,564,785,766

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Abril al 30 de Junio del 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	7,593,839	4,899,251
Por inversiones en instrumentos financieros		183,134,709	170,954,371
Por cartera de créditos		712,521,267	579,765,552
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		2,788,963	22,732,528
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0.00	0.00
Por otros ingresos financieros		32,699,203	<u>25,109,053</u>
Total de ingresos financieros		938,737,981	803,460,754
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		293,022,517	190,763,978
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		65,603,442	42,537,705
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0.00	0.00
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		124	870,203
Por otros gastos financieros		<u>21,625,786</u>	<u>19,715,943</u>
Total de Gastos Financieros		380,251,868	253,887,830
Por estimación de deterioro de activos		140,000,000	85,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>50,421,956</u>	<u>6,464,982</u>
RESULTADO FINANCIERO		468,908,068	470,957,483
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		51,738,031	48,346,013
Por bienes mantenidos para la venta		10,854,386	6,785,971
Por cambio y arbitraje de divisas		13,975,326	12,606,992
Por otros ingresos operativos		<u>13,153,854</u>	<u>3,903,275</u>
Total otros ingresos de operación		89,721,598	71,642,250
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		6,439,858	2,277,739
Por bienes mantenidos para la venta		19,086,649	12,096,785
Por provisiones		11,387,391	9,222,182
Por cambio y arbitraje de divisas		7,053,900	4,103,304
Por otros gastos operativos		<u>50,379,805</u>	<u>43,070,643</u>
Total Otros Gastos de Operación		94,347,603	70,770,653
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		464,282,063	471,829,080

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		238,660,417	215,851,761
Por otros gastos de administración		173,887,495	192,886,579
Total Gastos Administrativos		412,547,911	408,738,340
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		51,734,152	63,090,740
Participaciones legales sobre la utilidad		2,328,403	2,839,083
RESULTADO DEL PERIODO		49,405,749	60,251,657
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO			
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 49,405,749	60,251,657

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Junio del 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	17,068,593	8,887,158
Por inversiones en instrumentos financieros		342,792,781	339,457,602
Por cartera de créditos		1,390,892,720	1,104,333,750
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	50,482,419
Por otros ingresos financieros		65,019,095	47,183,556
Total de ingresos financieros		1,815,773,190	1,550,344,483
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		560,208,802	372,684,469
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		127,078,299	84,144,204
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		66,757,203	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		124	2,652,756
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros gastos financieros		48,821,878	39,344,486
Total de Gastos Financieros		802,866,307	498,825,915
Por estimación de deterioro de activos		239,500,000	160,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		95,886,816	22,556,748
RESULTADO FINANCIERO		869,293,699	914,075,316
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		101,448,052	98,565,288
Por bienes mantenidos para la venta		99,061,564	26,188,552
Por cambio y arbitraje de divisas		40,534,915	20,738,472
Por otros ingresos operativos		25,065,792	9,060,124
Total otros ingresos de operación		266,110,323	154,552,436
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		15,263,222	5,099,182
Por bienes mantenidos para la venta		51,704,772	26,596,708
Por provisiones		22,304,381	17,330,124
Por cambio y arbitraje de divisas		10,288,215	4,576,329
Por otros gastos operativos		103,596,890	95,384,603
Total Otros Gastos de Operación		203,157,481	148,986,947
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		932,246,541	919,640,805

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas 3, xxiii	2022	2021
Gastos Administrativos			
Por gastos del personal		496,713,915	408,352,403
Por otros gastos de administración		349,634,348	401,694,654
Total Gastos Administrativos		<u>846,348,263</u>	<u>810,047,057</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>85,898,277</u>	<u>109,593,749</u>
Participaciones legales sobre la utilidad		3,990,416	4,931,719
RESULTADO DEL PERIODO		<u>81,907,861</u>	<u>104,662,030</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	<u><u>81,907,861</u></u>	<u><u>104,662,030</u></u>

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		81,907,861	104,662,030
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		55,897,545	51,283,453
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		66,757,203	(50,482,419)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		21,015,700	11,014,196
Disminución estimación por incobrables		0.00	0.00
Disminución estimación bienes realizables		(10,854,386)	(25,648,815)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		239,500,000	164,256,485
Estimaciones por otros activos		21,925,756	12,933,980
Provisiones por prestaciones sociales		33,829,634	42,262,741
Participaciones sobre la utilidad		3,990,416	4,931,719
		<u>513,969,729</u>	<u>315,213,370</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		1,562,171,356	1,701,551,006
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(143,848,482)	(1,690,833)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		45,028,966	(727,136,115)
Instrumentos Financieros - Derivados		0.00	0.00
Cartera de Crédito		(3,177,453,277)	(2,967,283,113)
Productos por Cobrar		(21,975,786)	(77,269,374)
Cuentas y comisiones por Cobrar		139,943,011	66,046,411
Bienes disponibles para la venta		103,015,700	-141,728,184
Otros activos		(59,740,164)	21,472,406
Obligaciones con el público		(413,381,027)	1,274,211,527
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0.00	0.00
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(128,589,374)	0.00
Productos por Pagar por Obligaciones		123,403,819	39,945,616
Otros pasivos		(142,737,909)	(157,131,259)
		<u>(1,600,193,438)</u>	<u>(653,798,543)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(884,134,241)	(564,538,059)
Participaciones en el capital de otras empresas		0.00	0.00
Intangibles		420,862,923	0.00
Inmuebles, mobiliario, equipo		(30,404,588)	(31,425,111)
		<u>(493,675,907)</u>	<u>(595,963,171)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		357,169,791	132,876,890
Capital Social		142,624,944	241,314,218
Excedentes		(171,557,625)	(185,551,560)
Otras actividades de financiación (Reservas)		56,926,337	44,301,102
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>385,163,447</u>	<u>232,940,650</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,708,705,898)	(1,016,821,064)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,777,849,794	5,159,958,066
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv	¢ <u>4,069,143,896</u>	<u>4,143,137,002</u>

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Junio 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023		4,684,693,747	-	(125,024,338)	2,681,467,288	171,557,625	-	7,412,694,322
Resultado del período		-	-	-	-	-	81,907,861	81,907,861
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(171,557,625)		(171,557,625)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	56,926,337	-	-	56,926,337
Capital Social, Aumento neto		142,624,944	-	-	-	-	-	142,624,944
Total de Saldos		4,827,318,692	-	(125,024,338)	2,738,393,625	-	81,907,861	7,522,595,840
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	3,219,997	-	-	-	3,219,997
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	113,168,951	-	-	-	113,168,951
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	21,318,306	-	-	-	21,318,306
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	137,707,255	-	-	-	137,707,255
Saldo al 30 de Junio del 2023		4,827,318,692	-	12,682,916	2,738,393,625	-	81,907,861	7,660,303,094

Continúa, página siguiente

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2022		4,431,958,207	-	234,923,628	2,609,499,299	185,551,560	-	7,461,932,694
Resultado del período		-	-	-	-	-	104,662,030	104,662,030
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,551,560)	-	(185,551,560)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	44,301,102	-	-	44,301,102
Capital Social, Aumento neto		241,314,218	-	-	-	-	-	241,314,218
Total de Saldos		4,673,272,426	-	234,923,628	2,653,800,401	-	104,662,030	7,666,658,485
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(5,127,167)	-	-	-	(5,127,167)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(188,460,569)	-	-	-	(188,460,569)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	(25,437,402)	-	-	-	(25,437,402)
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	(219,025,139)	-	-	-	(219,025,139)
Saldo al 30 de Junio del 2022		4,673,272,426	-	15,898,489	2,653,800,401	-	104,662,030	7,447,633,346

Concluye.

 Rolando Delgado Varela
Gerente General

 Carlos Monge Ceciliano
Contador General

 Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2023, Diciembre 2022 y Junio 2022

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.credecoop.fi.cr.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Junio del 2023 es de 77 funcionarios.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 30 de Junio del 2023, están de conformidad con el **Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

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

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

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

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

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

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

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones, provisiones y reservas

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

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

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre 2022 y 30 de Junio del 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2023	2022	2022
Compra	543.13	594.17	684.76
Venta	549.48	601.99	692.25

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

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

a. Flujos de caja proyectados

b. Análisis situación financiera

c. Experiencia en el negocio

d. Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)

e. Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

a. Atraso máximo y atraso medio

b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.

c. Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

a. Información general del deudor

b. Documentos de aprobación de cada operación

c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas

d. Análisis financiero

e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

a. Valor de mercado

b. Actualización del valor de la garantía

c. Porcentaje de aceptación

d. Valor ajustado de la garantía

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

a. Escala principal y segmentos de escalas

b. Homologación del segmento AB

c. Homologación del segmento CD

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

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 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	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢100,000,000.00 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢100, 000,000.00 millones

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

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

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

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

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

vi. Bienes mantenidos para la venta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

“Transitorio VIII

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

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

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

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

vii. Participaciones en el capital de otras empresas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.

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

xii. Pasivos.

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

xiii. Prestaciones Legales.

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

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

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

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

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

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

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

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

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

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

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

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

<u>Al 30 de Junio del 2023</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	19,511,897	75,683,561
Ahorros	Física	21,131,920	19,879,416
Certificados a plazo	Física	29,000,000	56,695,000
Capital Social	Física	12,282,402	21,757,852
Total		81,926,219	174,015,829

<u>Al 31 de Diciembre del 2022</u>			
<u>Tipo de vinculación:</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

<u>Al 30 de Junio del 2022</u>			
<u>Tipo de vinculación:</u>			
Créditos	Física	13,164,285	25,972,763
Ahorros	Física	25,054,654	32,550,925
Certificados a plazo	Física	14,200,000	0.00
Capital Social	Física	15,318,460	22,260,406
Total		67,737,399	80,784,094

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

i. Disponibilidades:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y el 30 de Junio de 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2023	2022	2022
Efectivo	¢ 451,141,374	820,037,470	380,762,918
Dinero en cajas y bóvedas	448,542,621	819,782,390	377,871,733
Efectivo en tránsito	2,598,753	255,080	2,891,186
Cuenta corriente del BCCR	236,798,995	506,891,057	215,330,707
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	586,316,011	1,569,328,138	518,895,008
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	113,691,143	263,139,988	197,318,911
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	472,624,868	1,306,188,149	321,576,096
	¢ 1,274,256,380	2,896,256,665	1,114,988,633

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y el 30 de Junio de 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2023	2022	2022
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 10,463,882,333	9,557,193,221	11,533,437,125
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	1,372,346,575	1,428,381,621	778,912,596
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	1,372,346,575	1,428,381,621	778,912,596
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	4,326,275,770	4,252,168,387	4,199,487,000
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	79,578,897	84,254,015	99,048,660
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	428,133,580	428,133,580	881,955,206
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	3,379,206,817	3,261,294,718	2,653,447,328
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	439,356,477	478,486,075	565,035,806
Inversiones al Costo amortizado	3,816,159,961	2,966,159,961	5,161,819,318
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	3,816,159,961	2,966,159,961	5,561,819,318
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	736,423,973	714,389,393	751,202,924
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	117,996,745	113,224,123	125,992,204
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	618,427,228	601,165,270	625,210,720
Cuentas y Productos Por Cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	212,676,054	196,093,858	242,015,287
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	212,676,054	196,093,858	242,015,287
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 10,463,882,333	9,557,193,221	11,533,437,125

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 es el siguiente:

Junio 2023				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.C.R FONDOS	FONDO	6.23%	VISTA	518,639,989
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				518,639,989
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	6.93%	VISTA	428,133,580
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	316,574,436
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	212,488,156
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	556,516,598
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	192,251,188
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	202,369,672
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	151,777,254
BCCR	BEM - C	9.35%	25/04/2025	524,000,580
BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	441,359,645
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	195,467,322
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	293,200,983
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	293,200,983
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,807,340,397

Inversiones al Costo Amortizado

ALIANZA	CDP	9.16%	20/10/2023	250,000,000
ALIANZA	CDP	11.25%	21/03/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.09%	24/07/2023	300,000,000
ANDE 1	CDP	7.72%	12/08/2023	300,000,000
ANDE 1	CDP	9.51%	22/06/2024	250,000,000
COOCIQUE	CDP	10.46%	24/12/2023	300,000,000
COOCIQUE	CDP	9.39%	20/11/2023	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.37%	05/09/2023	200,000,000
COOPEMEP	CDP	11.09%	22/02/2024	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25/04/2024	300,000,000
COOPEMEP	CDP	11.27%	25/01/2024	200,000,000
COOPESERVI	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVI	CDP	7.62%	27/07/2023	66,159,961
COOPESERVI	CDP	10.00%	24/07/2023	300,000,000

Subtotal Inversiones al Costo Amortizado
3,816,159,961
Inversiones restringidas

G ¢	TP	6.63%	26/06/2024	10,029,674
BCCR	BEM - C	9.35%	25/04/2025	314,400,348
BCCR	BEM - C	5.10%	25/10/2023	248,915,360
BCR	CDP	4.46%	06/07/2023	2,000,000
BCR	CDP	7.49%	26/08/2023	11,500,000
BCR	CDP	7.49%	26/08/2023	12,000,000
BCR	CDP	6.24%	27/06/2024	2,000,000

Subtotal Inversiones restringidas
600,845,382
Total Inversiones en colones
8,742,985,728
Junio 2023

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	3.49%	VISTA	536,924
B.N FONDOS	FONDO	2.95%	VISTA	1,016,738
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,553,663
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	144,826
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	296,586
G \$	TP\$	5.98%	20/05/2024	503,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				944,412
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	100,298
COOPENAE \$	CDP\$	3.04%	27/02/2024	141,442
BCR \$	CDP\$	1.80%	04/08/2023	5,000
Subtotal Inversiones restringidas				246,740
Total Inversiones en dólares				2,744,814

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 otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	6.94%	VISTA	428,133,580
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	304,568,043
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	209,285,931
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	548,129,819
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	189,353,937
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	199,319,934
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	149,489,951
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	497,554,120
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	421,068,240
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	185,631,186
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	278,446,779
BCCR	BEM - C	4.68%	23-OCT-24	278,446,779
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,689,428,298
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEBANPO	CDP	8.37%	05-SET-23	200,000,000
COOPEMEP	CDP	6.21%	22-FEB-23	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25-ABR-23	300,000,000
ALIANZA	CDP	6.41%	21-MAR-23	300,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-ENE-23	250,000,000
ANDE 1	CDP	7.72%	12-AGO-23	300,000,000
ANDE 1	CDP	8.64%	23-JUL-23	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.63%	27-JUL-22	66,159,961
COOPESERVI	CDP	10.00%	29-JUL-22	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	22-ENE-23	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	04-FEB-23	150,000,000
COOCIQUE	CDP	6.22%	21-MAY-23	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo 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-2023	243,031,490
BCR	CDP	4.46%	06-JUL-23	2,000,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	11,500,000
BCR	CDP	7.49%	26-AGO-23	12,000,000
Subtotal Inversiones restringidas				576,700,206
Total Inversiones en colones				7,736,529,216

Diciembre 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	2.43%	VISTA	318,950,205
B.N FONDOS	FONDO	2.42%	VISTA	605,190,665
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				924,140,870
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	84,254,015
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	175,902,971
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	302,583,104
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				562,740,089
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26-MAY-27	59,601,308
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	75,077,929
BCR \$	CDP\$	1.80%	04-AUG-23	3,009,950
Subtotal Inversiones restringidas				137,689,188
Total Inversiones en dólares				1,624,570,147

Junio 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	7.19%	VISTA	881,955,206
BCCR	BEM - C	10.03%	12-MAR-25	329,877,360
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	222,076,090
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	581,627,855
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	200,925,986
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	211,501,038
BCCR	BEM - C	8.48%	14-FEB-24	158,625,779
BCCR	BEM - C	6.80%	26-APR-23	506,702,085
BCCR	BEM - C	4.25%	03-JUL-24	442,111,136
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,535,402,534
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEMEP	CDP	6.21%	22-FEB-23	250,000,000
COOPEMEP	CDP	5.89%	23-DIC-22	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25-ABR-23	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	2.42%	04-JUL-22	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.91%	25-NOV-22	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.49%	05-SET-22	400,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	23-JUL-22	150,000,000
ALIANZA	CDP	6.41%	21-MAR-23	300,000,000
ALIANZA	CDP	5.82%	26-OCT-22	250,000,000
ALIANZA	CDP	2.05%	04-JUL-22	200,000,000
COOPESERVI	CDP	7.02%	27-JUL-22	61,819,318
COOPESERVI	CDP	7.02%	29-JUL-22	250,000,000

COOPESERVI	CDP	7.44%	27-OCT-22	250,000,000
COOPESERVI	CDP	7.30%	24-DIC-22	300,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	13-AGO-22	500,000,000
ANDE 1	CDP	5.58%	23-NOV-22	250,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-OCT-22	400,000,000
COOPENAE	CDP	5.75%	22-ENE-23	250,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	22-ENE-23	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.95%	04-FEB-23	150,000,000
COOCIQUE	CDP	6.22%	21-MAY-22	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				5,561,819,318
Inversiones restringidas				
G ¢	TP	6.63%	26-JUN-24	9,996,137
BCCR	BEM - C	6.80%	26-ABR-23	304,021,251
BCCR	BEM - C	5.10%	25-OCT-23	251,148,625
BCR	CDP	3.87%	23-JUL-22	2,000,000
BCR	CDP	3.40%	06-SET-22	12,000,000
BCR	CDP	3.40%	24-SET-22	11,500,000
BCR	CDP	3.40%	16-NOV-22	700,000
Subtotal Inversiones restringidas				591,366,013
Total Inversiones en colones				9,688,587,865

Junio 2022

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	0.58%	VISTA	226,195,042
B.N FONDOS	FONDO	0.53%	VISTA	552,717,554
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				778,912,596
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03-APR-28	99,048,660
G \$	TP\$	5.06%	26-NOV-25	208,586,942
G \$	TP\$	5.98%	20-MAY-24	356,448,863
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				664,084,466
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26-MAY-27	70,040,844
BCR \$	CDP\$	1.80%	06-AUG-22	3,461,250
COOPENAE \$	CDP\$	3.59%	27-FEB-23	86,334,817
Subtotal Inversiones restringidas				159,836,911
Total Inversiones en dólares				1,602,833,973

Al 30 de Junio del 2023 y 30 de Junio del 2022, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢2,794,887,516.57 y ¢3,028,148,370 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2023	2022	2022
Créditos vigentes	¢ 17,432,786,053	16,660,330,787	15,520,125,683
Créditos personas físicas	12,552,744,767	12,467,560,751	11,274,429,739
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,166,505,013	2,535,589,269	2,408,045,431
Créditos empresarial	1,713,536,273	1,657,180,768	1,837,650,512
Créditos vencidos	1,990,456,577	2,246,131,321	2,204,501,139
Créditos personas físicas	1,366,143,024	1,528,726,171	1,320,112,009
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	328,909,643	361,974,893	543,654,186
Créditos empresarial	295,403,909	355,430,257	340,734,944
Créditos en cobro judicial	380,000,986	336,192,238	186,826,618
Créditos personas físicas	325,164,739	269,568,805	140,312,705
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	9,655,607	23,551,139	23,551,139
Créditos empresarial	45,180,639	43,072,294	22,962,773
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(406,882,298)	(400,624,963)	(362,397,740)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(388,832,159)	(382,318,409)	(346,309,119)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(18,050,139)	(18,306,554)	(16,088,620)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	543,935,373	494,832,111	489,379,673
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	238,603,394	233,209,803	212,629,024
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	305,331,978	261,622,308	276,750,649
Total cartera de créditos	19,940,296,690	19,336,861,494	18,038,435,373
Estimación para cartera de créditos	(665,730,007)	(733,898,240)	(885,389,388)
Total cartera de créditos, neta	¢ 19,274,566,683	18,602,963,253	17,153,045,985

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

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

Al 30 de Junio del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2023	2022	2022
Cartera de créditos originada por la entidad	19,803,243,615	19,242,654,345	17,911,453,440
Cartera de créditos comprada por la entidad	0.00	0.00	0.00
¢ 19,803,243,615	19,242,654,345	17,911,453,440	

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 30 de Junio 2023, 31 de diciembre 2022 y 30 de Junio 2022.

	2023	2022	2022
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio	¢ 791,454,227	623,404,520	623,404,520
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados	279,393,006	302,378,461	302,378,461
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(336,948,992)	(134,328,754)	(134,328,754)
Aumento o disminución de Estimación	0.00	0.00	0.00
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	0.00	0.00	0.00
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente	0.00	0.00	0.00
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	0.00	0.00	0.00
Saldo al final del año anterior	733,898,240	791,454,227	791,454,227
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	239,500,000	279,393,006	164,256,485
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(307,668,234)	(336,948,992)	(70,321,324)
Aumento o disminución de Estimación	0.00	0.00	0.00
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	0.00	0.00	0.00
Saldo al final del año examinado	¢ 665,730,007	733,898,240	885,389,388

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	Junio 2023
Certificados a plazo	0.23%	44,641,932
Fideicomiso	1.95%	385,289,728
Hipotecaria	54.90%	10,872,658,827
Fiduciaria	42.93%	8,500,653,128
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 19,803,243,615

	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	100.00%	¢ 19,242,654,345

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

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Junio 2023
Consumo	52.20%	10,337,352,438
Vivienda	9.05%	1,792,988,955
Vehículo	4.26%	843,861,451
Tarjetas	1.78%	352,545,787
Banca para el Desarrollo	19.90%	3,941,141,468
Empresarial	12.79%	2,532,858,813
Líneas de Crédito	0.01%	2,494,703.51
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 19,803,243,615

	Composición	Diciembre 2022
Consumo	54.16%	10,421,015,376
Vivienda	8.55%	1,645,201,892
Vehículo	4.43%	851,738,161
Tarjetas	2.05%	394,391,894
Banca para el Desarrollo	18.35%	3,530,264,379
Empresarial	12.36%	2,378,042,644
Líneas de Crédito	0.11%	22,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 19,242,654,345

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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Junio 2023	
	Composición	Principal
Al día	88.03%	17,432,786,053
de 1 a 30 días	7.37%	1,458,798,489
de 31 a 60 días	1.98%	391,651,181
de 61 a 90 días	0.43%	84,319,535
de 91 a 120 días	0.27%	54,213,526
de 121 a 180 días	0.01%	1,473,846
Más de 180 días	0.00%	0.00
Cobro judicial	1.92%	380,000,986
Totales	100%	¢ 19,803,243,615

	Diciembre 2022	
	Composición	Principal
Al día	86.58%	16,660,330,787
de 1 a 30 días	8.33%	1,602,856,886
de 31 a 60 días	1.97%	378,996,172
de 61 a 90 días	0.67%	128,153,390
de 91 a 120 días	0.31%	59,216,037
de 121 a 180 días	0.40%	76,908,835
Más de 180 días	0.00%	0.00
Cobro judicial	1.75%	336,192,238
Totales	100%	¢ 19,242,654,345

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

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

Junio 2023			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 378,285,616	3,538	¢ 19,803,243,615	¢ 231,293,969
De ¢ 378,285,616 hasta ¢756,571,231	0	0	0
De ¢ 756,571,231 hasta ¢ 1,134,856,847	0	0	0
	3,538	¢ 19,803,243,615	¢ 231,293,969

Diciembre 2022			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 352,072,875	3,666	19,242,654,345 ¢	233,209,803
De ¢ 352,072,875 hasta ¢ 704,145,750	0	0.00	0.00
De ¢ 704,145,750 hasta ¢ 1,056,218,625	0	0.00	0.00
	3,666	¢ 19,242,654,345	¢ 233,209,803

Junio 2022			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢ 332,644,626	3,514	¢ 17,911,453,440	¢ 212,629,024
De ¢ 332,644,626 hasta ¢ 665,289,251	0	0	0
De ¢ 665,289,251 hasta ¢ 997,933,877	0	0	0
	3,514	¢ 17,911,453,440	¢ 212,629,024

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2023	2022	2022
Monto de los préstamos	¢ 309,643,075	281,295,719	73,675,690
Número de los préstamos	82	79	8

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

	2023	2022	2022
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 380,000,986	336,192,238	186,826,618
Número de Préstamos en cobro judicial	98	88	37
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.92%	1.75%	1.04%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Otras cuentas por cobrar	¢ 5,462,449	146,589,779	4,662,633
Por Comisiones por cobrar	756,918	27,459,483	465,929
Otras cuentas por cobrar	4,705,531	119,130,296	4,196,704
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 5,352,181	146,479,511	4,552,366

El movimiento de la cuenta de deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 es el siguiente:

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

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	165,482,036	268,497,736	279,803,783
Recibidos en dación de pago	16,279,085	16,279,085	16,279,085
Adjudicados en remate judicial	149,202,951	252,218,651	263,524,699
Total bienes mantenidos para la venta	165,482,036	268,497,736	279,803,783
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(49,622,184)	(126,680,499)	(104,370,036)
Bienes mantenidos para la venta, neto	115,859,852	141,817,237	175,433,748

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	2023	2022	2022
Saldo al inicio	126,680,499	117,084,870	117,084,870
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	21,925,756	37,091,477	12,933,981
Estimación acreditada a resultados año examinado	(98,984,071)	(27,495,848)	(25,648,815)
Saldo al final del año examinado	49,622,184	126,680,499	104,370,036

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo Control	2023	2022	2022
Participaciones en entidades financieras del país		1,069,971	1,069,971	1,069,971
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	1,500	1,500	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	500	500	500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000	50,000
Cooquite, R.L.	Minoritario	6,332	6,332	6,332
Participación en empresas no financieras del país		53,893,630	53,893,630	53,893,630
Cost, S.A.	Minoritario	15,847,300	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L	Minoritario	546,330	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario	36,500,000	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Subtotal		54,963,601	54,963,601	54,963,601
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas		¢ 54,963,601	54,963,601	54,963,601

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Terrenos	418,810,672	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,488,791	442,149,791	431,841,808
Equipo y mobiliario	188,142,634	182,040,009	157,308,618
Equipo de computación	327,068,263	320,819,470	294,452,897
Vehículo	17,714,170	0.00	0.00
Total costo	1,394,224,530	1,363,819,942	1,302,413,995
Depreciación acumulada	(377,251,954)	(349,720,340)	(330,113,803)
Total Propiedad, Mobiliario y equipo, neto	¢ 1,016,972,576	1,014,099,602	972,300,192

	Saldo al		Venta y/o	Saldo al
	31/12/2022	Adiciones	retiros	30/06/2023
Costo				
Terrenos	418,810,672	0.00	0.00	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	339,000	0.00	442,488,791
Equipo y mobiliario	182,040,009	7,867,685	1,765,060	188,142,634
Equipo de computación	320,819,470	6,248,793	0.00	327,068,263
Costo de Vehículos	0.00	17,714,170	0.00	17,714,170
Total	1,363,819,942	32,169,648	1,765,060	1,394,224,530
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	40,597,422	4,429,236	0.00	45,026,658
Equipo y mobiliario	75,901,413	9,956,060	0.00	85,857,472
Equipo de computación	233,221,505	12,555,846	0.00	245,777,351
Vehículos	0.00	590,472	0.00	590,472
Total Depreciación acumulada	349,720,340	27,531,614	0.00	377,251,954
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,014,099,602	4,638,034	1,765,060	1,016,972,576

	Saldo al		Venta y/o	Saldo al
	31/12/2021	Adiciones	retiros	31/12/2022
Costo				
Terrenos	418,810,672	0.00	0.00	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	10,307,983	0.00	442,149,791
Equipo y Mobiliario	145,660,940	40,717,154	4,338,085	182,040,009
Equipo de Computación	274,675,463	47,729,932	1,585,925	320,819,470
Total	1,270,988,883	98,755,069	5,924,010	1,363,819,942
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	31,954,384	8,643,038	0.00	40,597,422
Equipo y Mobiliario	64,172,583	14,758,011	3,029,181	75,901,413
Equipo de Computación	208,460,814	26,280,141	1,519,450	233,221,505
Total Depreciación Acumulada	304,587,781	49,681,190	4,548,631	349,720,340
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	966,401,102	49,073,878	1,375,379	1,014,099,602

	Saldo al		Saldo al
	31/12/2021	Adiciones	31/06/2022
Costo		Venta y/o	
		retiros	
Terrenos	418,810,672	0.00	0.00
Edificios e instalaciones	431,841,808	0.00	0.00
Equipo y Mobiliario	145,660,940	11,688,678	41,000
Equipo de Computación	274,675,463	21,094,417	1,316,983
Costo de Vehículos	0.00	0.00	0.00
Total	1,270,988,883	32,783,095	0
Depreciación acumulada			
Edificios e Instalaciones	31,954,384	4,321,181	0.00
Equipo y Mobiliario	64,172,583	7,319,703	23,234
Equipo de Computación	208,460,814	15,225,354	1,316,983
Total Depreciación Acumulada	304,587,781	26,866,238	1,340,217
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	966,401,102	5,916,857	17,766
	1,281,772,502		972,300,192

viii. Otros activos:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Gastos pagados por anticipado	15,806,409	11,819,900	11,396,197
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,270,002	4,628,706	3,331,277
Otros gastos pagados por anticipado	11,536,407	7,191,194	8,064,920
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	21,670,072	28,893,430	21,999,920
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	21,670,072	28,893,430	21,999,920
Bienes diversos	215,965,930	110,188,668	175,050,220
Papelería, útiles y otros materiales	13,153,063	10,283,507	12,231,322
Construcciones en proceso	14,505,309	4,444,503	45,381,003
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	188,307,557	95,460,658	117,437,895
Operaciones pendientes de imputación	62,783,752	42,800,250	15,262,824
Operaciones por liquidar	62,783,752	42,800,250	15,262,824
Activos intangibles	167,378,396	195,707,514	120,218,722
Software	167,378,396	195,707,514	120,218,722
Valor de adquisición del software	481,686,674	481,686,674	397,613,713
(Amortización acumulada de software adquirido)	(316,268,278)	(287,939,160)	(279,354,991)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,146,361	1,146,361	1,146,361
Depósitos en garantía	1,146,361	1,146,361	1,146,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	293,053	293,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	853,308	853,308	853,308
Total de otros activos	¢ 484,750,921	390,556,124	345,074,244

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 es el siguiente:

		2023	2022	2022
Saldo al inicio	¢	287,939,160	254,937,776	254,937,776
Amortización del período		28,329,118	43,316,784	24,417,215
Retiro de intangible		0	(10,315,400)	0
Saldo al final	¢	<u>316,268,278</u>	<u>287,939,160</u>	<u>279,354,991</u>

ix. Obligaciones con el público:

Las obligaciones con el público al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 se detallan a continuación:

Captaciones a la vista	¢	5,848,584,169	6,606,222,142	6,323,443,189
Depósitos de ahorro a la vista		5,848,584,169	6,594,222,142	6,321,847,182
Captaciones a plazo vencidas		-	12,000,000	1,596,006
Otras obligaciones con el público a la vista		1,545,773	520,788	1,419,403
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		1,545,773	520,788	1,419,403
Captaciones a plazo		13,966,221,229	13,779,278,949	12,557,431,726
Depósitos de ahorro a plazo		579,765,555	550,313,659	723,490,833
Ahorro navideño		199,452,449	155,482,028	212,650,026
Ahorro escolar		33,382,133	61,354,661	39,602,824
Ahorro Credeplan		167,905,518	155,526,991	176,158,689
Ahorro Marchamo		51,068,657	58,554,834	67,566,723
Ahorro vacacional		42,535,780	45,374,013	146,281,857
Ahorro multilíder		15,241,345	16,241,806	15,917,732
Ahorro feliz navidad		44,399,855	36,275,252	45,439,902
Ahorro líderes del saber		15,364,763	21,187,071	19,873,081
Ahorro con propósito		10,415,057	317,003	-
Captaciones a plazo con el público		13,161,453,521	12,998,445,909	11,583,170,661
Certificados de inversión		13,161,453,521	12,998,445,909	11,583,170,661
Captaciones a plazo afectadas con garantía		225,002,153	230,519,381	250,770,231
Certificados de inversión		225,002,153	230,519,381	250,770,231
Cargos por pagar por obligaciones con el público		159,875,988	120,735,513	80,093,059
Cargos por pagar por obligaciones con el público		159,875,988	120,735,513	80,093,059
Total obligaciones con el público	¢	<u>19,976,227,159</u>	<u>20,506,757,392</u>	<u>18,962,387,377</u>

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

	Junio 2023	
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	16,165	5,800,707,126
Depósitos restringidos e inactivos	3,299	47,877,043
Otras obligaciones con el público	169	1,545,773
	<u>19,633</u>	<u>5,850,129,942</u>
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	3,314	13,700,202,858
Depósitos restringidos e inactivos	2,806	266,018,371
	<u>6,120</u>	<u>13,966,221,229</u>
	<u>25,753</u>	<u>19,816,351,171</u>
Cargos Financieros por Pagar		159,875,988
	<u>25,753</u>	<u>19,976,227,159</u>

	Diciembre 2022	
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	16,279	6,564,314,306
Depósitos restringidos e inactivos	2,208	41,907,836
Otras obligaciones con el público	154	520,788
	18,641	6,606,742,930
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	4,913	13,538,073,188
Depósitos restringidos e inactivos	778	241,205,761
	5,691	13,779,278,949
	24,332	20,386,021,879
Cargos Financieros por Pagar		120,735,513
	24,332	20,506,757,392

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

Las tasas de captación al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de Junio del 2022 son las siguientes:

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
A la Vista						
Colones	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%
Dólares	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	6.00%	0%	6.00%	0%	4.10%	0%
Credeplan	3.20%	0%	3.20%	0%	2.50%	0%
Vacacional	3.20%	0%	3.20%	0%	2.50%	0%
Escolar	6.00%	0%	6.00%	0%	4.10%	0%
Marchamo	6.00%	0%	6.00%	0%	4.10%	0%
Feliz navidad	6.00%	0%	6.00%	0%	4.10%	0%
Líderes del saber	6.00%	0%	6.00%	0%	4.10%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%	2.50%	0%
Ahorro con Propósito	10.20%	0%	0%	0%	0%	0%
Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	3.50%	8.85%	4.00%	9.50%	1.80%	6.25%
Dólares	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%	0.50%	2.75%
Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	4.00%	9.85%	4.50%	10.50%	2.10%	7.35%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%	0.65%	2.85%

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2023	2022	2022
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4,125,055,436	3,742,222,996	3,989,687,823
Préstamos de entidades financieras del país	126,730,033	195,131,496	199,208,404
Banco Popular y Desarrollo Comunal	126,730,033	195,131,496	199,208,404
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)	3,998,325,404	3,547,091,500	3,790,479,419
Fideicomiso FONADE	3,998,325,404	3,547,091,500	3,790,479,419
Obligaciones con Entidades no financieras	122,050,185	143,021,128	162,973,439
Financiamientos entidades no financieras del país	122,050,185	143,021,128	162,973,439
Infocoop	122,050,185	143,021,128	172,583,165
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(8,486,427)	(3,794,720)	(3,057,737)
Comisiones diferidas por cartera propia	(8,486,427)	(3,794,720)	(3,057,737)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	240,850,433	156,587,090	214,596,030
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	240,850,433	156,587,090	214,596,030
Total obligaciones con entidades	¢ 4,479,469,628	4,038,036,494	4,364,199,555

La composición de la deuda al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 es el siguiente:

Junio 2023					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2023
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	122,050,174
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	126,730,033
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	216,026,051
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	146,666,667
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	149,482,508
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	36,666,667
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	145,805,916
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	120,762,957
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	8,907,154
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	16,249,024
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	36,182,135
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	94,174,402
FONADE	1000492	10	6.53%	PAGARES	497,256,666
Total Colones					4,247,105,651

Diciembre 2022

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	143,021,117
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	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

Junio 2022

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2022
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	162,973,439
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	199,208,404
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	116,962,600
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	157,241,906
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	544,426,305
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	456,910,079
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	337,484,500
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	751,371,490
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	387,281,777
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	230,799,980
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	160,000,000
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	166,091,675
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	40,000,000
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	155,882,917
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	133,937,855
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	30,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	9,524,872
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	18,797,125
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	18,787,218
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	18,756,696
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	38,676,289
Total Colones					4,152,661,262

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2023	2022	2022
Cuentas y comisiones por pagar diversas	396,710,092	524,095,603	415,833,835
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	220,991	568,000	85,779
Impuestos retenidos por pagar	7,754,823	5,829,266	4,294,669
Aportaciones laborales retenidas por pagar	24,520,633	22,434,297	20,239,681
Remuneraciones por pagar	31,679,822	31,114,755	23,725,263
Excedentes por pagar	39,108,653	42,458,902	45,109,527
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	3,859,418	8,979,219	7,392,844
Vacaciones acumuladas por pagar	49,111,144	47,543,442	41,970,022
Aguinaldo acumulado por pagar	37,460,559	5,043,341	32,736,097
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	443,600	31,541	16,405
Otras cuentas y comisiones por pagar	202,550,450	360,092,841	240,263,547
Provisiones	48,610,978	50,723,918	75,970,927
Provisiones para obligaciones patronales	39,278,033	39,433,319	67,009,082
Otras provisiones	9,332,945	11,290,599	8,961,845
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 445,321,070	574,819,520	491,804,762

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Otros ingresos diferidos	-	-	-
Otras partidas pendientes de imputación	59,805,432	9,006	28,906,547
Total otros pasivos	¢ 59,805,432	9,006	28,906,547

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciantes, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 30-18, según su artículo número 17. Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2023	2022	2022
Aportaciones del capital Cooperativo	69,478,144	272,012,479	58,864,306
Total aportaciones del capital cooperativo	69,478,144	272,012,479	58,864,306

xiv. Capital Social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2023	2022	2022
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>4,827,318,692</u>	<u>4,684,693,747</u>	<u>4,673,272,426</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2023	2022	2022
Reserva legal	¢ 632,388,758	632,388,758	612,434,938
Otras reservas obligatorias	473,651,997	428,685,072	449,768,089
Educación	383,099,586	360,616,124	384,271,033
Bienestar social	90,552,411	68,068,948	65,497,056
Otras reservas voluntarias	1,632,352,870	1,620,393,458	1,591,597,374
Reserva de capacitación	31,920,806	31,931,606	44,318,327
Reserva riesgo equipo de computo	69,122,700	67,020,467	64,136,067
Reserva cobertura de pérdidas	1,162,327,371	1,162,327,371	1,132,396,640
Reserva socorro mutuo	201,614,014	201,614,014	193,246,340
Reserva desarrollo proyectos de salud	167,367,979	157,500,000	157,500,000
Total de reservas patrimoniales	¢ 2,738,393,625	2,681,467,288	2,653,800,401

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Cuentas Contingentes Deudoras			
Líneas de crédito de utilización automática	586,911,318	645,196,023	722,412,133
Créditos pendientes de desembolsar	50,841,729	45,118,837	29,800,000
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ 637,753,047	690,314,860	752,212,133

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022	2022
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	16,205,519,591	17,198,162,186	18,564,785,766
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de terceros	-	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,508,653,818	15,520,798,993	17,076,028,716
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,508,653,818	15,520,798,993	17,076,028,716
Cuentas liquidadas	1,649,969,018	1,649,969,018	1,474,240,260.58
Créditos liquidados	1,621,034,100	1,621,034,100	1,445,305,343
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar en suspenso	22,002,590	11,003,904	4,708,078.85
Productos en suspenso de cartera de crédito	22,002,590	11,003,904	4,708,079
Otras cuentas de registro	24,894,166	16,390,271	9,808,711
Total Otras Cuentas de Orden	¢ 16,205,519,591	17,198,162,186	18,564,785,766

xviii. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2023 y 2022, los ingresos financieros se detallan así

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	<u>7,593,839</u>	<u>4,899,251</u>
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	7,593,839	4,899,251
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>183,134,709</u>	<u>170,954,371</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	10,629,066	1,043,353
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	85,431,569	83,057,685
Productos por inversiones al Costo Amortizado	85,709,451	85,583,492
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,364,623	1,269,841
Productos por Cartera de Crédito Vigente	<u>712,521,267</u>	<u>579,765,552</u>
Créditos personas físicas	521,337,634	400,967,656
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	110,217,818	89,752,435
Créditos empresarial	80,965,815	89,045,461
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	<u>2,788,963</u>	<u>22,732,528</u>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(10,873,682.71)	(62,930,963)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(39,638.75)	(1,361,826)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	2,706,962.53	18,667,160
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	9,875,305.34	58,040,644
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,303,266.14	9,819,350
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(183,249.71)	498,163
Otros ingresos financieros	<u>32,699,203</u>	<u>25,109,053</u>
Comisiones por líneas de crédito	27,366,018	23,932,095
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	0
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	-	0
Otros ingresos financieros diversos	5,333,185	1,176,958
Total ingresos financieros	<u>¢ 938,737,981</u>	<u>803,460,754</u>

xix. Gastos Financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2023 y 2022, de los gastos financieros se detallan así:

	2023	2022
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	<u>293,022,517</u>	<u>190,763,978</u>
Gastos por captaciones a la vista	24,001,841	28,197,549
Gastos por captaciones a plazo	269,020,676	162,566,430
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	<u>65,603,442</u>	<u>42,537,705</u>
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	2,458,228	1,239,499
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	63,145,214	41,298,206
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	<u>0</u>	<u>0</u>
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	0
Otros Gastos Financieros	<u>21,625,910</u>	<u>20,666,569</u>
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	206,876	31,629
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	124	
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1	
Otros gastos financieros diversos	21,418,909	19,684,315
Total gastos financieros	<u>¢ 380,251,869</u>	<u>253,968,253</u>

xx. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio 2023 y 2022, los gastos administrativos se detallan así:

	2022	2021
Gastos de personal	238,660,417	215,851,761
Gastos servicios externos	43,818,207	73,320,555
Gastos de movilidad y comunicaciones	7,080,252	6,310,334
Gastos de infraestructura	30,420,042	27,128,410
Gastos generales	92,568,994	86,127,281
Total gastos de administración	¢ 412,547,911	408,738,340

xxi. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2023 y 30 de Junio 2022, de los ingresos financieros se detalla así:

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	17,068,593	8,887,158
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	17,068,593	8,887,158
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	342,792,781	339,457,602
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	24,761,572	1,708,545
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	167,356,431	164,853,752
Productos por inversiones al Costo Amortizado	147,896,742	170,411,777
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	2,778,035	2,483,528
Productos por Cartera de Crédito Vigente	1,390,892,720	1,104,333,750
Créditos personas físicas	1,022,868,554	747,642,468
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	203,889,223	178,836,564
Créditos empresarial	164,134,944	177,854,718
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	0	50,482,419
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	(116,374,424)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	(1,493,519)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	40,355,773
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	51,116,699
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	18,396,737
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	440,509
Otros ingresos financieros	65,019,095	47,183,556
Comisiones por líneas de crédito	54,249,143	45,115,958
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	0
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	0	0
Otros ingresos financieros diversos	10,769,952	2,067,597
Total ingresos financieros	¢ 1,815,773,190	1,550,344,483

xxii. Gastos financieros:

El saldo al 30 de Junio del 2023 y 30 de Junio del 2022, de los gastos financieros se detalla así:

	2023	2022
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	560,208,802	372,684,469
Gastos por captaciones a la vista	47,027,334	58,568,746
Gastos por captaciones a plazo	513,181,468	314,115,724
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	127,078,299	84,144,204
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	4,963,215	1,239,499
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	122,115,084	82,904,705
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	66,757,203	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(156,289,681)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(909,077)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	59,828,928	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	143,848,482	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	19,094,231	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,184,319	0

Otros Gastos Financieros		48,822,002	41,997,242
Comisiones por líneas de crédito obtenidas		308,293	45,669
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		124	2,652,756
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1	80,423
Otros gastos financieros diversos		48,513,585	39,218,394
Total gastos financieros	¢	802,866,307	498,825,915

xxiii. Gastos administrativos:

El saldo al 30 de Junio del 2023 y 30 de Junio 2022, de los gastos administrativos se detalla así:

	2023	2022
Gastos de personal	496,713,915	408,352,403
Gastos servicios externos	92,658,926	145,021,570
Gastos de movilidad y comunicaciones	13,516,355	12,428,045
Gastos de infraestructura	58,585,164	62,043,451
Gastos generales	184,873,902	182,201,587
Total gastos de administración	¢ 846,348,263	810,047,057

xxiv. Equivalentes de efectivo:

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 30 de Junio del 2023 y 30 de Junio del 2022 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2023	2022	2022
Disponibilidades	1,274,256,380	2,896,256,665	1,114,988,633
Inversiones equivalentes de efectivo	2,794,887,517	2,881,593,130	3,028,148,370
Total efectivo y equivalentes	¢ 4,069,143,897	5,777,849,794	4,143,137,003

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022, se detallan los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2023	2022	2022	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	3,818,563,293	3,739,780,793	3,218,483,133	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	736,423,973	714,389,393	751,202,924	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2023	2022	2022
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	516,173	610,662	685,801
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,753,804	2,709,923	2,324,461
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	374,473	384,369	392,639
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	48,654	35,372	29,296
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,693,104	3,740,326	3,432,198
Obligaciones con el Público	Tipo de cambio de Venta	3,034,033	2,802,274	2,581,257
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	15,158	35,750	33,918
Total Pasivo en Dólares		\$ 3,049,191	2,838,024	2,615,175
Posición Monetaria Activa		\$ 643,914	902,301	817,022

El tipo de cambio al 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 fue el siguiente:

	jun-23	dic-22	jun-22
Activos en Dólares	549.48	601.99	692.25
Pasivos en Dólares	549.48	601.99	692.25

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 30 de Junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de Junio del 2022 en miles de colones se muestra a continuación:

En miles de colones	Junio 2023		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	4,044,270,364	7,684,203,877	(3,639,933,513)
b.- De 31 a 60 días	516,699,883	1,056,481,481	(539,781,598)
c.- De 61 a 90 días	337,633,777	1,852,989,414	(1,515,355,637)
d.- De 91 a 180 días	1,144,957,431	3,217,568,608	(2,072,611,177)
e.- De 181 a 365 días	4,613,027,810	4,861,352,504	(248,324,693)
f.- Más de 365 días	20,038,779,389	5,791,587,331	14,247,192,058
g.- Partidas vencidas más de 31 días	983,066,749	0	983,066,749

En miles 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	(595,458,490)
c.- De 61 a 90 días	457,355,255	1,266,897,028	(809,541,772)
d.- De 91 a 180 días	2,042,237,094	3,483,892,585	(1,441,655,491)
e.- De 181 a 365 días	1,910,596,164	5,006,546,978	(3,095,950,814)
f.- Más de 365 días	20,022,652,500	4,984,622,670	15,038,029,831
g.- Partidas vencidas más de 31 días	1,039,030,935	0	1,039,030,935

En miles de colones	Junio 2022		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	3,982,201,991	7,928,860,301	(3,946,658,310)
b.- De 31 a 60 días	702,865,743	1,224,045,857	(521,180,114)
c.- De 61 a 90 días	558,278,336	1,027,186,577	(468,908,240)
d.- De 91 a 180 días	2,370,578,431	2,776,882,357	(406,303,927)
e.- De 181 a 365 días	3,574,765,528	4,928,843,819	(1,354,078,291)
f.- Más de 365 días	18,621,615,325	5,443,825,758	13,177,789,567
g.- Partidas vencidas más de 31 días	876,555,777	0	876,555,777

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Junio del 2023 presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, posee inversiones, que vencen en un período superior a un año, representadas en gran parte por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior.

xxix. Riesgo de liquidez y de mercado:

1. Riesgo de liquidez:

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

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

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 30 de Junio del 2023									
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,274,256,380	-	-	-	-	-	-	-	1,274,256,380
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,492,790,952	348,169,309	213,529,589	826,222,729	3,873,285,322	2,709,884,433	-	10,463,882,333
Cartera de crédito	-	277,223,032	168,530,575	124,104,188	318,734,702	739,742,489	17,328,894,956	983,066,749	19,940,296,690
Total de recup. de Activos	1,274,256,380	2,770,013,984	516,699,883	337,633,777	1,144,957,431	4,613,027,810	20,038,779,389	983,066,749	31,678,435,403
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,850,129,942	1,228,035,628	1,028,317,682	1,801,693,085	3,154,659,172	4,733,205,655	2,020,310,007	-	19,816,351,171
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	319,277,919	11,574,662	24,980,255	32,774,853	94,032,437	3,764,465,496	-	4,247,105,622
Cargos por pagar	558,927	286,201,460	16,589,137	26,316,074	30,134,584	34,114,412	6,811,828	-	400,726,421
Total venc. de pasivos	5,850,688,869	1,833,515,008	1,056,481,481	1,852,989,414	3,217,568,608	4,861,352,504	5,791,587,331	-	24,464,183,214
Diferencia	(4,576,432,489)	936,498,976	(539,781,598)	(1,515,355,637)	(2,072,611,177)	(248,324,693)	14,247,192,058	983,066,749	7,214,252,189

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 31 de Diciembre del 2022									
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	2,896,256,665	-	-	-	-	-	-	-	2,896,256,665
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,446,179,653	540,378,002	323,933,253	1,695,880,461	1,155,103,612	3,395,718,239	-	9,557,193,221
Cartera de crédito	-	253,622,464	182,002,646	133,422,002	346,356,633	755,492,552	16,626,934,261	1,039,030,935	19,336,861,494
Total de recup. de Activos	2,896,256,665	2,699,802,117	722,380,648	457,355,255	2,042,237,094	1,910,596,164	20,022,652,500	1,039,030,935	31,790,311,379
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,606,742,930	1,758,879,594	1,289,992,270	1,251,130,446	3,438,154,900	4,504,419,931	1,536,701,808	-	20,386,021,879
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	35,140,746	7,185,843	7,344,305	23,185,592	369,760,973	3,442,626,664	-	3,885,244,124
Cargos por pagar	1,146,828	86,880,111	20,661,024	8,422,277	22,552,092	132,366,074	5,294,197	-	277,322,603
Total venc. de pasivos	6,607,889,758	1,880,900,451	1,317,839,137	1,266,897,028	3,483,892,585	5,006,546,978	4,984,622,670	-	24,548,588,606
Diferencia	(3,711,633,093)	818,901,667	(595,458,490)	(809,541,772)	(1,441,655,491)	(3,095,950,814)	15,038,029,831	1,039,030,935	7,241,722,773

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 30 de Junio del 2022									
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,114,988,633	-	-	-	-	-	-	-	1,114,988,633
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,604,804,978	528,084,885	434,088,167	2,042,262,818	2,782,180,962	3,142,015,315	-	11,533,437,125
Cartera de crédito	-	262,408,380	174,780,858	124,190,170	328,315,612	792,584,565	15,479,600,010	876,555,777	18,038,435,373
Total de recup. de Activos	1,114,988,633	2,867,213,358	702,865,743	558,278,336	2,370,578,431	3,574,765,528	18,621,615,325	876,555,777	30,686,861,130
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,324,862,592	1,058,683,269	1,208,307,081	987,251,983	2,742,323,205	4,838,953,505	1,721,912,684	0	18,882,294,318
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	312,804,362	7,836,707	21,218,849	21,443,793	70,903,752	3,718,453,800	-	4,152,661,262
Cargos por pagar	2,293,333	230,216,745	7,902,069	18,715,745	13,115,360	18,986,562	3,459,275	-	294,689,089
Total venc. de pasivos	6,327,155,925	1,601,704,376	1,224,045,857	1,027,186,577	2,776,882,357	4,928,843,819	5,443,825,758	-	23,329,644,669
Diferencia	(5,212,167,292)	1,265,508,982	(521,180,114)	(468,908,240)	(406,303,927)	(1,354,078,291)	13,177,789,567	876,555,777	7,357,216,461

La situación al 30 de Junio del 2023 indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de Junio del 2023, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 30 de Junio del 2023, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una Reserva de Liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero de un 12%, de las obligaciones con el público en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de Junio del 2023 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

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

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

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

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

2. Riesgos de Mercado:

a. Riesgo de tasas de interés:

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de Junio del 2023 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de junio de 2023
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	1,659,456,931.24	635,270,073	926,864,535	3,766,929,583	2,518,389,269	-	9,506,910,390
Cartera de créditos MN	2,931,306,496	15,182,792,517	1,172,174,189	56,531,646	13,945,964	97,978,290	19,454,729,101
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	4,590,763,427	15,818,062,589	2,099,038,724	3,823,461,229	2,532,335,233	97,978,290	28,961,639,491
Obligaciones con el público MN	1,019,054,546	2,327,717,310	2,870,772,526	5,004,016,510	1,186,701,532	949,570,372	13,357,832,795
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,487,956,085		-	-	-	-	4,487,956,085
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,507,010,631	2,327,717,310	2,870,772,526	5,004,016,510	1,186,701,532	949,570,372	17,845,788,881
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	(916,247,204)	13,490,345,279	(771,733,802)	(1,180,555,281)	1,345,633,701	(851,592,083)	11,115,850,610
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	853,706,586	2,796,908	16,439,068	372,906,748	16,448,684	322,865,849	1,585,163,843
Cartera de créditos ME	3,500	292,496	-	-	-	-	295,996
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	853,710,086	3,089,404	16,439,068	372,906,748	16,448,684	322,865,849	1,585,459,839
Obligaciones con el público ME	59,386,166	405,020,983	256,607,006	132,698,805	-	-	853,712,960
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	59,386,166	405,020,983	256,607,006	132,698,805	-	-	853,712,960
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	794,323,920	(401,931,579)	(240,167,938)	240,207,944	16,448,684	322,865,849	731,746,879
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	5,444,473,513	15,821,151,993	2,115,477,792	4,196,367,977	2,548,783,917	420,844,138	30,547,099,330
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,566,396,798	2,732,738,293	3,127,379,532	5,136,715,314	1,186,701,532	949,570,372	18,699,501,841
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	(121,923,284)	13,088,413,700	(1,011,901,740)	(940,347,337)	1,362,082,385	(528,726,234)	11,847,597,489

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

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	813,866,600	1,755,738,255	1,311,073,257	2,624,935,871	319,610,043	6,825,224,026
Cartera de créditos MN	15,022,445,522	2,848,977,062	939,422,286	1,682,791	3,365,583	6,529,848	18,822,423,093
<i>Total recuperaciones 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
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	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 PASIVOS MN (A-B)	9,194,792,895	1,371,086,135	(513,006,928)	(2,906,221,358)	1,535,816,547	(218,908,264)	8,463,559,027
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	924,140,870	77,779,208	18,010,036	21,074,225	329,603,425	356,384,870	1,726,992,634
Cartera de créditos ME	228,945,865	-	-				228,945,865
<i>Total recuperaciones 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	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	65,508,148	97,725,485	127,262,215	609,796,889	488,671	-	900,781,410
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	1,087,578,586	(19,946,277)	(109,252,179)	(588,722,664)	329,114,754	356,384,870	1,055,157,090
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	16,175,532,257	3,740,622,871	2,713,170,576	1,333,830,274	2,957,904,879	682,524,762	27,603,585,619
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,893,160,776	2,389,483,012	3,335,429,683	4,828,774,296	1,092,973,578	545,048,155	18,084,869,501
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE 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
30 de junio de 2022
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,025,825,350	2,106,122,675	2,887,723,036	1,802,419,709	811,634,996	8,633,725,765
Cartera de créditos MN	8,217,824,432	5,899,174,535	3,712,826,392	1,050,303	2,080,146	4,672,948	17,837,628,755
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	8,217,824,432	6,924,999,885	5,818,949,067	2,888,773,339	1,804,499,855	816,307,943	26,471,354,521
Obligaciones con el público MN	992,087,519	1,868,819,973	2,351,276,983	4,774,017,991	1,125,268,703	254,041,124	11,365,512,294
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,367,257,281		-	-	-	-	4,367,257,281
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,359,344,801	1,868,819,973	2,351,276,983	4,774,017,991	1,125,268,703	254,041,124	15,732,769,575
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,858,479,631	5,056,179,911	3,467,672,084	(1,885,244,652)	679,231,152	562,266,819	10,738,584,946
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	778,912,596	3,523,622	20,710,389	110,142,900	397,869,642	430,155,919	1,741,315,068
Cartera de créditos ME	266,992,058	-	-				266,992,058
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	1,045,904,653	3,523,622	20,710,389	110,142,900	397,869,642	430,155,919	2,008,307,126
Obligaciones con el público ME	30,793,620	92,254,690	634,390,402	125,563,635	40,815,081	-	923,817,427
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	30,793,620	92,254,690	634,390,402	125,563,635	40,815,081	-	923,817,427
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	1,015,111,033	(88,731,068)	(613,680,013)	(15,420,735)	357,054,561	430,155,919	1,084,489,698
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	9,263,729,085	6,928,523,506	5,839,659,457	2,998,916,239	2,202,369,497	1,246,463,862	28,479,661,646
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,390,138,421	1,961,074,663	2,985,667,385	4,899,581,625	1,166,083,784	254,041,124	16,656,587,002
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,873,590,665	4,967,448,843	2,853,992,071	(1,900,665,387)	1,036,285,713	992,422,738	11,823,074,644

b. Riesgo cambiario:

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

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

Al 30 de Junio del 2023, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica Financiera de las entidades fiscalizadas.”

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

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de Junio del 2023 no se han presentado ninguna situación que se considere como un hecho relevante o subsiguiente a la fecha de emisión del presente dictamen. No se establecen hechos relevantes que informar según lo indicado en el informe de los abogados de la cooperativa.

5. Nota sobre la autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración el 25 de Julio del 2023.