



**AL 31 DE DICIEMRE DEL 2023 Y 2022** 



# Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, (Coopecaja, R L)

#### **Balance General**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2023 y Diciembre 2022 (En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	<u>11.1</u>	3,240,434,149	4,033,954,545
Efectivo (111)		199,152,765	159,782,636
Banco Central de Costa Rica (112)		1,335,829,772	1,410,587,641
Entidades financieras del país (113)		1,705,451,612	2,463,584,268
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	<u>11.2</u>	41,353,053,846	29,281,157,921
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
(122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		40,725,487,118	29,020,533,406
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0
Productos por cobrar (128)		627,566,728	260,624,515
(Estimación por deterioro) (129)		0	0
Cartera de Créditos	<u>11.3</u>	158,312,465,670	150,059,478,792
Créditos vigentes (131+134.01)		157,843,006,170	156,782,792,382
Créditos vencidos (132-134.02)		13,320,337,642	12,276,614,038
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		7,535,178	102,196,614
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,849,596,265	-1,971,706,489
Productos por cobrar (138)		2,216,225,073	1,303,741,485
(Estimación por deterioro) (139)	<u>6.2</u>	-13,225,042,128	-18,434,159,237
Cuentas y comisiones por cobrar		225,844,821	80,926,710
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (14	5)	3,344,755	4,082,328
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		50,199,739	5,408,219
Otras cuentas por cobrar (147)		172,300,327	71,436,163
Productos por cobrar (148)		0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0
Bienes realizables		0	23,296,462
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		153,127,329	84,559,615
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-153,127,329	-61,263,153
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)			
(160)	<u>17</u>	0	141,269,637
			sigue



## Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, (Coopecaja, R L)

#### **Balance General**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2023 y Diciembre 2022 (En colones sin céntimos)

<u>Viene</u>	Nota	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	<u>11.4</u>	6,018,421,270	5,872,701,478
Propiedades de Inversiones (190)	<u>11.6</u>	630,118,652	816,249,382
Otros activos	<u>11.7</u>	885,195,001	1,345,925,000
Cargos diferidos (182)		31,963,439	38,522,078
Activos Intangibles (186)		723,985,596	1,069,506,501
Otros activos (180-(185+186))		129,245,966	237,896,421
TOTAL DE ACTIVOS		210,665,533,410	191,654,959,926
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	<u>11.8</u>	81,289,331,507	68,393,198,004
A la vista (211+212)		2,603,627,033	2,847,990,143
A Plazo (213+218)		75,110,603,700	63,111,023,202
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		3,575,100,774	2,434,184,659
Obligaciones con entidades	<u>11.9</u>	63,597,990,073	67,475,817,066
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		55,883,287,771	59,772,026,550
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,589,036,412	7,424,965,743
Intereses Adelantados (237)		-134,450,209	-61,172,754
Cargos financieros por pagar (238)	_	260,116,099	339,997,527
Cuentas por pagar y provisiones	<u>11.10</u>	6,522,543,816	5,665,200,077
Provisiones (243)		359,186,372	292,509,080
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		6,163,357,444	5,372,690,997
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
			sigue



# Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, RL (Coopecaja, R L) Balance General

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2023 y diciembre 2022 (En colones sin céntimos)

<u>Viene</u>	Nota	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Otros pasivos	<u>11.17</u>	8 299 723 971	2 231 392 097
Ingresos diferidos (251)		8 258 651 237	2 221 716 755
Otros pasivos (253+254+257)		41 072 734	9 675 342
Aportes capital por pagar (290)	_	0	976 951
TOTAL DE PASIVOS		159 709 589 367	143 766 584 196
<u>PATRIMONIO</u>	_		
Capital social	<u>16</u>	38 467 872 465	36 981 498 969
Capital pagado (311)	ļ	38 467 872 465	36 981 498 969
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)	_	217 392	217 392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)		1 246 046 852	557 807 602
Reservas (340)	<u>11.11</u>	8 471 849 040	8 080 945 592
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período	_	2 769 958 293	2 267 906 174
TOTAL DEL PATRIMONIO	-	50 955 944 043	47 888 375 730
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		210 665 533 410	191 654 959 926
			_
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		2 478 283 178	1 298 694 678
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>11.15</u>	210 598 476 937	220 768 636 782
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	•	179 045 867 066	191 385 878 021
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		31 552 609 871	29 382 758 761

Céd. 3004045110 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Bancos en general

Registro Profesional: 18801 Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2024-01-30 09:59:26 -0600







VERIFICACIÓN: ZeDBOO9B https://timbres.contador.co.cr

**TIMBRE 300.0 COLONES** 



#### Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L (Coopecaja, R L) Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2023 y Diciembre 2022 (En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros Nota	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Por disponibilidades (511)	9,197,047	11,195,481
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	2,881,361,187	1,190,958,000
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))	25,106,881,770	24,174,045,956
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el		0
saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)	0	O
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)	511,623,480	705,761,359
Total de Ingresos Financieros 11.12	28,509,063,485	26,081,960,796
Gastos Financieros		
Por Obligaciones con el Público (411)	6,411,415,950	5,034,883,633
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413) 11.13	6,276,889,657	4,822,620,972
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)	34,946,897	103,312,655
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))	142,729,248	222,104,221
Total de Gastos Financieros	12,865,981,752	10,182,921,481
Por estimación de deterioro de activos (420)	3,627,966,311	5,588,830,719
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-		1,440,337,556
524)	2,086,643,338	1,440,557,550
RESULTADO FINANCIERO	14,101,758,760	11,750,546,153
Otros Ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios (531)	628,331,996	849,242,515
Por bienes mantenidos para la venta (532)	19,534,532	1,155,037
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)	1,864,685	1,352,254
Por cambio y arbitraje de divisas (534)	48,671,537	31,402,949
Por otros ingresos operativos (539+524)	189,773,999	91,032,688
Total Otros Ingresos de Operación	888,176,749	974,185,443

sigue...



### Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L (Coopecaja, R L)

#### Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2023 y Diciembre 2022 (En colones sin céntimos)

Viene	NOTA	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		22,130,501	17,924,294
Por bienes mantenidos para la venta (432)		128,775,691	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		169,207,245	4,422,471
Por cambios y arbitraje de divisas (437)		0	0
Por otros gastos operativos (439)		2,451,223,919	2,151,962,200
Total Otros Gastos de Operación		2,771,337,356	2,174,308,964
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		12,218,598,152	10,550,422,631
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	<u>11.14</u>	4,603,367,405	4,313,937,103
Por otros gastos de Administración (440-441)		4,355,207,964	3,565,403,117
Total Gastos Administrativos		8,958,575,369	7,879,340,220
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,260,022,783	2,671,082,410
Impuesto de Renta (451)	<u>11.16</u>	50,990,829	66,912,769
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)		144,406,438	120,198,708
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		3,064,625,516	2,483,970,931
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		688,239,250	-586,230,308
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		-60,234,587	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		748,473,837	-586,230,308
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,752,864,767	1,897,740,623

Céd. 3004045110 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Bancos en general

Registro Profesional: 18801 Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2024-01-30 09:59:26 -0600







TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ZeDBOO9B https://timbres.contador.co.cr



### Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. (COOPECAJA, R. L.)

#### **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2023 (En colones sin céntimos)

Nota	a 2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	2,769,958,293	2,267,906,173
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fo	ndos	
Aumento / (Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	962,681,902	834,634,628
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros	19,534,532	1,155,037
Estimación por inversiones	0	0
Estimaciones por cartera de créditos	-5,209,117,109	3,245,131,189
Estimaciones por otros activos	0	0
Provisiones por prestaciones sociales	166,663,705	127,983,908
Otras provisiones	0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación	-1,290,278,678	6,476,810,935
Aumento / (Disminución) por		
Disponibilidades	0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados	688,239,250	-586,230,308
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral	0	0
Cartera de Crédito	-2,131,386,181	-6,436,812,552
Productos por cobrar por cartera de crédito	-912,483,588	-237,881,024
Cuentas y comisiones por cobrar	-144,918,111	-31,341,051
Bienes disponibles para la venta	23,296,462	42,279,916
Otros activos	115,209,093	-88,829,183
Obligaciones con el publico	11,755,217,388	-3,613,280,898
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	690,680,034	2,051,444,213
Productos por pagar por Obligaciones	1,061,034,686	-181,853,895
Otros pasivos	6,067,354,921	-3,062,685,741
Flujos de efectivo por actividades de inversión	17,212,243,955	-12,145,190,523
		Sigue



# Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. (COOPECAJA, R. L.) ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

#### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2023 (En colones sin céntimos)

Viene	Nota	2023	2022
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		141,269,637	4,422,472
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-179,199,513	-343,549,334
Intangibles		-417,085,078	-566,245,162
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-455,014,954	-905,372,024
Flujos de efectivo de actividades de financiación		15,466,950,323	-6,573,751,611
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-3,797,945,565	5,768,825,614
Capital Social		1,486,373,495	1,802,517,785
Dividendos		-2,267,906,174	-2,746,934,540
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		390,903,451	337,282,617
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-4,188,574,793	5,161,691,476
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efe equivalentes al efectivo	ctivo y	0	0
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efect	ivo	11,278,375,530	-1,412,060,135
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del per	iodo	33,315,112,466	34,727,172,600
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		44,593,487,995	33,315,112,465

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO DE LAS PERSONAS
FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Bancos en general

Registro Profesional: 18801 Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2024-01-30 09:59:27 -0600





**TIMBRE 300.0 COLONES** 



VERIFICACIÓN: ZeDBOO9B https://timbres.contador.co.cr



# Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. (Coopecaja, R L) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

#### Stado de Cambios en el Patrimonio Ne

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2023 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 enero 2022	35,178,981,183	217,392	1,144,037,910	7,743,662,975	2,746,934,540	46,813,834,000
Renuncias registradas Periodo 2022	-3,267,234,843	0	0	0	0	-3,267,234,843
Resultado Periodo 2022	0	0	0	0	2,483,970,931	2,483,970,931
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	747,903,074	-747,903,074	0
Dividendos del periodo 2022	0	0	0	0	-2,746,934,540	-2,746,934,540
Otros	0	0	-586,230,308	-410,620,457	531,838,317	-465,012,448
Capital pagado adicional	5,069,752,630	0	0	0	0_	5,069,752,630
Saldo al 1 de enero del 2023	36,981,498,970	217,392	557,807,602	8,080,945,592	2,267,906,174	47,888,375,730
Renuncias registradas Periodo 2023	-3,292,991,690	0	0	0	0	-3,292,991,690
Resultado Periodo 2023	0	0	0	0	3,064,625,517	3,064,625,517
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	858,095,145	-858,095,145	0
Dividendos del periodo 2023	0	0	0	0	-2,267,906,174	-2,267,906,174
Otros	0	0	688,239,250	-467,191,697	563,427,921	784,475,474
Capital pagado adicional	4,779,365,185	0	0	0	0	4,779,365,185
Saldo al 31 de diciembre del 2023	38,467,872,465	217,392	1,246,046,852	8,471,849,040	2,769,958,293	50,955,944,042
Atribuidos a participaciones no controladoras						0
Atribuidos a la controladora	38,467,872,465	217,392	1,246,046,852	8,471,849,040	2,769,958,293	50,955,944,042

Céd. 3004045110

Atención: Bancos en general

Registro Profesional: 18801 Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-01-30 09:59:26 -0600







VERIFICACIÓN: ZeDBOO9B https://timbres.contador.co.cr

**TIMBRE 300.0 COLONES** 



## Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R. L. (Coopecaja, RL)

#### Notas a los estados financieros

(En colones sin céntimos) Al 31 de diciembre del 2023, y 31 de diciembre del 2022

#### Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L, (en adelante la Cooperativa), se constituyó el 28 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.Coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de diciembre del 2023 tenía 204 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 310 metros norte de la entrada principal del Roble,
- Desamparados, Mall Multicentro Desamparados, local 220,
- Liberia, costado norte hotel Los Boyeros, segunda planta,
- Alajuela, mall Plaza Real, 250 este del Mac Donald La Tropicana locales 24 y 25,
- Pérez Zeledón, edificio Wendaly, local 5, Ave. 2, entre calles 2 y 4 y
- Limón, Plaza Puerto Limón, locales 16 y 17, Ave. 5, entre calles 5 y 6.

La Cooperativa está conformada según la Ley de Asociaciones Cooperativas por la Asamblea General de delegados, la cual nombra por períodos de 3 años, un consejo de administración que realiza funciones homólogas a una junta directiva.

En cumplimiento con la normativa emitida por el Conassif, a partir del mes de agosto del 2005 la Cooperativa cuenta con un comité de auditoría como un órgano de enlace entre la administración y la auditoría, que coadyuva en la implantación de recomendaciones y demás funciones establecidas en la normativa emitida.

Conforme la ley 9956" Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles", la directiva de la Cooperativa que vencía en marzo del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19", la asamblea que debía efectuarse en los años 2020, 2021 pero para el año 2022 la asamblea se realizó de manera presencial, la elección de delegados, todavía no se ha realizado sino hasta el año 2024.



#### Modelo de Negocio

El modelo del negocio de la Cooperativa consiste en otorgar productos de alto valor agregado para los asociados que demandan servicios financieros ágiles y tasas atractivas.

Las áreas de trabajo en el modelo de negocio son:

- La afiliación de los funcionarios de las entidades públicas e instituciones descentralizadas del gobierno.
- El cobro se realiza por medio de la deducción automática las cuotas de los préstamos a instituciones con las que se tiene convenio.
- Adicionalmente se brindan charlas de salud financiera a los asociados activos y potenciales en sus centros de trabajo.
- Prestación de servicios a empleados del sector privado costarricense, de acuerdo con la modificación al estatuto, en Asamblea Extraordinaria del 29 de febrero de 2020.

Adicionalmente se realizó una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes instrumentos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que la Cooperativa gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la gerencia, la información que fue considerada incluyó:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de instrumentos financieros y la
  operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se
  enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimientos
  de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos
  a que están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de caja
  mediante la venta de los activos:
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores además de las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo son alcanzados los objetivos establecidos para manejar los activos financieros y como los flujos de caja son realizados.
- Los activos financieros que son mantenidos o son gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a valor razonable con cambios en resultados, debido a que estos son mantenidos dentro de los modelos de negocio para cobrar flujos de caja contractuales ni para obtener flujos de caja contractuales y vender activos financieros.



### Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

#### 2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conasiff dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1° de enero del 2003. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la Nota 3.

La Cooperativa cumple en todo el rango de aplicación con los preceptos consignados en la normativa de la prevención, monitoreo y control de legitimación de capitales, por lo tanto, se encuentra en funcionamiento un comité de cumplimiento, el cual se encarga de verificar que la entidad cumpla con toda la legislación vigente al respecto.

#### Negocio en Marcha

La preparación de los estados financieros se realizó sobre la base de negocio en marcha, se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que la Cooperativa siga funcionando normalmente.

Los juicios por los cuales se determinó que la Cooperativa es un negocio en marcha, son relativos a la evaluación de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero, donde se consideró, además, el impacto de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento de la Cooperativa como un negocio en marcha.

#### Base contable de acumulación

La Cooperativa elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, de esta manera la Cooperativa reconoce partidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, cuando éstas satisfacen las definiciones y criterios de reconocimiento previstos por el marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en Costa Rica.

#### Materialidad

La administración de la Cooperativa determinó la importancia relativa de las cifras a presentar en los estados financieros de acuerdo con su función o naturaleza. Es decir, sí una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que la Cooperativa proporcione una revelación especifica requerida por una NIIF, cuando la información carece de importancia relativa.



#### Uniformidad de la presentación

La revelación respecto a los criterios y estimados utilizados para el reconocimiento de componentes de activos y pasivos de la Cooperativa, se mostrará en la nota relacionada con las políticas contables. Cuando así se requiera por efectos de comprensibilidad, se estipulará la importancia del uso de estas estimaciones e hipótesis que afectasen los montos presentados en los estados financieros, en el detalle de las notas explicativas generadas por cada componente que requiera una descripción segregada respecto a los juicios de valor utilizados relevantes a la presentación de los estados financieros.

La administración de la Cooperativa mantendrá la presentación y clasificación de las partidas reveladas en los estados financieros de un periodo a otro, salvo se presente una revisión de las actividades de importancia significativa a la presentación de los estados financieros, o cuando se ponga de manifiesto que será más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando para ello en consideración los criterios definidos según políticas de la Cooperativa vigentes.

#### 2.2. Principales políticas contables utilizadas:

#### 2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

La Cooperativa administra estas inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o la estrategia de inversión. Las inversiones se registran conforme su clasificación de dos formas:

Las inversiones en valores se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a los pasivos se reducen del valor razonable de los pasivos financieros, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados

La determinación del valor razonable debe cumplir, como mínimo, con los siguientes criterios:

- a Objetividad: La determinación y asignación del valor razonable de un título o valor se debe efectuar con base en criterios técnicos y profesionales, que reconozcan los efectos derivados de los cambios en el comportamiento de todas las variables que puedan afectar dicho precio.
- b. Transparencia y representatividad: El valor razonable de un título o valor se debe determinar y asignar con el propósito de revelar un resultado económico cierto, neutral, verificable y representativo de los derechos incorporados en el respectivo título o valor.
- c. Evaluación y análisis permanentes: El valor razonable que se atribuía un título o valor se debe fundamentar en la evaluación y el análisis permanente de las condiciones del mercado de los emisores y de la respectiva emisión. Las variaciones en dichas condiciones se deben reflejar en cambios del precio precisamente asignado, con la periodicidad establecidas establecida para la valoración de las inversiones.
- d. Criterio técnico: La determinación del valor razonable de un título o valor se debe basar en las conclusiones producto del análisis y estudio que realizaría un experto prudente y diligente, encaminados a la búsqueda, obtención, conocimiento y evaluación de toda la información relevante disponible, de manera tal que el precio que se determine refleje los recursos que razonablemente se recibirían por su venta.



Los activos financieros de inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.

Los activos financieros clasificados como costo amortizado, posteriormente a su registro inicial, los reembolsos de principal, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro de valor son ajustados con abono a resultados.

Las inversiones que se miden al costo amortizado se evalúan en cada periodo si existe evidencia de deterioro, las pérdidas que se presenten por provisiones de deterioro se reconocerán en el estado de resultados.

Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en resultados en el rubro de ingresos por intereses.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se mantienen para negociación.

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

Los activos financieros que son designados a valor razonable con cambios en el patrimonio se reconocen a valor razonable en la fecha de negociación. Los cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales, los intereses se reconocen cuando se causan en resultados, las utilidades o pérdidas generadas cuando se venden se calculan sobre el costo y se reconocen en ingresos netos por utilidades (pérdidas) en otros ingresos.

La compra o venta de activos financieros que se realice por la vía ordinaria se reconoce utilizando el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la institución o por parte de esta. Las recompras no se valoran a precios de mercado.

#### 2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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 créditos: 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.

La cartera de créditos está conformada por activos con pagos fijos o determinables y de los cuales la Cooperativa no tiene la intención de venderlos en el corto plazo y no son cotizados en un mercado activo.

Los préstamos se registran al costo amortizado, neto de provisiones por deterioro, castigos e ingresos no ganados, incluye los intereses pagados, costos y comisiones de originación, comisiones de créditos sindicados y descuentos o primas no amortizados cuando se cumplan las condiciones.

Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo. Los costos y comisiones de originación son consideradas para ajustar la tasa de interés del préstamo y se reconocen en ingresos por intereses durante el término del préstamo.



A partir del 9 de octubre del 2006, la cartera de crédito se valuaba de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo 1-05, la cual establece parámetros para el cálculo de la estimación para incobrables. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- a) Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas serán clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo: la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores, el historial crediticio y la calidad de las garantías recibidas.
- b) La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de otros pasivos.
- c) Las categorías establecidas ante la normativa SUGEF 1-05 son las siguientes:

Categoria de riesgos	Porcentaje de estimacion	Morosidad	Comportamiento de pago historico	Nivel de Capacidad de Pago
A1	0.50%	Igual o menor a 30 dias	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	Igual o menor a 30 dias	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	Igual o menor a 60 dias	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	Igual o menor a 60 dias	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	Igual o menor a 90 dias	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	Igual o menor a 90 dias	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	Igual o menor a 120 dias	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

El monto establecido en las categorías A1 y A2 será registrado como componente genérico.

Con respecto a la estimación para créditos incobrables, la gerencia ha cumplido con la normativa establecida. Las entidades reguladoras revisan periódicamente la estimación para créditos incobrables, como parte integral de sus exámenes. Tales entidades reguladoras pueden requerir que se reconozcan estimaciones adicionales, basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

A partir del 15 de diciembre del 2006 entró en vigor una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 31 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La Cooperativa está cumpliendo a cabalidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contra Cíclicas, dicha normativa permite un transitorio para su registro, pero la Cooperativa no se acogió al mismo, registrando el 100% de lo solicitado.



#### 2.2.3 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 la tasa de interés pactada.

Los ingresos se reconocen cuando el importe de los ingresos y los costos asociados se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción se realizarán y el grado de realización de la transacción puede ser medido de forma fiable. Los criterios más significativos utilizados por la Cooperativa para el reconocimiento de sus ingresos y gastos se resumen a continuación

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen generalmente conforme se devengan utilizando el método de interés efectivo. Para atender normas de solvencia, la Cooperativa puede efectuar compromisos de capitalización de las reservas a disposición de la asamblea. Incluye partidas de ingresos y gastos que no se reconocen en el resultado del periodo, tales como: ganancias no realizadas en títulos de deuda valorados en patrimonio, la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura de la inversión neta en el extranjero y efecto del impuesto diferido de partidas reconocidas en el ORI.

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 hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

#### 2.2.4 Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como un ajuste al rendimiento efectivo. Si existe un exceso de los ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difiere en la vida de los créditos, este es el caso de la Cooperativa, donde las comisiones se están difiriendo.

Las comisiones se reconocen por el método de la tasa de interés efectiva durante el término del crédito o como ingresos por comisión cuando no existan desembolsos de acuerdo con lo pactado contractualmente.

La Cooperativa considera que no existen costos asociados a la cuenta pues no se cumplen con ninguno de los enunciados de la cuenta.

#### 2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Dentro de la cuenta bienes realizables se registran los bienes recibidos en dación de pago. Se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor. La estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados a 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.



#### 2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

La Cooperativa mantiene participaciones de capital en otras entidades. Estas participaciones se registran al costo. Los dividendos recibidos se reconocen en los resultados del periodo.

#### 2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados originalmente al costo. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. Los terrenos no se deprecian. Las utilidades o pérdidas en venta de activos son registradas en otros ingresos o gastos en el estado de resultados.

El importe en libros de un elemento de propiedades y equipo se dará de baja por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. Las transferencias se realizan cuando existe un cambio en el uso de la propiedades y equipo sin perder el control del bien.

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con los años de vida útil estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler. Se utiliza la tabla de tributación directa vigente para los años de la depreciación. Adicionalmente se tiene como política realizar avalúos a los edificios y terrenos de la Cooperativa en períodos de 5 años.

#### 2.2.8 Contratos de Arrendamiento

La Cooperativa establece dentro de sus políticas contables en lo que se refiere NIFF 16 párrafo 5 inciso b, qué es lo que se considera como un "activo de bajo valor".

En este punto se toma como referencia el concepto de "bien de capital" que introduce la ley N° 9635, que es aquel que supere los 15 salarios base.

#### 2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme con el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo.



#### 2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas, esto lo realiza mediante el sistema de bandas cambiarias el cual entró a regir el 17 de octubre del año 2006, este nuevo sistema permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero por lo límites fijados por las bandas cambiarias.

Al 31 de diciembre del 2023 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ¢519.21 y para la venta ¢526.88 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Cabe aclarar que algunas compras de activos se pagan en dólares debido a que el proveedor realiza la venta en dólares, pero las mismas son pagadas al tipo de cambio del día de pago.

#### 2.2.11 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos de que los importes de cualquier ajuste resultante relacionado con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

#### 2.2.12 Umbral representativo

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

#### 2.2.13 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores constituye un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.



#### 2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02 de agosto),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

A los colaboradores contratados a partir de enero 2015, no se les aplica el plan de anualidades ni las vacaciones diferenciadas, pero estos cuentan con 2 días adicionales a utilizar para su discreción.

#### 2.2.15 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 N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; en todo lo que se refiere a ahorro y crédito, únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados. Las otras actividades a las que se dedica la cooperativa si son sujetas al impuesto respectivo.

#### 2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registro.

#### 2.2.17 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

#### 2.2.18 Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. La amortización sobre los cargos diferidos es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

La Cooperativa evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida.

Un activo intangible con vida útil finita se amortiza a diferencia de uno con vida indefinida. En el reconocimiento posterior los activos intangibles con vida útil finita se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada. El software se amortiza en un período de cinco años.



#### 2.2.19 Disfrute de vacaciones

Las vacaciones son otorgadas de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Código de Trabajo y la estimación presentada en los estados financieros es real, pues las vacaciones tomadas se rebajan de ahí, y se calculan todos los meses de forma exacta.

#### 2.2.20 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Cooperativa tenga que liquidar la obligación, y puede hacerse una estimación confiable del importe de la obligación.

El importe que se reconoce como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres que rodean a la obligación. Cuando se valúa una provisión usando los flujos de efectivo estimados para liquidar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dichos flujos de efectivo. Cuando se espera la recuperación de algunos o de todos los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión por parte de un tercero, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el pago y el monto de la cuenta por cobrar puede ser valuado confiablemente.

#### 2.2.21 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación laboral de la República de Costa Rica los empleados despedidos con responsabilidad patronal o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente al 5.33% del salario por cada año laborado. La Cooperativa administra la cesantía de sus empleados que así lo soliciten (voluntario) por medio de la figura de comisiones de confianza y se traslada mensualmente a la cuenta de cesantía.

#### 2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para reserva legal, 5% para la reserva de educación y un 11% para la reserva de bienestar social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al Cenecoop, 1% como aporte al Conacoop, 0.5% como aporte a Fedeac y 0.5% como aporte a Fecoopse. La Cooperativa vía estatuto mantiene una reserva patrimonial debidamente reglamentada, la que se establece hasta en un 10%.

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, estas entidades anualmente deberán destinar no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva legal hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva podrá invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.



### Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Las diferencias más importantes en relación con la base contable utilizada versus normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones emitidas para todas las entidades supervisadas son las siguientes:

Para normar su implementación el Conassif emitió el Acuerdo SUGEF 31-18 Reglamento de información Financiera

El Conassif ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

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**

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 e incobrabilidad 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, este tratamiento difiere de las NIC, donde el registro si se continúa realizando.
- 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 realizables

Los bienes realizables 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.

#### NIC 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.



#### **NIC 16.** Propiedades, planta y equipo.

El acuerdo SUGEF 31-18 establece que, con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

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

#### NIC 21. Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

El Conassif especifica que se 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'. 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.

#### NIC 27. Estados financieros separados y NIC 28. Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

El Conassif aclara en la aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, que cuando se tiene la 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. Con respecto a la 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.

#### NIC 34. Información financiera intermedia.

El Conassif establece que el contenido de la información financiera intermedia incluya 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.



#### NIC 40. Propiedades de inversión.

El Conassif solicita que 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.

#### NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

Dentro del acuerdo SUGEF 31-18 establece que 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.

### 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 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.



#### **NIIF 9.** Instrumentos financieros – activos financieros.

El Conassif requiere que 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.

#### **NIIF 9.** Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.

El Conassif establece el plazo de la suspensión del devengo de intereses por cobrar no debe ser mayor a ciento ochenta días.

#### NIIF 13. Valor razonable -

El Conassif aclara que los activos 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 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.

#### Reservas.

El Conassif requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las cooperativas 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.



#### **NIC 8.** Materialidad y errores contables.

El Conassif establece que se 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 sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa,

#### NIC 38. Activos intangibles.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización 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.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

#### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al cierre de los períodos se componían de los siguientes rubros:

		Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Efectivo y valores en tránsito		199,152,765	159,782,636
Banco Central		1,335,829,772	1,410,587,641
Depósitos en bancos		1,705,451,612	2,463,584,268
Cuentas y productos por cobrar		0	0
efectivo		41,353,053,846	29,281,157,921
	Totales	44,593,487,995	33,315,112,466



#### Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras al cierre de los períodos, sólo se presentan inversiones nacionales, pues la Cooperativa no mantiene inversiones cuyo emisor sea del exterior:

Administrador	Emisor	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	0	485 803 945
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	139 020 096	580 547 116
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	504 066 623	547 691 706
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	0	292 011 132
BCR Valores Puesto de Bolsa	FINMM	1 600 000 000	0
COOPENAE	CDP	70 638 159	0
CS AHORRO	CDP	500 000 000	0
Fondo SAFI	INS	1 329 544 613	1 065 999 941
Prival Bank	Banco Central	11 454 526 127	7 741 542 106
Prival Bank	Gobierno	3 234 435 440	1 857 948 839
Prival Bank	ICE	661 293 621	718 526 114
Prival Bank	Recompras	0	240 704 936
Prival Bank	<b>FMONGE</b>	2 000 000 000	0
Central directo CDP	Banco Central	0	6 200 000 000
Banco Nacional	Banco Central	1 043 056 980	1 007 103 369
Banco Nacional	CDP	5 268 800	0
Banco Nacional	Gobierno	267 936 912	0
BN Recompras	Gobierno	0	285 316 201
Improsa Recompras	Gobierno	0	796 108 051
Improsa	Gobierno	797 699 747	0
Banco Central ICP	Banco Central	17 118 000 000	5 474 383 050
Banco Central PT	Gobierno	0	1 600 000 000
BCR	Recompras	0	126 846 900
Productos por cobrar		627 566 728	260 624 515
	Totales	41 353 053 846	29 281 157 921

En la nota 11.2 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle.



#### Nota 6. Cartera de crédito

La Unidad de Administración Integral de Riesgo (UAIR) de Coopecaja, mantiene un monitoreo constante sobre la calidad, diversificación y proyección de pérdidas relacionadas con la cartera de crédito, además en la Cooperativa funciona un comité de crédito y cobro el cual analiza los informes de composición de la cartera crediticia, revisa la aplicación de la morosidad a las diversas provisiones relacionadas con cartera, da un seguimiento a los casos trasladados a incobrables y a la cartera en cobro judicial y evalúa la aplicación práctica de la reglamentación vigente en materia de crédito y cobro para efectos de controlar las diferentes estimaciones.

#### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

#### 6.2 Estimación para créditos incobrables

Al cierre de los períodos el detalle de las estimaciones del principal y producto acumulado relacionado con el riesgo de crédito es el siguiente:

Saldo al 1 de enero del 2023	18 434 159 237
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	3 627 966 311
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-7 734 829 757
Sobre estimación reversada	-1 102 253 663
Saldo al 31 diciembre del 2023	13 225 042 128

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a diciembre es de ¢4.736.262.985,64

En la resolución SGF-2336-2021 del 01 de agosto 2021 la SUGEF cambia el acuerdo SUGEF 1-05, para incluirle en disposiciones transitorias I, el siguiente texto:

El monto registrado en la cuenta analítica a que se refiere el punto d) anterior podrá reversarse gradualmente a una razón máxima de 1/24 por mes, comenzando a partir del cierre al 31 de diciembre de 2021, inclusive. La razón de reversión de 1/24 por mes debe considerarse como un máximo, de manera que cada entidad podrá disponer un ritmo menor de reversión, o incluso no reversar.

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.



#### 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre del 2023 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2022, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

#### 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

#### 6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito de la Cooperativa se concentra ampliamente en productos relacionados al consumo. Bajo esta categoría muchas de las operaciones mantienen una garantía de tipo pagaré. Al 31 de diciembre, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Diciembre. 2023				Diciembre. 2022			
	Colones		Dolares		Colones		Dolares	
Fiduciaria	6 790 491 742	4%		0%	8 389 671 338	5%	0	0%
Tarjetas	713 204 907	0%	126 749 660	10%	328 532 404	0%	58 879 660	67%
Mi Pymes	1 189 330 787	1%		0%	247 440 653	0%	0	0%
Back to Back	193 801 479	0%		0%	198 425 308	0%	0	0%
Capital Social	2 922 226 355	2%		0%	3 091 171 211	2%	0	0%
Hipotecario	19 491 940 471	11%	940 204 652	76%	18 189 281 471	11%	0	0%
Prendario	141 746 097	0%		0%	133 212 699	0%	0	0%
Sin Garantía 1/ Pagaré _	138 495 514 797	81%	165 668 043	13%	138 495 894 329	82%	29 093 960	33%

Total cartera 169 938 256 635 100% 1 232 622 355 100% 169 073 629 413 100% 87 973 620 100%

#### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 31 de diciembre del 2023, la siguiente es la distribución por actividad económica

_	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Agricultura	0	0
Comercio	1,189,330,787	247,440,653
Vivienda	20,432,145,123	18,189,281,471
Consumo	149,549,403,080	150,724,880,909
Total cartera	171,170,878,990	169,161,603,033



#### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2023, el sector cooperativo fue especialmente afectado por la denominada ley de Usura. que, con la medida de protección al salario mínimo, limitó la posibilidad de hacer deducciones automáticas.

Diciembre. 2023						Dic	iembre. 2022	
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15009	23064	157 843 006 168	1 187 182 605	14870	23643	156 782 792 381	666 253 843
1 a 30	1	7	8 347 325	488 086	1	5	14 826 731	937 649
31 a 60	625	876	7 095 659 381	384 435 587	617	972	7 154 527 198	285 658 047
61 a 90	339	465	3 715 777 384	315 612 138	195	315	2 299 579 120	105 645 711
91 a 120	70	134	804 406 249	81 410 528	88	143	874 972 390	58 907 582
120 a 180	163	259	1 689 167 583	244 771 553	106	155	1 249 153 470	109 124 512
más de 180	3	6	6 979 721	746 935	60	96	683 555 129	68 775 493
Cobro Judicial	1	1	7 535 178	1 577 641	7	10	102 196 614	8 438 648
Total	16 211	24 812	171 170 878 990	2 216 225 073	15 944	25 339	169 161 603 033	1 303 741 484

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de diciembre del 2023 era de ¢ 168.662.790.258 (98.53% de la cartera total), para diciembre 2022 ¢ 166.251.725.430 (98.28% sobre la cartera total).

#### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al cierre de los períodos la Cooperativa no mantenía ningún préstamo con acumulación de intereses.

#### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de diciembre 2023 el cobro judicial registrada en la cuenta 1 la suma  $\phi$  7.535.178 y para el diciembre 2022 un saldo  $\phi$  102.196.614.

#### 6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en diciembre del 2023 a ¢ 2.332 millones, y en diciembre 2022 a ¢ 2.253 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.



#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

Préstamos directos		2023	No. Asociados	2022	No. Asociados
Consejo de Administración	t	92,132,190	6	82,506,326	5
Personal administrativo	_	470,073,802	61	534,260,566	65
	_	562,205,992	67	616,766,892	70
Obligaciones con el público:	_				
Consejo de Administración	t	171,368,051	9	107,566,456	9
Personal administrativo	_	533,129,727	204	578,727,377	175
	_	704,497,778	213	686,293,833	184
Capital Social:	_				
Consejo de Administración	t	33,170,363	9	32,776,512	9
Personal administrativo		166,018,857	197	162,438,110	172
	_	199,189,220	206	195,214,622	181



#### Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

La Cooperativa mantenía contablemente registrados, activos cedidos en garantía en los periodos, según se resume de la siguiente forma:

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2023	Valor contable 2022	Causa de restricción	
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	15 721 347 103	14 322 870 185	Regulación posición monetaria	
Garantías en poder de Bancos con deuda existente					
Cartera de crédito	Garantía crédito	22 515 881 584	15 010 181 353	Banco Nacional de C.R.	
Cartera de crédito	Garantía crédito	10 651 928 022	12 094 180 844	Banco Popular	
Cartera de crédito	Garantía crédito	5 109 864 606	6 968 733 625	DAVIVIENDA	
Cartera de crédito	Garantía crédito	24 501 469 986	24 742 102 340	Banco Costa Rica	
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	2 359 081 970	Lafise	
Cartera de crédito	Garantía crédito	8 528 907 985	6 002 280 067	Garantías Infocoop	
Cartera de crédito	Garantía crédito	8 635 572 896	8 484 403 752	Garantías Banhvi	
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	450 324 135	Coopenae	
Cartera de crédito	Garantía crédito	1 189 170 694	290 281 358	Garantías Banca para el Desararrollo	
Total General		81 132 795 773	76 401 569 444	- -	



#### Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al cierre de los períodos la Cooperativa mantenía activos y pasivos denominados en monedas extranjeras:

	Diciembre. 2023 D	Diciembre. 2022
Activos	7,028,984,545	4,463,820,237
Pasivos	3,543,781,308	4,923,427,545
Posición	3,485,203,237	(459,607,307)

La posición neta en moneda extranjera se convirtió en colones de tipo de cambio de venta del cierre.

#### Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

La concentración para los depósitos a plazo según número de cuentas y monto acumulado de cada período es la siguiente:

_	Diciembre. 2023		Diciembre.	2022
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	75,110,603,700	18,892	63,111,023,202	19,867
Depósitos del público vencidos	2,603,627,033	54,346	2,847,990,143	17,270
Cargos por pagar	3,575,100,774	2,820	2,434,184,659	2,531
Totales	81,289,331,507	76,058	68,393,198,003	39,668

#### Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

#### 11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros, al cierre de cada período:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Efectivo	199,152,765	159,782,636
Banco Central de Costa Rica	1,335,829,772	1,410,587,641
Entidades Financieras del país	1,705,451,612	2,463,584,268
Cuentas y productos por cobrar	0	0
Totales	3,240,434,149	4,033,954,545



#### 11.2. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones registradas al cierre de los períodos se detallan a continuación (Ver Nota 14.1):

Diciembre. 2023					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,043,056,980
Banco Nacional	Gobierno	TP Colones	7.99%	Vencimiento	267,936,912
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	3.37%	Vencimiento	5,268,800
Prival Bank	BCCR	BEM	8.22%	Vencimiento	9,906,843,752
Prival Bank	BCCR	BEMV	8.14%	Vencimiento	1,547,682,375
Prival Bank	Gobierno	tpras	8.76%	Vencimiento	200,980,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.59%	Vencimiento	1,879,387,256
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	661,293,621
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.16%	Vencimiento	1,024,841,862
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	129,226,322
Prival Bank	FMONGE	CDP	11.00%	Vencimiento	2,000,000,000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	3.04%	Vencimiento	70,638,159
CS Ahorro	CS Ahorro	CDP	9.44%	Vencimiento	500,000,000
Improsa	Gobierno	TP Colones	6.29%	Vencimiento	797,699,747
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	504,066,623
Banco Costa Rica	Gobierno	TP Colones	4.25%	Vencimiento	139,020,096
Banco Costa Rica	FINMM	CDP	11.00%	Vencimiento	1,600,000,000
INS	INS	SAFI	4.21%	A la vista	1,329,544,613
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	6.28%	Vencimiento	17,118,000,000
			Total Inversiones	¢	40,725,487,118
			Productos por Cobrar		627,566,728
		Total de In	versiones y Productos	¢	41,353,053,846



	Diciembre. 2022					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales	
Banco Nacional	Banco Central de Costa	BEM	4.68%	Vencimiento	1,007,103,369	
Banco Nacional Dolares	Gobierno	Recompras dolares	4.36%	Vencimiento	285,316,201	
Prival Bank	BCCR	BEM	5.10%	Vencimiento	6,187,080,631	
Prival Bank	BCCR	BEMV	4.74%	Vencimiento	1,554,461,475	
Prival Bank	Gobierno	Recompras dolares	4.83%	Vencimiento	240,704,936	
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8.50%	Vencimiento	384,412,639	
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.08%	Vencimiento	1,327,855,847	
Prival Bank	Gobierno	TP Dolares	6.48%	Vencimiento	145,680,353	
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	718,526,114	
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	7.44%	Vencimiento	6,200,000,000	
Improsa	Gobierno	Recompras colones	8.88%	Vencimiento	415,940,322	
Improsa	Gobierno	Recompras dolares	4.55%	Vencimiento	380,167,729	
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	547,691,706	
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa	BEM	5.10%	Vencimiento	485,803,945	
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6.75%	Vencimiento	292,011,132	
Banco Costa Rica	Gobierno	Bono dolares	4.38%	Vencimiento	580,547,116	
Banco Costa Rica	Gobierno	Recompras dolares	3.95%	Vencimiento	126,846,900	
INS	INS	SAFI	3.77%	A la vista	1,065,999,941	
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	9.08%	Vencimiento	5,056,000,000	
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dolares	4.88%	Vencimiento	418,383,050	
Banco Central	Gobierno	PT¢	7.74%	Vencimiento	1,600,000,000	
			<b>Total Inversiones</b>	¢	29,020,533,406	
			roductos por Cobrar		260,624,515	
		Total de Inve	ersiones y Productos	¢	29,281,157,921	



#### 11.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito al cierre de los períodos se compone de la siguiente forma:

_		
	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Créditos vigentes	157,843,006,170	156,782,792,382
Créditos vencidos	13,320,337,642	12,276,614,038
Cobro Judicial	7,535,178	102,196,614
Productos por cobrar	2,216,225,073	1,303,741,485
Ingresos diferidos	-1,849,596,265	-1,971,706,489
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-13,225,042,128	-18,434,159,237
Totales	158,312,465,670	150,059,478,792

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo (Ver Nota 2.2.2):

Diciembre. 2023			Diciembre. 2022		
Criterio 2	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	
A1	147,773,764,760	910,272,392	143,025,206,944	462,959,788	
A2	1,639,044,484	86,930,146	3,392,285,340	69,738,768	
B1	12,699,315,726	361,308,706	13,317,719,454	251,048,415	
B2	1,148,493,432	128,666,917	1,801,379,114	86,093,413	
C1	3,151,245,766	187,706,745	1,913,073,206	67,563,639	
C2	886,072,656	124,059,274	758,859,829	47,405,999	
D	1,116,538,311	96,532,296	995,389,665	58,851,648	
Е	2,756,403,853	320,748,597	3,957,689,481	260,079,815	
Total	171,170,878,990	2,216,225,073	169,161,603,033	1,303,741,484	



#### 11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta propiedad, mobiliario y equipo en uso al cierre de cada período es el siguiente:

	Diciemb		Diciem	mbre. 2022				
Costo:								
Terrenos		568 083 887		568 083 887				
Edificios e Instalaciones		4 673 485 112		4 644 873 626				
Revaluación								
Revaluación de Terrenos		200 631 120		200 631 120				
Revaluación de Edificios		0		0				
Equipo y Mobiliario								
Saldo Anterior	376 295 636		373 760 248					
Adiciones	0		358 142,70					
Retiros	-96 833 523		0					
Total Equipo y mobiliario		279 462 113		374 118 391				
Equipo de Computacion								
Saldo Anterior	733 511 287		769 586 646					
Adiciones	2 568 955		0					
Retiros	0		0					
Total Equipo de computación		736 080 242		769 586 646				
Vehículos								
Saldo Anterior	26 399 864		26 399 864					
Adiciones	0		0					
Retiros	0		0					
Total Vehiculos		26 399 864		26 399 864				
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento								
Saldo Anterior	1 182 768 114		865 321 026					
Adiciones	37 640 307		0					
Retiros	-14 539 114		-14 164 868					
Bienes tomados arrendamier	nto	1 205 869 307		851 156 158				
Depreciación acumulada		-1 671 590 376		-1 562 148 215				
Totales		6 018 421 270		5 872 701 478				

Para efectos de esta nota la representación del saldo anterior se refiere al mes anterior contable.

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 2.86% con respecto a los activos totales a diciembre del 2023, y diciembre 2022 un 3.06%.

Ver en Nota 2.2.7 lo referente a la forma de depreciación de estos activos.



## 11.5. Contratos Arrendamientos

El detalle de los contratos de arrendamientos tanto renting como leasing al cierre de cada periodo es el siguiente:

		Fecha de			
Arrendatario	Vigencia	Vencimiento	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025	42,675,720	90,585,547	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2024	15,412,046	15,195,598	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2024	1,925,836	10,961,581	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	30/06/2025	53,282,689	21,134,472	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2024	10,951,298	53,751,266	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	219,265,875	4,470,293	Alquiler equipo de seguridad
ICE	3 años	28/02/2023	0	6,470,189	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	67,124,512	77,976,908	Alquiler Vehiculos
Browaeys Villafuerte Michel	5 años	30/09/2024	15,253,901	57,058,732	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025	11,282,040	19,692,103	Alquiler Local
		Totales	437,173,917	357,296,689	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022	Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026	10,305,399	1,550,582	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	84,879,051	141,499,474	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-51	0.00%	31/05/2026	83,542,198	0	Leasing de Movibiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-53	0.07%	31/05/2026	9,545,327	0	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-55	0.00%	31/05/2026	23,206,324	0	Leasing de Movibiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026	36,147,920	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-61	0.00%	28/02/2025	13,364,122	0	Equipo de Tecnología
		Totales	260,990,340	143,050,056	·



## 11.6. Inversión en Propiedades

El detalle de la cuenta de inversiones en propiedades al cierre de cada período es el siguiente:

-	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Costo:		
Terrenos	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	162,634,328	162,634,328
Revaluación		
Revaluación de Terrenos	258,916,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	494,181,901	494,030,631
Depreciación acumulada	-356,840,077	-356,840,077
Totales	630,118,652	816,249,382

En el año 2023, se realizó un avaluó actualizando los datos de esta inversión y se realizaron los ajustes correspondientes, conforme el Reglamento de Información Financiera, artículo 15. NIC 40. Propiedades de inversión. Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

#### 11.7. Otros activos

Al cierre de cada período los otros activos se detallan a continuación:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Gastos pagados por anticipado	31,461,816	26,998,748
Cargos Diferidos	31,963,439	38,522,078
Operaciones pendientes de imputación	63,834,378	125,628,011
Depósitos en garantía	33,874,772	78,081,561
Software	3,187,850,406	3,177,579,463
Amortización acumulada software	-2,463,864,810	-2,110,781,918
Obras de Arte	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	7,113,102
Bienes Intangibles en arrendamiento	0	173,469,880
Amortización acumulada bienes intangible	0	-170,760,925
	885,195,001	1,345,925,000



# 11.8. Obligaciones con el público

Al cierre de cada período las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Diciembre. 2023	diciembre. 2022
Captaciones a plazo vencidas	2,603,627,033	2,847,990,143
Depósitos de Ahorro a Plazo	75,110,603,700	63,111,023,202
Cargos por pagar captaciones	3,575,100,774	2,434,184,659
Totales	81,289,331,507	68,393,198,004

# 11.9. Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período las obligaciones financieras se detallan así:

Los detalles adjuntos no incluyen los intereses adelantados ni los registros de arrendamientos.

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
DAVIVIENDA	•		
10410152079728000	01/10/2025	14,738,915	2,090,626,232
10410152079728100	01/10/2025	6,539,526	1,625,400,116
		21,278,441	3,716,026,348
Banco Nacional			
35916973	28/06/2032	-19,096	3,546,326,636
35972175	28/06/2032	-5,282,923	1,444,749,797
35941763	28/06/2032	0	8,796,231,259
35924831	28/06/2032	-6,657,252	3,033,649,141
		0	16,820,956,833
Banco de Costa Rica			
6030589	18/03/2026	8,840,248	2,672,564,096
6041926	25/05/2027	2,818,344	3,692,154,011
6054594	19/04/2030	9,986,762	3,924,928,469
5995029	03/10/2024	12,357,462	1,726,974,545
		34,002,817	12,016,621,121
Infocoop			
131610663	07/07/2026	3,476,550	719,286,165
132210877	01/11/2052	14,905,971	2,861,946,386
131710722	01/12/2024	2,727,437	451,437,906
132010822	04/12/2030	10,932,905	2,010,649,142
		32,042,863	6,043,319,598



Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	10,792,798	1,555,656,373
084-032-253454-6	03/01/2030	24,423,272	3,520,330,749
084-032-250491-3	03/01/2029	22,459,740	3,237,310,383
004 002 200431 0	00/01/2020	57,675,811	8,313,297,505
BANHVI		01,010,011	0,010,201,000
1052016	10/10/2031	7,093,222	992,444,557
1052019	10/10/2033	34,706,812	4,648,752,618
1052022	10/07/2037	6,323,685	952,481,740
1052022-1	06/12/2038	2,645,833	500,000,000
	00/12/2000	50,769,552	7,093,678,914
FONADE		00,000,000	.,,
2030254	25/11/2030	38,624	42,058,756
1000403	29/11/2030	13,087	43,142,760
1000509	03/12/2030	151,904	144,402,694
1000472	13/11/2030	496,919	183,027,380
1000496	03/12/2030	655,393	141,988,041
2030242	25/11/2030	20,788	23,054,937
1000518	25/11/2030	551,411	274,637,401
		1,928,125	852,311,970
LAFISE		0	0
		0	0
CENDEISSS		<u> </u>	
012023	01/06/2026	40,270,445	4,832,453,348
022023	01/02/2028	1,840,061	220,807,316
032023	01/03/2028	2,067,592	248,110,990
042023	03/04/2028	1,360,546	181,406,152
052023	02/05/2028	2,294,996	284,896,116
062023	01/06/2028	644,620	77,354,379
072023	04/07/2028	1,688,831	225,177,457
082023	01/08/2028	2,400,830	288,099,546
092023	01/09/2028	2,674,603	320,952,332
102023	02/10/2028	3,060,187	379,885,336
112023	01/11/2028	2,615,779	313,893,440
122023	06/12/2028	1,500,000	216,000,000
		62,418,489	7,589,036,412
Intereses Adelantados		0	0
intereses Adelantados		U .	U



# **OPERACIONES EN DOLARES**

Totales		339 997 527	63 035 150 263
Total		0	589 901 562
CSI LEASING Anexo 61	28/02/2025	0	13 364 122
CSI LEASING Anexo 60	30/01/2026	0	36 147 920
CSI LEASING Anexo 55	31/05/2026	0	23 206 324
CSI LEASING Anexo 53	31/05/2026	0	9 545 327
CSI LEASING Anexo 51	31/05/2026	0	83 542 198
CSI LEASING Anexo 56	01/12/2025	0	84 879 051
CSI LEASING Anexo 32	01/03/2023	0	10 305 399
<b>G&amp;T</b> 06-0001883	08/11/2024	0	328 911 221

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arredramientos



# **COOPECAJA**

# **DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS**

Número de	Fecha de	Intereses por	Saldo
Operación	Vencimient	pagar	31/12/2022
	o		
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	26,360,941	3,080,148,942
10410152079728100	01/10/2025	6,053,279	2,050,993,282
		32,414,220	5,131,142,224
Banco Nacional			
30868140	10/02/2023	-19,096	68,607,219
35916973	28/06/2032	-5,282,923	3,913,276,461
15932726	28/06/2032	0	3,000,000,000
35924831	28/06/2032	-6,657,252	4,931,297,827
30860514	18/02/2023	-96,164	67,747,957
30864431	14/02/2023	-58,087	40,922,330
30880029	20/02/2023	-52,455	36,954,302
30873259	09/10/2023	3,007,117	388,404,847
30772734	17/04/2023	413,971	53,469,330
30773868	27/04/2023	523,222	67,580,366
30775401	11/05/2023	263,293	34,007,356
30778843	11/06/2023	1,274,938	164,673,363
30782306	14/07/2023	1,121,001	144,790,585
30783695	27/07/2023	850,505	109,852,818
30788884	10/09/2023	1,926,361	248,812,380
30797102	09/10/2023	2,674,610	345,457,654
		12,055,018	13,615,854,795
Banco de Costa Rica			
5983132	13/09/2023	4,535,755	896,394,263
6030589	18/03/2026	13,183,262	3,680,190,993
6041926	25/05/2027	3,813,004	4,580,184,660
5995029	03/10/2024	27,794,688	3,617,006,848
		49,326,709	12,773,776,764
Infocoop			
131610663	07/07/2026	4,657,383	963,596,435
132210877	01/11/2052	9,892,367	1,899,334,444
132210877-1	01/01/2053	868,750	556,000,000
131710722	01/12/2024	5,264,687	871,396,438
132010822	04/12/2030	12,090,463	2,223,533,395
		32,773,650	6,513,860,712



Número de Operación	Fecha de Vencimient	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2022
Banco Popular		p. 3	
084-032-249477-4	03/01/2029	14,175,127	1,779,801,104
084-032-253454-6	03/01/2020	31,294,842	3,929,318,938
084-032-250491-3	03/01/2029	29,276,980	3,675,960,152
001 002 200 101 0	00/01/2020	74,746,949	9,385,080,194
BANHVI		, -,	-,,,
1052016	10/10/2031	17,927,827	2,390,288,448
1052019	10/10/2033	38,489,712	4,842,657,622
1052022	10/07/2037	7,036,345	988,057,922
		63,453,884	8,221,003,992
FONADE			
2030254	25/11/2030	47,172	46,781,677
1000403	29/11/2030	16,045	47,974,770
2030242	25/11/2030	26,666	25,640,331
		89,883	120,396,778
<b>LAFISE</b> 200083146	09/03/2027	10,255,636	1,735,465,357
		10,255,636	1,735,465,357
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	14,209,328	1,311,630,238
072020	01/07/2025	14,854,329	1,782,519,472
042022	01/07/2026	21,452,297	2,574,275,604
052022	03/05/2027	1,765,415	226,981,912
062022	01/06/2027	767,405	92,088,547
072022	01/07/2027	1,946,555	233,586,574
082022	01/08/2027	1,737,442	208,493,092
092022	01/09/2027	2,001,948	240,233,782
102022	03/10/2027	2,045,536	262,997,540
112022	01/11/2027	1,809,658	217,158,984
122022	01/12/2027	2,291,667	275,000,000
		64,881,580	7,424,965,745
Intereses Adelantados		5,387,062	0
Totales		339,997,529	64,921,546,561

# **OPERACIONES EN DOLARES**

Totales		339,997,527	66,839,695,607
Total			1,918,149,046
COCAJ-001-100428-56	01/12/2025	0	141,499,474
CSI LEASING Anexo 56	01/12/2025	0	141,499,474
COCAJ-001-100428-32	01/03/2023	0	1,550,582
<b>G&amp;T</b> 06-0001883	08/11/2024	0	1,775,098,990



#### 11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al cierre de cada período se detallan a continuación:

		Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Cuentas por pagar diversas		6 163 357 444	5 372 690 997
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	30 004 054	32 980 845
Provisión otras retribuciones	2	228 977 318	206 113 114
Provisión para litigios laborales	3	100 000 000	53 225 991
Provisión Faltantes de caja	4	205 000	189 130
		6 522 543 816	5 665 200 077

<sup>1.</sup> Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa

- 2. Otras retribuciones calculadas al personal.
- 3. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
- 4. Provisión para Faltantes de caja general

## 11.11. Reservas patrimoniales

Al cierre de cada período las reservas, se detallan a continuación:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Legal (10%)	5,665,476,886	5,359,014,335
Otras Reservas Obligatorias		
Educación (5%)	825,247,631	964,266,795
Bienestar Social (11%)	1,076,938,905	914,771,355
Otras Reservas Voluntarias		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	904,185,618	842,893,108
Total Reservas	8,471,849,040	8,080,945,592



## 11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Disponibilidades	9,197,047	11,195,481
Por inversiones en valores y depósitos	2,881,361,187	1,190,958,000
Producto por préstamos	23,207,130,603	23,031,307,931
Ingresos financieros créditos vencidos	1,899,751,168	1,142,738,025
Por diferencial cambiario	7,967,226,440	11,786,756,587
Otros ingresos Financieros	511,623,480	705,761,359
Totales	36,476,289,925	37,868,717,383

Esta nota presenta diferencias contra Estado de Resultados, por la forma de presentación entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418.

## 11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

Los gastos financieros por otras obligaciones financieras para cada periodo son los siguientes:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	1 747 958 642	508 415 454
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	434 683 055	444 778 294
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	1 136 665 111	1 078 459 376
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	82 270 820	147 506 533
Gastos de intereses del Banco Cathay	0	555 438
Gastos de intereses del Infocoop	436 087 306	347 161 643
Gasto de intereses de Coopenae	0	42 533 287
Gasto de intereses del Banhvi	689 280 450	557 840 730
Gasto de intereses del Banco Popular	872 270 272	834 449 573
Gasto de interés de Mutual Leasing	6 554 637	2 235 785
Gasto de interés del Banco G &T Continental	97 403 010	179 737 356
Gasto de interés FONADE	28 997 680	4 777 818
Gasto de intereses de CENDEISSS	744 718 675	674 169 685
Totales	6 276 889 657	4 822 620 972



# 11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

		<b>D</b>	<b>D</b>
		Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Gasto de Sueldos y bonificaciones		2 688 311 738	2 452 055 215
Gasto de Remuneraciones a directores		219 371 026	183 397 292
Gasto de Tiempo extraordinario		25 670 127	18 059 188
Gasto de Viáticos		26 663 328	22 979 761
Gasto de Décimo tercer sueldo		247 012 335	231 269 051
Gasto de Vacaciones		67 527 636	182 418 871
Gasto de Incentivos		213 047 302	184 571 950
Gasto de Otras retribuciones		16 524 675	16 253 845
Gasto de Preaviso y cesantía		166 663 705	127 983 908
Gasto de Cargas sociales patronales		730 194 999	685 235 663
Gasto de Refrigerios		42 108 413	38 164 781
Gasto de Vestimenta		2 454 545	11 496 179
Gasto de Seguros del personal		17 867 145	18 228 812
Gastos de Capacitacion Personal		29 734 587	0
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral		100 160 977	87 077 049
Otros gastos de personal		10 054 869	54 745 538
	Totales	4 603 367 405	4 313 937 103

#### 11.15. Cuentas de orden

Las cuentas de orden al cierre de cada período consisten en:

_	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Garantías en poder de la entidad	74,409,042,737	92,037,845,692
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	81,132,795,773	76,401,569,444
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	20,043,670,543	20,209,656,275
Otras Cuentas de Registro	7,120,484	34,995,612
Documentos por cobrar en poder de terceros	3,453,237,529	2,701,810,999
Comisiones de Confianza Cesantía	23,707,734,135	21,567,679,308
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,780,507,290	7,647,046,275
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	64,368,446	168,033,177
Totales	210,598,476,937	220,768,636,782

En la nota 18 y 19 se muestra un detalle de las cuentas de cesantía y Cendeisss.



# 11.16. Participaciones sobre Utilidad

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de participaciones sobre la utilidad, se detalla de la siguiente manera, la cual se registra de forma anticipada a gasto durante el año 2023:

_		
<u> </u>	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
CENECOOP (2.5%)	80,225,799	66,777,060
CONACOOP (1%)	32,090,320	26,710,824
FECOOPSE (0.5%)	16,045,160	13,355,412
FEDEAC (0.5%)	16,045,160	13,355,412
Total participaciones	144,406,438	120,198,708
<u>-</u>		
_	2023	2022
Resultado operación antes de impuestos y	3,260,022,784	2,671,082,408
participaciones sobre el excedente		
Mas: Ingresos extraordinarios	-	<u>-</u>
Resultado antes de Reservas y participaciones		
sobre excedentes	3,260,022,784	2,671,082,408
Menos: participaciones sobre excedentes	144,406,438	120,198,708
Impuesto de Renta	50,990,829	66,912,769
Resultado operación después de participaciones	3,064,625,517	2,483,970,931
sobre excedentes y capitalización		
Menos: reservas legales, estatutarias y capitalización		
Legal (10%)	306,462,552	267,108,241
Educación (5%)	153,231,276	133,554,120
Bienestar Social (11%)	337,108,807	293,819,065
Fortalecimiento patrimonial (2%)	61,292,510	53,421,648
Total reservas legales y estatutarias	858,095,145	747,903,074
Mas uso de Reservas		
Utilizado en Reserva de Educación	331,093,755	277,632,462
Utilizado en Reserva de Bienestar	232,334,166	254,205,854
Excedente Neto a Distribuir	2,769,958,293	2,267,906,173



# 11.17. Otros pasivos

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de ingresos diferidos, se detalla de la siguiente manera:

	_!	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Operaciones por liquidar M.N.		40 533 677	8 827 771
Otros Ingresos Diferidos	_	8 258 651 237	2 221 716 755
Sobrantes de Caja		368 158	832 118
Saldos Positivos Tarjeta Credito \$	_	170 899	15 453
	Totales_	8 299 723 971	2 231 392 097

# Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera de balance

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.



# Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos se detallan en el siguiente cuadro (miles de colones):

			Dicien	nbre. 2023				
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	2 928 140	-	-	-	-	-	-	2 928 140
Inversiones	18 129 687	1 813 725	-	2 116 722	5 409 556	11 246 712	200 372	38 916 775
Cartera de Créditos	2 391 089	726 502	743 448	2 256 399	4 705 672	145 816 023	13 674 010	170 313 144
Cuentas por cobrar	225 845	-	-	-	-	-	-	225 845
Operaciones pend. Imputación	63 834 378	-	-	-	-	-	-	63 834 378
Total de Activos	87 509 140	2 540 227	743 448	4 373 121	10 115 228	157 062 735	13 874 382	276 218 282
Pasivos en moneda nacional								_
Obligaciones con el público	7 052 268	3 746 983	4 100 432	16 304 921	18 725 680	24 967 410	- '	74 897 694
Obligaciones con ent. financieras	996 993	3 039 547	1 024 347	3 119 337	6 256 291	48 035 269		62 471 784
Cuentas por pagar	320 597	-	-	-	-	-	-	320 597
Cargos por pagar	3 773 378		-	-	-	-	-	3 773 378
Total de Pasivos	12 143 237	6 786 530	5 124 779	19 424 258	24 981 971	73 002 679	0	141 463 454
Diferencia activos-pasivos	75 365 903	-4 246 303	-4 381 331	-15 051 136	-14 866 743	84 060 056	13 874 382	134 754 828
			Moned	a Extranjera				
Activos en moneda extrajera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	312 294	L. Company						312 294
Inversiones	-	77 872	_	_	_	2 358 406	_	2 436 278
Cartera de Créditos	1 224 363	-	-	-	-	-	-	1 224 363
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	0
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	0
Total de Activos	1 536 657	77 872	0	0	0	2 358 406	0	3 972 935
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	561 348	70 003	136 026	406 608	890 131	752 420	-	2 816 537
Obligaciones con ent. financieras	-	-	-	-	-	-	-	0
Cuentas por pagar	999 326	200	201	244	198	370	-	1 000 540
Cargos por pagar	61 838		-		<u>-</u>	-	<u> </u>	61 838
Total de Pasivos	1 622 513	70 202	136 227	406 852	890 329	752 791	0	3 878 915
Diferencia activos-pasivos	-85 856	7 670	-136 227	-406 852	-890 329	1 605 615	0	94 020



				Diciembre, 202	12				
Activos en moneda nacional		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades		3,582,357		-			-		3,582,357
Inversiones		10,943,655	3,326,517	1,706,039	1,498,626	782,419	6,196,344		24,453,600
Cartera de Créditos		2,110,552	706,573	718,917	2,171,266	4,517,096	146,100,420	12,748,296	169,073,120
Cuentas por cobrar		80,927	-	-	-	-	-	-	80,927
Operaciones pend. Imputación		125,628	-	-	-	-	-	-	125,628
	Total de Activos	16,843,119	4,033,090	2,424,956	3,669,892	5,299,515	152,296,764	12,748,296	197,315,632
Pasivos en moneda nacional			•		•	•		•	
Obligaciones con el público		7,568,898	4,680,809	7,486,504	14,058,940	15,809,480	13,292,835	-	62,897,465
Obligaciones con ent. financieras		1,479,586	1,355,203	1,285,812	3,785,467	6,609,703	50,482,527	-	64,998,298
Cuentas por pagar		5,323,653	-	-	-	-	-	-	5,323,653
Cargos por pagar		2,725,795	-	-	-	-	-	-	2,725,795
	Total de Pasivos	17,097,932	6,036,012	8,772,316	17,844,407	22,419,182	63,775,362	-	135,945,211
Dit	ferencia activos-pasivos	- 254,813	- 2,002,922	- 6,347,360	- 14,174,515	- 17,119,667	88,521,402	12,748,296	61,370,421
			N.	loneda Extranje	era				
Activos en moneda extrajera		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades		451,597	-	-	-	-	-	-	451,597
Inversiones		1,451,890	-	-	-	-	3,375,669	-	4,827,559
Cartera de Créditos		88,483	-	-	-	-	-	-	88,483
Cuentas por cobrar		-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total de Activos	1,991,970	-	-	-	-	3,375,669	-	5,367,639
Pasivos en moneda extrajera									
Obligaciones con el público		573,371	107,739	54,051	742,055	953,867	630,465	-	3,061,548
Obligaciones con ent. financieras		496,816	74,106	74,492	225,811	462,318	865,152	-	2,198,694
Cuentas por pagar		49,056	-	-	-	-	-	-	49,056
Cargos por pagar		48,387	-	-	-	-	-	-	48,387
	Total de Pasivos	1,167,630	181,845	128,543	967,866	1,416,185	1,495,617	-	5,357,686
Dit	ferencia activos-pasivos	824,340	- 181,845	- 128,543	- 967.866	- 1,416,185	1,880,052	-	9,953



## Nota 14. Administración de Riesgos

Coopecaja cuenta con una unidad administración integral de riesgos (UAIR) compuesta por una jefatura y tres colaboradores con formación académica según lo establecido por el acuerdo SUGEF 2-10, ésta depende directamente del consejo de administración.

Adicionalmente existe un comité de riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del consejo de administración, el gerente, el jefe de la unidad de riesgos y un miembro externo.

Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el consejo de administración y a la plana gerencia en forma trimestral.

En las sesiones mensuales del comité de riesgos se considera el análisis de al menos los siguientes riesgos:

#### Riesgo de Liquidez

En Coopecaja el riesgo de liquidez se atribuye a la administración adecuada de los recursos financieros, con el fin primordial de contar con los mismos cuando sean requeridos de acuerdo con los términos establecidos para su exigibilidad.

En la Cooperativa se cuenta con herramientas para la gestión diaria y periódica de liquidez. Diariamente es compartido desde la UAIR:

- Indicador de cobertura de liquidez (acorde a SUGEF 17-13)
- Horizonte de sobrevivencia
- Monitoreo de redenciones anticipadas y renovación de pasivos a plazo
- Flujo de efectivo ajustado por riesgo

Mensualmente la liquidez es controlada y reportado a la SUGEF, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero, mediante el reporte de calce de plazos.

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 31 de diciembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de diciembre del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

"Articulo 19 Reservas de liquidez obligatorias con respecto a organismos reguladores

En el proceso de administración de liquidez, la Cooperativa debe acatar todo lo dispuesto y normado por el Banco Central, el Conassif y la SUGEF para la reserva de liquidez obligatoria que debe mantener la Cooperativa, para respaldar las captaciones de ahorros y capital social. *Artículo 21*°

#### Inversiones Temporales

La Cooperativa por medio del departamento financiero, deberá mantener los siguientes fondos invertidos temporalmente procurando obtener un rendimiento razonable según las condiciones de mercado prevalecientes al momento de la inversión y considerando un adecuado equilibrio en el calce de plazos:

a. Reservas para devolución de ahorros a la vista y a plazo, para pago de excedentes y devoluciones de capital social por renuncias de asociados. Para estimar el monto a invertir para conformar esta cartera temporal de inversiones, el departamento de tesorería debe hacer una proyección anual de los fondos a desembolsar por los rubros antes mencionados, procurando realizar inversiones mensuales de tal forma que se tengan los fondos disponibles en el mes que se requieran.



- b. Reservas para capital de trabajo, las cuales servirán para cubrir el riesgo de que eventualmente no ingresen las planillas en las fechas establecidas, de tal forma que la Cooperativa pueda siempre contar con recursos económicos para atender los compromisos de al menos una semana para los siguientes rubros:
- · Cancelación de obligaciones con el público.
- Cancelación de obligaciones con entidades financieras.
- Gastos de administración
- Créditos a desembolsar."

La gestión del riesgo de liquidez gestionada por la UAIR cuenta con el siguiente fundamento documental:

- Reglamento de riesgo de liquidez
- Plan de contingencia de riesgo de liquidez

Adicionalmente la UAIR cuenta con manuales técnicos-metodológicos y manuales operativos para asegurar la sucesión de las funciones de los analistas.

#### Riesgo de Crédito

Actualmente la UAIR cuenta con proyecciones de pérdida esperada en la cartera de crédito basado en metodologías de regresiones logísticas binarias, cosechas y matrices de transición. La UAIR brinda apoyo técnico en la generación de buenas prácticas para el otorgamiento de crédito en la Cooperativa, con la intensión de prevenir pérdidas asociadas al incumplimiento desde la etapa de colocación.

La gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa se ampara en el alcance de la política de riesgo de crédito de la entidad.

La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación de crédito, tipo de garantía, entre otros. La metodología de procesamiento del riesgo de crédito en la entidad estará basada en las técnicas de análisis denominadas como valor de la pérdida esperada y no esperada en crédito derivado del grado de incumplimiento de los prestatarios de una cartera.

## **Riesgo Patrimonial**

Mensualmente se realiza seguimiento del indicador de la suficiencia patrimonial según la metodología establecida por la SUGEF en el Acuerdo 3-06; esto con el propósito, de contrastar la asignación del capital base en función de riesgos y las necesidades que las áreas operacionales gestionan periódicamente de dicho capital. Adicionalmente se efectúa el monitoreo de la ficha Camels según lo establece el acuerdo 24-00

Sin embargo, de ser necesario, se realiza en el momento requerido por la administración un escenario determinado de simulación.



#### Riesgo País

La política fundamental del tratamiento de la exposición al riesgo país en la entidad es mantener un monitoreo constante sobre los indicadores económicos relevantes como: índices de precios, actividad económica, tasas de interés, tipo de cambio, condiciones macroeconómicas internacionales, situación sociopolítica interna, así como cualquier otro que pueda generar riesgos para la Cooperativa.

#### Riesgo Legal

La política de Coopecaja busca que las actividades que se llevan a cabo dentro de la institución se rijan dentro de un marco normativo, para disminuir la incertidumbre de tener resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, considerando la creación de provisiones cuya finalidad es salvaguardar el patrimonio.

#### Riesgo de Tipo de Cambio

Las variaciones en el precio de cotización de las divisas causan un efecto en los estados financieros de las entidades. En Coopecaja la UAIR mantiene un monitoreo diario de la volatilidad del precio de las divisas y mensualmente genera información para todas las líneas de negocio relativas a proyección de pérdidas, efecto en estados financieros e Indicadores regulatorios

La Cooperativa mantiene posiciones de pasivos en dólares y activos relativos a inversiones mantenidas como reserva de liquidez.

La UAIR realiza proyecciones de variación máxima bajo diversos niveles de confianza del precio de la divisa, así como de los efectos esperados.



## Pruebas de Stress testing y Backtesting

Para los riesgos financieros gestionados por la Cooperativa y gestionados con antelación, se mantienen pruebas periódicas de tensión, así como análisis retrospectivos para la validación y confirmación del ajuste de los modelos con los que se realizan las mediciones. El calce de plazos se muestra a continuación:

# CALCE DE PLAZOS RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MONEDA NACIONAL Miles de colones

	Dciembre. 2023											
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total			
Diferencia Moneda Nacional	595,951	11,030,326	-4,246,303	-4,381,331	-15,051,137	-14,866,743	84,060,056	13,874,383	71,015,204			
Total Recuperación Moneda Nac.	2,928,140	20,520,776	2,540,227	743,448	4,373,121	10,115,228	157,062,735	13,874,383	212,158,058			
Disponibilidades	2,928,140	0	0	0	0	0	0	0	2,928,140			
Inversiones	0	18,129,687	1,813,725	0	2,116,722	5,409,556	11,246,712	200,373	38,916,775			
Cartera de crédito	0	2,391,089	726,502	743,448	2,256,399	4,705,672	145,816,023	13,674,011	170,313,144			
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,332,189	9,490,450	6,786,530	5,124,779	19,424,258	24,981,971	73,002,679	0	141,142,855			
Obligaciones con el Público	2,332,189	4,720,079	3,746,983	4,100,432	16,304,921	18,725,680	24,967,410	0	74,897,693			
Obligaciones con Entidades Financieras	0	996,993	3,039,547	1,024,347	3,119,337	6,256,291	48,035,269	0	62,471,784			
Cargos por pagar	0	3,773,378	0	0	0	0	0	0	3,773,378			
Diferencia Moneda Extranjera	40,856	-126,711	7,670	-136,227	-406,852	-890,329	1,605,616	0	94,022			
Total Recuperación Moneda Extrajenra	312,294	1,224,363	77,872	0	0	0	2,358,406	0	3,972,935			
Disponibilidades	312,294	0	0	0	0	0	0	0	312,294			
Inversiones	0	0	77,872	0	0	0	2,358,406.00	0	2,436,278			
Cartera de crédito		1,224,363	0	0	0	0	0	0	1,224,363			
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	271,438	1,351,074	70,202	136,227	406,852	890,329	752,790	0	3,878,913			
Obligaciones con el Público	271,438	289,910	70,003	136,026	406,608	890,131	752,420	0	2,816,536			
Obligaciones con Entidades Financieras	0	999,326	200	201	244	198	370	0	1,000,539			
Cargos por pagar	0	61,838	0	0	0	0	0	0	61,838			



			Dicien	bre. 2022					
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	1,059,633	3,802,653	-2,002,922	-6,347,360	-14,174,515	-17,119,668	87,853,436	12,748,296	65,819,553
Total Recuperación Moneda Nac.	3,582,358	13,054,207	4,033,090	2,424,956	3,669,892	5,299,515	151,628,798	12,748,296	196,441,112
Disponibilidades	3,582,358								3,582,358
Inversiones		10,943,655	3,326,517	1,706,039	1,498,626	782,419	6,196,344	0	24,453,600
Cartera de crédito		2,110,552	706,573	718,917	2,171,266	4,517,096	145,432,454	12,748,296	168,405,154
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,522,725	9,251,554	6,036,012	8,772,316	17,844,407	22,419,183	63,775,362	0	130,621,559
Obligaciones con el Público	2,522,725	5,046,173	4,680,809	7,486,504	14,058,940	15,809,480	13,292,835		62,897,466
Obligaciones con Entidades Financieras		1,479,586	1,355,203	1,285,812	3,785,467	6,609,703	50,482,527		64,998,298
Cargos por pagar		2,725,795							2,725,795
Diferencia Moneda Extranjera	126,332	747,064	-181,845	-128,543	-967,866	-1,416,185	1,880,052	0	59,009
Total Recuperación Moneda Extrajenra	451,597	1,540,373	0	0	0	0	3,375,669	0	5,367,639
Disponibilidades	451,597							0	451,597
Inversiones	0	1,451,890	0	0	0	0	3,375,669	0	4,827,559
Cartera de crédito		88,483	0	0	0	0	0	0	88,483
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	325,265	793,309	181,845	128,543	967,866	1,416,185	1,495,617	0	5,308,630
Obligaciones con el Público	325,265	248,106	107,739	54,051	742,055	953,867	630,465		3,061,548
Obligaciones con Entidades Financieras		496,816	74,106	74,492	225,811	462,318	865,152		2,198,695
Cargos por pagar		48,387							48,387



#### 14.2. Riesgo de mercado

# 14.2.1. Riesgo de tasas de interés

En la Cooperativa, la UAIR realiza un seguimiento semanal sobre las tasas de interés de mercado e idiosincráticas de la Cooperativa. Este seguimiento brinda un panorama completo sobre la colocación, margen financiero, tasas de financiamiento, etc. Adicionalmente mensualmente se realiza un monitoreo de los flujos de efectivo proyectados en base a fechas de "repreciación" de tasas de interés mediante metodología SUGEF y metodología interna en donde se calcula el efecto sobre el ingreso anual y sobre el valor económico de las carteras ante cambios paralelos y no paralelos de las tasas de interés.

El reporte de brechas se presenta a continuación (miles de colones):

#### REPORTE DE BRECHAS

#### Miles de Colones

	Diciembre. 2023										
	De 1 a 30	De 31 a 90		De 181 a 360	De 361 a	+ 720					
Nombre de la Cuenta	días	días	91 a 180	días	720 días	DIAS	Totales				
Diferencia Moneda Nacional	97,133,840	-6,595,817	-14,766,055	-13,357,644	-7,789,041	-5,632,418	48,992,865				
Total Recup de Activos	174,911,759	1,923,025	2,559,689	6,010,016	7,039,200	4,277,600	196,721,289				
Inversiones	18,376,153	1,923,025	2,559,689	6,010,016	7,039,200	4,277,600	40,185,683				
Cartera de Credito	156,535,606	0	0	0	0	0	156,535,606				
Total Vencimiento Pasivo	77,777,919	8,518,842	17,325,744	19,367,660	14,828,241	9,910,018	147,728,424				
Obligaciones con el público	15,306,134	8,518,842	17,325,744	19,367,660	14,828,241	9,910,018	85,256,639				
Financieras	62,471,785	0	0	0	0	0	62,471,785				
Diferencia Moneda Extranjera	-278,005	-119,789	-369,600,361	-858,293,443	-559,930,298	3,935,321	-1,784,286,575				
Total Recup de Activos	1,226,168	96,560	56,937,150	77,080,009	154,160,018	4,066,228	293,566,134				
Inversiones	1,805	96,560	56,937,150.37	77,080,009	154,160,018	4,066,228	292,341,771				
Cartera de Credito	1,224,363						1,224,363				
Total Vencimiento Pasivo	1,504,173	216,349	426,537,511	935,373,452	714,090,317	130,907	2,077,852,709				
Obligaciones con el público	271,396	216,349	426,537,511	935,373,452	714,090,317	130,907	2,076,619,932				
Obligaciones con Entidades											
Financieras	1,232,777	0	0	0	0	0	1,232,777				



#### **REPORTE DE BRECHAS**

#### Miles de Colones

Diciembre. 2022								
					De 361 a 720			
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	días	+ 720 DIAS	Totales	
Diferencia Moneda Nacional	87,270,139	-5,405,505	-12,076,544	-13,758,760	-3,330,078	-3,346,758	49,352,494	
Total Recup de Activos	167,778,482	5,092,990	1,627,235	964,892	6,468,171	397,500	182,329,269	
Inversiones	10,976,588	5,092,990	1,627,235	964,892	6,468,171	397,500	25,527,375	
Cartera de Crédito	156,801,894						156,801,894	
Total Vencimiento Pasivo	80,508,343	10,498,494	13,703,779	14,723,652	9,798,249	3,744,258	132,976,775	
Diciembre. 2022	15,586,796	10,498,494	13,703,779	14,723,652	9,798,249	3,744,258	68,055,229	
Obligaciones con Entidades Financieras	64,921,547	0	0	0	0	0	64,921,547	
Diferencia Moneda Extranjera	979,406	-764	-70,189	-78,894	2,331,918	6,898	3,168,375	
Total Recup de Activos	1,542,052	31,594	78,222	111,879	2,380,623	4,005,607	8,149,977	
Inversiones	1,453,569	31,594	78,222	111,879	2,380,623	4,005,607	8,061,494	
Cartera de Crédito	88,483						88,483	
Total Vencimiento Pasivo	562,646	32,358	148,411	190,773	48,705	3,998,709	4,981,602	
Obligaciones con el público	562,646	32,358	148,411	190,773	48,705	2,223,109	3,206,002	
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	1,775,600	1,775,600	



#### 14.2.2. Riesgo de precio

El riesgo de variaciones en el valor de mercado de las inversiones de Coopecaja se realiza mediante el monitoreo y proyección de Valor en Riesgo (VaR). Mediante metodologías como:

- VaR Histórico SUGEF
- VaR Histórico
- VaR EWMA
- Duration
- Modified Duration
- Duration VaR
- Stop loss ratio

Esta información se genera con periodicidad mensual y se traslada a diversas áreas de la organización y dirigencia.

#### 14.2.4. Riesgo Operativo

La Cooperativa cuenta con un análisis de riesgo operativo a 4 niveles como es solicitado por el acuerdo SUGEF 18-16. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.

Estos eventos son clasificados en base a factores de riesgo parametrizados y sub-factores. Esta estructura asegura que la cuantificación y prospección de escenarios sea lo más detallada posible.

#### Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

La Cooperativa, por su naturaleza, no presentó en ningún período instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

#### Nota 16. Capital social

Al cierre de cada período, este rubro se detalla de la siguiente forma:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Capital pagado ordinario	38,467,872,465	36,981,498,969
Totales	38,467,872,465	36,981,498,969



## Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al cierre de los períodos las participaciones en otras empresas se detallan a continuación:

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Cooseguros R.L. (1,2)	1 410 000	1 410 000
Cost S.A. (1,2)	223 895	6 651 600
Fecoopse (1,2)	6 651 600	223 895
Cenecoop (1,2)	516 000	516 000
Coopenae (1,2)	16 437 516	15 669 033
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100 500 000	100 500 000
Fedeac (1,2)	1 103 438	1103438,37
Grupo Empresarial (1,2)	67 938 762	40 769 637
Totales	194 781 212	166 843 604
Estimación Cooseguros R.L.	-1 410 000	-1 410 000
Estimación Fecoopse R.L.	-6 651 600	-223 895
Estimacion Cost S.A.	-223 895	-6 651 600
Estimación Cenecoop	-516 000	-516 000
Estimación Coopenae	-16 437 516	-15 669 033
Estimacion SCL	-100 500 000	0
Estimación Fedeac	-1 103 438	-1 103 438
Estimacion Grupo Empresarial	-67 938 762	0
Total Estimaciones	-194 781 212	-25 573 966
Total participaciones neto	0	141 269 638

<sup>(1)</sup> En estas empresas la participación es menor al 20%, por lo tanto, se encuentran registrados al costo.

<sup>(2)</sup> Estas inversiones están estimadas en un 100% de la inversión.



## Nota 18. Fideicomisos y comisiones de confianza

La Cooperativa no administra fideicomisos, pero a partir del 1 de agosto del 2007, comenzó con la administración de la cesantía mediante el esquema de comisiones de confianza, con las instituciones Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), Fondo Mutual CCSS, Conacoop, R.L, INFOCOOP Asemina, Tamizaje, Unacoop, Centro de formación Las Catalinas, Cenecoop, Consejo Nacional de Concesiones y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Diciembre. 2023	Diciembre. 2022
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	190,688,814	887,439,194
Inversiones	5,797,812,228	4,436,780,528
Cartera de Credito	15,981,720,741	14,917,863,413
Cuentas por Cobrar	1,279,081,304	1,008,388,687
Gastos asociados cesantia	458,431,047	317,207,485
Total	23,707,734,135	21,567,679,308
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	12,933,644,518	11,419,991,896
Aporte Personal	7,160,995,795	7,095,079,313
Pasivos Varios	593,494,209	538,639,741
Fondos de contingencia	727,288,026	581,566,266
Rendimientos Acumulados	2,292,311,586	1,932,402,091
Total	23,707,734,135	21,567,679,308

Los asociados actuales de este programa son en total 8716.

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 831 Comisiones de Confianza y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en todos los aspectos para su administración, aunque no es obligante.



#### Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeisss

En febrero del 2019 la Cooperativa comenzó a administrar mediante el esquema de Comisiones de Confianza, el fondo del Centro de Desarrollo Estratégico e Información en Salud y Seguridad Social Cendeisss, esta organización forma auxiliares de enfermería y ATAP, (Programa formación auxiliares de enfermería y el programa formación asistentes técnicos de atención primaria), además prepara personal técnico, según las necesidades de la Caja Costarricense del Seguro Social y especialidades médicas. El objetivo principal de esta negociación es Administrar y controlar administrativa y contablemente el Fondo de Garantía.

Actualmente tiene 1,780 asociados activos, cuenta con una contabilidad separada y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), para este mes el monto administrado asciende a. ¢7.780.507.290

#### Nota 20. Cuentas de Orden, Banhvi

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) a diciembre 2023 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de 64.368.446 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).