

**Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44
(ASOMEDICAL)**

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

**Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras comparativas del periodo 2022)**

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Resultados	7
Estados de Variaciones en el Patrimonio	8
Estados de Flujos de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros	10- 35

OPINION DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Junta Directiva y Asociados

Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 (ASOMEDICAL)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 (ASOMEDICAL)**, que comprenden el estado de la situación financiera al 31 de diciembre de 2023; y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 (ASOMEDICAL), al 31 de diciembre de 2023; los resultados de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos

Los estados financieros al y por el período terminado el 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados, quienes en su informe fechado el 23 de febrero del 2023 emitieron una opinión limpia, las cifras del periodo 2022 se presentan únicamente con fines comparativos e informativos.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la Administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Asociación.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Asociación deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2024

San José, Costa Rica, 06 febrero del 2024.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023 se extiende hasta el 06 febrero del 2024. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: GERARDO
MONTERO MARTINEZ
Carné: 1649
Cédula: 90288021
Nombre del Cliente:
ASOCIACION SOLIDARISTA
DE EMPLEADOS DE ABBOTT
MEDICAL LIMITADA B44
Identificación del cliente:
3002519421
Dirigido a:
ASOCIACION SOLIDARISTA
DE EMPLEADOS DE ABBOTT
MEDICAL LIMITADA B44
Fecha:
14-02-2024 09:51:22 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6963 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9323

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44
(ASOMEDICAL)
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes del 2022)
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo			
Activo corriente:			
Disponibilidades	3	430.666.520	407.343.538
Inversiones en instrumentos financieros	4	6.569.508.078	5.573.153.239
Cuentas por cobrar	5	299.017.922	313.846.691
Cartera de créditos, neta	6	4.104.614.784	3.525.485.259
Inventarios	7	34.455.741	23.277.871
Total activo corriente		11.438.263.045	9.843.106.598
Activo no corriente			
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	8	8.595.796	1.921.768
Otros activos, netos	9	844.687	1.693.528
Total activos no corrientes		9.440.483	3.615.296
Total activos		11.447.703.528	9.846.721.894
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente:			
Ahorros por pagar	10	316.201.791	294.096.851
Cuentas por pagar	11	77.236.895	99.606.503
Aporte patronal en custodia	12	188.394.773	122.397.603
Total pasivo corriente		581.833.459	516.100.957
Total pasivos		581.833.459	516.100.957
Patrimonio:			
Aporte obrero	13	4.765.744.262	4.158.848.854
Aporte patronal	13	5.310.886.851	4.613.163.888
Ajuste por valuación de inversiones	13	14.430.395	(89.679.356)
Excedentes capitalizados	13	1.201.565	1.361.044
Excedentes del periodo	13	773.606.996	646.926.507
Total patrimonio		10.865.870.069	9.330.620.937
Total pasivo y patrimonio		11.447.703.528	9.846.721.894

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44
(ASOMEDICAL)**

ESTADOS DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes del 2022)

(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de las operaciones			
Actividades asociativas:			
Ingresos financieros	14	1.376.293.688	1.220.367.889
Ingresos por recuperación de activos	15	4.883.288	---
Ingresos operativos diversos	16	127.323.555	124.100.435
Total ingresos actividades asociativas		<u>1.508.500.531</u>	<u>1.344.468.324</u>
Gastos de operación			
Gastos asociativos:			
Gastos financieros	17	407.881.248	400.011.896
Gasto por estimación de deterioro	18	5.556.648	---
Gastos operativos diversos	19	172.930.241	158.449.347
Gastos de administración	20	140.472.378	133.217.623
Total gastos asociativos		<u>726.840.515</u>	<u>691.678.866</u>
Excedente actividades asociativas antes de impuesto		<u>781.660.016</u>	<u>652.789.458</u>
Impuesto renta por pagar	21	8.053.020	5.862.951
Excedentes netos del periodo		<u>773.606.996</u>	<u>646.926.507</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44
(ASOMEDICAL)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes del 2022)
(Expresados en colones costarricenses)

	Aporte Obrero	Aporte Patronal	Ajuste por valuación de inversiones	Excedentes Capitalizados	Excedentes del Período	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2021	3.484.376.703	3.872.657.134	66.675.622	1.440.405	610.102.312	8.035.252.176
Aportes del período	674.472.151	740.506.754	(156.354.978)	(79.361)	---	1.258.544.566
Excedentes pagados	---	---	---	---	(610.102.312)	(610.102.312)
Excedentes del Periodo	---	---	---	---	646.926.507	646.926.507
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4.158.848.854	4.613.163.888	(89.679.356)	1.361.044	646.926.507	9.330.620.937
Aportes del período	606.895.408	697.722.963	---	---	---	1.304.618.371
Excedentes pagados	---	---	---	---	(646.926.507)	(646.926.507)
Aumento valor de mercado	---	---	104.109.751	---	---	104.109.751
Disminuciones excedentes capitalizados	---	---	---	(159.479)	---	(159.479)
Excedentes del Periodo	---	---	---	---	773.606.996	773.606.996
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4.765.744.262	5.310.886.851	14.430.395	1.201.565	773.606.996	10.865.870.069

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA
B44
(ASOMEDICAL)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes del 2022)
(Expresados en colones costarricenses)

	2023	2022
Actividades de operación:		
Excedentes del periodo	773.606.996	646.926.507
Mas:		
Partidas que no requieren uso de Efectivo:		
Depreciación	2.327.552	666.951
Amortizaciones	1.058.538	813.374
Recursos provenientes de activos y pasivos de operación		
Aumento (Disminución) cuentas por cobrar	14.828.769	(169.744.623)
Aumento (Disminución) cartera de crédito	(579.129.525)	(572.265.256)
Aumento (Disminución) inventarios	(11.177.870)	16.256.635
Aumento (Disminución) otros activos	(209.697)	(54.071)
(Disminución) aumento ahorros por pagar	22.104.940	39.579.544
(Disminución) aumento cuentas por pagar	(22.369.608)	(10.731.187)
(Disminución) aumento aporte patronal en custodia	65.997.170	32.017.704
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de operación	267.037.265	(16.534.422)
Actividades de inversión:		
Adiciones a inmueble, mobiliario y equipo	(9.001.580)	(1.780.784)
Adquisición de inversiones en instrumentos financieros	(996.354.839)	(575.354.931)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(1.005.356.419)	(577.135.715)
Actividades de Financiación:		
Aporte obrero	606.895.408	674.472.151
Ahorro patronal	697.722.963	740.506.754
Ajuste por valuación de inversiones	104.109.751	(156.354.978)
Excedentes pagados	(646.926.507)	(610.102.312)
Excedentes capitalizados	(159.479)	(79.360)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación	761.642.136	648.442.255
Variación neta en efectivo y equivalentes de efectivo	23.322.982	54.772.118
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	407.343.538	352.571.420
Efectivo y equivalentes al final del periodo (nota 3)	430.666.520	407.343.538

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE ABBOTT MEDICAL LIMITADA B44
(ASOMEDICAL)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes del 2022)
(Expresadas en colones costarricenses)

Nota 1: Resumen de Operaciones

La Asociación Solidarista de Empleados de Abbott Medical Limitada B44 fue constituida al amparo de la Ley número 6970 “Ley de Asociaciones Solidaristas”, y está debidamente inscrita en el libro de registro del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, número 2507, del día 23 de agosto del 2010, TOMO 1: FOLIO: 310, ASIENTO 280, funciona bajo la cédula jurídica número 3-002-616421, su domicilio es en la zona Franca El Coyol provincia de Alajuela.

La Asociación Solidarista persigue los siguientes fines:

- a. Alcanzar la justicia y la paz social, la armonía obrero-patronal y el desarrollo integral de sus asociados, así como seguir, cumplir, defender y divulgar los postulados del Solidarismo;
- b. Fomentar la armonía, los vínculos de unión y la cooperación solidaria entre los empleados; y entre éstos y la empresa;
- c. Plantear, realizar y difundir todo tipo de programas de interés para sus Asociados y que contribuyan a fomentar la solidaridad entre sus Asociados y sus familias;
- d. Defender los intereses socio - económicos del trabajador Asociado, a fin de procurarle un estatus de vida digno y decoroso, haciéndole partícipe de los servicios y beneficios que le brinda la Asociación o la institución a través de esta;
- e. Desarrollar campañas publicitarias dentro de la institución, cursos y seminarios, así como editar folletos que llevaran como objetivo principal informar a sus afiliados sobre las actividades de la institución, del solidarismo, la doctrina que los inspira.

La Asociación aplicará todos sus recursos económicos y el esfuerzo de sus asociados y directivos, promoviendo y obteniendo auxilios, o cualquier otra clase de beneficios de entidades, instituciones y organismos públicos o privados nacionales o extranjeros, los cuales aplicará a la consecución de sus objetivos.

Para el desarrollo económico de sus actividades, la Asociación recibe aportes mensuales de la empresa, así como de los asociados, sobre el total de los salarios reportados en la planilla de la Caja Costarricense de Seguro Social. La contribución de la empresa es del 5.33%, los trabajadores contribuyen con un 5% de los referidos salarios de acuerdo con lo que establece la Ley de Asociaciones Solidaristas.

La Asociación también obtiene sus ingresos en la colocación de su patrimonio en inversiones en valores negociables en el sistema financiero nacional, así como por colocación de créditos a favor de sus asociados, por lo que se cobra un interés.

Nota 2: Resumen de las principales políticas de contabilidad

a. Normas de contabilidad

Los estados financieros y sus notas han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y que constituyen las normas de contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica.

b. Periodo económico

El periodo económico de ASOMEDICAL inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año.

c. Beneficios fiscales

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las actividades propias de las Asociaciones Solidaristas no están sujetas al pago de Impuesto sobre la Renta, sin embargo, deberá hacer la retención del 5% hasta por el equivalente de un salario base, 7% sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base y un 10% sobre el exceso de dos salarios base, sobre los excedentes distribuidos a sus Asociados, a partir del 4 de diciembre 2022, en concordancia con el Alcance número 202 publicado en el periódico oficial la Gaceta, por el Poder Legislativo se establece legalmente la vigencia de la Ley 9635, “Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas”, la cual conlleva cambios importantes en las operaciones comerciales de las Asociaciones Solidaristas, que se ven afectadas por el Impuesto al Valor Agregado, IVA, así como en el Impuesto sobre la Renta, gravando las actividades comerciales que tengan por objeto las utilidades obtenidas por cualquier tipo de operación comercial que no sea parte de las actividades propias del solidarismo.

El decreto No. 41818- H Reglamento del Impuesto sobre la renta, publicado el diecisiete de junio del dos mil diecinueve, establece en su artículo 6; “Las Asociaciones Solidaristas deben presentar la declaración y cumplir con la totalidad de los deberes formales y materiales concernientes al Impuesto sobre las Utilidades, realicen o no actividades lucrativas. Así como pagar el Impuesto en la proporción que corresponda por los rendimientos provenientes de inversiones y operaciones puramente mercantiles que realicen con terceros, ajenos a la asociación Solidarista.

d. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias:

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (₡), la unidad monetario local de la República de Costa Rica.

La nueva Ley Fiscal 9635, establece que todas las operaciones de ingreso y gasto deben ser valoradas al tipo de cambio de venta, al 31 de diciembre del año 2023 y 2022 son los siguientes:

	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>
Al 31 de diciembre de 2023	519.21	526.88
Al 31 de diciembre de 2022	594.17	601.99

e. Fondo de reserva de liquidez

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras, las Asociaciones Solidaristas deben mantener una “Reserva de Liquidez” en inversiones en títulos o instrumentos de depósito del Sistema Bancario Nacional, incluido el Banco Central de Costa Rica y el Gobierno Central, el importe de esta reserva se calcula con base en los aportes de los trabajadores, en los cuales se incluye el ahorro personal ordinario y cualquier otro ahorro extraordinario o adicional, actualmente la tasa de reserva es de un 15% sobre los ahorros ordinarios y extraordinarios de los Asociados.

De acuerdo con lo que se establece en la regulación la Asociación debe:

- Mantener la reserva de liquidez identificada en una Inversión Transitoria debidamente respaldada.
- Informar de forma semestral a la SUGEF sobre la situación de la reserva de Liquidez según formato preestablecido por el Banco Central.

Al 31 de diciembre del 2023 la Asociación Solidarista de Abbott Medical Limitada B44, había efectuado este registro

La disponibilidad y el tipo de inversión están regulados por el Banco Central de Costa Rica y en ningún caso se podrá aplicar esta reserva para financiar capital de trabajo de la Asociación.

f. Activos Depreciables

Los inmuebles, mobiliarios y equipos se registran al costo, se mantiene el método de depreciarlos en línea recta a partir del costo histórico, por los periodos autorizados por la Dirección General de Tributación Directa.

g. Aporte Obrero

Corresponde al aporte que realizan todos los asociados al patrimonio de la Asociación, está constituido por el ahorro de los empleados de Abbott Medical Limitada, del 5%.

h. Aporte Patronal

Lo constituye el porcentaje trasladado a la Asociación por concepto de aporte patronal del 5.33% como parte de la cesantía trasladada a los trabajadores, efectuados por Abbott Medical Limitada.

i. Ahorro Voluntario y Extraordinario

El asociado tiene la opción de realizar ahorros extraordinarios, por lo que se le reconoce el derecho a participar en los rendimientos totales en función de esos ahorros.

j. Excedentes

Los excedentes son distribuidos en forma proporcional a cada asociado, para lo cual se considera tanto sus ahorros personales como los aportes patronales, conforme lo prevé la ley número 6970, de las Asociaciones.

La distribución de excedentes se efectúa anualmente conforme lo estipula el artículo No. 9 de la Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970. Los excedentes generados por la Asociación al 31 de diciembre de cada año pertenecen a los Asociados y el monto que le corresponde a cada uno, se determina con base en su participación dentro de los aportes totales de la Asociación.

El porcentaje de excedentes del año a distribuir es aprobado por simple mayoría de los asistentes. De ser aprobado un porcentaje determinado a entregar, la distribución se hará con base en su participación en las cuentas de su ahorro personal, aporte patronal y los excedentes capitalizados.

k. Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional adoptada por la Asociación es el colón costarricense, que es la moneda oficial de la República de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros están expresados en colones costarricenses.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha de reporte son traducidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de venta vigente a esa fecha.

Activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera y que se mantendrán a costos históricos, son traducidos a la fecha de reporte a los tipos de cambio vigentes a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera que se valoran a su valor razonable se convierten a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de la fecha en que se cuantificó su valor razonable. El diferencial cambiario derivado de esa traducción se reconoce en el estado de resultados

I. Juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Asociación realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada, y en cualquier periodo futuro afectado.

(i) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar es un ajuste material en el año terminado el 31 de diciembre del año 2023, se incluye en las notas contenidas en los estados financieros.

La determinación del importe en libros de algunos activos y pasivos exige la consideración de supuestos clave y otros datos clave para realizar estimaciones de incertidumbres, en la fecha del balance, de los efectos que se deriven de cuentas futuras inciertas sobre tales activos y pasivos. A la fecha del balance no se presentaron situaciones significativas que revelar de acuerdo con la definición anterior.

(ii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Asociación requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Administración revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valoración evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF, incluyendo en nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones. Los asuntos de valoración significativos son informados a la Administración de la Asociación.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Asociación utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración.

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Asociación reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

m. NIIF 9 Instrumentos financieros

La Norma NIIF 9 establece los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras. Esta norma reemplaza la Norma NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición

Clasificación y medición

La Norma NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de los activos financieros bajo la Norma NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual.

La siguiente tabla muestra la medición de la NIIF 9 Instrumentos Financieros

Instrumentos Financieros	Nueva Clasificación bajo NIIF 9	Valor al 31/12/2023	Valor al 31/12/2022
Activos Financieros			
Disponibilidad	Costo amortizado	430.666.520	407.343.538
Cuentas por cobrar	Costo amortizado	299.017.922	313.846.691
Cartera de crédito	Costo amortizado	4.104.614.784	3.525.485.259
Inversiones			
Reserva de Liquidez/ Certificados de inversión	Costo amortizado	5.109.319.909	4.154.908.542
Primas y descuentos	Costo amortizado	60.592.696	(25.728.362)
Reserva de Liquidez/ Bonos de estabilización/ Portafolio exterior	Valor Razonable VRCORI	1.245.894.798	1.237.318.608
Fondos de Inversión	Valor Razonable VRCR	153.700.675	206.654.450
Total Activos Financieros		11.403.807.304	9.819.828.726
Pasivos Financieros			
Ahorros por pagar	Costo amortizado	316.201.791	294.096.851
Cuentas por pagar	Costo amortizado	77.236.895	99.606.503
Aporte patronal en custodia	Costo amortizado	188.394.773	122.397.603
Total Pasivos Financieros		581.833.459	516.100.957

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la Norma NIC 39 por un modelo de “pérdida crediticia esperada” (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado y los activos del contrato bajo la Norma NIIF 9.

Para los activos dentro del alcance del modelo de deterioro de la Norma NIIF 9, por lo general se espera que las pérdidas por deterioro aumenten y se vuelvan más volátiles. La Asociación ha determinado que la aplicación de los requerimientos de deterioro de la NIIF 9 al 31 de diciembre de 2022.

Si una inversión en un instrumento de deuda tenía un riesgo de crédito bajo a la fecha de aplicación inicial de la Norma NIIF 9, la Asociación ha asumido que el riesgo de crédito del activo no había aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial

o. Activos financieros

La Asociación reconoce inicialmente un activo financiero por su valor razonable más, los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados. Para efectos de la medición de un activo financiero después de su reconocimiento inicial, la Asociación clasifica, cuando proceda, los activos financieros como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, inversiones mantenidas hasta el vencimiento, préstamos y cuentas por cobrar, y activos financieros disponibles para la venta. Esta clasificación es evaluada al cierre del período contable.

Activos financieros al valor razonable con cambios en el resultado

Los activos financieros adquiridos para negociar en un futuro cercano son clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Las ganancias o pérdidas surgidas de la variación del valor razonable se reconocen en los resultados del año.

Documentos por Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando los préstamos y cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

p. Deterioro de activos financieros

Activos financieros llevados al costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de préstamos, de partidas por cobrar o de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. De presentarse esta situación la Asociación registra una estimación con cargo a los resultados del año.

q. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por el Asociación cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Asociación ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por el Asociación cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero el Asociación cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

r. Deterioro de activos no financieros

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable, la Asociación valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

s. Disponibilidades

La Asociación considera como disponibilidades, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos. Los equivalentes de efectivo son inversiones de corto plazo altamente líquido que son rápidamente convertibles a efectivo; son sujetas a insignificantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidas para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros propósitos.

El valor en libros de estos instrumentos se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.

t. Documentos y cuentas por cobrar

Los documentos (cartera de crédito) y cuentas por cobrar se registran al costo menos una estimación por posibles cuentas de cobro dudoso o cualquier pérdida por deterioro. La Asociación sigue la política de registrar una estimación para documentos y cuentas por cobrar de dudoso cobro, con base en una evaluación periódica de los saldos por cobrar. Esta evaluación considera aspectos tales como capacidad de pago del deudor, garantías recibidas, antigüedad de los saldos, informes de los asesores legales, y otras consideraciones de la Administración. Las pérdidas en que se incurran en la recuperación de los efectos y cuentas por cobrar se liquidan contra el saldo de la estimación.

Los documentos por cobrar (cartera de crédito) corresponden a los préstamos otorgados para los Asociados, con diferentes tipos de interés y plazos, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Crédito.

u. Inmueble, mobiliario y equipo, neto

El inmueble, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extiendan la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos siendo incluidos dentro de la partida de mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

La Asociación utiliza el método de línea recta para registrar la depreciación del mobiliario y equipo, con base en las vidas útiles estimadas de los activos respectivos.

La Administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede a su importe recuperable, la Asociación valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinen.

v. Cuentas por pagar y gastos acumulados por pagar

Las cuentas por pagar y gastos acumulados por pagar se registran al costo, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.

w. Beneficios por terminación-prestaciones legales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Asociación según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso despido sin causa justificada o por acogerse al régimen de invalidez, vejez o muerte. De las prestaciones legales que representan aproximadamente el 8.33% de la planilla mensual, una parte (5,33%) de tales compensaciones, es pagada como adelanto a prestaciones legales a la Asociación Solidarista. Por otra parte, con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (No.7983), la Asociación aporta el 3% de esa indemnización a los fondos creados por dicha ley.

x. Reconocimiento de ingresos y gastos basados en la realización

La contabilidad registra las operaciones con base en el devengado, por tanto, los ingresos de la Asociación provienen de los intereses ganados sobre los préstamos e inversiones vigentes a esta fecha, comisiones sobre descuento de facturas a proveedores de la empresa, así como los gastos, se registran una vez se hayan efectuado independientemente de su pago.

Nota 3. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efectivo y equivalentes de efectivo se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos en tránsito:		
Fondos en tránsito tesorería	(39.200)	---
Bancos:		
Banco San José, Cta.911055853	14.724.239	183.915.934
Banco San José, Cta.911055929	1.887.559	2.595.998
Banco San José, Cta.927230169	100.204	331.512
Grupo Mutual	470.040	460.881
Banco Popular, Cta. Naranja	1.250.757	3.360.341
Coopeande	316.826	---
Scotiabank colones	297.128.688	---
Scotiabank dólares	95.833.703	---
Inversiones a la vista:		
BAC San José Safi Líquido colones	1.595.478	63.359.574
BAC San José Safi Líquido dólares \$	17.398.226	153.319.298
Total	<u>430.666.520</u>	<u>407.343.538</u>

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en instrumentos financieros se desglosan de la siguiente manera:

		2023	2022
Instrumentos Financieros:			
Emisiones Banco Central	(1)	350.000.000	350.000.000
Emisiones Gobierno C.R.	(2)	667.500.000	667.500.000
Emisiones Bancos Estatales	(3)	260.000.000	1.239.700.000
Emisiones Cooperativas	(4)	3.138.677.508	1.937.447.442
Emisiones gobierno \$	(5)	845.642.400	1.137.761.100
Emisiones privadas	(6)	1.093.394.799	59.818.609
Valoración Mercado-Primas-descuentos	(7)	60.592.696	(25.728.362)
Inversiones en sector Inmobiliario	(8)	153.700.675	206.654.450
Total		6.569.508.078	5.573.153.239

- (1) Inversiones en Banco Popular, compra de Bonos de Estabilización Monetaria con el Banco Central, con vencimientos en 2023-2024, tasas de interés del 4.68% y 9.35%
- (2) Títulos de Gobierno comprados a través de Bac San José y Popular con vencimientos entre el año 2026, tasas de interés del 7.82% al 9.66%.
- (3) Inversión en Certificados de depósito a plazo, con el Banco Popular y el Bac San José, con vencimiento en enero 2024 y 2025, con tasas de interés ganadas entre el 7.87% y el 9.60%
- (4) Inversiones mantenidas en 11 Certificados de Depósito a Plazo con las cooperativas; Cooperservidores, Coopealianza, Coopeande, con unas tasas de interés entre el 10.71% y el 13.50% y vencimientos en los varios meses del 2025.
- (5) Inversiones en Títulos de Gobierno, a través del Bac San José, con una tasa promedio del 6.19% neta%, con vencimientos entre 2024 y 2031.
- (6) Inversiones con Scotiabank con certificados de depósito con tasas de interés del 8,94% al 10,59% con vencimiento al 2025 e Inversión en AGM Tecnología Inc., empresa financiera de US., saldo al 31-12-2023 de \$129.810,26 con una tasa de referencia 30,64% incluyendo la revaluación por diferencial cambiario.
- (7) Primas y descuentos sobre los instrumentos financieros mantenidos para negociar, con una variación en el precio clasificada en el Patrimonio.
- (8) Inversión en Improsa, Fondo de Inversión un monto de \$291.124,49 con un rendimiento buena en el año 2023.

La siguiente tabla muestra la comparación entre la medición original de los instrumentos financieros de acuerdo con la NIC 39 contra la medición de la NIIF 9 Instrumentos Financieros:

Al 31 de diciembre de 2023:

Entidad	Número Operación	Número-ISIN EMISION	Número Título	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Valor Facial	Tasa Interés Compuesta	Clasificación Original bajo NIC 39	Nueva Clasificación bajo NIIF 9
BPDC	603186	BEM	603186	21-sep-22	23-oct-24	150.000.000	4,68%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	9494	BEM	9494	26-oct-22	23-oct-24	100.000.000	4,68%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	23042408816	BEM	bem	26-abr-23	26-abr-23	100.000.000	bem	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	4157350677	BPDC	cdp	30-jun-23	30-jun-23	100.000.000	cdp	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	22092932290	tp	22092932290	30-sep-22	30-sep-25	160.000.000	9,60%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	5188-1	tp	5188-1	21-jul-21	28-ene-26	100.000.000	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	21052148069-1	tp	21052148069-1	25-may-21	30-sep-26	400.000.000	9,66%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC/POPULAR	21062354708	BPDC	BPDC/POPULAR	24-jun-21	28-ene-26	167.500.000	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
COOPESERVIDORES	550841015	COOPESERVIDORES	privado	7-jun-23	9-jun-25	157.614.204	10,78%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	30055110452	COOPESERVIDORES	privado	2-may-23	2-may-25	362.902.659	13,50%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1610874	COOPESERVIDORES	privado	24-abr-23	24-abr-25	167.205.000	13,50%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	551258974	COOPESERVIDORES	privado	19-jun-23	19-jun-25	334.406.285	10,75%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	160225	COOPESERVIDORES	privado	27-mar-23	27-mar-25	366.582.538	13,50%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1605500001731434	COOPESERVIDORES	privado	26-may-23	26-may-25	260.044.000	12,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	180045	COOPESERVIDORES	privado	20-ene-23	20-ene-25	150.000.000	13,50%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEANDE	025-335656	COOPEANDE	privado	17-jul-23	17-jul-25	375.000.000	10,71%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	5829258A	COOPEALIANZA	privado	3-may-23	3-may-25	414.135.365	11,50%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	5829258B	COOPEALIANZA	privado	29-may-23	29-may-25	157.351.041	11,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	58292	COOPEALIANZA	privado	18-abr-23	18-abr-25	393.436.417	11,75%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
SCOTIABANK	11000000603642A	SCOTIABANK	privado	31-jul-23	30-jul-25	200.000.000	10,59%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
SCOTIABANK	11000006102821A	SCOTIABANK	privado	21-ago-23	21-ago-25	450.000.000	10,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
SCOTIABANK	1100000615470	SCOTIABANK	privado	5-sep-23	5-sep-25	200.000.000	8,94%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
SCOTIABANK	1100000619336	SCOTIABANK	privado	18-sep-23	18-sep-25	175.000.000	8,94%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681496	G270520	17051681496	16-may-17	26-nov-25	155.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						81.666.400		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681495	G270520	17051681495	16-may-17	26-nov-25	30.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						15.806.400		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19021858824	G270520	19021858824	20-feb-19	21-feb-24	65.000	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						34.247.200		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19032068196	G270520	19032068196	27-mar-19	21-feb-24	100.000	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						52.688.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251235	bde31	60251235	25-abr-22	19-feb-31	400.000	6,12%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						210.752.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251225	bde31	60251225	25-abr-22	4-abr-24	200.000	7,00%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						105.376.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061753361	G270520	21061753361	18-jun-21	26-nov-25	450.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						237.096.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061753360	G270520	21061753360	18-jun-21	26-nov-25	57.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado

Entidad	Número Operación	Número-ISIN EMISION	Número Título	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Valor Facial	Tasa Interés Compuesta	Clasificación Original bajo NIC 39	Nueva Clasificación bajo NIIF 9
						30.032.160		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853581	G270520	21061853581	21-jun-21	26-nov-25	67.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						35.300.960		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853535	G270520	21061853535	21-jun-21	26-nov-25	81.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						42.677.280		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
AGM TECHNOLOGY INC. PRIMAS Y DESCUENTOS IMPROSA SFI		Portafolio \$		1/1/2016	012-2015	68.394.798	30,64%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
						60.592.696		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
		FONDO INVERSION INMOBILIARIO				<u>153.700.675</u>		Disponibles para la veta	Valor razonable vrcr
		TOTAL				<u>6.569.508.078</u>			

Al 31 de diciembre de 2022:

Entidad	Número Operación	Número-ISIN EMISION	Número Título	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Valor Facial	Tasa Interés Compuesta	Clasificación Original bajo NIC 39	Nueva Clasificación bajo NIIF 9
BPDC	21042603439	BEM	21042603439	28-abr-21	26-oct-23	100.000.000	6,80%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	603186	BEM	603186	21-sep-22	23-oct-24	150.000.000	4,68%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	9494	BEM	9494	26-oct-22	23-oct-24	100.000.000	4,68%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC	20092207579	cdp	20092207579	23-sep-20	23-mar-23	100.000.000	5,93%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	5235584	cdp	5235584	29-jun-22	29-jun-23	100.000.000	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	463135	cdp	463135	14-jul-22	14-jun-23	175.000.000	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	537174	cdp	537174	26-jul-22	26-jul-23	50.000.000	7,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	690349A	cdp	690349A	18-ago-22	18-ago-23	250.000.000	9,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	3558	cdp	3558	15-sep-22	18-sep-23	104.700.000	9,51%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BPDC	792736	cdp	792736	2-sep-22	4-sep-23	150.000.000	9,40%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	22092230922	cdp	22092230922	21-jul-21	28-ene-26	150.000.000	7,82%	Mantenidas para negociar	Costo amortizado
BAC	22092932290	tp	22092932290	11-feb-16	21-dic-22	160.000.000	11,50%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	5188-1	tp	5188-1	21-jul-21	28-ene-26	100.000.000	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BAC	21052148069-1	tp	21052148069-1	25-may-21	30-sep-26	400.000.000	9,66%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
BPDC/POPULAR	21062354708	BPDC	BPDC/POPULAR	24-jun-21	28-ene-26	167.500.000	7,82%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
COOPESERVIDORES	841015	COOPESERVIDORES	privado	7-jun-21	7-jun-23	134.798.252	9,10%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	551239748	COOPESERVIDORES	privado	30-abr-21	2-may-23	75.784.744	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	551104521	COOPESERVIDORES	privado	30-abr-21	2-may-23	105.791.026	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	161087	COOPESERVIDORES	privado	21-abr-21	21-abr-23	100.000.000	9,25%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	258974	COOPESERVIDORES	privado	18-jun-21	19-jun-23	200.433.750	9,10%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1519721	COOPESERVIDORES	privado	13-jul-21	13-jul-23	162.555.000	9,00%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1602257	COOPESERVIDORES	privado	26-may-22	26-may-23	270.000.000	7,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPESERVIDORES	1731	COOPESERVIDORES	privado	26-may-22	26-may-23	150.000.000	7,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	777202	COOPEALIANZA	privado	5-may-21	5-may-23	354.739.336	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	779709	COOPEALIANZA	privado	31-may-21	31-may-23	74.823.000	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEALIANZA	775603	COOPEALIANZA	privado	19-abr-21	19-abr-23	208.522.334	8,37%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
COOPEANDE	002-296786	COOPEANDE	privado	9-sep-21	9-mar-23	100.000.000	6,09%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681496	G270520	17051681496	16-may-17	26-nov-25	155.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						93.308.450		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	17051681495	G270520	17051681495	16-may-17	26-nov-25	30.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						18.059.700		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19021858824	G270520	19021858824	20-feb-19	21-feb-24	65.000	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						39.129.350		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	19032068196	G270520	19032068196	27-mar-19	21-feb-24	100.000	9,20%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						60.199.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251235	bde31	60251235	25-abr-22	19-feb-31	400.000	6,12%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						240.796.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	60251225	bde31	60251225	25-abr-22	4-abr-24	200.000	7,00%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						120.398.000		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	20071093115	G270520	20071093115	10-jul-20	23-ago-23	285.000	5,52%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						171.567.150		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061753361	G270520	21061753361	18-jun-21	26-nov-25	450.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						270.895.500		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado

Entidad	Número Operación	Número-ISIN EMISION	Número Título	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Valor Facial	Tasa Interés Compuesta	Clasificación Original bajo NIC 39	Nueva Clasificación bajo NIIF 9
BAC	21061753360	G270520	21061753360	18-jun-21	26-nov-25	57.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						34.313.430		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853581	G270520	21061853581	21-jun-21	26-nov-25	67.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						40.333.330		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
BAC	21061853535	G270520	21061853535	21-jun-21	26-nov-25	81.000	5,06%	Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
						48.761.190		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
AGM TECHNOLOGY INC. PRIMAS Y DESCUENTOS IMPROSA SFI		Portafolio \$		01/01/2016	012-2015	59.818.608	-20,01%	Mantenidas para negociar	Valor razonable vrcori
						(25.728.361)		Mantenidas al vencimiento	Costo amortizado
		FONDO INVERSION INMOBILIARIO				206.654.450		Disponibles para la veta	Valor razonable vrcr
		TOTAL				5.573.153.239			

Nota 5. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar se desglosan de la siguiente manera:

	2023	2022
Emisiones gobierno C.R.	18.492.256	18.492.256
Intereses por cobrar-emisiones BCCR-gobierno	3.915.313	3.384.063
Intereses por cobrar-bancos estatales	7.775.903	27.431.431
Intereses por cobrar- cooperativas	227.281.866	248.126.653
Intereses por cobrar emisiones gobierno \$	11.536.542	16.412.288
Intereses por cobrar bancos privados	30.016.042	---
Total	299.017.922	313.846.691

Nota 6. Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cartera de crédito neta se desglosa de la siguiente manera:

	Tasa %	2023	2022
Préstamo consumo personal	17,00%	2.623.736.802	2.181.821.577
Préstamo estudios	6,00%	35.643.145	30.771.139
Préstamo serv. médico	6,00%	40.314.261	37.310.266
Préstamos comerciales	17,00%	58.415.429	53.894.525
Préstamo autovale	36,00%	92.532.792	74.751.916
Préstamo fiduciario	25-28%	27.190.005	22.478.785
Préstamo prendario	8.5-16%	499.118.640	440.240.389
Préstamo vivienda personal	10,00%	241.719.594	198.733.331
Préstamo vehículo personal	10,00%	296.133.051	279.270.578
Préstamo vehículo personal \$	7,00%	32.666.960	18.916.892
Préstamo prendario \$	7-7.5-8	25.103.840	43.258.616
Préstamo adelanto de excedentes	0,00%	62.280.500	92.864.999
Préstamo readecuación deudas	15,00%	5.769.393	988.109
Préstamo marchamo	10,00%	23.680.227	17.672.628
Otros préstamos menores		47.834.528	38.854.137
Menos: estimaciones incobrables		(7.524.383)	(6.342.628)
Total, neto		4.104.614.784	3.525.485.259

Nota 7. Inventarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el inventario se desglosa de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inventario Asomedical	6.698.697	9.193.782
Inventario recargas	6.173.875	8.357.014
Inventario servicios públicos	1.808.273	3.833.106
Inventario Sinpe móvil	19.774.896	1.893.969
Total	34.455.741	23.277.871

Nota 8. Inmueble, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos de inmueble, mobiliario y equipo se desglosan de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre 2023:

	<u>Saldos al 31/12/2022</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldos al 31/12/2023</u>
Mobiliario y equipo				
Costo de adquisición				
Mobiliario y equipo	228.875	6.301.100	---	6.529.975
Sistema de información	10.584.444	2.700.481	---	13.284.925
Equipo de seguridad	498.000	---	---	498.000
Equipo electrónico	3.353.997	---	---	3.353.997
Total costo	14.665.316	9.001.581	---	23.666.897
Depreciación acumulada				
Depreciación acumulada	12.743.548	2.327.553	---	15.071.101
Total depreciación acumulada	12.743.548	2.327.553	---	15.071.101
Total activo neto	1.921.768	6.674.028	---	8.595.796

Al 31 de diciembre 2022:

	<u>Saldos al 31/12/2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldos al 31/12/2022</u>
Mobiliario y equipo				
Costo de adquisición				
Mobiliario y equipo	228.875	---	---	228.875
Sistema de información	8.803.660	1.780.784	---	10.584.444
Equipo de seguridad	498.000	---	---	498.000
Equipo electrónico	3.353.997	---	---	3.353.997
Total costo	12.884.532	1.780.784	---	14.665.316
Depreciación acumulada				
Depreciación acumulada	12.076.597	666.951	---	12.743.548
Total depreciación acumulada	12.076.597	666.951	---	12.743.548
Total activo neto	807.935	1.113.833	---	1.921.768

Nota 9. Otros Activos:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los otros activos se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos intangibles	15.505.188	15.295.492
Amortización Acumulada	(14.660.501)	(13.601.964)
Total, neto	844.687	1 693 528

Nota 10. Ahorros por Pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ahorros por pagar se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósito ahorro vista	168.386.430	167.193.990
Ahorro navideño colones	66.364.389	58.921.500
Ahorro vacacional	11.607.951	4.340.909
Ahorro escolar colones	69.843.021	63.129.452
Otros ahorros menores	---	511.000
Total	316.201.791	294.096.851

Nota 11. Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por pagar se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses por pagar-Ahorros	19.728.582	17.260.264
Cuentas por pagar	31.066.912	10.072.559
Provisiones por pagar	5.291.598	51.691.405
Proveedores por pagar	21.149.803	20.582.275
Total	77.236.895	99.606.503

Nota 12. Aporte patronal en custodia

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los aportes patronales en custodia se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aporte patronal en custodia	188.394.773	122.397.603
Total	188.394.773	122.397.603

Nota 13. Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el patrimonio se desglosa de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aporte obrero	4.765.744.262	4.158.848.854
Aporte patronal	5.310.886.851	4.613.163.888
Ajustes por valuación de inversiones	14.430.395	(89.679.356)
Excedentes capitalizados	1.201.565	1.361.044
Excedentes del período	773.606.996	646.926.507
Total	10.865.870.069	9.330.620.937

Nota 14. Ingresos financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos financieros se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por disponibilidades	11.881.770	4.570.498
Ingresos por inversiones	598.546.978	478.583.717
Ingresos por cartera de crédito	582.693.778	483.268.414
Ganancia por diferencial cambiario	183.171.162	253.945.260
Total	1.376.293.688	1.220.367.889

Nota 15. Ingresos por recuperación de activos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos por recuperación de activos se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disminución de provisiones	4.883.288	---
Total	4.883.288	---

Nota 16. Ingresos operativos diversos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos operativos diversos se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones por servicios	39.392.441	32.027.737
Ingresos por ventas	74.738.747	63.364.932
Ingresos por descuentos	408.585	501.376
Otros ingresos operativos	12.783.782	28.206.390
Total	127.323.555	124.100.435

Nota 17. Gastos financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos financieros se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos por obligaciones con el público	17.354.418	13.821.295
Comisiones por intermediación bursátil	120.286	152.001
Pérdida por diferencial cambiario	278.524.230	302.547.676
Otros gastos financieros (1)	111.882.314	83.490.924
Total	407.881.248	400.011.896

(1)Detalle otros gastos financieros:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gasto por amortización de primas	29.478.732	11.494.514
Gastos por comisiones	765.336	3.106.903
Gasto imp/renta inversiones	41.084.490	18.105.429
Gasto por impuestos	1.401.472	1.106.543
Gastos fondos de inversión inmobiliarios	32.303.690	11.361.693
Gastos inversiones sector internacional	6.848.594	38.315.842
Total	111.882.314	83.490.924

Nota 18. Gastos por estimación de deterioro

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos por estimación de deterioro se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estimación para incobrables cartera de crédito	5.556.648	---
Total	5.556.648	---

Nota 19. Gastos operativos diversos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos operativos diversos se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos por provisiones	107.690.335	103.084.598
Otros gastos operativos	65.239.906	55.364.749
Total	172.930.241	158.449.347

Nota 20. Gastos de administración

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos de administración se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salarios	83.791.755	74.272.957
Cargas sociales	24.707.333	21.826.585
Capacitación	614.972	1.075.416
Luz, agua y teléfono, internet	3.225.399	3.644.371
Papelería y útiles de oficina	2.577.755	3.659.515
Publicidad y mercadeo	545.471	652.807
Gastos de la gestión de recurso humano	1.730.686	6.468.600
Cuotas y suscripciones	712.746	792.027
Honorarios profesionales	15.441.615	17.087.134
Gastos de representación	176.056	---
Subsidio por incapacidades	---	247.200
Póliza de riesgos profesionales	782.790	706.050
Depreciación de mobiliario y equipo de oficina	691.907	122.048
Depreciación de equipo de cómputo	1.635.645	544.903
Amortización de licencias de software	1.058.538	813.374
Gastos de alimentación y desplazamiento	2.489.282	1.304.636
Otros gastos	290.428	---
Total	<u>140.472.378</u>	<u>133.217.623</u>

Nota 21. Impuesto de renta

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto de renta se desglosa de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de las operaciones con terceros		
Ingresos gravables		
Comisiones por servicios	39.392.441	32.027.737
Intereses créditos ex asociados	9.853.144	6.058.592
Ventas	74.738.747	63.364.932
Descuentos	408.585	501.376
Total ingresos gravables	<u>124.392.917</u>	<u>101.952.637</u>
Gastos deducibles		
Gastos operativos	77.729.066	66.155.880
Total gastos deducibles	<u>77.729.066</u>	<u>66.155.880</u>
Excedentes netos antes impuesto renta	46.663.851	35.796.757
Impuesto de renta	<u>8.053.020</u>	<u>5.862.951</u>

Nota 22. Administración de riesgos

La Junta Directiva tiene la responsabilidad total por el control y vigilancia del marco conceptual de los riesgos de la Asociación y una adecuada administración de los recursos. Las políticas de la administración sobre los riesgos de la Asociación son establecidas a fin de identificar los riesgos que enfrenta la Asociación y establecer los límites de riesgo apropiado y controles de supervisión. Las políticas y sistemas se revisan de manera regular a fin de identificar las condiciones del mercado y en las actividades de la Asociación. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren ciertas revelaciones de instrumentos financieros que se relacionan con diferentes riesgos que puedan afectar a la Asociación. Dichos riesgos son: riesgo crediticio, riesgo liquidez, riesgo de mercado (tasa de interés, tipo de cambio, precio)

• Riesgo Crediticio:

La administración ha desarrollado las políticas para el otorgamiento de crédito, esta exposición es controlada de acuerdo con el pago de los deudores, el crédito está sometido a evaluaciones donde se considera lo siguiente: capacidad de pago, monto total de los ahorros personales como el voluntario, el obligatorio, antigüedad, garantía sobre el préstamo. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el saldo de cada activo financiero.

• Riesgo de Liquidez:

Corresponde al riesgo que pueda tener la Asociación dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. Se utilizan diversas proyecciones financieras que le permiten contar con un flujo de efectivo operacional de forma que se tenga por seguro contar con suficiente liquidez para cubrir sus necesidades operacionales.

• Riesgo de mercado:

Se refiere a los cambios en los precios de mercado como los tipos de cambio en moneda extranjera y la tasa de interés.

• Riesgo de tasa de interés:

Corresponde al riesgo de que el valor de mercado o los flujos de efectivo de un instrumento financiero, varíen por el resultado de cambio en las tasas de interés. La Asociación cuenta con activos importantes representados por inversiones en valores, préstamos a los asociados y depósitos de varios ahorros, los mismos están sujetos a variaciones en las tasas de interés.

- **Riesgo de tipo de cambio:**

Se refiere 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 de estos activos y pasivos se encuentren descalzados.

- **Otros Riesgos de precios de mercado:**

La política de inversión se mantiene a fin de procurar con un equilibrio entre liquidez, seguridad, y rentabilidad, para minimizar riesgos como preferencias a carteras compuestas por títulos del público y costarricense con garantía directa del estado.

- **Riesgo Operacional:**

Se refiere a la pérdida directa e indirecta originado de una variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Asociación. Es responsabilidad de la Asociación administrar el riesgo y deberá estar respaldada con el desarrollo de:

- Segregación de funciones con autorización independiente de transacciones
- Conciliación y monitoreo de las transacciones
- Cumplimiento de requerimientos regulatorios y otros legales
- Documentación de controles, procedimientos y manuales establecidos.
- Evaluación periódica del riesgo operacional.
- Desarrollo de planes de contingencia.
- Capacitación y desarrollo profesional
- Normas éticas
- Seguros donde se necesite

Nota 23. Asuntos Legales

Recibimos confirmación por parte de la Licda. Marianella Quesada Brenes, asesora legal externa de la Asociación el día 05 de febrero del 2024, donde nos comunica que la Asociación actualmente no participa de ningún litigio a favor o en contra.

Nota 24. Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera

Los cambios a las NIIF entrarán en vigor en los próximos años son los siguientes:

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) declaró que en el año 2024 se emitirán dos nuevas normas que buscan mejorar la información que las empresas proporcionan sobre su desempeño financiero y permitir a las filiales que son pequeñas y medianas empresas aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con requisitos de revelación reducidos.

La primera norma, llamada “Presentación general y divulgaciones”, se da en respuesta a las preocupaciones de los inversores sobre la comparabilidad y transparencia de los informes de resultados de las empresas y propone mejorar la forma en que se comunica la información en los estados financieros reemplazando la NIC 1 —Presentación de estados financieros. En concreto, la norma plantea lo siguiente:

- ✓ Nuevos subtotales en el estado de pérdidas y ganancias
- ✓ Desagregación de gastos e ingresos para ayudar a una empresa a proporcionar información relevante.
- ✓ Divulgación de algunas medidas de desempeño definidas por la gerencia, es decir, medidas de desempeño no especificadas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- ✓ Cambios limitados en el estado de flujos de efectivo para mejorar la consistencia en la clasificación mediante la eliminación de opciones.

Por su parte, la segunda norma que se emitirá es “Filiales sin responsabilidad pública”, la cual simplifica los requisitos de divulgación para las filiales que no negocian en un mercado público o que poseen activos que le confían sus clientes, de modo que puedan satisfacer las necesidades de información de los usuarios de sus estados financieros. Específicamente, esta norma pretende:

- ✓ Reducir los costos para los preparadores.
- ✓ Mejorar la aplicación de las NIIF dentro del grupo de filiales elegibles.
- ✓ Mantener la utilidad de los estados financieros para los usuarios de los estados financieros de una subsidiaria elegible.

El IASB espera que la entrada en vigor de estas normas sea a partir del 1 de enero de 2027.

Además, el 26 de junio del 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) emitió los dos primeros estándares de sostenibilidad, NIIF S1 (Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad) y NIIF S2 (Información a revelar relacionada con la afectación al clima).

El ISSB acordó que entrarán en vigor a partir de enero de 2024.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos.

Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1
3. Relevancia financiera en la NIIF S1
4. Confiabilidad en la NIIF S1

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima
2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, se establece su adopción de la siguiente manera:

- a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- b) Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- c) Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- d) Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

Nota 25. Eventos subsecuentes

A la fecha de este informe no existen otros hechos relevantes y posteriores a la fecha de cierre que tengan una incidencia en las cifras de los estados financieros o que deban ser revelados sus efectos en las notas a los estados financieros.

Nota 26. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros fueron revisados y aprobados por la administración el 6 de febrero del 2024.