



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 Septiembre del 2024**

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2023 y Septiembre 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	14-62

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

	Notas	2024	2023	2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 2,143,313,541	1,316,945,871	1,407,938,818
Efectivo		404,681,569	580,196,435	330,735,742
Banco Central		414,758,299	215,518,255	177,270,510
Entidades financieras del país		1,323,873,673	521,231,181	899,932,567
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9,822,174,575	10,303,038,743	9,984,884,598
Al valor razonable con cambios en resultados		1,423,827,402	1,476,041,563	873,349,492
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,242,631,326	5,036,132,353	5,058,398,147
Al costo amortizado		2,900,000,000	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Productos por cobrar		305,715,848	274,704,866	236,976,998
Estimación por deterioro		(50,000,000)	0	0
Cartera de Créditos	3, iii	21,696,544,521	20,059,305,168	19,708,893,381
Créditos vigentes		19,845,491,913	18,099,362,132	17,759,674,360
Créditos vencidos		2,142,700,615	2,107,336,032	2,068,888,274
Créditos en cobro judicial		400,299,943	251,720,583	191,351,596
Ingresos diferidos cartera de crédito		(434,274,221)	(406,156,588)	(406,838,889)
Cuentas y Productos por cobrar		569,306,619	554,899,323	524,272,667
Estimación por deterioro		(826,980,349)	(547,856,314)	(428,454,627)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	11,302,522	152,859,262	6,749,102
Comisiones por cobrar		669,657	20,713,043	742,220
Otras cuentas por cobrar		10,743,133	132,256,486	6,117,150
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	79,576,596	120,187,189	131,825,313
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		102,651,327	186,209,985	186,209,985
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(23,074,731)	(66,022,796)	(54,384,672)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	39,140,301	54,987,601	54,963,601
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,031,588,986	1,008,479,870	1,003,698,841
Otros Activos	3, viii	704,886,847	559,793,129	506,241,161
Cargos diferidos		14,045,417	17,657,096	18,860,989
Activos Intangibles		189,167,178	185,957,949	153,357,810
Otros activos		501,674,252	356,178,084	334,022,362
TOTAL ACTIVOS		¢ 35,528,527,888	33,575,596,832	32,805,194,816

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
16:16:36 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN
ANDRES VINDAS
GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
10:21:00 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
15:55:43 -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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y Septiembre 2023
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

	Notas	2024	2023	2023
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 22,555,119,959	20,583,977,047	20,049,486,169
A la vista		6,024,431,128	5,666,798,466	5,221,797,092
A plazo		16,360,178,538	14,738,453,371	14,654,944,293
Cargos financieros por pagar		170,510,294	178,725,209	172,744,785
Obligaciones con entidades	3, x	4,691,947,299	4,488,822,075	4,493,214,712
A plazo		4,625,799,885	4,249,864,059	4,279,153,481
Otras obligaciones con entidades		0	87,405,563	98,070,494
Cargos financieros por pagar		66,147,413	151,552,454	115,990,737
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	383,707,030	523,196,914	406,410,283
Provisiones		36,171,791	23,759,496	52,208,153
Otras cuentas por pagar		347,535,239	499,437,418	354,202,130
Otros pasivos	3, xii	15,172,564	8,417,584	22,367,746
Ingresos diferidos		0	0	0
Otros pasivos		15,172,564	8,417,584	22,367,746
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	79,897,517	333,188,736	82,403,955
TOTAL DE PASIVO		27,725,844,369	25,937,602,357	25,053,882,865
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	4,861,466,624	4,681,987,726	4,856,266,986
Capital pagado		4,861,466,624	4,681,987,726	4,856,266,986
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		58,588,335	23,286,128	22,371,962
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,737,637,884	2,747,510,993	2,746,779,741
Resultado del período		144,990,676	185,209,628	125,893,261
TOTAL PATRIMONIO		7,802,683,520	7,637,994,475	7,751,311,951
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 35,528,527,888	33,575,596,832	32,805,194,816
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	560,654,943	600,095,852	638,323,515
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,395,705,173	18,346,308,476	17,045,243,987
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,395,705,173	18,346,308,476	17,045,243,987

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14 16:16:57 -06'00'
Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14 10:21:20 -06'00'
Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14 15:56:04 -06'00'
Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



Concluye.

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

	Notas	2024	2023
	3, xviii		
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	12,121,246	3,488,406
Por inversiones en instrumentos financieros		158,759,016	211,747,890
Por cartera de créditos		693,287,796	708,664,816
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		503,390	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		30,052,619	45,918,182
Total de ingresos financieros		894,724,067	969,819,293
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		300,794,849	312,764,712
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		52,817,201	66,834,121
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	5,356,248
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros gastos financieros		46,993,151	27,408,342
Total de Gastos Financieros		400,605,200	412,363,424
Por estimación de deterioro de activos		156,671,210	166,400,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		42,003,987	67,356,937
RESULTADO FINANCIERO		379,451,645	458,412,806
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		44,511,067	47,728,003
Por bienes mantenidos para la venta		3,252,285	6,443,804
Por cambio y arbitraje de divisas		14,615,758	17,645,491
Por otros ingresos operativos		31,771,352	17,668,670
Total otros ingresos de operación		94,150,461	89,485,969
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		4,561,385	7,410,518
Por bienes mantenidos para la venta		12,019,461	16,251,001
Por provisiones		9,533,136	10,852,353
Por cambio y arbitraje de divisas		4,396,966	3,353,015
Por otros gastos operativos		27,530,330	52,487,984
Total Otros Gastos de Operación		58,041,278	90,354,870
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		415,560,827	457,543,905

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2024	2023
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		234,976,335	238,827,814
Por otros gastos de administración		117,644,398	172,788,965
Total Gastos Administrativos		352,620,733	411,616,778
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		62,940,094	45,927,127
Participaciones legales sobre la utilidad		2,830,973	1,941,727
RESULTADO DEL PERIODO		60,109,121	43,985,400
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		970,881	(450,525)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(7,171,497)	5,967,540
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(1,302,320)	4,172,031
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(7,502,936)	9,689,046
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	52,606,185	53,674,446

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
16:17:13 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN
ANDRES VINDAS
GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
10:21:36 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
15:56:21 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481
CORRECTIVA DE ERROR Y
CREDITO PARA EL DESARROLLO R
L
Atención: Super Intendencia General
de Estadística Financiera (SIGEF)
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban
Andrés
Estado de Resultados Integral
2024-10-14 15:36:44 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 0GZb1Pdu
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

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

	Notas	2024	2023
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	22,547,691	20,557,000
Por inversiones en instrumentos financieros		577,432,066	554,540,670
Por cartera de créditos		2,059,424,081	2,099,557,536
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		4,269,630	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		87,542,636	110,937,277
Total de ingresos financieros		2,751,216,104	2,785,592,483
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		925,782,685	872,973,514
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		162,944,057	193,912,420
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	72,113,451
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		101,640,200	76,230,220
Total de Gastos Financieros		1,220,169,378	1,215,229,730
Por estimación de deterioro de activos		454,525,821	405,900,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		214,723,397	163,243,752
RESULTADO FINANCIERO		1,291,244,302	1,327,706,505
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		143,420,997	149,176,056
Por bienes mantenidos para la venta		78,329,918	105,505,368
Por cambio y arbitraje de divisas		54,259,979	58,180,406
Por otros ingresos operativos		61,536,666	42,734,462
Total otros ingresos de operación		337,547,561	355,596,291
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		22,916,672	22,673,740
Por bienes mantenidos para la venta		109,702,004	67,955,773
Por provisiones		29,273,624	33,156,734
Por cambio y arbitraje de divisas		18,099,698	13,641,229
Por otros gastos operativos		100,176,612	156,084,875
Total Otros Gastos de Operación		280,168,610	293,512,351
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,348,623,252	1,389,790,446

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas 3, xxiii	2024	2023
Gastos Administrativos			
Por gastos del personal		718,697,589	735,541,729
Por otros gastos de administración		478,104,357	522,423,312
Total Gastos Administrativos		1,196,801,947	1,257,965,041
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		151,821,305	131,825,405
Participaciones legales sobre la utilidad		6,830,628	5,932,143
RESULTADO DEL PERIODO		144,990,677	125,893,262
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,366,192	2,769,473
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		23,481,444	119,136,491
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		10,454,571	25,490,337
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		35,302,207	147,396,300
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 180,292,884	273,289,562

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
16:17:29 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
10:21:51 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
15:56:39 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481
COORDINADORA DE ASISTENCIA Y
CREDITO PARA EL DESARROLLO R.L.
Atención: Super Intendencia General
de Valores Financieros (SUGEF)
Registro Profesional: 39178
Contador: Vindas Garro Esteban
Andrés
Ejército de Resultado Integral
2024-10-14 16:30:44 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 0GZb1Pdu
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

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

	Notas	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		144,990,677	125,893,261
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		87,072,923	84,495,736
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(4,269,630)	72,113,451
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		69,202,951	24,794,785
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimaciones por Inversiones		50,000,000	0
Disminución estimación por incobrables		0	(305,443,614)
Disminución estimación bienes realizables		(43,415,756)	(89,594,018)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		375,114,502	386,900,000
Estimaciones por otros activos		35,373,388	33,132,048
Provisiones por prestaciones sociales		23,620,910	55,963,872
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		0	0
Participaciones sobre la utilidad		<u>6,830,134</u>	<u>5,932,143</u>
		<u>744,520,099</u>	<u>394,187,664</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(825,739,845)	1,422,713,942
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(7,475,852)	(163,767,734)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(669,061,347)	52,338,982
Instrumentos Financieros - Derivados		0	0
Cartera de Crédito		(1,284,901,543)	(3,166,830,763)
Productos por Cobrar		(59,669,290)	(22,067,848)
Cuentas y comisiones por Cobrar		141,694,042	138,368,539
Bienes disponibles para la venta		83,558,658	82,287,751
Otros activos		(141,884,489)	(139,173,753)
Obligaciones con el público		1,991,291,879	(329,941,205)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(151,852,709)	(168,897,092)
Productos por Pagar por Obligaciones		(93,619,956)	11,412,919
Otros pasivos		(246,536,240)	(167,249,784)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(519,676,593)</u>	<u>(2,056,618,383)</u>

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(328,034,469)	(1,067,694,878)
Participaciones en el capital de otras empresas		15,847,300	0
Intangibles		(43,981,632)	330,288,864
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(64,986,535)	(31,340,048)
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(421,155,336)	(768,746,062)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		288,530,264	495,774,571
Capital Social		179,478,899	171,573,239
Obligaciones Subordinadas		0	0
Obligaciones Convertibles		0	0
Obligaciones Preferentes		0	0
Excedentes		(185,209,627)	(171,557,625)
Otras actividades de financiación (Reservas)		(9,873,109)	65,312,453
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		272,926,426	561,102,639
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(667,905,504)	(2,264,261,805)
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	¢ 4,464,209,026	3,513,587,989

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
16:17:53 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
10:22:08 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
15:56:56 -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: Superintendencia General
de Entidades Financieras (SUGEF)
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban
Andres
Estado de Flujos de Efectivo
2024-10-14 15:36:45 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 0GZb1Pdu
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Septiembre 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		-	-	-	-	-	144,990,676	144,990,676
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,209,628)	-	(185,209,628)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	(9,873,108.93)	-	-	(9,873,109)
Capital Social, Aumento neto		179,478,899	-	-	-	-	-	179,478,899
Total de Saldos		4,861,466,624	-	23,286,128	2,737,637,884	0	144,990,676	7,767,381,313
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	1,366,192	-	-	-	1,366,192
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	23,481,444	-	-	-	23,481,444
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	10,454,571	-	-	-	10,454,571
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	35,302,207	-	-	-	35,302,207
Saldo al 30 de Septiembre del 2024		4,861,466,624	-	58,588,335	2,737,637,884	0	144,990,676	7,802,683,520

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 Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	2,690,932	-	-	-	2,690,932
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	119,938,014	-	-	-	119,938,014
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	25,681,520	-	-	-	25,681,520
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	148,310,466	-	-	-	148,310,466
Saldo al 31 de Diciembre del 2023		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	(0)	185,209,628	7,637,994,475

Continúa, página siguiente

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados	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	-	7,537,718,660
Resultado del período		-	-	-	-	-	185,209,628.43	185,209,628.43
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(171,557,625.00)	-	(171,557,625.00)
Capital Social, Aumento neto		171,573,239	-	-	-	-	-	171,573,239.29
Total de Saldos		4,777,692,620	-	(125,024,338)	2,686,730,623	-	185,209,628	7,728,207,238
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	2,769,473	-	-	-	2,769,473
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	119,136,491	-	-	-	119,136,491
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	25,490,337	-	-	-	25,490,337
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	147,396,300	-	-	-	147,396,300
Saldo al 30 de Septiembre del 2023		4,777,692,620	-	22,371,962.15	2,686,730,623	-	185,209,628	7,875,603,538

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2024.10.14 16:18:12
-06'00"

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES VINDAS
GARRO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
10:22:31 -06'00"

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2024.10.14
15:58:30 -06'00"

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Ces. 3004161481
CONTADOR GENERAL Y
CREDITO PARA EL DESARROLLO
L.
Atención: Superintendencia General
de Valores (Superintendencia SV)
Registro Profesional: 30075
Contador: Vindas Garro Esteban
Andres
Estado de Cuentas en el Patrimonio
2024-10-14 16:18:12 -06'00"



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 0GZb1PdU
<https://timbres.contador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Septiembre del 2024, Diciembre 2023 y Septiembre 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 Septiembre del 2024, es de 61 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 Setiembre 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 reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

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

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

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

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

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

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y

pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquiriente

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 Septiembre del 2024, Diciembre del 2023 y Septiembre 2023, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2024	2023	2023
Compra	516.86	519.21	534.41
Venta	522.87	526.88	542.35

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”.

Dicho 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:

Al 30 de septiembre del 2024

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</u> <u>Administrativos</u>
Créditos	Física	13,794,735	48,057,772
Ahorros	Física	14,123,470	10,143,350
Certificados a plazo	Física	8,130,430	7,126,000
Capital Social	Física	7,105,258	16,334,633
Total		43,153,893	81,661,755

Al 31 de Diciembre del 2023

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</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

Al 30 de Septiembre 2023

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</u> <u>Administrativos</u>
Créditos	Física	11,301,436	48,391,710
Ahorros	Física	13,787,036	19,563,753
Certificados a plazo	Física	22,200,000	20,900,000
Capital Social	Física	13,166,645	17,473,480
Total		60,455,117	106,328,943

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

i. Disponibilidades:

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

	2024	2023	2023
Efectivo	¢ 404,681,569	580,196,435	330,735,742
Dinero en cajas y bóvedas	403,858,435	579,226,154	320,535,718
Efectivo en tránsito	823,135	970,281	10,200,023
Cuenta corriente del BCCR	414,758,299	215,518,255	177,270,510
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	1,323,873,673	521,231,181	899,932,567
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	60,280,612	105,583,220	56,978,442
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	1,263,593,061	415,647,962	842,954,125
	¢ 2,143,313,541	1,316,945,871	1,407,938,818

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

	2024	2023	2023
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 9,822,174,575	10,303,038,743	9,984,884,598
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	557,667,441	1,476,041,563	873,349,492
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	557,667,441	1,476,041,563	873,349,492
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	4,503,629,070	4,311,847,847	4,326,104,079
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	76,295,669	75,361,390	78,018,257
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	436,871,000	434,686,645	432,502,290
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	3,571,459,711	3,382,585,569	3,384,315,706
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	419,002,690	419,214,243	431,267,825
Inversiones al Costo amortizado	2,900,000,000	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	2,900,000,000	3,516,159,961	3,816,159,961
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	1,605,162,217	724,284,506	732,294,068
Instrumentos Financieros al Costo Amortizado en Cesación de Pagos	866,159,961	-	-
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	106,888,861	111,721,435	114,003,839
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	632,113,395	612,563,071	618,290,230
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociadas Inversiones en Instrumentos Financieros	255,715,848	274,704,866	236,976,998
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	305,715,848	274,704,866	236,976,998
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	(50,000,000)	-	-
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 9,822,174,575	10,303,038,743	9,984,884,598

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

SEPTIEMBRE 2024				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
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	307,805,460
BCCR	BEM - C	5.95%	21/10/2026	356,023,000
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,023,016
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	200,015,344
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,023,016
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	514,061,660
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	1,009,221,870
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	584,286,346
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				4,008,330,711
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
PROMERICA	CDP	3.75%	26/12/2024	200,000,000
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	5.11%	04/09/2025	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.09%	27/01/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	5.35%	28/02/2025	200,000,000
COOPEANDE NO.1	CDP	7.78%	27/12/2024	300,000,000
COOPENAE	CDP	4.14%	09/11/2024	250,000,000
COOPECAJA	CDP	6.14%	28/02/2025	300,000,000
COOPEALIANZA	CDP	3.91%	21/11/2024	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	7.45%	21/03/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,766,159,961
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.75%	27/06/2025	2,000,000
BCR	CDP	4.72%	27/09/2025	22,500,000
BCCR	BEM-C	9.35%	23/04/2025	308,436,996
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	255,781,089
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,112,023
Subtotal Inversiones restringidas				603,830,107
Total Inversiones en colones				8,378,320,779

SEPTIEMBRE 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,066,551
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,066,551
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	145,917
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	299,402
G \$	TP\$	5.98%	19/11/2036	501,950
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				947,269
Inversiones restringidas				
G	tp\$	5.98%	26/05/2027	100,949
BCR	CDP\$	3.64%	27/08/2025	5,000
COOPENAE	CDP\$	4.60%	27/02/2025	152,570
Subtotal Inversiones restringidas				258,520
Total Inversiones en dólares				2,272,339

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

SEPTIEMBRE 2023

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	4.32%	VISTA	23,678,348
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				23,678,348
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	4.66%	VISTA	432,502,290
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	316,082,748
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	212,218,165
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	555,809,480
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	192,006,911
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	202,112,538
BCCR	BEM - C	8.48%	14/02/2024	151,584,404
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	523,753,810
BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	444,011,648
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	197,331,702
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	293,406,749
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	295,997,553
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,816,817,996
Inversiones al Costo Amortizado				
COOCIQUE	CDP	10.46%	24/12/2023	300,000,000
COOCIQUE	CDP	9.39%	20/11/2023	300,000,000
COOCIQUE	CDP	8.84%	16/08/2024	300,000,000
ALIANZA	CDP	9.16%	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
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		9.52%	16/08/2024	150,000,000
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
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,816,159,961
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	314,252,286
BCCR	BEM-C	5.10%	25/10/2023	249,797,390
G ¢	TP	6.63%	26/06/2024	10,080,901
Subtotal Inversiones restringidas				598,630,577
Total Inversiones en colones				8,255,286,882

SEPTIEMBRE 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	3.62%	VISTA	541,761
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,024,886
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,566,647
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	143,852
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	294,052
G \$	TP\$	5.98%	20/05/2024	501,132
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				939,036
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	100,010
COOPENAE \$	CDP\$	3.04%	27/02/2024	141,442
BCR \$	CDP\$	1.73%	04/08/2024	5,000
Subtotal Inversiones restringidas				246,452
Total Inversiones en dólares				2,752,136

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre del 2023, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢1,444,538,443, ¢3,815,168.659 y ¢ 1,105,649,172 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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre del 2023, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2024	2023	2023
Créditos vigentes	¢ 19,845,491,913	18,099,362,132	17,759,674,360
Créditos personas físicas	12,465,174,799	12,810,160,122	12,681,275,316
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	4,080,583,750	3,380,707,436	3,298,895,925
Créditos empresarial	3,299,733,364	1,908,494,574	1,779,503,119
Créditos vencidos	2,142,700,615	2,107,336,032	2,068,888,274
Créditos personas físicas	1,585,143,215	1,360,734,627	1,297,591,589
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	347,469,244	466,810,967	542,696,911
Créditos empresarial	210,088,157	279,790,438	228,599,774
Créditos en cobro judicial	400,299,943	251,720,583	191,351,596
Créditos personas físicas	372,076,872	233,786,145.51	177,628,580.84
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	6,527,276	-	-
Créditos empresarial	21,695,794	17,934,437.52	13,723,015.16
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(434,274,221)	(406,156,588)	(406,838,889)

Comisiones diferidas por cartera de crédito	(415,977,078)	(387,976,263)	(385,813,922)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(18,297,142)	(18,180,324)	(21,024,967)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	569,306,619	554,899,323	524,272,667
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	258,225,920	229,567,612	214,394,511
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	311,080,699	325,331,711	309,878,156
Total cartera de créditos	22,523,524,869	20,607,161,482	20,137,348,008
Estimación para cartera de créditos	(826,980,349)	(547,856,314)	(428,454,627)
Total cartera de créditos, neta	¢ 21,696,544,521	20,059,305,168	19,708,893,381

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

	2024	2023	2023
Cartera de créditos originada por la entidad	22,388,492,471	20,458,418,747	20,019,914,230
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
¢ 22,388,492,471	20,458,418,747	20,019,914,230	

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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	43,000,000	0	0
contingente	0	0	0
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	0	0	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	333,234,479	529,190,000	405,900,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(61,324,175)	(758,231,926)	(730,343,614)
Aumento o disminución de Estimación	(520,000)	(0)	(0)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	7,733,730	43,000,000	19,000,000
Saldo al final del año examinado	¢ 826,980,349	547,856,314	428,454,627

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	Septiembre 2024
Certificados a plazo	0.36%	81,442,323
Fideicomiso	1.59%	355,536,783
Hipotecaria	57.80%	12,940,783,513
Fiduciaria	40.25%	9,010,729,852
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,388,492,471
	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	Septiembre 2023
Certificados a plazo	0.27%	53,381,543
Fideicomiso	1.95%	390,170,555
Hipotecaria	56.83%	11,378,228,509
Fiduciaria	40.95%	8,198,133,623
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 20,019,914,230

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Septiembre 2024
Consumo	48.22%	10,796,270,693
Vivienda	11.67%	2,612,344,054
Vehículo	3.39%	759,378,667
Tarjetas	1.56%	349,961,254
Banca para el Desarrollo	21.84%	4,890,647,964
Empresarial	13.30%	2,978,623,320
Líneas de Crédito	0.01%	1,266,519.83
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,388,492,471

	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	Septiembre 2023
Consumo	51.04%	10,218,487,733
Vivienda	9.82%	1,966,288,535
Vehículo	3.97%	794,714,679
Tarjetas	1.75%	349,879,017
Banca para el Desarrollo	21.86%	4,376,083,630
Empresarial	11.55%	2,313,192,669
Líneas de Crédito	0.01%	1,267,969.08
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 20,019,914,230

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Septiembre 2024	
	Composición	Principal
Al día	88.64%	19,845,491,913
de 1 a 30 días	5.59%	1,252,601,953
de 31 a 60 días	1.97%	439,941,507
de 61 a 90 días	1.16%	259,063,541
de 91 a 120 días	0.42%	93,079,469
de 121 a 180 días	0.36%	79,998,487
Más de 180 días	0.08%	18,015,658
Cobro judicial	1.79%	400,299,943
Totales	100%	¢ 22,388,492,471

	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

Septiembre 2023

	Composición	Principal
Al día	88.71%	17,759,674,360
de 1 a 30 días	7.22%	1,446,138,983
de 31 a 60 días	2.14%	428,444,116
de 61 a 90 días	0.63%	125,234,510
de 91 a 120 días	0.24%	48,709,025
de 121 a 180 días	0.09%	18,298,064
Más de 180 días	0.01%	2063575.45
Cobro judicial	0.96%	191,351,596
Totales	100% ¢	20,019,914,230

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

Septiembre 2024

Rangos de Clase	Número de Concentraciones		Principal		Intereses
De ¢0 hasta 379,955,225	3,364	¢	22,388,492,471	¢	258,225,920
De ¢ 379,955,225 hasta ¢759,910,451	0		0		0
De ¢ 7759,910,451 hasta ¢ 1,139,865,676	0		0		0
	3,364	¢	22,388,492,471	¢	258,225,920

Diciembre 2023

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

Septiembre 2023

Rangos de Clase	Número de Concentraciones		Principal		Intereses
De ¢0 hasta 378,285,616	3,420	¢	20,019,914,230	¢	214,394,511
De ¢ 378,285,616 hasta ¢756,571,231	0		0		0
De ¢ 756,571,231 hasta ¢ 1,134,856,847	0		0		0
	3,420	¢	20,019,914,230	¢	214,394,511

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2024	2023	2023
Monto de los préstamos ¢	456,213,437	227,381,358	66,604,783
Número de los préstamos	131	55	13

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

	2024	2023	2023
Monto de operaciones en cobro judicial ¢	400,299,943	251,720,583	191,351,596
Número de Préstamos en cobro judicial	114	57	38
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.79%	1.23%	0.96%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

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

	2024	2023	2023
Otras cuentas por cobrar	¢ 11,412,790	152,969,529	6,859,370
Por Comisiones por cobrar	669,657	20,713,043	742,220
Otras cuentas por cobrar	10,743,133	132,256,486	6,117,150
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 11,302,522	152,859,262	6,749,102

El movimiento de la cuenta deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas	0	0	0
Aumento o disminución de estimación	0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢ 110,267	110,267	110,267

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	102,651,327	186,209,985	186,209,985
Recibidos en dación de pago	22,763,738	0	0
Adjudicados en remate judicial	79,887,589	186,209,985	186,209,985
Total bienes mantenidos para la venta	102,651,327	186,209,985	186,209,985
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(23,074,731)	(66,022,796)	(54,384,672)
Bienes mantenidos para la venta, neto	79,576,596	120,187,189	131,825,313

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	35,373,388	44,770,172	33,132,048
Estimación acreditada a resultados año examinado	(78,321,452)	(105,427,875)	(105,427,875)
Saldo al final del año examinado	¢ 23,074,731	66,022,796	54,384,672

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	Tipo	2024	2023	2023
	Control			
Participaciones en entidades financieras del país		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
Cococique, 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	-	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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	189,252,462	188,964,691	188,810,360
Equipo de computación	388,000,031	337,540,560	327,335,997
Vehículos	17,714,170	17,714,170	17,714,170
Total costo	1,478,488,050	1,413,501,515	1,395,159,990
Depreciación acumulada	(446,899,064)	(405,021,645)	(391,461,148)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,031,588,986	1,008,479,870	1,003,698,841

	Saldo al 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2024
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	14,239,294	0	464,710,716
Equipo y mobiliario	182,040,009	777,721	489,950	189,252,462
Equipo de computación	320,819,470	50,459,471	0	388,000,031
Costo de Vehículos	0	0	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	65,476,485	489,950	1,478,488,050
Depreciación acumulada				0
Edificios e instalaciones	40,597,422	6,909,646	0	56,366,688
Equipo y mobiliario	75,901,412	14,989,109	411,375	110,749,555
Equipo de computación	233,221,505	19,061,475	0	276,978,077
Vehículos	0	1,328,563	0	2,804,744
Total Depreciación acumulada	349,720,340	42,288,793	411,375	446,899,064
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,014,099,602	23,187,692	78,575	1,031,588,986

	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	14,239,294	0	450,471,422
Equipo y Mobiliario	182,040,009	777,721	1,765,131	188,964,691
Equipo de Computación	320,819,470	50,459,471	0	337,540,560
Vehículos	0	0	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	65,476,485	1,765,131	1,413,501,515
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	40,597,422	6,909,646	0	49,457,041
Equipo y Mobiliario	75,901,412	14,989,109	0	96,171,821
Equipo de Computación	233,221,505	19,061,475	0	257,916,602
Vehículos	0	1,328,563	0	1,476,181
Total Depreciación Acumulada	349,720,340	42,288,793	0	405,021,645
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,014,099,602	23,187,692	1,765,131	1,008,479,870

	Saldo al 31/12/2022	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2023
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	339,000	0	442,488,791
Equipo y Mobiliario	182,040,009	8,535,481	1,765,131	188,810,360
Equipo de Computación	320,819,470	6,516,527	0	327,335,997
Costo de Vehículos	0	17,714,170	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	33,105,178	1,765,131	1,395,159,990
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	40,597,422	6,644,428	0	47,241,850
Equipo y Mobiliario	75,901,412	15,125,131	0	91,026,543
Equipo de Computación	233,221,505	18,937,924	0	252,159,429
Vehículos	0	1,033,327	0	1,033,327
Total Depreciación Acumulada	349,720,340	41,740,809	0	391,461,148
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,014,099,602	(8,635,630)	1,765,131	1,003,698,841

viii. Otros activos:

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

	2024	2023	2023
Gastos pagados por anticipado	26,007,652	11,371,135	16,978,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,308,807	4,097,306	6,937,290
Otros gastos pagados por anticipado	19,698,844	7,273,829	10,041,093
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	14,045,417	17,657,096	18,860,989
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	14,045,417	17,657,096	18,860,989
Bienes diversos	344,310,072	300,048,900	279,957,745
Papelería, útiles y otros materiales	11,076,628	15,819,191	17,796,980
Construcciones en proceso	577,718	23,561,795	19,486,904
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	332,655,726	260,667,914	242,673,862
Operaciones pendientes de imputación	130,326,950	43,228,471	35,939,873
Operaciones por liquidar	130,326,950	43,228,471	35,939,873
Activos intangibles	189,167,178	185,957,949	153,357,810
Software	189,167,178	185,957,949	153,357,810
Valor de adquisición del software	569,563,749	525,582,117	481,686,677
(Amortización acumulada de software adquirido)	(382,356,570)	(341,584,168)	(330,288,866)
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	704,886,847	559,793,129	506,241,161

manera:

€

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

		2024	2023	2023
Saldo al inicio	¢	341,584,168	287,939,160	287,939,160
Amortización del período		40,772,403	53,645,008	42,349,706
Retiro de intangible		0	0	0
Saldo al final	¢	382,356,570	341,584,168	330,288,866

ix. Obligaciones con el Público:

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

		2024	2023	2023
Captaciones a la vista	¢	6,008,951,527	5,664,766,666	5,219,144,068
Depósitos de ahorro a la vista		6,008,951,527	5,664,766,666	5,219,144,068
Captaciones a plazo vencidas		0	0	0
Otras obligaciones con el público a la vista		15,479,601	2,031,800	2,653,023
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		15,479,601	2,031,800	2,653,023
Captaciones a plazo		16,360,178,538	14,738,453,371	14,654,944,293
Depósitos de ahorro a plazo		679,928,143	509,181,378	633,555,782
Ahorro navideño		283,972,429	175,366,141	275,886,956
Ahorro escolar		56,186,439	59,771,333	43,879,779
Ahorro Credeplan		88,113,553	105,028,268	103,559,858
Ahorro Marchamo		86,047,278	34,866,040	76,727,711
Ahorro vacacional		34,649,385	36,021,935	35,610,390
Ahorro multilíder		12,198,895	13,980,530	14,440,803
Ahorro feliz navidad		48,969,777	37,892,013	48,869,124
Ahorro líderes del saber		17,394,983	19,108,373	17,446,606
Ahorro con propósito		52,395,405	27,146,746	17,134,556
Captaciones a plazo con el público		15,284,597,175	13,950,185,866	13,758,677,108
Certificados de inversión		15,284,597,175	13,950,185,866	13,758,677,108
Captaciones a plazo afectadas con garantía		395,653,220	279,086,128	262,711,403
Certificados de inversión		395,653,220	279,086,128	262,711,403
Cargos por pagar por obligaciones con el público		170,510,294	178,725,209	172,744,785
Cargos por pagar por obligaciones con el público		170,510,294	178,725,209	172,744,785
Total obligaciones con el público	¢	22,555,119,959	20,583,977,047	20,049,486,169

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

Septiembre 2024		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	15,477	5,989,985,846
Depósitos restringidos e inactivos	585	18,965,681
Otras obligaciones con el público	163	15,479,601
	16,225	6,024,431,128
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	1,828	15,952,654,813
Depósitos restringidos e inactivos	40	407,523,724
	1,868	16,360,178,538
	18,093	22,384,609,665
Cargos Financieros por Pagar		170,510,294
	18,093	22,555,119,959
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
Septiembre 2023		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	18,815	5,118,213,877
Depósitos restringidos e inactivos	43	39,950,405
Otras obligaciones con el público	166	2,653,023
	19,024	5,160,817,305
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	9,899	14,451,212,676
Depósitos restringidos e inactivos	30	264,711,403
	9,929	14,715,924,079
	28,953	19,876,741,384
Cargos Financieros por Pagar		172,744,785
	28,953	20,049,486,169

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

	Septiembre 2024		Diciembre 2023		Septiembre 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 Proposito	6.65%	0%	8.55%	0%	10.05%	0%
Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.75%	4.95%	2.50%	6.70%	3.00%	7.45%
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	3.25%	5.95%	3.00%	7.70%	3.50%	8.45%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

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

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	4,625,799,885	4,249,864,059	4,279,153,481
Préstamos de entidades financieras del país	119,269,352	123,939,424	125,387,662
Banco Popular y Desarrollo Comunal	119,269,352	123,939,424	125,387,662
Obligaciones con recursos del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE)	4,506,530,534	4,125,924,635	4,153,765,820
Fideicomiso FONADE	4,506,530,534	4,125,924,635	4,153,765,820
Obligaciones con Entidades no financieras	0	100,008,606	111,166,578
Financiamientos entidades no financieras del país	0	100,008,606	111,166,578
Infocoop	0	100,008,606	111,166,578
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(20,691,781)	(12,603,044)	(13,096,084)
Comisiones diferidas por cartera propia	(20,691,781)	(12,603,044)	(13,096,084)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades	86,839,194	151,552,454	115,990,737
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	86,839,194	151,552,454	115,990,737
Total obligaciones con entidades	¢ 4,691,947,299	4,488,822,075	4,493,214,712

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

Septiembre 2024					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2024
Colones					
BANCO POPULAR	3651	15	5.94%	PAGARES	119,269,352
FONADE	626	9	4.29%	PAGARES	1,204,936,904
FONADE	590	9	4.47%	PAGARES	985,824,305
FONADE	6135	11	4.92%	PAGARES	71,025,401
FONADE	6136	11	4.92%	PAGARES	104,827,937
FONADE	6137	12	4.92%	PAGARES	380,613,471
FONADE	6138	11	4.92%	PAGARES	302,215,315
FONADE	6139	11	4.92%	PAGARES	224,323,000
FONADE	6140	12	4.92%	PAGARES	499,283,331
FONADE	6141	13	4.92%	PAGARES	281,659,474
FONADE	6263	13	4.92%	PAGARES	124,568,756
FONADE	6432	13	4.88%	PAGARES	101,000,609
FONADE	628	9	4.29%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					<u>4,625,799,885</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					4,349,872,694

Septiembre 2023

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/03/2023
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	111,166,566
BANCO POPULAR	3651	15	4.12%	PAGARES	125,387,662
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	212,392,314
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	143,308,438
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	8,754,874
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	17,541,630
FONADE	2030227	12	4.00%	PAGARES	35,564,401
FONADE	1000400	12	4.32%	PAGARES	92,577,161
FONADE	1000492	10	6.53%	PAGARES	488,821,243
FONADE	1000506	10	6.00%	PAGARES	497,099,553
Total Colones					4,390,320,089

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2024	2023	2023
Cuentas y comisiones por pagar diversas	347,535,239	499,437,418	354,202,130
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	272,552	2,838,760	173,298
Impuestos retenidos por pagar	8,617,539	17,602,432	8,117,447
Aportaciones laborales retenidas por pagar	21,881,693	23,239,327	23,126,836
Remuneraciones por pagar	13,109,817	29,675,199	11,844,776
Excedentes por pagar	55,046,054	37,023,591	37,780,238
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	6,830,134	8,279,757	5,932,143
Vacaciones acumuladas por pagar	20,550,769	50,614,005	52,024,634
Aguinaldo acumulado por pagar	46,967,889	4,569,394	53,436,553
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	53,345	72,137	66,865
Otras cuentas y comisiones por pagar	174,205,447	325,522,815	161,699,340
Provisiones	36,171,791	23,759,496	52,208,153
Provisiones para obligaciones patronales	25,297,580	14,011,929	42,522,786
Otras provisiones	10,874,211	9,747,568	9,685,367
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 383,707,030	523,196,914	406,410,283

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	15,172,564	7,817,697	22,367,746
Otros saldos por pagar	0	599,887	0
Total otros pasivos	¢ 15,172,564	8,417,584	22,367,746

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

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

	2024	2023	2023
Aportaciones del capital Cooperativo	79,897,517	333,188,736	82,403,955
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 79,897,517	333,188,736	82,403,955

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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre del 2023 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2024	2023	2023
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>4,861,466,624</u>	<u>4,681,987,726</u>	<u>4,856,266,986</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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>464,429,731</u>	<u>424,951,675</u>	<u>474,641,997</u>
Educación	382,103,036	362,364,008	383,594,586
Bienestar social	82,326,694	62,587,666	91,047,411
Otras reservas voluntarias	<u>1,622,419,934</u>	<u>1,671,771,099</u>	<u>1,639,748,986</u>
Reserva de capacitación	21,298,209	21,298,209	31,915,939
Reserva riesgo equipo de computo	25,971,580	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	174,768,962
Total de reservas patrimoniales	¢ <u>2,737,637,884</u>	<u>2,747,510,993</u>	<u>2,746,779,741</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

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

	2024	2023	2023
Cuentas Contingentes Deudoras			
Líneas de crédito de utilización automática	480,384,780	548,254,899	585,249,645
Créditos pendientes de desembolsar	<u>80,270,164</u>	<u>51,840,953</u>	<u>53,073,870</u>
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ <u>560,654,943</u>	<u>600,095,852</u>	<u>638,323,515</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	18,395,705,173	18,346,308,476	17,045,243,987
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	14,786,699,354
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312	14,786,699,354
Cuentas liquidadas	2,154,118,820	2,136,973,124	2,229,307,081.03
Créditos liquidados	2,125,183,903	2,108,038,207	2,200,372,163
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	38,095,134	8,868,206	2,893,389.98
Productos en suspenso de cartera de crédito	38,095,134	8,868,206	2,893,390
Otras cuentas de registro	29,863,907	26,839,834	26,344,162
Total otras cuentas de orden	¢ 18,395,705,173	18,346,308,476	17,045,243,987

xviii. Ingresos financieros:

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

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	12,121,246	3,488,406
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	12,121,246	3,488,406
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	158,759,016	211,747,889
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	7,593,438	14,696,747
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	95,581,909	93,557,224
Productos por inversiones al Costo Amortizado	53,812,722	101,977,987
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	1,770,947	1,515,931
Productos por Cartera de Crédito Vigente	693,287,796	708,664,816
Créditos personas físicas	456,245,894	510,197,055
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	112,929,554	118,358,559
Créditos empresarial	124,112,348	80,109,202
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	503,390	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	25,148,040	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	20,551	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	(7,698,704)	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	(14,249,522)	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(2,718,682)	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1,708	0
Otros ingresos financieros	30,052,619	45,918,181
Comisiones por líneas de crédito	23,636,444	35,637,324
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	0	-
Otros ingresos financieros diversos	6,416,174	10,280,857
Total ingresos financieros	¢ 894,724,067	969,819,292

xix. Gastos financieros:

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

	2024	2023
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	300,794,849	312,764,712
Gastos por captaciones a la vista	19,469,342	23,409,444
Gastos por captaciones a plazo	281,325,507	289,355,268
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	52,817,201	66,834,121
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,611,474	2,149,481
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	51,205,727	64,684,640
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	5,356,248
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	23,049,609
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	87,304
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	(5,774,977)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	(19,919,252)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	(2,621,380)
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	(177,552)
Otros Gastos Financieros	46,993,151	27,408,342
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	694,843	390,343
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	-
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Otros gastos financieros diversos	46,298,308	27,017,999
Total gastos financieros	¢ 400,605,200	412,363,424

xx. Gastos Administrativos:

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

	2024	2023
Gastos de personal	234,976,335	238,827,814
Gastos servicios externos	14,159,418	43,455,462
Gastos de movilidad y comunicaciones	4,175,664	7,416,539
Gastos de infraestructura	27,338,481	28,211,161
Gastos generales	71,970,836	93,705,803
Total gastos de administración	¢ 352,620,733	411,616,778

xxi. Ingresos financieros:

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

	2024	2023
Ingresos financieros por disponibilidades	22,547,691	20,557,000
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	22,547,691	20,557,000
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	577,432,066	554,540,670
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	57,117,254	39,458,320
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	287,640,306	260,913,655
Productos por inversiones al Costo Amortizado	227,892,645	249,874,728
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	4,781,862	4,293,967
Productos por Cartera de Crédito Vigente	2,059,424,081	2,099,557,536
Créditos personas físicas	1,434,190,234	1,533,065,609
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	335,618,479	322,247,782
Créditos empresarial	289,615,367	244,244,146
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	4,269,630	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	11,934,052	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	49,470	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	627,825	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	(7,475,852)	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(1,003,167)	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	137,302	-
Otros ingresos financieros	87,542,636	110,937,277
Comisiones por líneas de crédito	69,306,809	89,886,467
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0.33	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	0.30	-
Otros ingresos financieros diversos	18,235,826	21,050,809
Total ingresos financieros	¢ 2,751,216,103	2,785,592,483

xxii. Gastos Financieros:

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

	2024	2023
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	925,782,685	872,973,514
Gastos por captaciones a la vista	57,456,039	70,436,779
Gastos por captaciones a plazo	868,326,646	802,536,736
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	162,944,057	193,912,420
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	5,233,328	7,112,696
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	157,710,729	186,799,725
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	72,113,451
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	(179,339,290)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	(996,380)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	65,603,905
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	163,767,734
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	21,715,611
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	1,361,871
Otros Gastos Financieros	131,442,636	76,230,345
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,911,263	698,636
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	19,828,401	124
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	9,974,035	1
Otros gastos financieros diversos	99,728,937	75,531,584
Total gastos financieros	¢ 1,220,169,378	1,215,229,730

xxiii. Gastos administrativos:

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

	2024	2023
Gastos de personal	718,697,589	735,541,729
Gastos servicios externos	87,982,965	136,114,388
Gastos de movilidad y comunicaciones	18,233,162	20,932,894
Gastos de infraestructura	80,611,770	86,796,325
Gastos generales	291,276,460	278,579,705
Total gastos de administración ¢	1,196,801,947	1,257,965,041

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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre de 2023, el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2024	2023	2023
Disponibilidades	2,143,313,541	1,316,945,871	1,407,938,818
Inversiones equivalentes de efectivo	1,444,538,443	3,815,168,659	2,105,649,172
Total efectivo y equivalentes ¢	3,587,851,984	5,132,114,530	3,513,587,990

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	3,990,462,401	3,801,799,812	3,815,583,532	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos Financieros	739,002,256	724,284,506	732,294,068	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre 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	1,137,820	589,898	821,426
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,198,297	2,769,892	2,777,089
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	369,630	371,286	365,283
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	7,103	7,102	29,999
Saldo Activo en Dólares		\$ 3,712,852	3,738,179	3,993,797
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	3,365,077	3,189,788	3,153,331
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	4,959	17,164	6,498
Total Pasivo en Dólares		\$ 3,370,036	3,206,952	3,159,829
Posición Monetaria Activa		\$ 342,816	531,227	833,968

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

	sep-24	dic-23	sep-23
Activos en Dólares	522.87	526.88	542.35
Pasivos en Dólares	522.87	526.88	542.35

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 Septiembre del 2024, 31 de Diciembre del 2023 y 30 de Septiembre de 2023, en miles de colones, se muestra a continuación:

		SEPTIEMBRE 2024		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5,057,985,645	7,739,561,886	(2,681,576,241)
b.- De 31 a 60 días		639,157,800	1,627,344,142	(988,186,343)
c.- De 61 a 90 días		665,328,346	2,667,902,396	(2,002,574,050)
d.- De 91 a 180 días		2,241,905,925	5,164,178,067	(2,922,272,141)
e.- De 181 a 365 días		2,069,781,716	4,643,885,503	(2,574,103,787)
f.- Más de 365 días		22,501,995,445	5,424,887,045	17,077,108,400
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,362,858,108	-	1,362,858,108

		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	-	758,438,286

		SEPTIEMBRE 2023		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,537,862,033	6,475,657,681	(2,937,795,648)
b.- De 31 a 60 días		470,679,138	1,029,666,068	(558,986,930)
c.- De 61 a 90 días		450,625,277	1,887,464,761	(1,436,839,483)
d.- De 91 a 180 días		2,541,577,808	4,024,900,888	(1,483,323,080)
e.- De 181 a 365 días		3,784,963,534	4,945,399,961	(1,160,436,428)
f.- Más de 365 días		19,889,613,091	6,192,707,607	13,696,905,484
g.- Partidas vencidas más de 31 días		854,850,544	-	854,850,544

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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	2,143,313,541	0	0	0	0	0	0	0	2,143,313,541
Cuenta de encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	2,629,856,857	461,945,088	517,813,022	1,834,482,372	1,159,050,639	3,269,026,597	0	9,872,174,575
Cartera de crédito	0	284,815,247	177,212,712	147,515,324	407,423,553	910,731,077	19,232,968,848	1,362,858,108	22,523,524,869
Total de recup. de Activos	2,143,313,541	2,914,672,104	639,157,800	665,328,346	2,241,905,925	2,069,781,716	22,501,995,445	1,362,858,108	34,539,012,985
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,024,431,128	1,620,708,045	1,584,952,956	2,609,914,367	5,021,696,272	4,005,080,189	1,517,826,708	0	22,384,609,665
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	25,149,306	25,137,471	25,159,988	90,403,845	564,178,307	3,895,770,969	0	4,625,799,885
Cargos por pagar	0	69,273,407	17,253,716	32,828,041	52,077,949	74,627,007	11,289,368	0	257,349,488
Total venc. de pasivos	6,024,431,128	1,715,130,758	1,627,344,142	2,667,902,396	5,164,178,067	4,643,885,503	5,424,887,045	0	27,267,759,039
Diferencia	-3,881,117,587	1,199,541,346	-988,186,343	-2,002,574,050	-2,922,272,141	-2,574,103,787	17,077,108,400	1,362,858,108	7,271,253,946

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 Septiembre del 2023									
	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	1,407,938,818	-	-	-	-	-	-	-	1,407,938,818
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	1,876,436,820	319,984,513	321,480,360	2,211,894,005	3,022,526,265	2,232,562,636	-	9,984,884,598
Cartera de crédito	-	253,486,395	150,694,625	129,144,918	329,683,803	762,437,269	17,657,050,455	854,850,544	20,137,348,008
Total de recup. de Activos	1,407,938,818	2,129,923,215	470,679,138	450,625,277	2,541,577,808	3,784,963,534	19,889,613,091	854,850,544	31,530,171,424
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,221,797,092	1,164,130,706	993,531,211	1,848,886,623	3,895,561,618	4,432,086,791	2,320,747,344	-	19,876,741,384
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	13,803,463	13,857,748	15,300,729	70,535,301	413,089,897	3,863,732,922	-	4,390,320,059
Cargos por pagar	45,748	75,880,672	22,277,108	23,277,409	58,803,969	100,223,273	8,227,342	-	288,735,521
Total venc. de pasivos	5,221,842,839	1,253,814,841	1,029,666,068	1,887,464,761	4,024,900,888	4,945,399,961	6,192,707,607	-	24,555,796,965
Diferencia	(3,813,904,021)	876,108,373	(558,986,930)	(1,436,839,483)	(1,483,323,080)	(1,160,436,428)	13,696,905,484	854,850,544	6,974,374,459

La situación al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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 13.5%, de las obligaciones con el público en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de Septiembre 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 descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de Septiembre del 2024 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de septiembre 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	1,377,686,126.00	986,113,000.00	2,011,059,479.25	1,297,503,906.00	1,773,784,715.00	677,567,610.99	8,123,714,837
Cartera de créditos MN	5,889,588,777.09	8,423,391,068.68	6,837,144,683.19	92,018,125.33	437,051,134.86	766,518,678.95	22,445,712,468
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,267,274,903.09	9,409,504,068.68	8,848,204,162.44	1,389,522,031.33	2,210,835,849.86	1,444,086,289.94	30,569,427,305
Obligaciones con el público MN	1,500,535,918.17	3,843,490,670.16	4,580,598,352.23	4,114,860,532.66	746,390,194.44	873,080,649.20	15,658,956,317
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,712,639,078.98	-	-	-	-	-	4,712,639,079
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	6,213,174,997	3,843,490,670	4,580,598,352	4,114,860,533	746,390,194	873,080,649	20,371,595,396
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	1,054,099,906	5,566,013,399	4,267,605,810	(2,725,338,501)	1,464,445,655	571,005,641	10,197,831,910
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	559,961,532.75	13,531,875.60	83,393,869.830	18,535,427.78	184,231,445.84	571,834,814.76	1,431,488,967
Cartera de créditos ME	262,760.20	3,044.10	-	-	-	-	265,804
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	560,224,293	13,534,920	83,393,870	18,535,428	184,231,446	571,834,815	1,431,754,771
Obligaciones con el público ME	156,224,745.64	140,269,880.00	430,075,434.960	85,009,381.06	7,250,021.30	-	818,829,463
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	156,224,746	140,269,880	430,075,435	85,009,381	7,250,021	-	818,829,463
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	403,999,547	(126,734,960)	(346,681,565)	(66,473,953)	176,981,425	571,834,815	612,925,308
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	7,827,499,196	9,423,038,988	8,931,598,032	1,408,057,459	2,395,067,296	2,015,921,105	32,001,182,076
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	6,369,399,743	3,983,760,550	5,010,673,787	4,199,869,914	753,640,216	873,080,649	21,190,424,859
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	1,458,099,453	5,439,278,438	3,920,924,245	(2,791,812,455)	1,641,427,080	1,142,840,456	10,810,757,217

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 septiembre 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	1,048,768,328.32	643,188,375	2,218,895,477	3,002,418,760	2,056,405,320	-	8,969,676,260
Cartera de créditos MN	5,316,350,253	7,875,946,059	6,436,485,818	35,644,154	43,085,134	353,771,105	20,061,282,523
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	6,365,118,582	8,519,134,434	8,655,381,295	3,038,062,913	2,099,490,454	353,771,105	29,030,958,783
Obligaciones con el público MN	1,086,334,190	2,539,372,383	3,541,016,447	4,767,981,067	1,316,476,770	986,053,758	14,237,234,615
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,506,310,799		-	-	-	-	4,506,310,799
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,592,644,989	2,539,372,383	3,541,016,447	4,767,981,067	1,316,476,770	986,053,758	18,743,545,415
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	772,473,592	5,979,762,050	5,114,364,848	(1,729,918,153)	783,013,684	(632,282,653)	10,287,413,369
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	852,050,704	13,846,196	79,040,140	290,773,145	16,235,247	316,618,094	1,568,563,526
Cartera de créditos ME	285,496	-	-	-	-	-	285,496
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	852,336,200	13,846,196	79,040,140	290,773,145	16,235,247	316,618,094	1,568,849,022
Obligaciones con el público ME	151,441,388	147,861,407	499,900,618	57,320,955	-	-	856,524,368
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	151,441,388	147,861,407	499,900,618	57,320,955	-	-	856,524,368
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	700,894,811	(134,015,211)	(420,860,478)	233,452,190	16,235,247	316,618,094	712,324,653
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	7,217,454,781	8,532,980,629	8,734,421,435	3,328,836,059	2,115,725,701	670,389,199	30,599,807,805
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,744,086,378	2,687,233,790	4,040,917,065	4,825,302,022	1,316,476,770	986,053,758	19,600,069,783
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	1,473,368,404	5,845,746,839	4,693,504,370	(1,496,465,963)	799,248,931	(315,664,559)	10,999,738,022

- **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 Septiembre 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 Septiembre 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 15 de Octubre del 2024.