



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

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

Estados Financieros Trimestrales

Al 30 de Junio del 2024

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2023 y Junio 2023)

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	11-13
Notas a los Estados Financieros	14-65

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y Junio 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	2024	2023	2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 1,969,749,338	1,316,945,871	1,274,256,380
Efectivo		396,698,026	580,196,435	451,141,374
Banco Central		410,834,981	215,518,255	236,798,995
Entidades financieras del país		1,162,216,331	521,231,181	586,316,011
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9,710,612,261	10,303,038,743	10,463,882,333
Al valor razonable con cambios en resultados		1,399,385,817	1,476,041,563	1,372,346,575
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,373,819,464	5,036,132,353	5,062,699,743
Al costo amortizado		2,666,159,961	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Productos por cobrar		271,247,018	274,704,866	212,676,054
Cartera de Créditos	3, iii	21,458,987,909	20,059,305,168	19,274,566,683
Créditos vigentes		19,367,330,232	18,099,362,132	17,432,786,053
Créditos vencidos		2,418,402,789	2,107,336,032	1,990,456,577
Créditos en cobro judicial		269,567,096	251,720,583	380,000,986
Ingresos diferidos cartera de crédito		(432,222,035)	(406,156,588)	(406,882,298)
Cuentas y Productos por cobrar		568,660,393	554,899,323	543,935,373
Estimación por deterioro		(732,750,566)	(547,856,314)	(665,730,007)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	8,544,854	152,859,262	5,352,181
Comisiones por cobrar		721,428	20,713,043	756,918
Otras cuentas por cobrar		7,933,693	132,256,486	4,705,531
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	58,963,217	120,187,189	115,859,852
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		75,381,740	186,209,985	165,482,036
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(16,418,523)	(66,022,796)	(49,622,184)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	39,140,301	54,987,601	54,963,601
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	996,303,109	1,008,479,870	1,016,972,576
Otros Activos	3, viii	693,436,065	559,793,129	484,750,921
Cargos diferidos		15,249,310	17,657,096	21,670,072
Activos Intangibles		179,935,627	185,957,949	167,378,396
Otros activos		498,251,128	356,178,084	295,702,452
TOTAL ACTIVOS	¢	34,935,737,054	33,575,596,832	32,690,604,528

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
 Fecha: 2024.08.28 14:56:29 -06'00'
 Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
 Fecha: 2024.08.28 11:44:37 -06'00'
 Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
 Fecha: 2024.08.28 14:34:53 -06'00'
 Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Continúa, página siguiente...

...Viene, página anterior

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y Junio 2023
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

	Notas	2024	2023	2023
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 22,360,385,199	20,583,977,047	19,976,227,159
A la vista		6,085,645,912	5,666,798,466	5,850,129,942
A plazo		16,107,183,717	14,738,453,371	13,966,221,229
Cargos financieros por pagar		167,555,570	178,725,209	159,875,988
Obligaciones con entidades	3, x	4,257,876,709	4,488,822,075	4,479,469,628
A plazo		3,992,446,767	4,249,864,059	4,125,055,436
Otras obligaciones con entidades		65,455,108	87,405,563	113,563,758
Cargos financieros por pagar		199,974,834	151,552,454	240,850,433
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	405,549,616	523,196,914	445,321,070
Provisiones		19,159,450	23,759,496	48,610,978
Otras cuentas por pagar		386,390,166	499,437,418	396,710,092
Otros pasivos	3, xii	84,511,276	8,417,584	59,805,432
Ingresos diferidos		0	0	0
Otros pasivos		84,511,276	8,417,584	59,805,432
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	91,713,804	333,188,736	69,478,144
TOTAL DE PASIVO		27,200,036,604	25,937,602,357	25,030,301,433

PATRIMONIO

Capital Social

Capital pagado	3, xiv	4,799,298,483	4,681,987,726	4,827,318,692
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		66,091,271	23,286,128	12,682,916
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,785,429,139	2,747,510,993	2,738,393,625
Resultado del período		84,881,556	185,209,628	81,907,861
TOTAL PATRIMONIO		7,735,700,450	7,637,994,475	7,660,303,094
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	34,935,737,054	33,575,596,832	32,690,604,528

Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	557,743,234	600,095,852	637,753,047
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,346,945,857	18,346,308,476	16,205,519,591
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,346,945,857	18,346,308,476	16,205,519,591

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2024.08.28
14:57:08 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2024.08.28
11:45:04 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28
14:35:22 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COS-20241151481
CREDITO PARA EL DESARROLLO R
L
Atención: Uso Interno
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban
Andrés
Estado de Situación Financiera
2024-08-28 11:20:28 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 000gDGPg
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Del 01 de Abril al 30 de Junio del 2024 y 2023
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	5,333,938	7,593,839
Por inversiones en instrumentos financieros		212,905,350	183,134,709
Por cartera de créditos		682,286,424	712,521,267
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		14,627,782	2,788,963
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		29,635,867	32,699,203
Total de ingresos financieros		944,789,360	938,737,981
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		311,907,274	293,022,517
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		51,863,230	65,603,442
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		17,267,195	124
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		693,486	0
Por otros gastos financieros		30,149,620	21,625,786
Total de Gastos Financieros		411,880,805	380,251,869
Por estimación de deterioro de activos		146,728,159	140,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		74,132,791	50,421,956
RESULTADO FINANCIERO		460,313,187	468,908,068
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		44,951,568	51,738,031
Por bienes mantenidos para la venta		75,077,633	10,854,386
Por cambio y arbitraje de divisas		18,530,633	13,975,326
Por otros ingresos operativos		12,671,595	13,153,854
Total otros ingresos de operación		151,231,430	89,721,598
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		10,153,816	6,439,858
Por bienes mantenidos para la venta		82,924,764	19,086,649
Por provisiones		10,383,439	11,387,391
Por cambio y arbitraje de divisas		5,536,395	7,053,900
Por otros gastos operativos		34,054,717	50,379,805
Total Otros Gastos de Operación		143,053,130	94,347,603
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		468,491,487	464,282,063

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2024	2023
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		244,520,151	238,660,417
Por otros gastos de administración		177,030,290	173,887,495
Total Gastos Administrativos		421,550,440	412,547,911
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		46,941,047	51,734,152
Participaciones legales sobre la utilidad		2,112,347	2,328,403
RESULTADO DEL PERIODO		44,828,700	49,405,749
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(670,660)	1,126,605
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		7,907,417	78,767,137
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		1,350,642	10,886,551
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		8,587,400	90,780,293
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	53,416,099	140,186,042

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:57:26 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 11:45:19 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:35:41 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Céd. 3004161481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R L

Atención: Uso interno

Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban Andrés

Estado de Resultados Integral

2024-08-28 11:20:28 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 000gDGPG
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Enero al 30 de Junio 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	10,426,445	17,068,593
Por inversiones en instrumentos financieros		418,673,050	342,792,781
Por cartera de créditos		1,366,136,285	1,390,892,720
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		3,766,239	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		57,490,018	65,019,095
Total de ingresos financieros		1,856,492,037	1,815,773,190
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		624,987,836	560,208,802
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		110,126,856	127,078,299
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	66,757,203
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		19,828,401	124
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,974,035	1
Por otros gastos financieros		54,647,049	48,821,878
Total de Gastos Financieros		819,564,178	802,866,307
Por estimación de deterioro de activos		297,854,611	239,500,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		172,719,409	95,886,816
RESULTADO FINANCIERO		911,792,657	869,293,699
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		98,909,931	101,448,052
Por bienes mantenidos para la venta		75,077,633	99,061,564
Por cambio y arbitraje de divisas		39,644,222	40,534,915
Por otros ingresos operativos		29,765,314	25,065,792
Total otros ingresos de operación		243,397,100	266,110,323
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		18,355,287	15,263,222
Por bienes mantenidos para la venta		97,682,543	51,704,772
Por provisiones		19,740,488	22,304,381
Por cambio y arbitraje de divisas		13,702,732	10,288,215
Por otros gastos operativos		72,646,282	103,596,890
Total Otros Gastos de Operación		222,127,332	203,157,481
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		933,062,425	932,246,541

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2024	2023
Gastos Administrativos	3, xxiii		
Por gastos del personal		483,721,254	496,713,915
Por otros gastos de administración		360,459,959	349,634,348
Total Gastos Administrativos		844,181,213	846,348,263
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		88,881,211	85,898,277
Participaciones legales sobre la utilidad		3,999,655	3,990,416
RESULTADO DEL PERIODO		84,881,556	81,907,861
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		395,311	1,126,605
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		30,652,941	78,767,137
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		11,756,891	10,886,551
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		42,805,143	90,780,293
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 127,686,699	172,688,154

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:57:45 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 11:45:34 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:35:59 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Céd. 3004161481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R L
Atención: Uso interno
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban Andrés
Estado de Resultados Integral
2024-08-28 11:20:28 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 000gDGPg
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		84,881,556	81,907,861
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		57,221,135	55,897,545
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(3,766,239)	66,757,203
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		69,202,951	21,015,700
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimaciones por Inversiones		0	0
Disminución estimación por incobrables		0	0
Disminución estimación bienes realizables		(49,604,273)	(10,854,386)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		279,672,793	239,500,000
Estimaciones por otros activos		25,464,894	21,925,756
Provisiones por prestaciones sociales		27,109,864	33,829,634
Otras provisiones		0	0
Deterioro de activos financieros		0	0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Deterioro de otros activos		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo			
Participaciones sobre la utilidad		3,999,161	3,990,416
		494,181,843	513,969,729
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(644,476,938)	1,562,171,356
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		6,773,669	(143,848,482)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(1,215,451,695)	45,028,966
Instrumentos Financieros - Derivados		0	0
Cartera de Crédito		(1,046,602,484)	(3,177,453,277)
Productos por Cobrar		(28,853,050)	(21,975,786)
Cuentas y comisiones por Cobrar		144,450,002	139,943,011
Bienes disponibles para la venta		110,828,245	103,015,700
Otros activos		(139,665,259)	(59,740,164)
Obligaciones con el público		1,774,363,803	(413,381,027)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(117,618,379)	(128,589,374)
Productos por Pagar por Obligaciones		37,252,740	123,403,819
Otros pasivos		(165,381,241)	(142,737,909)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(790,198,742)	(1,600,193,438)

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		343,833,433	(884,134,241)
Participaciones en el capital de otras empresas		15,847,300	0
Intangibles		(20,668,221)	420,862,923
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(15,598,164)	(30,404,588)
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		323,414,349	(493,675,907)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		(279,367,746)	357,169,791
Capital Social		117,310,758	142,624,944
Obligaciones Subordinadas		0	0
Obligaciones Convertibles		0	0
Obligaciones Preferentes		0	0
Excedentes		(185,209,628)	(171,557,625)
Otras actividades de financiación (Reservas)		37,918,146	56,926,337
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(309,348,470)	385,163,447
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(76,132,863)	(1,708,705,898)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,132,114,530	5,777,849,794
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxiv	4,355,981,667	4,069,143,896

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:58:02
+06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2024.08.28
11:45:48 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28
14:36:25 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004151481
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO PARA EL DESARROLLO R
L

Atención: Uso Interno

Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban
Andrés

Estado de Flujos de Efectivo

2024-08-28 11:20:29 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 000gDGPG
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Junio 2024 y 2023
(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 2024		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	185,209,628	-	7,637,994,475
Resultado del período		-	-	-	-	-	84,881,556	84,881,556
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,209,628)	-	(185,209,628)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	37,918,146	-	-	37,918,146
Capital Social, Aumento neto		117,310,758	-	-	-	-	-	117,310,758
Total de Saldos		4,799,298,483	-	23,286,128	2,785,429,139	0	84,881,556	7,692,895,307
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	395,311	-	-	-	395,311
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	30,652,941	-	-	-	30,652,941
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	11,756,891	-	-	-	11,756,891
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	42,805,143	-	-	-	42,805,143
Saldo al 30 de Junio del 2024		4,799,298,483	-	66,091,271	2,785,429,139	0	84,881,556	7,735,700,450

Continúa, página siguiente

... Viene, página anterior

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
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	(0)	185,209,628	7,489,684,009
Otros resultados integrales de Período								
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 Período		-	-	148,310,466	-	-	-	148,310,466
Saldo al 31 de Diciembre del 2023		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	(0)	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 periodo 2023		4,684,693,747	-	(125,024,338)	2,681,467,288	171,557,625	-	7,412,694,322
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	81,907,861	81,907,861
Distribución de excedentes periodo anterior		-	-	-	-	(171,557,625)	-	(171,557,625)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	56,926,337	-	-	56,926,337
Capital Social, Aumento neto		142,624,944	-	-	-	-	-	142,624,944
Total de Saldos		4,827,318,692	-	(125,024,338)	2,738,393,625	-	81,907,861	7,522,595,840
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	3,219,997	-	-	-	3,219,997
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	113,168,951	-	-	-	113,168,951
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	21,318,306	-	-	-	21,318,306
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	137,707,255	-	-	-	137,707,255
Saldo al 30 de Junio del 2023		4,827,318,692	-	12,682,916	2,738,393,625	-	81,907,861	7,660,303,094

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:58:23 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 11:46:07 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.08.28 14:36:43 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COS-2006151481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO II S.
Atención: Uno interno
Registro Profesional: 99176
Contador: Esteban Garro Vindas
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-08-28 11:29:29 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 000gDGPg
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2024, Diciembre 2023 y Junio 2023

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 30 de Junio del 2024, es de 70 funcionarios.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 30 de Junio del 2024, están de conformidad con el **Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

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

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

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

a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

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

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

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

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones, provisiones y reservas

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

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

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

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

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

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

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

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

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

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

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

La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

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

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

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

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de Junio del 2024, Diciembre del 2023 y Junio 2023, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2024	2023	2023
Compra	523.43	519.21	543.13
Venta	530.41	526.88	549.48

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 los acuerdos CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16, 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 de los acuerdos CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones”, SUGEF 15-16 “Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para El Sistema de Banca para el Desarrollo” y SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclica”, es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dichos acuerdo se divide en las siguientes secciones:

CONASSIF 14-21

- Disposiciones Generales
- Metodología Estándar
- Segmentación de la Cartera de Crédito
- Categorías de Calificación
- Estimaciones
- Exposiciones en caso de incumplimiento
- Pérdida en caso de Incumplimiento.
- Deudores con Operación Especial
- Metodologías
- Modelos
- Disposiciones

SUGEF 15-16

- Disposiciones Generales
- Marco General de Gestión del Riesgo de Crédito
- Metodología de la Entidad Financiera
- Valoración de las Garantías
- Registro Contable de Operaciones Incobrables
- Liquidación Contable de Operaciones Incobrables
- Consulta de Información Crediticia del SBD
- Ponderación de Riesgo de la Cartera de Microcrédito
- Disposiciones
- Lineamientos Generales

SUGEF 19-16

- Disposiciones Generales
- Calculo del Requerimiento de Estimaciones Contracíclica
- Registro Contable
- Nivel porcentual mínimo requerido de estimación Contracíclica

- Nivel porcentual esperado de estimaciones específicas durante periodos de recesión Económica
- Ajustes de Ci con fines prospectivos
- Desactivación del requerimiento de estimaciones contracíclica
- Creación, fusión y adquisición de entidades financieras supervisadas
- Sanciones
- Transitorios

CONASSIF 14-21

A continuación se presentan el cuadro estándar con la definición de las categorías de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel de morosidad más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Categoría de riesgo	Morosidad de la Operación	Componente de pago histórico
1	Al día	Nivel 1
2	Hasta 30 días	Nivel 1 o Nivel 2
3	Hasta 60 días	Nivel 1 o Nivel 2
4	Hasta 90 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
5	Hasta 120 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
6	Hasta 150 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
7	Hasta 180 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
8	Más de 181 días	

Estimación Específica

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

La Superintendencia mediante Resolución razonada podrá variar las tasas de incumplimiento con la periodicidad que considere prudencialmente conveniente.

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 CONASIFF 14-21 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 30 de junio del 2024</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	9,727,828	47,950,776
Ahorros	Física	15,552,689	13,875,992
Certificados a plazo	Física	6,000,000	13,126,000
Capital Social	Física	7,127,488	15,987,736
Total		38,408,005	90,940,503

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

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

i. Disponibilidades:

Al 30 de Junio del 2024, Diciembre del 2023 y Junio del 2023 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2024	2023	2023
Efectivo	¢ 396,698,026	580,196,435	451,141,374
Dinero en cajas y bóvedas	395,128,935	579,226,154	448,542,621
Efectivo en tránsito	1,569,091	970,281	2,598,753
Cuenta corriente del BCCR	410,834,981	215,518,255	236,798,995
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	1,162,216,331	521,231,181	586,316,011
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	62,406,576	105,583,220	113,691,143
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	1,099,809,755	415,647,962	472,624,868
	¢ 1,969,749,338	1,316,945,871	1,274,256,380

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Junio del 2024, Diciembre del 2023 y Junio del 2023, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2024	2023	2023
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 9,710,612,261	10,303,038,743	10,463,882,333
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	899,385,817	1,476,041,563	1,372,346,575
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	899,385,817	1,476,041,563	1,372,346,575
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integra	4,629,838,500	4,311,847,847	4,326,275,770
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos p	76,234,399	75,361,390	79,578,897
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	436,871,000	434,686,645	428,133,580
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	3,694,881,605	3,382,585,569	3,379,206,817
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo R	421,851,496	419,214,243	439,356,477
Inversiones al Costo amortizado	2,300,000,000	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	2,300,000,000	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	1,610,140,925	724,284,506	736,423,973
Instrumentos Financieros al Costo Amortizado en Cesación de Pagos	866,159,961	-	-
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	123,114,442	111,721,435	117,996,745
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de l	620,866,522	612,563,071	618,427,228
Cuentas y Productos Por Cobrar			
Asociados			212,676,054
a Inversiones en Instrumentos			
Financieros	271,247,018	274,704,866	
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	271,247,018	274,704,866	212,676,054
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 9,710,612,261	10,303,038,743	10,463,882,333

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 es el siguiente:

JUNIO 2024				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	3.02%	VISTA	45,062,827
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				45,062,827
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	3.86%	VISTA	436,871,000
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	311,122,776
BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	449,975,511
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,477,516
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	200,318,344
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,376,900
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	518,984,403
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	1,025,016,155
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	588,610,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				4,131,752,605
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPESERVIDORES	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	27/07/2024	66,159,961
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	29/07/2024	300,000,000
COOPEMEP	CDP	9.52%	16/08/2024	150,000,000
COOPEMEP	CDP	8.07%	25/01/2025	200,000,000
COOPEMEP	CDP	8.00%	22/02/2025	250,000,000
COOPEMEP	CDP	7.27%	26/04/2025	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.37%	04/09/2024	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.09%	27/01/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	8.84%	16/08/2024	300,000,000
ANDE 1	CDP	7.78%	27/12/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.77%	17/08/2024	150,000,000
ALIANZA	CDP	7.45%	21/03/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,166,159,961
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.75%	27/06/2025	2,000,000
BCR	CDP	5.81%	27/09/2024	22,500,000
BCCR	BEM-C	9.35%	23/04/2025	311,415,597
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	255,939,548
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,037,500
Subtotal Inversiones restringidas				606,892,645
Total Inversiones en colones				7,949,868,038

JUNIO 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	3.63%	VISTA	558,772
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,056,816
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,615,588
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	144,165
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	297,773
G \$	TP\$	5.98%	19/11/2036	499,979
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				941,917
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	101,194
COOPENAE \$	CDP\$	4.60%	27/02/2025	5,000
BCR \$	CDP\$	1.73%	08/08/2024	152,570
Subtotal Inversiones restringidas				258,764
Total Inversiones en dólares				2,816,270

DICIEMBRE 2023

Emisor	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

COOPESERVIDORES	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	27/07/2024	66,159,961
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	29/07/2024	300,000,000
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
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 colones
8,574,775,899
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

JUNIO 2023

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	6.23%	VISTA	518,639,989
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				518,639,989
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	6.93%	VISTA	428,133,580
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	316,574,436
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	212,488,156
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	556,516,598
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	192,251,188
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	202,369,672
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	151,777,254
BCCR	BEM - C	9.35%	25/04/2025	524,000,580
BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	441,359,645
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	195,467,322
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	293,200,983
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	293,200,983
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,807,340,397
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPESERVIDORES	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	7.62%	27/07/2023	66,159,961
COOPESERVIDORES	CDP	10.00%	24/07/2023	300,000,000
ALIANZA	CDP	9.16%	20/10/2023	250,000,000
ALIANZA	CDP	11.25%	21/03/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	7.09%	24/07/2023	300,000,000
ANDE 1	CDP	7.72%	12/08/2023	300,000,000
ANDE 1	CDP	9.51%	22/06/2024	250,000,000
COOCIQUE	CDP	10.46%	24/12/2023	300,000,000
COOCIQUE	CDP	9.39%	20/11/2023	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.37%	05/09/2023	200,000,000
COOPEMEP	CDP	11.09%	22/02/2024	250,000,000
COOPEMEP	CDP	6.26%	25/04/2024	300,000,000
COOPEMEP	CDP	11.27%	25/01/2024	200,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,816,159,961
Inversiones restringidas				
G ¢	TP	6.63%	26/06/2024	10,029,674
BCCR	BEM - C	9.35%	25/04/2025	314,400,348
BCCR	BEM - C	5.10%	25/10/2023	248,915,360
BCR	CDP	4.46%	06/07/2023	2,000,000
BCR	CDP	7.49%	26/08/2023	11,500,000
BCR	CDP	7.49%	26/08/2023	12,000,000
BCR	CDP	6.24%	27/06/2024	2,000,000
Subtotal Inversiones restringidas				600,845,382
Total Inversiones en colones				8,742,985,728

JUNIO 2023

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

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢2,386,232,328, ¢3,815,168.659 y ¢ 2,794,887,517 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2024	2023	2023
Créditos vigentes	¢ 19,367,330,232	18,099,362,132	17,432,786,053
Créditos personas físicas	13,178,331,390	12,810,160,122	12,552,744,767
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	3,805,818,141	3,380,707,436	3,166,505,013
Créditos empresarial	2,383,180,701	1,908,494,574	1,713,536,273
Créditos vencidos	2,418,402,789	2,107,336,032	1,990,456,577
Créditos personas físicas	1,771,124,531	1,360,734,627	1,366,143,024
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	361,500,860	466,810,967	328,909,643
Créditos empresarial	285,777,398	279,790,438	295,403,909
Créditos en cobro judicial	269,567,096	251,720,583	380,000,986
Créditos personas físicas	253,562,238	233,786,146	325,164,739
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	0	0	9,655,607
Créditos empresarial	16,004,857	17,934,438	45,180,639
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(432,222,035)	(406,156,588)	(406,882,298)

Comisiones diferidas por cartera de crédito	(414,858,724)	(387,976,263)	(388,832,159)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(17,363,311)	(18,180,324)	(18,050,139)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	568,660,393	554,899,323	543,935,373
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	261,878,510	229,567,612	238,603,394
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	306,781,883	325,331,711	305,331,978
Total cartera de créditos	22,191,738,475	20,607,161,482	19,940,296,690
Estimación para cartera de créditos	(732,750,566)	(547,856,314)	(665,730,007)
Total cartera de créditos, neta	¢ 21,458,987,909	20,059,305,168	19,274,566,683

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

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

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2024	2023	2023
Cartera de créditos originada por la entidad	22,055,300,117	20,458,418,747	19,803,243,615
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
¢ 22,055,300,117	20,458,418,747	19,803,243,615	

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base al acuerdo CONASSIF 14-21 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023.

	2024	2023	2023
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio	¢ 733,898,240	791,454,227	791,454,227
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados	529,190,000	279,393,006	279,393,006
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(758,231,926)	(336,948,992)	(336,948,992)
Aumento o disminución de Estimación		0	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	43,000,000	0	0
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente			0
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18			0
Saldo al final del año anterior	547,856,314	733,898,240	733,898,241
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	297,854,611	529,190,000	239,500,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(60,888,203)	(758,231,926)	(307,668,234)
Aumento o disminución de Estimación	(59,805,887)	0	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	7,733,730	43,000,000	0
Saldo al final del año examinado	¢ 732,750,566	547,856,314	665,730,007

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	Junio 2024
Certificados a plazo	0.45%	100,207,471
Fideicomiso	1.71%	376,271,475
Hipotecaria	58.16%	12,828,210,414
Fiduciaria	39.68%	8,750,610,757
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,055,300,117

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

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Junio 2024
Consumo	48.92%	10,789,536,734
Vivienda	11.61%	2,561,062,585
Vehículo	3.47%	766,028,510
Tarjetas	1.48%	326,149,946
Banca para el Desarrollo	21.07%	4,646,298,177
Empresarial	13.44%	2,963,724,165
Líneas de Crédito	0.01%	2,500,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,055,300,117

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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Junio 2024	
	Composición	Principal
Al día	87.81%	19,367,330,232
de 1 a 30 días	7.01%	1,545,801,913
de 31 a 60 días	1.64%	361,123,884
de 61 a 90 días	1.00%	221,423,194
de 91 a 120 días	0.39%	87,036,328
de 121 a 180 días	0.65%	144,209,675
Más de 180 días	0.27%	58,807,796
Cobro judicial	1.22%	269,567,096
Totales	100 %	¢ 22,055,300,117

	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

Junio 2023		
	Composición	Principal
Al día	88.03%	17,432,786,053
de 1 a 30 días	7.37%	1,458,798,489
de 31 a 60 días	1.98%	391,651,181
de 61 a 90 días	0.43%	84,319,535
de 91 a 120 días	0.27%	54,213,526
de 121 a 180 días	0.01%	1,473,846
Más de 180 días	0.00%	0
Cobro judicial	1.92%	380,000,986
Totales	100%	19,803,243,615

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

Junio 2024			
	Número de		
Rangos de Clase	Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 379,236,381	3,336	¢ 22,055,300,117	¢ 261,878,510
De ¢ 379,236,381 hasta ¢758,472,762	0	0	0
De ¢ 758,472,762 hasta ¢ 1,137,709,143	0	0	0
	3,336	¢ 22,055,300,117	¢ 261,878,510

Diciembre 2023			
	Número de		
Rangos de Clase	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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2024	2023	2023
Monto de los préstamos	¢ 392,422,040	227,381,358	309,643,075
Número de los préstamos	99	55	82

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

	2024	2023	2023
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 269,567,096	251,720,583	380,000,986
Número de Préstamos en cobro judicial	65	57	98
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.22%	1.23%	1.92%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Otras cuentas por cobrar	¢ 8,655,122	152,969,529	5,462,449
Por Comisiones por cobrar	721,428	20,713,043	756,918
Otras cuentas por cobrar	7,933,693	132,256,486	4,705,531
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 8,544,854	152,859,262	5,352,181

El movimiento de la cuenta deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar	2024	2023	2023
Saldo al inicio	¢ 110,267	110,267	110,267
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado		0	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas		0	0
Aumento o disminución de estimación		0	0
Saldo al final del año examinado	¢110,267	¢110,267	¢110,267

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	75,381,740	186,209,985	165,482,036
Recibidos en dación de pago	38,374,706	0	16,279,085
Adjudicados en remate judicial	37,007,034	186,209,985	149,202,951
Total bienes mantenidos para la venta	75,381,740	186,209,985	165,482,036
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(16,418,523)	(66,022,796)	(49,622,184)
Bienes mantenidos para la venta, neto	¢58,963,217	¢120,187,189	¢115,859,852

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal

	2024	2023	2023
Saldo al inicio	66,022,796	126,680,499	126,680,499
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	25,464,894	44,770,172	21,925,756
Estimación acreditada a resultados año examinado	(75,069,167)	(105,427,875)	(98,984,071)
Saldo al final del año examinado	€16,418,523	€66,022,796	€49,622,184

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo	2024	2023	2023
Part. en entidades financieras del país	Control	1,093,971	1,093,971	1,069,971
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	1,500	1,500	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	24,500	24,500	500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332	6,332
Participación en empresas no financieras del país		38,046,330	53,893,630	53,893,630
Cost, S.A.	Minoritario	0	15,847,300	15,847,300
Cenecoop R.L	Minoritario	546,330	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario	36,500,000	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Subtotal		39,140,301	54,987,601	54,963,601
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas	€	39,140,301	54,987,601	54,963,601

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Terrenos	418,810,672	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	464,710,716	450,471,422	442,488,791
Equipo y mobiliario	189,701,412	188,964,691	188,142,634
Equipo de computación	338,162,708	337,540,560	327,068,263
Vehículos	17,714,170	17,714,170	17,714,170
Total costo	1,429,099,678	1,413,501,515	1,394,224,530
Depreciación acumulada	(432,796,569)	(405,021,645)	(377,251,954)
Total Propiedad, Mobiliario y Equipo, neto ¢	996,303,109	1,008,479,870	1,016,972,576

	Saldo al 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2024
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	450,471,422	14,239,294	0	464,710,716
Equipo y mobiliario	188,964,691	777,721	41,000	189,701,412
Equipo de computación	337,540,560	622,149	0	338,162,708
Vehículos	17,714,170	0	0	17,714,170
Total	1,413,501,515	15,639,163	41,000	1,429,099,678
Depreciación acumulada				0
Edificios e instalaciones	49,457,041	4,580,874	0	54,037,916
Equipo y mobiliario	96,171,821	10,063,390	0	106,235,211
Equipo de computación	257,916,602	12,244,951	0	270,161,553
Vehículos	1,476,181	885,708	0	2,361,889
Total Depreciación acumulada	405,021,645	27,774,924	0	432,796,569
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,008,479,870	(12,135,761)	41,000	996,303,109

	Saldo al 31/12/2022	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2023
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
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 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2023
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	339,000	0	442,488,791
Equipo y Mobiliario	182,040,009	7,867,685	1,765,060	188,142,634
Equipo de Computación	320,819,470	6,248,794	0	327,068,263
Vehículos	0	17,714,170	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	32,169,648	1,765,060	1,394,224,530
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	40,597,422	4,429,236	0	45,026,658
Equipo y Mobiliario	75,901,412	9,956,060	0	85,857,472
Equipo de Computación	233,221,505	12,555,846	0	245,777,351
Vehículos	0	590,472	0	590,472
Total Depreciación Acumulada	349,720,340	27,531,614	0	377,251,954
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,014,099,602	4,638,034	1,765,060	1,016,972,576

viii. Otros activos:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, la cuenta de otros activos se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Gastos pagados por anticipado	38,205,448	11,371,135	15,806,409
Póliza de seguros pagada por anticipado	4,325,717	4,097,306	4,270,002
Otros gastos pagados por anticipado	33,879,730	7,273,829	11,536,407
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	15,249,310	17,657,096	21,670,072
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	15,249,310	17,657,096	21,670,072
Bienes diversos	386,334,725	300,048,900	215,965,930
Papelería, útiles y otros materiales	12,394,535	15,819,191	13,153,063
Construcciones en proceso	49,934,790	23,561,795	14,505,309
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	324,005,401	260,667,914	188,307,557
Operaciones pendientes de imputación	72,681,377	43,228,471	62,783,752
Operaciones por liquidar	72,681,377	43,228,471	62,783,752
Activos intangibles	179,935,627	185,957,949	167,378,396
Software	179,935,627	185,957,949	167,378,396
Valor de adquisición del software	546,250,337	525,582,117	481,686,674
(Amortización acumulada de software adquirido)	(368,274,711)	(341,584,168)	(316,268,278)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,029,578	1,529,578	1,146,361
Depósitos en garantía	1,029,578	1,529,578	1,146,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	593,053	593,053	293,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	436,525	936,525	853,308
Total de otros activos	¢ 693,436,065	559,793,129	484,750,921

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 es el siguiente:

	2024	2023	2023
Saldo al inicio	¢ 341,584,168	287,939,160	287,939,160
Amortización del período	26,690,543	53,645,008	28,329,118
Retiro de intangible	0	0	0
Saldo al final	¢ 368,274,711	341,584,168	316,268,278

ix. Obligaciones con el Público:

Las obligaciones con el público al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, se detallan a continuación:

	2024	2023	2023
Captaciones a la vista	€ 6,072,320,987	5,664,766,666	5,848,584,169
Depósitos de ahorro a la vista	6,072,320,987	5,664,766,666	5,848,584,169
Captaciones a plazo vencidas	0	0	0
Otras Oblig. con el público a la vista	13,324,925	2,031,800	1,545,773
Cobros anticipados a clientes por T.C.	13,324,925	2,031,800	1,545,773
Captaciones a plazo	16,107,183,717	14,738,453,371	13,966,221,229
Depósitos de ahorro a plazo	583,143,796	509,181,378	579,765,555
Ahorro navideño	214,393,358	175,366,141	199,452,449
Ahorro escolar	46,305,137	59,771,333	33,382,133
Ahorro Credeplan	100,564,744	105,028,268	167,905,518
Ahorro Marchamo	59,603,871	34,866,040	51,068,657
Ahorro vacacional	41,816,255	36,021,935	42,535,780
Ahorro multilíder	12,479,637	13,980,530	15,241,345
Ahorro feliz navidad	43,345,013	37,892,013	44,399,855
Ahorro líderes del saber	19,722,083	19,108,373	15,364,763
Ahorro con propósito	44,913,698	27,146,746	10,415,057
Captaciones a plazo con el público	15,062,180,380	13,950,185,866	13,161,453,521
Certificados de inversión	15,062,180,380	13,950,185,866	13,161,453,521
Capt. a plazo afectadas con garantía	461,859,542	279,086,128	225,002,153
Certificados de inversión	461,859,542	279,086,128	225,002,153
Cargos por pagar Oblig. con el público	167,555,570	178,725,209	159,875,988
Cargos por pagar Oblig. con el público	167,555,570	178,725,209	159,875,988
Total Obligaciones con el Público	€ 22,360,385,199	20,583,977,047	19,976,227,159

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

	Junio 2024	
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	17,307	5,943,508,105
Depósitos restringidos e inactivos	1,786	22,678,008
Otras obligaciones con el público	154	13,324,925
	19,247	5,979,511,038
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	6,581	15,751,459,049
Depósitos restringidos e inactivos	48	461,859,542
	6,629	16,213,318,591
	25,876	22,192,829,629
Cargos Financieros por Pagar		167,555,570
	25,876	€ 22,360,385,199

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

Junio 2023

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

Las tasas de captación al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 son las siguientes:

	Junio 2024		Diciembre 2023		Junio 2023	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	0.50%	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%
Dólares	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	5.50%	0%	6.00%	0%	6.00%	0%
Credeplan	3.20%	0%	3.20%	0%	3.20%	0%
Vacacional	3.20%	0%	3.20%	0%	3.20%	0%
Escolar	5.50%	0%	6.00%	0%	6.00%	0%
Marchamo	5.50%	0%	6.00%	0%	6.00%	0%
Feliz navidad	5.50%	0%	6.00%	0%	6.00%	0%
Líderes del saber	5.50%	0%	6.00%	0%	6.00%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%	3.20%	0%
Ahorro con Propósito	7.50%	7.70%	8.55%	0%	10.20%	0%

Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.50%	5.80%	2.50%	6.70%	3.50%	8.85%
Dólares	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%
Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	3.00%	6.80%	3.00%	7.70%	4.00%	9.85%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2024	2023	2023
Obligaciones con entidades financieras a la vista	0	0	0
Sobregiros en cuentas a la vista en entid. financ. del país	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras a plazo	3,992,446,767	4,249,864,059	4,125,055,436
Préstamos de entidades financieras del país	120,889,057	123,939,424	126,730,033
Banco Popular y Desarrollo Comunal	120,889,057	123,939,424	126,730,033
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	3,871,557,710	4,125,924,635	3,998,325,404
Fideicomiso FONADE	3,871,557,710	4,125,924,635	3,998,325,404
Obligaciones con Entidades no financieras	76,841,732	100,008,606	122,050,185
Financiamientos entidades no financieras del país	76,841,732	100,008,606	122,050,185
Infocoop	76,841,732	143,021,128	172,583,165
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(11,386,624)	(12,603,044)	(8,486,427)
Comisiones diferidas por cartera propia	(11,386,624)	(12,603,044)	(8,486,427)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y	199,974,834	151,552,454	240,850,433
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	199,974,834	151,552,454	240,850,433
Total obligaciones con entidades	¢ 4,257,876,709	4,488,822,075	4,479,469,628

La composición de la deuda al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 es el siguiente:

Junio 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2024
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	76,841,721
BANCO POPULAR	3651	15	5.94%	PAGARES	120,888,967
FONADE	6135	11	4.92%	PAGARES	86,337,801
FONADE	6136	11	4.92%	PAGARES	122,299,260
FONADE	6137	12	4.92%	PAGARES	435,217,749
FONADE	6138	11	4.92%	PAGARES	353,780,236
FONADE	6139	11	4.92%	PAGARES	262,043,500
FONADE	6140	12	4.92%	PAGARES	586,838,717

FONADE	6141	13	4.92%	PAGARES	316,866,908
FONADE	6165	15	4.56%	PAGARES	200,482,812
FONADE	6166	15	4.56%	PAGARES	133,333,333
FONADE	6263	13	4.92%	PAGARES	132,873,340
FONADE	6278	15	4.89%	PAGARES	33,333,333
FONADE	6432	13	4.88%	PAGARES	107,588,058
FONADE	6561	5	4.92%	PAGARES	10,000,000
FONADE	6562	13.5	4.92%	PAGARES	8,260,032
FONADE	2030053	13	4.59%	PAGARES	15,045,369
FONADE	2030081	13	4.65%	PAGARES	16,356,808
FONADE	2030092	13	4.50%	PAGARES	16,362,814
FONADE	2030118	13	4.99%	PAGARES	16,391,496
FONADE	1000400	12	4.82%	PAGARES	87,378,004
FONADE	1000492	10	4.65%	PAGARES	461,306,582
FONADE	1000506	10	6.00%	PAGARES	469,461,597
Total Colones					<u>4,069,288,439</u>

Diciembre 2023

Entidad	N° 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					<u>4,349,872,694</u>

Junio 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/03/2023
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	122,050,174
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	126,730,033
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	101,650,201
FONADE	6136	11	4.00%	PAGARES	139,770,583
FONADE	6137	12	4.00%	PAGARES	489,822,027
FONADE	6138	11	4.00%	PAGARES	405,345,157
FONADE	6139	11	4.00%	PAGARES	299,764,000
FONADE	6140	12	4.00%	PAGARES	669,105,103
FONADE	6141	13	4.00%	PAGARES	352,074,342
FONADE	6165	15	4.00%	PAGARES	216,026,051
FONADE	6166	15	4.00%	PAGARES	146,666,667
FONADE	6263	13	4.00%	PAGARES	149,482,508
FONADE	6278	15	4.00%	PAGARES	36,666,667
FONADE	6279	15	4.00%	PAGARES	145,805,916
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	120,762,957
FONADE	6561	5	4.00%	PAGARES	20,000,000
FONADE	6562	13.5	4.00%	PAGARES	8,907,154
FONADE	2030053	13	4.00%	PAGARES	16,249,024
FONADE	2030081	13	4.00%	PAGARES	17,546,136
FONADE	2030092	13	4.00%	PAGARES	17,526,121
FONADE	2030118	13	4.00%	PAGARES	17,541,630
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	36,182,135
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	94,174,402
FONADE	1000492	10	6.53%	PAGARES	497,256,666
Total Colones					<u>4,247,105,651</u>

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2024	2023	2023
Cuentas y comisiones por pagar diversas	386,390,166	499,437,418	396,710,092
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	191,221	2,838,760	220,991
Impuestos retenidos por pagar	8,684,118	17,602,432	7,754,823
Aportaciones laborales retenidas por pagar	24,198,183	23,239,327	24,520,633
Remuneraciones por pagar	31,923,562	29,675,199	31,679,822
Excedentes por pagar	60,308,860	37,023,591	39,108,653
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	3,999,161	8,279,757	3,859,418
Vacaciones acumuladas por pagar	53,371,780	50,614,005	49,111,144
Aguinaldo acumulado por pagar	34,573,706	4,569,394	37,460,559
Comisiones por pagar operaciones de cambio y arbitraje de divisas	32,863	72,137	443,600
Otras cuentas y comisiones por pagar	169,106,712	325,522,815	202,550,450
Provisiones	19,159,450	23,759,496	48,610,978
Provisiones para obligaciones patronales	8,359,705	14,011,929	39,278,033
Otras provisiones	10,799,745	9,747,568	9,332,945
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 405,549,616	523,196,914	445,321,070

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Otros ingresos diferidos	0	0	0
Otras partidas pendientes de imputación	84,511,276	7,817,697	59,805,432
Otros saldos por pagar	0	599,887	0
Total otros pasivos	¢ 84,511,276	8,417,584	59,805,432

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciando, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 30-18, según su artículo número 17. Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2024	2023	2023
Aportaciones del capital Cooperativo	91,713,804	333,188,736	69,478,144
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 91,713,804	333,188,736	69,478,144

xiv. Capital Social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2024	2023	2023
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>4,799,298,483</u>	<u>4,681,987,726</u>	<u>4,827,318,692</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2024	2023	2023
Reserva legal	¢ <u>650,788,219</u>	<u>650,788,219</u>	<u>632,388,758</u>
Otras reservas obligatorias	<u>463,429,731</u>	<u>424,951,675</u>	<u>473,651,997</u>
Educación	381,603,036	362,364,008	383,099,586
Bienestar social	81,826,694	62,587,666	90,552,411
Otras reservas voluntarias	<u>1,671,211,189</u>	<u>1,671,771,099</u>	<u>1,632,352,870</u>
Reserva de capacitación	21,298,209	21,298,209	31,920,806
Reserva riesgo equipo de computo	74,762,835	71,002,745	69,122,700
Reserva cobertura de pérdidas	1,189,926,563	1,189,926,563	1,162,327,371
Reserva socorro mutuo	203,053,637	207,373,637	201,614,014
Reserva desarrollo proyectos de salud	182,169,946	182,169,946	167,367,979
Total de reservas patrimoniales	¢ <u>2,785,429,139</u>	<u>2,747,510,993</u>	<u>2,738,393,625</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Cuentas Contingentes Deudoras			
Líneas de crédito de utilización automática	496,322,134	548,254,899	586,911,318
Créditos pendientes de desembolsar	<u>61,421,100</u>	<u>51,840,953</u>	<u>50,841,729</u>
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ <u>557,743,234</u>	<u>600,095,852</u>	<u>637,753,047</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio del 2023, las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2024	2023	2023
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia			
Deudoras	18,346,945,857	18,346,308,476	16,205,519,591
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de terceros	-	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312	14,508,653,818
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312	14,508,653,818
Cuentas liquidadas	2,114,969,592	2,136,973,124	1,649,969,017.87
Créditos liquidados	2,086,034,674	2,108,038,207	1,621,034,100
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	20,704,742	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar en suspenso	28,485,046	8,868,206	22,002,589.59
Productos en suspenso de cartera de crédito	28,485,046	8,868,206	22,002,590
Otras cuentas de registro	29,863,907	26,839,834	24,894,166
Total otras cuentas de orden	¢ 18,346,945,857	18,346,308,476	16,205,519,591

xviii. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de junio del 2024 y 2023, de los ingresos financieros se detalla así:

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	5,333,938	7,593,839
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	5,333,938	7,593,839
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financiero	212,905,350	183,134,709
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable	32,747,387	10,629,066
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable	95,272,794	85,431,569
Productos por inversiones al Costo Amortizado	83,228,700	85,709,451
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,656,468	1,364,623
Productos por Cartera de Crédito Vigente	682,286,424	712,521,267
Créditos personas físicas	487,377,620	521,337,634
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	110,695,742	110,217,818
Créditos empresarial	84,213,062	80,965,815
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, 1	14,627,782	2,788,963
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(79,963,026)	(10,873,683)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(53,936)	(39,639)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	21,401,697	2,706,963
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	64,078,842	9,875,305
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	8,621,260	1,303,266
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	542,945	(183,250)
Otros ingresos financieros	29,635,867	32,699,203
Comisiones por líneas de crédito	24,016,222	27,366,018
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con can	0	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con can	-	-
Otros ingresos financieros diversos	5,619,644	5,333,185
Total ingresos financieros	¢ 944,789,360	938,737,981

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de junio del 2024 y 2023, de los gastos financieros se detalla así:

	2024	2023
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	311,907,274	293,022,517
Gastos por captaciones a la vista	19,112,774	24,001,841
Gastos por captaciones a plazo	292,794,500	269,020,676
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	51,863,230	65,603,442
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,738,097	2,458,228
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	50,125,132	63,145,214
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	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 Gastos Financieros	48,110,301	21,625,910
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	749,940	206,876
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con	17,267,195	124
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con	693,486	1
Otros gastos financieros diversos	29,399,681	21,418,909
Total gastos financieros	¢ 411,880,805	380,251,869

xx. Gastos Administrativos:

El saldo del 01 de Abril del 2024 al 30 de junio del 2024 y 2023, los gastos administrativos se detallan así:

	2024	2023
Gastos de personal	244,520,151	238,660,417
Gastos servicios externos	35,868,004	43,818,207
Gastos de movilidad y comunicaciones	6,638,473	7,080,252
Gastos de infraestructura	27,545,056	30,420,042
Gastos generales	106,978,757	92,568,994
Total gastos de administración	¢ 421,550,440	412,547,911

xxi. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Enero al 30 de junio del 2024 y 2023, de los ingresos financieros se detalla así:

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	10,426,445	17,068,593
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	10,426,445	17,068,593
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financiero	418,673,050	342,792,781
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable	49,523,816	24,761,572
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable	192,058,397	167,356,431
Productos por inversiones al Costo Amortizado	174,079,923	147,896,742
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	3,010,915	2,778,035
Productos por Cartera de Crédito Vigente	1,366,136,285	1,390,892,720
Créditos personas físicas	977,944,341	1,022,868,554
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	222,688,925	203,889,223
Créditos empresarial	165,503,019	164,134,944
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, 1	3,766,239	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(13,213,988)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	28,919	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	8,326,529	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	6,773,669	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,715,516	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	135,594	-
Otros ingresos financieros	57,490,017	65,019,095
Comisiones por líneas de crédito	45,670,365	54,249,143
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con can	0	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con can	-	-
Otros ingresos financieros diversos	11,819,652	10,769,952
Total ingresos financieros	¢ 1,856,492,036	1,815,773,190

xxii. Gastos Financieros:

El saldo del 01 de Enero al 30 de Junio del 2024 y 2023, de los gastos financieros se detalla así:

	2024	2023
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	624,987,836	560,208,802
Gastos por captaciones a la vista	37,986,696	47,027,334
Gastos por captaciones a plazo	587,001,139	513,181,468
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	110,126,856	127,078,299
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	3,621,855	4,963,215
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	106,505,002	122,115,084
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	66,757,203
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	156,289,681
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	909,077
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	(59,828,928)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	(143,848,482)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	(19,094,231)
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	(1,184,319)
Otros Gastos Financieros	84,449,485	48,822,002
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,216,420	308,293
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con	19,828,401	124
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con	9,974,035	1
Otros gastos financieros diversos	53,430,630	48,513,585
Total gastos financieros	¢ 819,564,178	802,866,307

xxiii. Gastos administrativos:

El saldo del 01 de Enero del 2024 al 30 de Junio del 2024 y 2023, los gastos administrativos se detallan así:

	2024	2023
Gastos de personal	483,721,254	496,713,915
Gastos servicios externos	73,823,547	92,658,926
Gastos de movilidad y comunicaciones	14,057,498	13,516,355
Gastos de infraestructura	53,273,290	58,585,164
Gastos generales	219,305,624	184,873,902
Total gastos de administración	¢ 844,181,213	846,348,263

xxiv. Equivalentes de efectivo:

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio de 2023, el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2024	2023	2023
Disponibilidades	1,969,749,338	1,316,945,871	1,274,256,380
Inversiones equivalentes de efectivo	2,386,232,328	3,815,168,659	2,794,887,517
Total efectivo y equivalentes	¢ 4,355,981,666	5,132,114,530	4,069,143,897

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio de 2023, se detallan, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2024	2023	2023	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	4,116,733,101	3,801,799,812	3,818,563,293	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	743,980,964	724,284,506	736,423,973	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio de 2023, la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2024	2023	2023
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	688,992	589,898	516,173
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,818,279	2,769,892	2,753,804
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	365,937	371,286	374,473
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	37,154	7,102	48,654
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,910,362	3,738,179	3,693,104
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	3,368,571	3,189,788	3,034,033
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	17,186	17,164	15,158
Total Pasivo en Dólares		\$ 3,385,757	3,206,952	3,049,191
Posición Monetaria Activa		\$ 524,605	531,227	643,914

El tipo de cambio al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio de 2023, fue el siguiente:

	jun-24	dic-23	jun-23
Activos en Dólares	530.41	526.88	549.48
Pasivos en Dólares	530.41	526.88	549.48

xxvii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

xxviii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 30 de Junio del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Junio de 2023, en miles de colones, se muestra a continuación:

		Junio 2024		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4,475,183,289	7,939,321,810	(3,464,138,521)
b.- De 31 a 60 días		821,182,364	1,505,738,761	(684,556,397)
c.- De 61 a 90 días		399,689,429	1,874,679,957	(1,474,990,528)
d.- De 91 a 180 días		1,555,132,579	4,337,022,944	(2,781,890,365)
e.- De 181 a 365 días		3,315,081,336	5,832,241,887	(2,517,160,550)
f.- Más de 365 días		22,100,074,217	5,140,643,174	16,959,431,044
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,205,756,859	0	1,205,756,859
		Diciembre 2023		
En miles de colones		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
		Junio 2023		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4,044,270,364	7,684,203,877	(3,639,933,513)
b.- De 31 a 60 días		516,699,883	1,056,481,481	(539,781,598)
c.- De 61 a 90 días		337,633,777	1,852,989,414	(1,515,355,637)
d.- De 91 a 180 días		1,144,957,431	3,217,568,608	(2,072,611,177)
e.- De 181 a 365 días		4,613,027,810	4,861,352,504	(248,324,693)
f.- Más de 365 días		20,038,779,389	5,791,587,331	14,247,192,058
g.- Partidas vencidas más de 31 días		983,066,749	-	983,066,749

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Junio del 2024 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.

i. 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 30 de Junio del 2024

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,969,749,338	0	0	0	0	0	0	0	1,969,749,338
Cuenta de encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	2,196,358,966	648,396,688	245,054,789	1,164,476,771	2,455,061,558	3,001,263,488	0	9,710,612,261
Cartera de crédito	0	309,074,984	172,785,676	154,634,640	390,655,808	860,019,778	19,098,810,729	1,205,756,859	22,191,738,475
Total de recup. de Activos	1,969,749,338	2,505,433,951	821,182,364	399,689,429	1,555,132,579	3,315,081,336	22,100,074,217	1,205,756,859	33,872,100,074
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,085,645,912	1,273,319,515	1,466,769,670	1,828,346,367	4,260,461,668	5,680,155,520	1,598,130,976	0	22,192,829,629
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	323,767,368	16,139,993	29,561,639	46,492,464	120,556,207	3,532,770,828	0	4,069,288,499
Cargos por pagar	23,833	256,565,181	22,829,098	16,771,951	30,068,812	31,530,159	9,741,369	0	367,530,404
Total venc. de pasivos	6,085,669,745	1,853,652,065	1,505,738,761	1,874,679,957	4,337,022,944	5,832,241,887	5,140,643,174	0	26,629,648,532
Diferencia	-4,115,920,407	651,781,886	-684,556,397	-1,474,990,528	-2,781,890,365	-2,517,160,550	16,959,431,044	1,205,756,859	7,242,451,542

CREDECOOP, R.L.
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado
En miles de colones al 31 de Diciembre del 2023

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,316,945,871	0	0	0	0	0	0	0	1,316,945,871
Cuenta de encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Inversiones	0	2,144,267,149	1,697,104,865	335,526,364	1,670,956,603	2,773,376,425	1,684,968,431	0	10,306,199,836
Cartera de crédito	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	42,387,942	14,238,227	14,354,987	44,725,820	414,075,872	3,820,089,816	0	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	0	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	0	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 30 de Junio del 2023									
	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		días	días	días	días	días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,274,256,380	-	-	-	-	-	-	-	1,274,256,380
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,492,790,952	348,169,309	213,529,589	826,222,729	3,873,285,322	2,709,884,433	-	10,463,882,333
Cartera de crédito	-	277,223,032	168,530,575	124,104,188	318,734,702	739,742,489	17,328,894,956	983,066,749	19,940,296,690
Total de recup. de Activos	1,274,256,380	2,770,013,984	516,699,883	337,633,777	1,144,957,431	4,613,027,810	20,038,779,389	983,066,749	31,678,435,403
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,850,129,942	1,228,035,628	1,028,317,682	1,801,693,085	3,154,659,172	4,733,205,655	2,020,310,007	-	19,816,351,171
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	319,277,919	11,574,662	24,980,255	32,774,853	94,032,437	3,764,465,496	-	4,247,105,622
Cargos por pagar	558,927	286,201,460	16,589,137	26,316,074	30,134,584	34,114,412	6,811,828	-	400,726,421
Total venc. de pasivos	5,850,688,869	1,833,515,008	1,056,481,481	1,852,989,414	3,217,568,608	4,861,352,504	5,791,587,331	-	24,464,183,214
Diferencia	(4,576,432,489)	936,498,976	(539,781,598)	(1,515,355,637)	(2,072,611,177)	(248,324,693)	14,247,192,058	983,066,749	7,214,252,189

La situación al 30 de Junio del 2024, indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de Junio del 2024, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 30 de Junio del 2024, 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 30 de Junio 2024, 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.

b. Riesgos de Mercado:

- **Riesgo de tasas de interés:**

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descálces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de Junio del 2024 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de junio de 2024
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	1,845,089.96	917,626.25	1,274,921.51	2,568,220.53	1,773,077.66	320,816.80	8,699,753
Cartera de créditos MN	6,120,791.65	12,522,975.57	2,170,942.98	67,238.56	199,441.59	955,371.66	22,036,762
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,965,881.61	13,440,601.82	3,445,864.49	2,635,459.09	1,972,519.24	1,276,188.46	30,736,515
Obligaciones con el público MN	1,372,249.55	2,680,564.70	4,218,174.09	5,689,145.13	807,669.96	908,105.45	15,675,909
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,269,263.27	-	-	-	-	-	4,269,263
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,641,513	2,680,565	4,218,174	5,689,145	807,670	908,105	19,945,172
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,324,369	10,760,037	(772,310)	(3,053,686)	1,164,849	368,083	10,791,343
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	854,322.99	2,697.81	16,054.185	100,701.62	185,544.91	577,036.19	1,736,358
Cartera de créditos ME	268.59	-	-	-	-	-	269
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	854,592	2,698	16,054	100,702	185,545	577,036	1,736,626
Obligaciones con el público ME	44,915.08	432,514.35	232,565.043	100,576.11	1,398.96	-	811,970
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	44,915	432,514	232,565	100,576	1,399	-	811,970
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	809,677	(429,817)	(216,511)	126	184,146	577,036	924,657
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,820,473	13,443,300	3,461,919	2,736,161	2,158,064	1,853,225	32,473,141
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,686,428	3,113,079	4,450,739	5,789,721	809,069	908,105	20,757,142
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,134,045	10,330,221	(988,820)	(3,053,561)	1,348,995	945,119	11,715,999

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

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	1,313,233,141	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
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	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
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	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
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	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	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	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

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

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

- **Riesgo cambiario:**

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

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

Al 30 de Junio del 2024, 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

A partir del 01 de abril del 2024, Credecoop R.L. inició con el traslado de los fondos de la Reserva de Liquidez al Encaje Mínimo Legal en el % correspondiente (1.5%), según lo establecido en la circular SGF-0819-2024 “Aplicación del requerimiento de encaje mínimo legal a las Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por SUGEF, de acuerdo a la siguiente gradualidad:

A partir del	Tasa de EML
1º de abril, 2024	1,5%
1º de octubre, 2024	3,0%
1º de abril, 2025	4,5%
1º de octubre, 2025	6,0%
1º de abril, 2026	7,5%
1º de octubre, 2026	9,0%
1º de abril, 2027	10,5%
1º de octubre, 2027	12,0%
1º de abril, 2028	13,5%
1º de octubre, 2028	15,0%

Al 30 de junio del 2024, Credecoop mantiene en su portafolio una inversión en Coopeservidores, entidad que a la fecha se encuentra en un proceso de resolución. Ante el riesgo de una eventual pérdida derivada de dicha inversión, Credecoop mantiene reservas patrimoniales robustas que absorberían su eventual impacto, asegurando su solvencia y estabilidad.

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 julio del 2024.