



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

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

**Estados Financieros Anuales
Al 31 de Diciembre del 2023**

(Con cifras correspondientes a Diciembre 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	13-51

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

	Notas	2023	2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	1,316,945,871	2,896,256,665
Efectivo		580,196,435	820,037,470
Banco Central		215,518,255	506,891,057
Entidades financieras del país		521,231,181	1,569,328,138
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	10,303,038,743	9,557,193,221
Al valor razonable con cambios en resultados		1,476,041,563	1,428,381,621
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,036,132,353	4,966,557,781
Al costo amortizado		3,516,159,961	2,966,159,961
Instrumentos financieros derivados		0	0
Productos por cobrar		274,704,866	196,093,858
Cartera de Créditos	3, iii	20,059,305,168	18,602,963,253
Créditos vigentes		18,099,362,132	16,660,330,787
Créditos vencidos		2,107,336,032	2,246,131,321
Créditos en cobro judicial		251,720,583	336,192,238
Ingresos diferidos cartera de crédito		(406,156,588)	(400,624,963)
Cuentas y Productos por cobrar		554,899,323	494,832,111
Estimación por deterioro		(547,856,314)	(733,898,240)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	152,859,262	146,479,511
Comisiones por cobrar		20,713,043	27,459,483
Otras cuentas por cobrar		132,256,486	119,130,296
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	120,187,189	141,817,237
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		186,209,985	268,497,736
		(66,022,796)	(126,680,499)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	54,987,601	54,963,601
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,008,479,870	1,014,099,602
Otros Activos	3, viii	559,793,129	390,556,124
Cargos diferidos		17,657,096	28,893,430
Activos Intangibles		185,957,949	195,707,514
Otros activos		356,178,084	165,955,180
TOTAL ACTIVOS		33,575,596,832	32,804,329,213

Continúa, página siguiente...

CREDECOOP
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 Diciembre del 2023 y Diciembre 2022
 (En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO	Notas	2023	2022
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 20,583,977,047	20,506,757,392
A la vista		5,666,798,466	6,606,742,930
A plazo		14,738,453,371	13,779,278,949
Cargos financieros por pagar		178,725,209	120,735,513
Obligaciones con entidades	3, x	4,488,822,075	4,038,036,494
A plazo		4,249,864,059	3,742,222,996
Otras obligaciones con entidades		87,405,563	139,226,408
Cargos financieros por pagar		151,552,454	156,587,090
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	523,196,914	574,819,520
Provisiones		23,759,496	50,723,918
Otras cuentas por pagar		499,437,418	524,095,603
Otros pasivos	3, xii	8,417,584	9,006
Ingresos diferidos		0	0
Otros pasivos		8,417,584	9,006
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	333,188,736	272,012,479
TOTAL DE PASIVO		25,937,602,357	25,391,634,891
PATRIMONIO			
Capital Social	3, xiv	4,681,987,726	4,684,693,747
Capital pagado		4,681,987,726	4,684,693,747
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		23,286,128	(125,024,338)
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,747,510,993	2,681,467,288
Resultado del período		185,209,628	171,557,625
TOTAL PATRIMONIO		7,637,994,475	7,412,694,322
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	33,575,596,832	32,804,329,213
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	600,095,852	690,314,860
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,346,308,476	17,198,985,904
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,346,308,476	17,198,985,904

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 Octubre al 31 de Diciembre 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	4,674,595	4,941,897
Por inversiones en instrumentos financieros		213,071,123	148,057,491
Por cartera de créditos		687,976,882	668,710,783
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		31,360,497	37,636,246
Total de ingresos financieros		937,083,097	859,346,417
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		320,640,643	227,574,848
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		62,372,531	56,881,584
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		9,740,652	26,624,060
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	2,928,508
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros gastos financieros		39,544,197	39,050,024
Total de Gastos Financieros		432,298,023	353,059,024
Por estimación de deterioro de activos		123,290,000	75,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		73,163,014	58,088,046
RESULTADO FINANCIERO		454,658,088	489,375,439
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		65,659,569	88,297,409
Por bienes mantenidos para la venta		0	1,847,033
Por cambio y arbitraje de divisas		17,069,159	18,884,047
Por otros ingresos operativos		15,495,221	9,056,487
Total otros ingresos de operación		98,223,949	118,084,976
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		8,114,500	8,369,664
Por bienes mantenidos para la venta		12,133,797	18,326,270
Por provisiones		10,704,617	11,983,847
Por cambio y arbitraje de divisas		6,097,189	4,405,293
Por otros gastos operativos		54,986,210	57,088,272
Total Otros Gastos de Operación		92,036,313	100,173,346
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		460,845,724	507,287,069

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas 3, xxiii	2023	2022
Gastos Administrativos			
Por gastos del personal		231,500,737	249,095,296
Por otros gastos de administración		177,176,028	205,603,654
Total Gastos Administrativos		408,676,765	454,698,950
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		52,169,204	52,588,119
Participaciones legales sobre la utilidad		2,347,614	2,366,465
RESULTADO DEL PERIODO		49,821,590	50,221,654
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,690,932	(237,316)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		119,938,014	(17,119,507)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		25,681,520	6,080,729
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		148,310,466	(11,276,094)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	198,131,811	38,945,559

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

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	25,231,595	17,041,341
Por inversiones en instrumentos financieros		767,611,793	649,432,425
Por cartera de créditos		2,787,534,418	2,396,850,140
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		124	0
Por otros ingresos financieros		142,297,774	112,897,150
Total de ingresos financieros		3,722,675,703	3,176,221,057
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		1,193,614,157	795,570,469
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		256,284,951	183,782,056
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		81,854,103	29,419,016
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con		0	14,740,319
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con		0	80,423
Por otros gastos financieros		115,774,418	98,984,857
Total de Gastos Financieros		1,647,527,630	1,122,577,140
Por estimación de deterioro de activos		529,190,000	263,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		236,406,766	99,759,164
RESULTADO FINANCIERO		1,782,364,839	1,890,403,081
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		214,835,625	238,018,671
Por bienes mantenidos para la venta		105,505,368	28,035,586
Por cambio y arbitraje de divisas		75,249,565	61,389,252
Por otros ingresos operativos		58,229,683	25,162,665
Total otros ingresos de operación		453,820,240	352,606,174
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		30,788,240	18,844,194
Por bienes mantenidos para la venta		80,089,570	58,581,858
Por provisiones		43,861,351	39,543,234
Por cambio y arbitraje de divisas		19,738,418	21,539,643
Por otros gastos operativos		211,071,085	198,058,745
Total Otros Gastos de Operación		385,548,664	336,567,673
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,850,636,415	1,906,441,582

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		967,042,466	898,963,974
Por otros gastos de administración		699,599,340	807,939,400
Total Gastos Administrativos		1,666,641,807	1,706,903,374
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		183,994,609	199,538,208
Participaciones legales sobre la utilidad		8,279,757	8,979,219
RESULTADO DEL PERIODO		175,714,851	190,558,988
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,690,932	(6,354,137)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		119,938,014	(324,899,413)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		25,681,520	(28,694,415)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		148,310,466	(359,947,966)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	324,025,317	(169,388,977)

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

CREDECOOP

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		185,209,628	171,557,625
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		(101,095,915)	78,133,943
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		77,800,837	29,451,684
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		24,794,785	12,145,243
Disminución estimación por incobrables		(186,041,926)	
Disminución estimación bienes realizables		(60,657,704)	(27,495,848)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		529,190,000	279,393,006
Estimaciones por otros activos		(40,890,797)	37,091,477
Provisiones por prestaciones sociales		28,965,900	(7,432,358)
Participaciones sobre la utilidad		8,279,757	8,979,219
		465,554,566	581,823,990
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		1,507,202,063	(146,355,519)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(231,716,916)	(767,289,185)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		1,450,171,712	(709,920,483)
Instrumentos Financieros - Derivados		0.00	0.00
Cartera de Crédito		(3,173,455,066)	(2,293,142,053)
Productos por Cobrar		(74,968,817)	(51,928,725)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(7,977,734)	(79,323,392)
Bienes disponibles para la venta		82,287,751	(130,422,137)
Otros activos		(178,986,570)	51,479,318
Obligaciones con el público		225,415,813	3,017,585,987
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0.00
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(50,280,991)	(13,350,166)
Productos por Pagar por Obligaciones		52,955,061	22,579,129
Otros pasivos		69,584,836	27,119,373
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		135,785,707	(491,143,863)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(1,035,520,232)	1,301,066,237
Participaciones en el capital de otras empresas		(24,000.00)	0
Intangibles		(43,895,443)	(84,072,961)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(49,681,573)	(92,831,059)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(1,129,121,247)	1,124,162,216

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		455,820,218	(135,277,232)
Capital Social		(2,706,022)	252,735,540
Excedentes		(171,557,625)	(204,552,922)
Otras actividades de financiación (Reservas)		66,043,705	71,967,989
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		347,600,276	(15,126,625)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(645,735,265)	617,891,728
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,777,849,794	5,159,958,066
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv ¢	5,132,114,530	5,777,849,794

Concluye.

Rolando Delgado Varela
Gerente General

Carlos Monge Ceciliano
Contador General

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 31 de Diciembre 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		-	-	-	-	-	185,209,628	185,209,628
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(171,557,625)	-	(171,557,625)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	66,043,705	-	-	66,043,705
Capital Social, Aumento neto		(2,706,022)	-	-	-	-	-	(2,706,022)
Total de Saldos		4,681,987,726	-	(125,024,338)	2,747,510,993	-	185,209,628	7,489,684,009
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	2,690,932	-	-	-	2,690,932
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	119,938,014	-	-	-	119,938,014
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	25,681,520	-	-	-	25,681,520
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	148,310,466	-	-	-	148,310,466
Saldo al 31 de Diciembre del 2023		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	-	185,209,628	7,637,994,475

Continúa, página siguiente

... Viene, página anterior

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

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 31 Diciembre 2023 y Diciembre 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 una sucursal, ubicada en el distrito de Daniel Flores, Pérez Zeledón.

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 31 de Diciembre del 2023 es de 73 funcionarios.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 31 de Diciembre del 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 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre 2022, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2023	2022
Compra	519.21	594.17
Venta	526.88	601.99

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

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

a. Flujos de caja proyectados

b. Análisis situación financiera

c. Experiencia en el negocio

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

e. Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

a. Atraso máximo y atraso medio

b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.

c. Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

a. Información general del deudor

b. Documentos de aprobación de cada operación

c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas

d. Análisis financiero

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

Análisis de garantías

a. Valor de mercado

b. Actualización del valor de la garantía

c. Porcentaje de aceptación

d. Valor ajustado de la garantía

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

a. Escala principal y segmentos de escalas

b. Homologación del segmento AB

c. Homologación del segmento CD

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

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 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	> o ≤ 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 contracíclica 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 contracíclica 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 contracíclica. 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 CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial de un 15% y un 7% de Reserva de Socorro Mutuo sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

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

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

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

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

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

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

<u>Al 31 de Diciembre 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	9,864,379	57,390,156
Ahorros	Física	20,952,934	29,383,153
Certificados a plazo	Física	9,000,000	61,660,000
Capital Social	Física	8,209,959	19,193,220
Total		48,027,272	167,626,529

<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

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

i. Disponibilidades:

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

	2023	2022
Efectivo	₡ 580,196,435	820,037,470
Dinero en cajas y bóvedas	579,226,154	819,782,390
Efectivo en tránsito	970,281	255,080
Cuenta corriente del BCCR	215,518,255	506,891,057
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	521,231,181	1,569,328,138
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	105,583,220	263,139,988
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	415,647,962	1,306,188,149
	₡ 1,316,945,871	2,896,256,665

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

		2023	2022
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢	10,306,199,837	9,557,193,221
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados		1,479,202,657	1,428,381,621
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país		1,479,202,657	1,428,381,621
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral		4,311,847,847	4,252,168,387
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios		75,361,390	84,254,015
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios		434,686,645	428,133,580
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez		3,382,585,569	3,261,294,718
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez		419,214,243	478,486,075
Inversiones al Costo amortizado		3,516,159,961	2,966,159,961
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país		3,516,159,961	2,966,159,961
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos		724,284,506	714,389,393
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		111,721,435	113,224,123
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez		612,563,071	601,165,270
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		274,704,866	196,093,858
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		274,704,866	196,093,858
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢	10,306,199,837	9,557,193,221

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

	Emisor	Diciembre 2023 Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones					
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados					
	B.C.R FONDOS	FONDO	4.09%	VISTA	646,443,996
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados					646,443,996
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral					
MERCADO VALORES		FONDO	3.86%	VISTA	434,686,645
BCCR		BEM - C	10.03%	12/03/2025	314,332,038
BCCR		BEM - C	8.48%	14/02/2024	210,858,510
BCCR		BEM - C	8.48%	14/02/2024	552,237,744
BCCR		BEM - C	8.48%	14/02/2024	190,778,092
BCCR		BEM - C	8.48%	14/02/2024	200,817,931
BCCR		BEM - C	8.48%	14/02/2024	150,615,493
BCCR		BEM - C	9.35%	23/04/2025	521,670,527
BCCR		BEM - C	4.25%	03/07/2024	447,473,466
BCCR		BEM - C	4.68%	23/10/2024	199,306,236
BCCR		BEM - C	4.68%	23/10/2024	298,511,147
BCCR		BEM - C	4.68%	23/10/2024	295,984,385
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral					3,817,272,214

Inversiones al Costo Amortizado

COOCIQUE	CDP	8.84%	16/08/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.30%	20/10/2023	250,000,000
ALIANZA	CDP	11.26%	21/03/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.77%	17/08/2024	150,000,000
ANDE 1	CDP	9.51%	22/06/2024	250,000,000
ANDE 1	CDP	7.78%	27/12/2024	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.37%	04/09/2024	200,000,000
COOPEMEP	CDP	11.27%	25/01/2024	200,000,000
COOPEMEP	CDP	11.09%	22/02/2024	250,000,000
COOPEMEP	CDP	11.27%	26/04/2024	300,000,000
COOPEMEP	CDP	9.52%	16/08/2024	150,000,000
COOPESERVI	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVI	CDP	10.23%	27/07/2024	66,159,961
COOPESERVI	CDP	10.23%	29/07/2024	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,516,159,961

Inversiones restringidas

BCR	CDP	6.24%	27/06/2024	2,000,000
BCR	CDP	5.81%	27/09/2024	22,500,000
BCCR	BEM-C	9.35%	23/04/2025	313,017,857
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	247,317,912
G ¢	TP	6.63%	26/06/2024	10,063,958
Subtotal Inversiones restringidas				594,899,727

Total Inversiones en colones8,574,775,899

Diciembre 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	3.71%	VISTA	546,358
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,034,189
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,580,547
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	143,033
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	296,012
G \$	TP\$	5.98%	20/05/2024	499,642
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				938,687
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	99,126
COOPENAE \$	CDP\$	3.04%	27/02/2024	141,442
BCR \$	CDP\$	1.73%	04/08/2023	5,000
Subtotal Inversiones restringidas				245,568
Total Inversiones en dólares				2,764,802

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

Al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢3,815,168,658 y ¢2,881,593,130 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

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

	2023	2022
Créditos vigentes	¢ 18,099,362,132	16,660,330,787
Créditos personas físicas	12,810,160,122	12,467,560,751
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,380,707,436	2,535,589,269
Créditos empresarial	1,908,494,574	1,657,180,768
Créditos vencidos	2,107,336,032	2,246,131,321
Créditos personas físicas	1,360,734,627	1,528,726,171
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	466,810,967	361,974,893
Créditos empresarial	279,790,438	355,430,257
Créditos en cobro judicial	251,720,583	336,192,238
Créditos personas físicas	233,786,146	269,568,805
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	0	23,551,139
Créditos empresarial	17,934,438	43,072,294
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(406,156,588)	(400,624,963)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(387,976,263)	(382,318,409)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(18,180,324)	(18,306,554)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	554,899,323	494,832,111
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	229,567,612	233,209,803
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	325,331,711	261,622,308
Total cartera de créditos	20,607,161,482	19,336,861,494
Estimación para cartera de créditos	(547,856,314)	(733,898,240)
Total cartera de créditos, neta	¢ 20,059,305,168	18,602,963,253

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

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

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

	2023	2022
Cartera de créditos originada por la entidad	20,458,418,747	19,242,654,345
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0
	¢ 20,458,418,747	19,242,654,345

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022.

	2023	2022
Estimación para créditos incobrables		
Saldo al inicio	¢ 791,454,227	623,404,520
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	279,393,006	302,378,461
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(336,948,992)	(134,328,754)
Aumento o disminución de Estimación	0	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	0	0
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente	0	0
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	0	0
Saldo al final del año anterior	733,898,240	791,454,227
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	529,190,000	279,393,006
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(758,231,927)	(336,948,992)
Aumento o disminución de Estimación	0	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	43,000,000	0
Saldo al final del año examinado	¢ 547,856,314	733,898,240

Al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre 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	Diciembre 2023
Certificados a plazo	0.32%	65,230,055
Fideicomiso	1.88%	385,006,485
Hipotecaria	57.74%	11,812,296,161
Fiduciaria	40.06%	8,195,886,046
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 20,458,418,747
	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

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Diciembre 2023	
Consumo	50.23%	10,276,917,837	
Vivienda	10.55%	2,158,061,084	
Vehículo	3.82%	782,495,170	
Tarjetas	1.84%	375,581,227	
Banca para el Desarrollo	21.34%	4,366,447,795	
Empresarial	12.20%	2,495,956,587	
Líneas de Crédito	0.01%	2,959,046.98	
Total de cartera de crédito	100.00%	¢	20,458,418,747

	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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

Diciembre 2023		
	Composición	Principal
Al día	88.48%	18,100,733,560
de 1 a 30 días	8.02%	1,641,421,860
de 31 a 60 días	1.42%	289,789,278
de 61 a 90 días	0.57%	117,556,384
de 91 a 120 días	0.12%	24,564,922
de 121 a 180 días	0.15%	31,508,835
Más de 180 días	0.01%	1,123,325
Cobro judicial	1.23%	251,720,583
Totales	100%	¢ 20,458,418,747

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
Cobro judicial	1.75%	336,192,238
Totales	100%	¢ 19,242,654,345

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

Setiembre 2023			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 371,474,936	3,413	¢ 20,458,418,747	¢ 229,567,612
De ¢ 371,474,936 hasta ¢742,949,872	0	0	0
De ¢ 742,949,872 hasta ¢ 1,114,424,808	0	0	0
	3,413	¢ 20,458,418,747	¢ 229,567,612

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	0
De ¢ 704,145,750 hasta ¢ 1,056,218,625	0	0	0
	3,666	¢ 19,242,654,345	¢ 233,209,803

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2023	2022
Monto de los préstamos	¢ 227,381,358	281,295,719
Número de los préstamos	55	79

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

	2023	2022
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 251,720,583	336,192,238
Número de Préstamos en cobro judicial	57	88
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.23%	1.75%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

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

	2023	2022
Otras cuentas por cobrar	¢ 152,969,529	146,589,779
Por Comisiones por cobrar	20,713,043	27,459,483
Otras cuentas por cobrar	132,256,486	119,130,296
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 152,859,262	146,479,511

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

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

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

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

	2023	2022
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	186,209,985	268,497,736
Recibidos en dación de pago	0	16,279,085
Adjudicados en remate judicial	186,209,985	252,218,651
Total bienes mantenidos para la venta	186,209,985	268,497,736
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(66,022,796)	(126,680,499)
Bienes mantenidos para la venta, neto	120,187,189	141,817,237

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

Estimación por deterioro y disposición legal	2023	2022
Saldo al inicio	126,680,499	117,084,870
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	44,770,172	37,091,477
Estimación acreditada a resultados año examinado	(105,427,875)	(27,495,848)
Saldo al final del año examinado	¢ 66,022,796	126,680,499

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	Tipo	2023	2022
Participaciones en entidades financieras del país	Control	1,093,971	1,069,971
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	1,500	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	24 500	500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332
Participación en empresas no financieras del país		53,893,630	53,893,630
Cost, S.A.	Minoritario	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L	Minoritario	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000
Subtotal		54,963,601	54,963,601
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	54,987,601	54,963,601

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

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

	2023	2022
Terrenos	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	450,471,422	442,149,791
Equipo y mobiliario	188,964,691	182,040,009
Equipo de computación	337,540,560	320,819,470
Vehículos	17,714,170	0
Total costo	1,413,501,515	1,363,819,942
Depreciación acumulada	(405,021,645)	(349,720,340)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,008,479,870	1,014,099,602

	Saldo al 31/12/2022	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2023
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	8,321,631	0	450,471,422
Equipo y mobiliario	182,040,009	8,689,812	1,765,131	188,964,691
Equipo de computación	320,819,470	16,721,090	0	337,540,560
Costo de Vehículos	0	17,714,170	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	51,446,703	1,765,131	1,413,501,515

Depreciación acumulada

Edificios e instalaciones	40,597,422	8,859,619	0	49,457,041
Equipo y mobiliario	75,901,412	20,270,408	0	96,171,821
Equipo de computación	233,221,505	24,695,097	0	257,916,602
Vehículos	0	1,476,181	0	1,476,181
Total Depreciación acumulada	349,720,340	55,301,305	0	405,021,645
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,014,099,602	(3,854,602)	1,765,131	1,008,479,870

	Saldo al 31/12/2021	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2022
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	431,841,808	10,307,983	0	442,149,791
Equipo y Mobiliario	145,660,940	40,717,154	4,338,085	182,040,009
Equipo de Computación	274,675,463	47,729,932	1,585,925	320,819,470
Vehículos	0	0	0	0
Total	1,270,988,883	98,755,069	5,924,010	1,363,819,942
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	31,954,384	8,643,038	0	40,597,422
Equipo y Mobiliario	64,172,583	14,758,011	3,029,182	75,901,412
Equipo de Computación	208,460,814	26,280,141	1,519,450	233,221,505
Vehículos	0	0	0	0
Total Depreciación Acumulada	304,587,781	49,681,190	4,548,632	349,720,340
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	966,401,102	49,073,879	1,375,378	1,014,099,602

viii. Otros activos:

Al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 otros activos se detallan de la siguiente manera:

	2023	2022
Gastos pagados por anticipado	11,371,135	11,819,900
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,097,306	4,628,706
Otros gastos pagados por anticipado	7,273,829	7,191,194
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	17,657,096	28,893,430
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	17,657,096	28,893,430
Bienes diversos	300,048,900	110,188,668
Papelería, útiles y otros materiales	15,819,191	10,283,507
Construcciones en proceso	23,561,795	4,444,503
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	260,667,914	95,460,658
Operaciones pendientes de imputación	40,067,378	42,800,250
Operaciones por liquidar	40,067,378	42,800,250
Activos intangibles	185,957,949	195,707,514
Software	185,957,949	195,707,514
Valor de adquisición del software	525,582,117	481,686,674
(Amortización acumulada de software adquirido)	(341,584,168)	(287,939,160)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,529,578	1,146,361
Depósitos en garantía	1,529,578	1,146,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	593,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	936,525	853,308
Total de otros activos	¢ 556,632,035	390,556,124

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

		2023	2022
Saldo al inicio	₡	287,939,160	254,937,776
Amortización del período		53,645,008	43,316,784
Retiro de intangible		0	(10,315,400)
Saldo al final	₡	341,584,168	287,939,160

ix. Obligaciones con el público:

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

	2023	2022
Captaciones a la vista	₡ 5,664,766,666	6,606,222,142
Depósitos de ahorro a la vista	5,664,766,666	6,594,222,142
Captaciones a plazo vencidas	0	12,000,000
Otras obligaciones con el público a la vista	2,031,800	520,788
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	2,031,800	520,788
Captaciones a plazo	14,738,453,371	13,779,278,949
Depósitos de ahorro a plazo	509,181,378	550,313,659
Ahorro navideño	175,366,141	155,482,028
Ahorro escolar	59,771,333	61,354,661
Ahorro Credeplan	105,028,268	155,526,991
Ahorro Marchamo	34,866,040	58,554,834
Ahorro vacacional	36,021,935	45,374,013
Ahorro multilíder	13,980,530	16,241,806
Ahorro feliz navidad	37,892,013	36,275,252
Ahorro líderes del saber	19,108,373	21,187,071
Ahorro con propósito	27,146,746	317,003
Captaciones a plazo con el público	13,950,185,866	12,998,445,909
Certificados de inversión	13,950,185,866	12,998,445,909
Captaciones a plazo afectadas con garantía	279,086,128	230,519,381
Certificados de inversión	279,086,128	230,519,381
Cargos por pagar por obligaciones con el público	178,725,209	120,735,513
Cargos por pagar por obligaciones con el público	178,725,209	120,735,513
Total obligaciones con el público	₡ 20,583,977,047	20,506,757,392

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

	Diciembre 2023	
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	19,230	5,664,911,522
Depósitos restringidos e inactivos	44	35,877,079
Otras obligaciones con el público	199	2,031,800
	19,473	5,702,820,401
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	5,849	14,425,300,033
Depósitos restringidos e inactivos	35	277,131,403
	5,884	14,702,431,436
	25,357	20,405,251,837
Cargos Financieros por Pagar		178,725,209
	25,357	₡ 20,583,977,047

	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

Las tasas de captación al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 son las siguientes:

DESCRIPCIÓN	Diciembre 2023		Diciembre 2022	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%
Dólares	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	6.00%	0%	6.00%	0%
Credeplan	3.20%	0%	3.20%	0%
Vacacional	3.20%	0%	3.20%	0%
Escolar	6.00%	0%	6.00%	0%
Marchamo	6.00%	0%	6.00%	0%
Feliz navidad	6.00%	0%	6.00%	0%
Líderes del saber	6.00%	0%	6.00%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%
Ahorro con Propósito	8.55%	0%	0%	0%
Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.50%	6.70%	4.00%	9.50%
Dólares	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%
Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	3.00%	7.70%	4.50%	10.50%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

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

	2023	2022
Obligaciones con entidades financieras a la vista	0	0
Sobregiros en cuentas a la vista en entidades finan. del país	0	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4,249,864,059	3,742,222,996
Préstamos de entidades financieras del país	123,939,424	195,131,496
Banco Popular y Desarrollo Comunal	123,939,424	195,131,496
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)	4,125,924,63	3,547,091,500
Fideicomiso FONADE	4,125,924,635	3,547,091,500

Obligaciones con Entidades no financieras	100,008,606	143,021,128
Financiamientos entidades no financieras del país	100,008,606	143,021,128
Infocoop	100,008,606	143,021,128
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(12,603,044)	(3,794,720)
Comisiones diferidas por cartera propia	(12,603,044)	(3,794,720)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	151,552,454	156,587,090
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	151,552,454	156,587,090
Total obligaciones con entidades	4,488,822,075	4,038,036,494

La composición de la deuda al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 es el siguiente:

Setiembre 2023					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2023
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	100,008,595
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	123,939,424
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	86,337,801
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	122,299,260
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	435,217,749
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	353,780,236
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	262,043,500
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	586,838,717
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	316,866,908
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	208,548,633
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	133,333,333
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	141,177,924
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	36,666,667
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	140,694,216
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	114,175,507
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	8,595,221
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	16,249,024
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	16,356,808
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	16,362,814
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	16,391,496
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	34,911,355
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	90,900,033
FONADE	1000492	10	6.53%	PAGARES	479,960,081
FONADE	1000506	10	6.00%	PAGARES	488,217,391
Total Colones					4,349,872,694

Diciembre 2022					
Entidad	Nº 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					<u><u>3,885,244,113</u></u>

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2023	2022
Cuentas y comisiones por pagar diversas	499,437,418	524,095,603
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2,838,760	568,000
Impuestos retenidos por pagar	17,602,432	5,829,266
Aportaciones laborales retenidas por pagar	23,239,327	22,434,297
Remuneraciones por pagar	29,675,199	31,114,755
Excedentes por pagar	37,023,591	42,458,902
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	8,279,757	8,979,219
Vacaciones acumuladas por pagar	50,614,005	47,543,442
Aguinaldo acumulado por pagar	4,569,394	5,043,341
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	72,137	31,541
Otras cuentas y comisiones por pagar	325,522,815	360,092,841
Provisiones	23,759,496	50,723,918
Provisiones para obligaciones patronales	14,011,929	39,433,319
Otras provisiones	9,747,568	11,290,599
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 523,196,914	574,819,520

xii. Otros pasivos:

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

	2023	2022
Otros ingresos diferidos	0	0
Otras partidas pendientes de imputación	7,817,697	9,006
Otros saldos por pagar	599,887	0
Total otros pasivos	¢ <u>8,417,584</u>	<u>9,006</u>

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

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

	2023	2022
Aportaciones del capital Cooperativo	333,188,736	272,012,479
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ <u>333,188,736</u>	<u>272,012,479</u>

xiv. Capital Social:

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

	2023	2022
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	₡ <u>4,681,987,726</u>	<u>4,684,693,747</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2023	2022
Reserva legal	₡ <u>650,788,219</u>	<u>632,388,758</u>
Otras reservas obligatorias	424,951,675	428,685,072
Educación	362,364,008	360,616,124
Bienestar social	62,587,666	68,068,948
Otras reservas voluntarias	<u>1,671,771,099</u>	<u>1,620,393,458</u>
Reserva de capacitación	21,298,209	31,931,606
Reserva riesgo equipo de computo	71,002,745	67,020,467
Reserva cobertura de pérdidas	1,189,926,563	1,162,327,371
Reserva socorro mutuo	207,373,637	201,614,014
Reserva desarrollo proyectos de salud	182,169,946	157,500,000
Total de reservas patrimoniales	₡ <u>2,747,510,993</u>	<u>2,681,467,288</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

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

	2023	2022
Cuentas Contingentes Deudoras		
Líneas de crédito de utilización automática	548,254,899	645,196,023
Créditos pendientes de desembolsar	51,840,953	45,118,837
Total Cuentas Contingentes Deudoras	₡ <u>600,095,852</u>	<u>690,314,860</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

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

	2023	2022
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	<u>17,045,243,987</u>	<u>17,198,985,904</u>
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta. de terceros	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,786,699,354	15,520,798,993
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,786,699,354	15,520,798,993
Cuentas liquidadas	<u>2,229,307,081</u>	<u>1,649,969,018</u>
Créditos liquidados	2,200,372,163	1,621,034,100
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar en suspenso	<u>2,893,390</u>	<u>11,827,623</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito	2,893,390	11,827,623
Otras cuentas de registro	26,344,162	16,390,271
Total otras cuentas de orden	₡ <u>17,045,243,987</u>	<u>17,198,985,904</u>

xviii. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2023 y 2022, los ingresos financieros se detallan así

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	4,674,595	4,941,897
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	4,674,595	4,941,897
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	213,071,123	148,057,491
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	17,010,221	8,439,491
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	96,352,470	74,017,199
Productos por inversiones al Costo Amortizado	98,466,473	64,118,457
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,241,957.18	1,482,344
Productos por Cartera de Crédito Vigente	687,976,882	668,710,783
Créditos personas físicas	497,605,019	492,941,888
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	113,922,038	89,872,370
Créditos empresarial	76,449,825	85,896,525
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	0	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	0
Otros ingresos financieros	31,360,497	37,636,246
Comisiones por líneas de crédito	22,680,637	32,358,713
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	1
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	61,905	0
Otros ingresos financieros diversos	8,617,954	5,277,531
Total ingresos financieros	₡ 937,083,097	859,346,417

xix. Gastos Financieros:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2023 y 2022, de los gastos financieros se detalla así:

	2023	2022
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	320,640,643	227,574,848
Gastos por captaciones a la vista	22,555,363	25,793,048
Gastos por captaciones a plazo	298,085,279	201,781,799
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	62,372,531	56,881,584
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,981,935	3,971,842
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	60,390,596	52,909,742
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	9,740,652	26,624,060
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(49,871,404)	(83,405,972)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(445,300)	(1,875,306)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	10,694,638	18,627,344
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	43,231,340	79,609,574
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	5,711,172	11,730,175
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	420,206	1,938,244
Otros Gastos Financieros	39,544,197	41,978,532
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	493,040.44	125,563
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	2,928,508
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0
Otros gastos financieros diversos	39,050,909.13	38,924,461
Total gastos financieros	₡ 432,298,023	353,059,024

xx. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2023 y 2022, los gastos administrativos se detallan así:

	2023	2022
Gastos de personal	231,500,737.22	249,095,296
Gastos servicios externos	38,846,348.79	66,353,486
Gastos de movilidad y comunicaciones	7,709,764.47	7,032,627
Gastos de infraestructura	27,671,845.33	25,710,317
Gastos generales	102,948,069.69	106,507,223
Total gastos de administración	₡ 408,676,765.50	454,698,950

xxi. Ingresos financieros:

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

	2023	2022
Ingresos financieros por disponibilidades	25,231,595	17,041,341
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	25,231,594.84	17,041,341
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	767,611,793	649,432,425
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	56,468,540.96	13,411,631
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	357,266,126.08	317,080,613
Productos por inversiones al Costo Amortizado	348,341,201.73	313,281,241
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	5,535,923.81	5,658,940
Productos por Cartera de Crédito Vigente	2,787,534,418	2,396,850,140
Créditos personas físicas	2,030,670,627.97	1,695,571,845
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	436,169,819.29	350,740,460
Créditos empresarial	320,693,970.67	350,537,835
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	0	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	0
Otros ingresos financieros	142,297,774	112,897,150
Comisiones por líneas de crédito	112,567,105	102,989,043
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	2
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	61,905	0
Otros ingresos financieros diversos	29,668,764	9,908,104
Total ingresos financieros	₡ 3,722,675,703	3,176,221,057

i. Gastos financieros:

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

	2023	2022
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	1,193,614,157	795,570,469
Gastos por captaciones a la vista	92,992,141.83	108,391,962
Gastos por captaciones a plazo	1,100,622,014.95	687,178,508
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	256,284,951	183,782,056
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	9,094,630.37	7,890,366
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	247,190,321.07	175,891,690
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	81,854,103	29,419,016
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(229,210,694)	(123,272,475)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(1,441,680)	(1,804,281)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	76,298,543	26,282,722
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	206,999,074	109,166,435
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	27,426,784	16,044,467
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,782,076	3,002,148
Otros Gastos Financieros	115,774,418	113,805,599
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,191,676.32	308,685
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	123.94	14,740,319
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0.71	80,423
Otros gastos financieros diversos	114,582,493.19	98,676,171
Total gastos financieros	¢ 1,647,527,630	1,122,577,140

ii. Gastos administrativos:

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

	2023	2022
Gastos de personal	967,042,466	898,963,974
Gastos servicios externos	174,960,737.20	276,679,086
Gastos de movilidad y comunicaciones	28,642,658.06	26,673,610
Gastos de infraestructura	114,468,170.56	112,305,908
Gastos generales	381,527,774.66	392,280,796
Total gastos de administración	¢ 1,666,641,807	1,706,903,374

iii. Equivalentes de efectivo:

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2023	2022
Disponibilidades	1,316,945,871.20	2,896,256,665
Inversiones equivalentes de efectivo	3,815,168,658.54	2,881,593,130
Total efectivo y equivalentes	¢ 5,132,114,530	5,777,849,794

iv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

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

Activo restringido	2023	2022	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	3,815,583,532	3,739,780,793	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	732,294,068	714,389,393	Garantía de obligaciones

v. Posición monetaria en moneda extranjera:

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

Concepto	Criterio de Valuación	2023	2022
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	589,898.46	610,662
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,769,892.32	2,709,923
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	371,286.43	384,369
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	21,636.23	35,372
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,752,713.44	3,740,326
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	3,186,078.13	2,802,274
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	16,983.99	35,750
Total Pasivo en Dólares		\$ 3,203,062.12	2,838,024
Posición Monetaria Activa		\$ 549,651.32	902,301

El tipo de cambio al 31 de Diciembre del 2023 y Diciembre del 2022 fue el siguiente:

	dic-23	dic-22
Activos en Dólares	526.88	601.99
Pasivos en Dólares	5426.88	601.99

vi. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

vii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 30 de Setiembre del 2023, 31 de Diciembre del 2022 y 30 de Setiembre del 2022 en miles de colones se muestra a continuación:

En miles de colones	Diciembre 2023		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢ 3,730,582,246	7,365,944,123	(3,635,361,877)
b.- De 31 a 60 días	1,876,173,195	1,451,291,818	424,881,377
c.- De 61 a 90 días	489,690,509	1,875,613,707	(1,385,923,199)
d.- De 91 a 180 días	2,017,089,048	3,640,390,984	(1,623,301,936)
e.- De 181 a 365 días	3,608,930,861	4,897,046,499	(1,288,115,638)
f.- Más de 365 días	19,749,403,046	5,855,115,035	13,894,288,011
g.- Partidas vencidas más de 31 días	758,438,286	0	758,438,286

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

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

viii. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez:

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

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

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 31 de Diciembre del 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	1,316,945,871	-	-	-	-	-	-	-	1,316,945,871
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,144,267,149	1,697,104,865	335,526,364	1,670,956,603	2,773,376,425	1,684,968,431	-	10,306,199,836
Cartera de crédito	-	269,369,226	179,068,330	154,164,145	346,132,445	835,554,436	18,064,434,614	758,438,286	20,607,161,483
Total de recup. de Activos	1,316,945,871	2,413,636,375	1,876,173,195	489,690,509	2,017,089,048	3,608,930,861	19,749,403,046	758,438,286	32,230,307,191
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,666,798,466	1,554,790,398	1,404,511,416	1,843,063,497	3,556,701,855	4,354,022,925	2,025,363,280	0	20,405,251,837
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	42,387,942	14,238,227	14,354,987	44,725,820	414,075,872	3,820,089,816	-	4,349,872,665
Cargos por pagar	513,771	101,453,546	32,542,174	18,195,223	38,963,309	128,947,702	9,661,939	-	330,277,663
Total venc. de pasivos	5,667,312,237	1,698,631,885	1,451,291,818	1,875,613,707	3,640,390,984	4,897,046,499	5,855,115,035	-	25,085,402,166
Diferencia	(4,350,366,366)	715,004,489	424,881,377	(1,385,923,199)	(1,623,301,936)	(1,288,115,638)	13,894,288,011	758,438,286	7,144,905,025

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

La situación al 31 de Diciembre del 2023 indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 31 de Diciembre del 2023, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 31 de Diciembre 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 15%, de las obligaciones con el público en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 31 de Diciembre del 2023 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

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

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

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

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

Riesgos de Mercado:

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 31 de Diciembre del 2023 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de Diciembre del 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	1,313,233,141	1,996,070,506	1,502,538,122	2,955,589,061	1,219,641,555	304,840,108	9,291,912,493
Cartera de créditos MN	4,947,401,253	12,995,035,794	1,673,623,535	36,210,005	66,016,933	565,682,706	20,283,970,227
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	6,260,634,394	14,991,106,300	3,176,161,658	2,991,799,065	1,285,658,488	870,522,814	29,575,882,720
Obligaciones con el público MN	1,654,693,775	2,715,553,557	3,434,349,026	4,539,731,908	1,145,791,006	913,198,397	14,403,317,669
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,501,425,122	-	-	-	-	-	4,501,425,122
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	6,156,118,897	2,715,553,557	3,434,349,026	4,539,731,908	1,145,791,006	913,198,397	18,904,742,791
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	104,515,498	12,275,552,744	(258,187,369)	(1,547,932,843)	139,867,483	(42,675,583)	10,671,139,929
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	832,758,661	75,654,337	280,013,869	10,543,205	172,332,090	142,276,605	1,513,578,766
Cartera de créditos ME	279,960	3,114	-	-	-	-	283,074
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	833,038,620	75,657,451	280,013,869	10,543,205	172,332,090	142,276,605	1,513,861,839
Obligaciones con el público ME	57,111,173	464,413,355	86,161,034	222,415,179	-	-	830,100,741
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	57,111,173	464,413,355	86,161,034	222,415,179	-	-	830,100,741
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	775,927,447	(388,755,904)	193,852,835	(211,871,974)	172,332,090	142,276,605	683,761,098
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	7,093,673,015	15,066,763,752	3,456,175,527	3,002,342,270	1,457,990,578	1,012,799,419	31,089,744,559
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	6,213,230,070	3,179,966,912	3,520,510,061	4,762,147,087	1,145,791,006	913,198,397	19,734,843,532
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	880,442,945	11,886,796,840	(64,334,534)	(1,759,804,817)	312,199,572	99,601,021	11,354,901,027

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	0	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	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	4,041,831,203	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	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	0	900,781,410
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
<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	0	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

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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre 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 día 23 de Enero del 2024.