Coopecaja

Estados Financieros Trimestrales

AL 31 DE MARZO DEL 2023 Y 2022

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

Balance General

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2023 y marzo 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2023	Diciembre 2022	Marzo. 2022
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	**3,994,491,316**	**4,033,954,545**	**12,552,664,487**
Efectivo (111)		163,075,508	159,782,636	178,739,299
Banco Central de Costa Rica (112)		1,482,582,027	1,410,587,641	3,658,393,133
Entidades financieras del país (113)		2,348,833,781	2,463,584,268	8,715,532,055
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	**38,673,821,974**	**29,281,157,921**	**19,864,549,391**
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124-01+125.02+125.19 +125.33+125.35+125.90)		38,250,648,653	29,020,533,406	19,612,001,812
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		423,173,321	260,624,515	252,547,579
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	**148,750,145,102**	**150,059,478,792**	**149,618,331,204**
Créditos vigentes (131+134.01)		153,898,180,792	156,782,792,382	157,837,873,152
Créditos vencidos (132-134.02)		13,793,554,432	12,276,614,038	7,754,578,852
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		107,615,459	102,196,614	17,155,385
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,878,085,873	-1,971,706,489	-2,236,157,695
Productos por cobrar (138)		1,472,410,473	1,303,741,485	1,095,231,621
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-18,643,530,181	-18,434,159,237	-14,850,350,111
Cuentas y comisiones por cobrar		**127,229,232**	**80,926,710**	**15,567,417**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		5,595,534	4,082,328	12,721,179
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		46,848,660	5,408,219	231,819
Otras cuentas por cobrar (147)		74,785,038	71,436,163	2,614,420
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		**77,452,599**	**23,296,462**	**55,006,415**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		153,158,400	84,559,615	84,559,615
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-75,705,801	-61,263,153	-29,553,200
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	**145,382,075**	**141,269,637**	**141,269,637**

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

Balance General

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2023 y marzo 2022

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Marzo. 2023	Diciembre 2022	Marzo. 2022
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	**6,096,027,342**	**5,872,701,478**	**5,838,668,150**
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	**812,340,662**	**816,249,382**	**827,975,542**
Otros activos	11.7	**1,188,024,709**	**1,345,925,000**	**1,152,747,345**
Cargos diferidos (182)		28,950,178	38,522,078	55,073,652
Activos Intangibles (186)		874,735,462	1,069,506,501	972,380,072
Otros activos (180-(185+186))		284,339,069	237,896,421	125,293,621
TOTAL DE ACTIVOS		**199,864,915,011**	**191,654,959,926**	**190,066,779,588**
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	11.8	**67,498,778,211**	**68,393,198,004**	**73,999,101,526**
A la vista (211+212)		2,350,018,229	2,847,990,143	2,401,969,573
A Plazo (213+218)		62,801,105,128	63,111,023,202	69,023,788,650
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,347,654,854	2,434,184,659	2,573,343,303
Obligaciones con entidades	11.9	**74,944,275,612**	**67,475,817,066**	**60,067,681,213**
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		67,130,225,039	59,772,026,550	52,574,449,984
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,595,923,371	7,424,965,743	7,214,271,258
Intereses Adelantados (237)		-128,378,737	-61,172,754	-1,040,849
Cargos financieros por pagar (238)		346,505,939	339,997,527	280,000,820
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	**4,817,348,629**	**5,665,200,077**	**4,496,495,490**
Provisiones (243)		974,469,281	292,509,080	1,078,040,822
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		3,842,879,348	5,372,690,997	3,418,454,668
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0

Coopecaja

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

Balance General

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2023 y marzo 2022

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Otros pasivos	11.17	**2,593,793,554**	**2,231,392,097**	**2,708,653,854**
Ingresos diferidos (251)		2,504,453,979	2,221,716,755	2,686,668,050
Otros pasivos (253+254+257)		89,339,575	9,675,342	21,985,804
Aportes capital por pagar (290)		**293,964,347**	**976,951**	**0**
TOTAL DE PASIVOS		**150,148,160,353**	**143,766,584,196**	**141,271,932,083**
PATRIMONIO				
Capital social	16	**37,614,364,592**	**36,981,498,969**	**36,419,597,850**
Capital pagado (311)		37,614,364,592	36,981,498,969	36,419,597,850
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		**217,392**	**217,392**	**217,392**
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)		**865,213,109**	**557,807,602**	**1,036,528,930**
Reservas (340)	11.11	**8,081,526,967**	**8,080,945,592**	**7,729,666,978**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,267,906,173	0	2,746,934,540
Resultado del período		**887,526,424**	**2,267,906,174**	**861,901,812**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**49,716,754,658**	**47,888,375,730**	**48,794,847,503**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**199,864,915,011**	**191,654,959,926**	**190,066,779,588**
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		1,339,808,083	1,298,694,678	288,028,773
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	**207,467,962,897**	**220,768,636,782**	**204,793,176,958**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		178,003,640,580	191,385,878,021	178,838,429,254
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		29,464,322,318	29,382,758,761	25,954,747,704

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 11:16:09 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 09:30:52 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 14:32:04 -06'00'

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

Atención: Entidades Bancarios

Registro Profesional: 18801
Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2023-04-26 14:50:24 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO
CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
CPI No. 18801
COSTA RICA

COSTA RICA
COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
Aniversario 70
₡300 COLONES

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: emq5pt0N
https://timbres.contador.co.cr

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 marzo del 2023 y marzo 2022
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo 2022
Por disponibilidades (511)		2,437,896	11,195,481	2,029,518
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		582,378,577	1,190,958,000	203,525,444
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		6,422,969,605	24,174,045,956	5,812,529,182
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es		0	0	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0	
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)		133,871,430	705,761,359	170,156,830
Total de Ingresos Financieros	11.12	**7,141,657,508**	**26,081,960,796**	**6,188,240,975**
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		1,238,428,187	5,034,883,633	1,301,887,296
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	1,683,420,259	4,822,620,972	1,060,772,510
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)		7,563,307	103,312,655	52,275
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		27,649,217	222,104,221	48,804,352
Total de Gastos Financieros		**2,957,060,970**	**10,182,921,482**	**2,411,516,433**
Por estimación de deterioro de activos (420)		**907,025,763**	**5,588,830,719**	**325,143,160**
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		**518,032,970**	**1,440,337,556**	**289,927,226**
RESULTADO FINANCIERO		**3,795,603,745**	**11,750,546,152**	**3,741,508,607**
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		207,919,685	849,242,515	177,420,379
Por bienes mantenidos para la venta (532)		18,167,758	1,155,037	1,155,037
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	1,352,254	0
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		22,415,691	31,402,949	5,121,630
Por otros ingresos operativos (539+524)		29,389,478	91,032,688	19,758,444
Total Otros Ingresos de Operación		**277,892,612**	**974,185,442**	**203,455,490**

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 marzo del 2023 y marzo 2022

(En colones sin céntimos)

Viene…	NOTA	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		4,972,949	17,924,294	1,785,869
Por bienes mantenidos para la venta (432)		2,879,548	0	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	4,422,471	4,422,471
Por otros gastos operativos (439)		650,849,951	2,151,962,200	474,957,354
Total Otros Gastos de Operación		**658,702,448**	**2,174,308,965**	**481,165,695**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**3,414,793,909**	**10,550,422,630**	**3,463,798,402**
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	1,061,073,089	4,313,937,103	1,028,597,637
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,424,373,779	3,565,403,117	1,534,185,986
Total Gastos Administrativos		**2,485,446,868**	**7,879,340,221**	**2,562,783,623**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**929,347,041**	**2,671,082,409**	**901,014,779**
Impuesto de Renta (451)		0	66,912,769	
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	41,820,617	120,198,708	39,112,967
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		**887,526,424**	**2,483,970,931**	**861,901,812**
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		**307,405,507**	**-586,230,308**	**-107,508,980**
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		307,405,507	-586,230,308	-107,508,980
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**1,194,931,931**	**1,897,740,623**	**754,392,832**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 11:17:12 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 09:32:28 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 14:33:06 -06'00'

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L COOP
Atención: Entidades Bancarias
Registro Profesional: 18881
Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
Estado de Resultados Integral
2023-04-28 14:50:00 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA

COSTA RICA 70 Aniversario ¢300 COLONES

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: emq5pt0N
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 marzo del 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		**887,526,424**	**861,901,812**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		220,733,449	178,772,718
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		18,167,758	-1,155,037
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		209,370,944	-338,677,937
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		34,945,251	28,616,906
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		**1,370,743,827**	**729,458,463**
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		307,405,507	-107,508,980
integral		0	0
Cartera de Crédito		1,268,631,734	-2,620,365,701
Productos por cobrar por cartera de crédito		-168,668,988	-29,371,160
Cuentas y comisiones por cobrar		-46,302,523	0
Bienes disponibles para la venta		-54,156,137	10,569,963
Otros activos		-36,870,749	7,222,042
Obligaciones con el publico		-807,889,988	1,853,463,980
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-882,796,700	982,106,629
Productos por pagar por Obligaciones		-80,021,392	-102,691,958
Otros pasivos		655,388,851	-2,586,400,936
Flujos de efectivo por actividades de inversión		**154,719,616**	**-2,592,976,121**

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 marzo 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		-4,112,438	4,422,472
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-291,800,131	-160,440,788
Intangibles		28,252,819	28,251,872
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-267,659,750	-127,766,444
Flujos de efectivo de actividades de financiación		**1,257,803,692**	**-1,991,284,102**
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		7,461,950,134	-1,579,313,532
Capital Social		632,865,623	1,240,616,669
Dividendos		0	0
Otras actividades de financiación		0	34,018,241
Aumento o disminución de Reservas		581,375	-13,995,997
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**8,095,397,132**	**-318,674,622**
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		**0**	**0**
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		9,353,200,824	-2,309,958,722
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		33,315,112,466	34,727,172,600
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		**42,668,313,290**	**32,417,213,878**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 11:17:35 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 09:33:30 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Fecha: 2023.04.27 14:33:53 -06'00'

Coopecaja

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R L)
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Por el periodo terminado al 31 de marzo 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 31 de Marzo del 2022	**36,419,597,850**	**217,392**	**1,036,528,930**	**7,729,666,978**	**3,608,836,352**	**46,813,834,000**
Renuncias registradas Periodo 2021	-3,267,234,843	0	0	0	0	-3,267,234,843
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2022	0	0	0	0	2,153,753,683	2,153,753,683
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	747,903,074	-747,903,074	0
Dividendos del periodo 2021	0	0	0	-410,620,457	-2,746,934,540	-3,157,554,997
Otros	0	0	-478,721,328	13,995,997	153,753	-464,571,578
Capital pagado adicional	3,829,135,963	0	0	0	0	3,829,135,963
Saldo al 31 de diciembre del 2022	**36,981,498,970**	**217,392**	**557,807,602**	**8,080,945,592**	**2,267,906,173**	**47,888,375,729**
Renuncias registradas	-293,964,347	0	0	0	0	-293,964,347
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2023	0	0	0	0	887,526,424	887,526,424
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Dividendos del periodo 2022	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	307,405,507	581,375	0	307,986,882
Capital pagado adicional	926,829,969	0	0	0	0	926,829,969
Saldo al 31 de marzo del 2023	37,614,364,592	217,392	865,213,109	8,081,526,967	3,155,432,597	49,716,754,657
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	**37,614,364,592**	**217,392**	**865,213,109**	**8,081,526,967**	**3,155,432,596**	**49,716,754,656**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 11:17:59 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 09:34:49 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Fecha: 2023.04.27 14:36:55 -06'00'

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

Atención: Entidades Bancarios

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-04-26 14:50:34 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO
CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
CPI No. 18801
COSTA RICA

COSTA RICA
COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
Aniversario 70
¢300 COLONES

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: emq5pt0N
https://timbres.contador.co.cr

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 marzo del 2023, y 31 de marzo 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 marzo del 2022 tenía 198 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 mts 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 prorroga 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 como se proporciona la información a la gerencia, la información que fue considerada incluyo:

- 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 marzo 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 marzo del 2022 el tipo de cambio para la compra de US $1,00 era ¢540.39 y para la venta ¢545.95 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 y 01 de marzo),
- 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:

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Efectivo y valores en tránsito	163,075,508	159,782,636	178,739,299
Banco Central	1,482,582,027	1,410,587,641	3,658,393,133
Depósitos en bancos	2,348,833,781	2,463,584,268	8,715,532,055
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	38,673,821,974	29,281,157,921	19,864,549,391
Totales	**42,668,313,290**	**33,315,112,465**	**32,417,213,878**

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	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	490,145,755	485,803,945	520,245,246
Banco Central PT	Gobierno	0	1,600,000,000	0
COOPENAE	Cdp	73,194,850	0	1,000,000,000
COOPEALIANZA	Cdp	0	0	1,000,000,000
Fondo SAFI	INS	979,392,604	1,065,999,941	0
Banco Costa Rica	Gobierno	533,600,611	580,547,116	1,335,759,233
Prival Bank	Gobierno	1,970,224,490	1,857,948,839	7,412,724,048
Prival Bank	Banco Central	8,997,844,527	7,741,542,106	0
Prival Bank	ICE	656,199,362	718,526,114	1,486,960,630
Prival Bank	Bem V	1,552,708,365	0	1,584,132,465
Prival Bank	Recompras	213,867,201	240,704,936	0
Banco Nacional	Banco Central	1,027,330,406	1,007,103,369	1,022,180,190
Central directo CDP	Banco Central	4,100,000,000	6,200,000,000	4,250,000,000
Banco Nacional	CDP	5,459,500	0	0
Improsa Recompras	Gobierno	386,497,193	796,108,051	0
Banco Central ICP	Banco Central	16,105,140,000	5,474,383,050	0
BN Recompras	Gobierno	363,525,089	285,316,201	0
BCR	Recompras	0	126,846,900	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	295,335,144	292,011,132	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	500,183,557	547,691,706	0
Productos por cobrar		423,173,321	260,624,515	252,547,579
	Totales	**38,673,821,974**	**29,281,157,921**	**19,864,549,391**

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 31 Marzo del 2022	**14,850,350,111**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	5,588,830,719
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,551,289,749
Sobre estimación reversada	1,546,268,156
Saldo al 31 diciembre del 2022	**18,434,159,237**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	907,025,763
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-1,215,687,790
Sobre estimación reversada	518,032,970
Saldo al 31 marzo del 2023	**18,643,530,180**

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 marzo es de ¢2.736.262.985

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 marzo 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 marzo 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 marzo, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Marzo. 2023				Diciembre.2022				Marzo. 2022			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	7,965,469,573	5%	0	0%	8,389,671,338	5%	0	0%	10,251,421,269	6%	0	0%
Tarjetas	440,466,700	0%	69,478,967	22%	328,532,404	0%	58,879,660	100%	15,468,525	0%	8,628,956	100%
Mi Pymes	264,424,840	0%	0	0%	247,440,653	0%	0	0%	109,738,479	0%	0	0%
Back to Back	185,730,822	0%	0	0%	198,425,308	0%	0	0%	175,884,214	0%	0	0%
Capital Social	2,960,146,078	2%	0	0%	3,091,171,211	2%	0	0%	3,418,482,450	2%	0	0%
Hipotecario	18,796,007,838	11%	217,288,100	70%	18,189,281,471	11%	0	0%	5,229,483,040	3%	0	0%
Hipotecario									9,890,872,095	6%	0	0%
Prendario	130,044,740	0%	0	0%	133,212,699	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Sin Garantía 1/	136,745,016,714	82%	25,276,311	8%	138,495,894,329	82%	29,093,960	0%	136,509,628,361	82%	0	0%
Total cartera	**167,487,307,305**	**100%**	**312,043,378**	**100%**	**169,073,629,413**	**100%**	**87,973,620**	**100%**	**165,600,978,433**	**100%**	**8,628,956**	**100%**
Total cartera	**167,799,350,683**				**169,161,603,033**				**165,609,607,389**			

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 marzo de 2022, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Marzo. 2022	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	247,440,653	109,738,479
Vivienda	18,796,007,838	18,189,281,471	15,120,355,135
Consumo	149,003,342,845	150,724,880,909	150,379,513,775
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	**167,799,350,683**	**169,161,603,033**	**165,609,607,388**

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2021, 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.

	Marzo. 2023				Diciembre. 2022				Marzo. 2022			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	14562	23022	153,898,180,792	704,082,021	14870	23643	156,782,792,381	666,253,843	15117	24943	157,837,873,151	656,372,890
1 a 30	8	11	9,458,025	602,298	1	5	14,826,731	937,649	0	0	0	0
31 a 60	833	1267	9,059,165,217	343,329,472	617	972	7,154,527,198	285,658,047	396	629	4,544,107,016	177,950,939
61 a 90	176	259	1,983,111,036	139,440,645	195	315	2,299,579,120	105,645,711	69	104	631,413,645	38,571,221
91 a 120	1	3	8,128,314	1,058,163	88	143	874,972,390	58,907,582	0	0	0	0
120 a 180	182	242	2,076,063,193	218,459,138	106	155	1,249,153,470	109,124,512	95	146	983,083,574	77,145,206
más de 180	65	89	657,628,647	55,716,010	60	96	683,555,129	68,775,493	133	190	1,595,974,617	143,601,718
Cobro Judicial	7	11	107,615,459	9,722,726	7	10	102,196,614	8,438,648	2	2	17,155,385	1,589,647
Total	**15,834**	**24,904**	**167,799,350,683**	**1,472,410,473**	**15,944**	**25,339**	**169,161,603,033**	**1,303,741,484**	**15,812**	**26,014**	**165,609,607,388**	**1,095,231,621**

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de marzo del 2023 era de ¢ 164.949.915.070 (98.30% de la cartera total), para marzo 2022 ¢ 163.013.393.813 (98.43% 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 marzo 2023 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 la suma ¢ 107.615.459 y para el marzo 2022 un saldo ¢ 17.155.385.

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 marzo del 2023 a ¢ 2.284 millones, y en marzo 2022 a ¢ 2.207 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 marzo de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2023	No. Asociados	2022	No. Asociados
Préstamos directos					
Consejo de Administración	¢	84,329,260	4	95,147,018	6
Personal administrativo		499,619,015	63	407,895,712	39
		583,948,275	**67**	**503,042,730**	**45**
Obligaciones con el público:					
Consejo de Administración	¢	113,365,610	9	109,488,662	9
Personal administrativo		659,452,775	195	653,773,886	178
		772,818,385	**204**	**763,262,549**	**187**
Capital Social:					
Consejo de Administración	¢	34,379,266	9	37,802,906	9
Personal administrativo		166,616,609	192	163,542,658	175
		200,995,875	**201**	**201,345,564**	**184**

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	14,981,480,794	11,982,860,678	Regulación posición monetaria
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	23,624,947,010	26,750,275,302	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,363,599,609	8,295,948,589	DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	17,165,125,134	9,029,754,197	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,188,588,375	2,567,642,502	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	125,630,498	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,477,280,277	6,773,090,623	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	11,782,803,400	12,820,435,807	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	9,437,150,800	6,800,996,507	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	1,018,936,416	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	449,692,526	93,039,108	Banca para el Desarrollo
Total General		**77,489,187,131**	**74,275,749,551**	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Activos	4,977,506,602	4,463,820,237	4,151,625,664
Pasivos	4,286,734,398	4,923,427,545	3,338,774,260
Posición	**690,772,204**	**(459,607,308)**	**812,851,404**

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:

	Marzo. 2023		diciembre. 2022		Marzo. 2022	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	62,801,105,128	38,208	63,111,023,202	19,867	69,023,788,650	19,069
Depósitos del público vencidos	2,350,018,229	10,681	2,847,990,143	17,270	2,401,969,573	11,004
Cargos por pagar	2,347,654,854	2560	2,434,184,659	2531	2,573,343,303	2807
Totales	**67,498,778,211**	**51,449**	**68,393,198,003**	**39,668**	**73,999,101,526**	**32,880**

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:

	Marzo.2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Efectivo	163,075,508	159,782,636	178,739,299
Banco Central de Costa Rica	1,482,582,027	1,410,587,641	3,658,393,133
Entidades Financieras del país	2,348,833,781	2,463,584,268	8,715,532,055
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Totales	**3,994,491,316**	**4,033,954,545**	**12,552,664,487**

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Marzo 2023					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	4.68%	Vencimiento	1,027,330,406
Banco Nacional Dolares	Gobierno	Recompras dolares	4.63%	Vencimiento	128,901,031
Prival Bank	BCCR	BEM	6.52%	Vencimiento	8,997,844,527
Prival Bank	BCCR	BEMV	4.74%	Vencimiento	1,552,708,365
Prival Bank	Gobierno	Recompras dolares	4.80%	Vencimiento	213,867,201
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8.25%	Vencimiento	587,246,770
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	656,199,361
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.08%	Vencimiento	1,249,752,434
Prival Bank	Gobierno	TP Dolares	6.48%	Vencimiento	133,225,285
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	7.52%	Vencimiento	4,100,000,000
Improsa	Gobierno	Recompras colones	8.81%	Vencimiento	149,602,783
Improsa	Gobierno	Recompras dolares	4.58%	Vencimiento	236,894,410
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	500,183,557
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	BEM	5.10%	Vencimiento	490,145,755
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6.75%	Vencimiento	295,335,144
Banco Costa Rica	Gobierno	Bono dolares	4.38%	Vencimiento	533,600,611
INS	INS	SAFI	6.54%	A la vista	979,392,604
Banco Nacional	Gobierno	Recompras colones	8.70%	Vencimiento	234,624,058
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP dólares	3.37%	Vencimiento	5,459,500
Coopenae	Coopenae	CDP dólares	3.04%	Vencimiento	73,194,850
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	8.89%	Vencimiento	15,450,000,000
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dolares	6.00%	Vencimiento	655,140,000
			Total Inversiones	**¢**	**38,250,648,653**
			Productos por Cobrar		423,173,321
			Total de Inversiones y Productos	**¢**	**38,673,821,974**

Diciembre 2022					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	4.68%	Vencimiento	1,007,103,369
Banco Nacional Dólares	Gobierno	Recompras dólares	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 dólares	4.83%	Vencimiento	240,704,936
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8.50%	Vencimiento	384,412,639
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	718,526,114
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.08%	Vencimiento	1,327,855,847
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	145,680,353
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 dólares	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 Rica	BEM	5.10%	Vencimiento	485,803,945
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6.75%	Vencimiento	292,011,132
Banco Costa Rica	Gobierno	Bono dólares	4.38%	Vencimiento	580,547,116
Banco Costa Rica	Gobierno	Recompras dólares	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 Dólares	4.88%	Vencimiento	418,383,050
Banco Central	Gobierno	PT¢	7.74%	Vencimiento	1,600,000,000
			Total Inversiones	**¢**	**29,020,533,406**
			Productos por Cobrar		260,624,515
			Total de Inversiones y Productos	**¢**	**29,281,157,921**

Marzo 2022					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,022,180,190
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	3.81%	Vencimiento	539,867,899
Prival Bank Dólares	TP Prival	Gobierno	6.88%	Vencimiento	724,127,936
Prival Bank colones	TP Prival	Gobierno	5.26%	Vencimiento	6,148,728,213
Prival Bank Dólares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.75%	Vencimiento	1,486,960,631
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	1.63%	Vencimiento	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	Vencimiento	520,245,245
Banco Costa Rica Dólares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.75%	Vencimiento	1,335,759,233
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem v	4.74%	Vencimiento	1,584,132,465
COOPEALIANZA	COOPEALIANZA	CDP	3.49%	Vencimiento	1,000,000,000
COOPENAE	COOPENAE	CDP	4.25%	Vencimiento	1,000,000,000
			Total Inversiones	**¢**	**19,612,001,812**
			Productos por Cobrar		252,547,579
			Total de Inversiones y Productos		**19,864,549,391**

11.3. Cartera de crédito

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

	Marzo.2023	diciembre.2022	Marzo.2022
Créditos vigentes	153,898,180,792	156,782,792,382	157,837,873,152
Créditos vencidos	13,793,554,432	12,276,614,038	7,754,578,852
Cobro Judicial	107,615,459	102,196,614	17,155,385
Productos por cobrar	1,472,410,473	1,303,741,485	1,095,231,621
Ingresos diferidos	-1,878,085,873	-1,971,706,489	-2,236,157,695
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-18,643,530,181	-18,434,159,237	-14,850,350,111
Totales	**148,750,145,102**	**150,059,478,792**	**149,618,331,204**

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

	Marzo. 2023		diciembre.2022		Marzo. 2022	
Criterio 2	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**
A1	141,246,974,913	503,159,284	143,025,206,944	462,959,788	141,220,563,491	446,199,997
A2	3,095,698,083	69,084,405	3,392,285,340	69,738,768	3,509,021,987	81,065,085
B1	13,848,551,768	276,280,171	13,317,719,454	251,048,415	13,341,597,257	156,748,227
B2	2,433,250,482	111,841,489	1,801,379,114	86,093,413	2,084,013,535	89,873,615
C1	1,517,682,676	78,851,065	1,913,073,206	67,563,639	575,264,858	23,107,316
C2	682,652,031	54,316,493	758,859,829	47,405,999	219,689,520	18,856,171
D	203,043,269	3,724,475	995,389,665	58,851,648	236,786,586	4,919,858
E	4,771,497,461	375,153,091	3,957,689,481	260,079,815	4,422,670,154	274,461,353
Total criterio	**167,799,350,683**	**1,472,410,473**	**169,161,603,033**	**1,303,741,484**	**165,609,607,388**	**1,095,231,621**

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:

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,644,873,626	4,644,873,626	4,644,873,626
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0	0
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	373,760,248	373,760,248	367,095,831
Adiciones	20,404,866	358,142.70	0
Retiros	-24,386,627	0	0
Total Equipo y mobiliario	**369,778,487**	**374,118,391**	**367,095,831**
Equipo de Computación			
Saldo Anterior	773,650,992	769,586,646	702,284,451
Adiciones	11,886,596	0	0
Retiros	-17,539,521	0	0
Total Equipo de computación	767,998,067	769,586,646	702,284,451
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Total Vehículos	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	1,153,024,264	865,321,026	643,527,506
Adiciones	23,666,810	0	10,772,796
Retiros	-14,164,868	-14,164,868	-12,493,344
Bienes tomados arrendamiento	1,162,526,206	851,156,158	641,806,958
Depreciación acumulada	-1,644,263,915	-1,562,148,215	-1,310,846,261
Totales	**6,096,027,342**	**5,872,701,478**	**5,840,329,476**

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 3.05% con respecto a los activos totales a marzo del 2023, y marzo 2022 un 3.07%.

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 al cierre de cada periodo es el siguiente:

Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	Monto Marzo 2023	Monto Diciembre 2022	Monto Marzo 2022	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025	65,686,515	90,585,547	6,389,184	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2024	34,965,215	15,195,598	40,509,594	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2024	7,982,138	10,961,581	20,211,542	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	30/06/2025	81,502,255	21,134,472	12,535,063	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2024	22,335,093	53,751,266	12,360,569	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	269,802,408	4,470,293	23,076,143	Alquiler equipo de seguridad
Ice	3 años	28/02/2023	0	6,470,189	44,585,815	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	43,927,137	77,976,908	6,360,398	Alquiler Vehiculos
Browaeys Villafuerte Michel	5 años	30/09/2024	30,992,069	57,058,732	72,314,108	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025	13,860,000	19,692,103	3,872,000	Alquiler Local
Centriz S.A.	3 años	01/07/2025	43,927,137	0	0	Rentig de Vehiculos
		Totales	**614,979,967**	**357,296,689**	**242,214,416**	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto Marzo 2023	Monto Diciembre 2022	Monto Marzo 2022	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2023	0	0	3,714,159	Leasing de Grabadores
CSI Leasing 100428-32	7.40%	08/11/2024	0	1,550,582	0	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-39	5.68%	01/03/2023	0	0	51,273,506	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	118,446,600	141,499,474	0	Leasing Equipo Seguridad
		Totales	**118,446,600**	**143,050,056**	**54,987,665**	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Marzo. 2023	Diciembre.2022	Marzo. 2022
Costo:			
Terrenos	71,226,239	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	162,634,328	162,634,328	445,198,261
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	445,198,261	445,198,261	162,634,328
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-360,748,797	-356,840,077	-345,113,917
Totales	**812,340,662**	**816,249,382**	**827,975,542**

En el año 2019, se realizó un avaluó actualizando los datos de esta inversión y se realizaron los ajustes correspondientes.

11.7. Otros activos

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

	Marzo. 2023	Diciembre.2022	Marzo. 2022
Gastos pagados por anticipado	19,556,615	26,998,748	15,011,103
Cargos Diferidos	28,950,178	38,522,078	55,073,652
Operaciones pendientes de imputación	191,428,553	125,628,011	25,012,855
Construcciones en proceso	2,932,653	0	0
Depósitos en garantía	28,255,043	78,081,561	78,081,561
Software	3,029,149,981	3,177,579,463	2,585,791,384
Amortización acumulada software	-2,156,446,236	-2,110,781,918	-1,625,249,002
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	42,091,205	7,113,102	7,113,102
Bienes Intangibles en arrendamiento	20,639,183	173,469,880	170,760,925
Amortización acumulada bienes intangibles	-18,607,467	-170,760,925	-158,923,235
	1,188,024,709	**1,345,925,000**	**1,152,747,345**

11.8. Obligaciones con el público

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

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Captaciones a plazo vencidas	2,350,018,229	2,847,990,143	2,401,969,573
Depósitos de Ahorro a Plazo	62,801,105,128	63,111,023,202	69,023,788,650
Cargos por pagar captaciones	2,347,654,854	2,434,184,659	2,573,343,303
Totales	**67,498,778,211**	**68,393,198,003**	**73,999,101,526**

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.

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación		Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2023
DAVIVIENDA				
10410152079728003	10.77%	01/10/2025	25,518,626.57	2,843,301,010.79
10410152079728204	11.56%	07/02/2028	6,012,287.13	780,141,064.10
10410152079728109	9.84%	01/10/2025	9,034,453.53	1,944,286,986.00
			40,565,367.23	**5,567,729,060.89**
BANCO NACIONAL				
35916973	10.22%	28/06/2032	-5,428,777.47	3,824,579,042.79
35941763	9.72%	28/06/2032	-12,736,986.11	9,434,804,528.53
15932726	10.22%	28/06/2032	-4,164,308.02	2,933,759,078.18
35924831	10.22%	28/06/2032	-6,845,819.86	4,822,886,788.54
30873259	11.22%	09/10/2023	2,170,435.82	267,844,815.48
30772734	11.22%	17/04/2023	50,337.95	6,212,005.93
30773868	11.22%	27/04/2023	175,352.41	21,639,540.25
30775401	11.22%	11/05/2023	88,239.71	10,889,309.81
30778843	11.22%	11/06/2023	598,891.35	73,906,789.78
30782306	11.22%	14/07/2023	630,360.77	77,790,304.31
30783695	11.22%	27/07/2023	535,701.81	66,108,821.12
30788884	11.22%	10/09/2023	1,312,428.56	161,961,566.33
30797102	11.22%	09/10/2023	1,930,443.64	238,228,338.75
			7,492,192.02	**21,940,610,929.80**
BANCO COSTA RICA				
5983132	10.59%	13/09/2023	3,204,227.07	605,142,034.55
6030589	10.36%	18/03/2026	12,859,506.16	3,437,349,434.65
6041926	10.44%	25/05/2027	3,798,802.20	4,366,439,314.55
5995029	10.33%	03/10/2024	25,401,537.91	3,161,579,881.15
			45,264,073.35	**11,570,510,664.90**
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	4,370,127.51	904,164,311.44
132210877	6.25%	01/11/2052	15,040,400.24	2,887,756,846.09
131710722	7.25%	01/12/2024	4,647,462.97	769,235,250.52
132010822	7.25%	04/12/2030	11,808,869.53	2,171,746,120.28
			35,866,860.25	**6,732,902,528.33**
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	10.69%	03/01/2029	14,352,054.00	1,726,159,106.80
084-032-253454-6	10.69%	03/01/2030	31,856,770.87	3,831,497,232.05
084-032-250491-3	10.69%	03/01/2029	29,690,891.78	3,571,001,283.10
			75,899,716.65	**9,128,657,621.95**

Número de Operación		Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2023
BANHVI				
1052016	9.21%	10/10/2031	18,689,151.65	2,356,518,018.54
1052019	9.73%	10/10/2033	40,187,450.67	4,796,433,458.32
1052022	8.77%	10/07/2037	7,397,566.54	979,557,860.56
			66,274,168.86	**8,132,509,337.42**
FONADE				
2030254	6.44%	25/11/2030	48,979.34	45,632,924.43
1000403	6.09%	29/11/2030	15,828.78	46,784,570.14
1000472	6.59%	13/11/2030	653,603.08	198,362,088.57
2030242	6.69%	25/11/2030	27,889.27	25,012,796.02
			746,300.47	**315,792,379.16**
LAFISE				
200083146	10.17%	09/03/2027	10,268,056.52	1,652,141,033.49
			10,268,056.52	**1,652,141,033.49**
CENDEISSS				
92018	11.00%	01/11/2023	995,811,212.45	995,811,212.45
0120231	10.00%	01/02/2028	6,066,405,154.69	6,066,405,154.69
022023	10.00%	01/02/2028	251,707,003.60	251,707,003.60
032023	10.00%	01/03/2028	282,000,000.00	282,000,000.00
			7,595,923,370.74	**7,595,923,370.74**
		Intereses Adelantad	**-29,175,891.47**	
		Totales	**346,505,939.46**	**72,636,776,926.68**

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación		Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2023
G&T				
06-0001883	10.06%	08/11/2024		1,399,872,054.69
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-56	5.68%	01/12/2025		118,446,598.63
			Totales	**1,518,318,653.32**

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arredramientos

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2022
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 Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2022
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	14,175,127	1,779,801,104
084-032-253454-6	03/01/2030	31,294,842	3,929,318,938
084-032-250491-3	03/01/2029	29,276,980	3,675,960,152
		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**
LAFISE 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	**5,387,062**	**0**
	Adelantados	**339,997,529**	**64,921,546,561**

OPERACIONES EN DOLARES

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

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arredramientos.

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	3,774,388,768	24,376,261
10410152079728100	01/10/2025	2,365,715,000	6,982,145
10410152079727601	05/06/2022	119,031,992	571,684
		6,259,135,760	**31,930,090**
BANCO NACIONAL			
30868140	10/02/2023	408,919,313	-78,376
20890386	09/05/2022	20,856,290	-5,156
30731499	24/07/2022	14,428,935	-14,028
30731501	28/08/2022	2,766,001	-2,689
30860514	18/02/2023	450,091,145	-437,589
30864431	14/02/2023	271,872,089	-264,320
30880029	20/02/2023	245,510,046	-238,690
30873259	09/10/2023	725,052,853	3,927,370
30734717	22/05/2022	74,713,556	404,698
30738595	08/06/2022	75,187,663	407,267
30749870	11/09/2022	164,028,868	888,490
30756886	13/11/2022	221,356,680	1,199,015
30772734	17/04/2023	179,545,043	972,536
30773868	27/04/2023	191,708,459	1,038,421
30775401	11/05/2023	96,470,296	522,547
30778843	11/06/2023	412,289,210	2,233,233
30780259	25/06/2023	108,940,561	590,095
30782306	14/07/2023	328,967,642	1,781,908
30783695	27/07/2023	230,846,680	1,250,420
30788884	10/09/2023	490,276,082	2,655,662
30797102	09/10/2023	644,881,388	3,493,108
30809326	17/10/2023	292,843,796	1,586,237
	Intereses Adelantados	**1,414,443,820**	**-1,040,849**
	Intereses Vencidos	**4,237,108,777**	**22,951,006**
	Total	**5,651,552,596**	

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
BANCO COSTA RICA			
5970176	19/06/2022	684,479,773	1,608,527
5969214	30/06/2022	654,511,280	640,876
5983132	13/09/2023	1,737,884,864	6,126,044
6030589	18/03/2026	4,398,224,927	10,800,086
5995029	03/10/2024	4,948,254,629	25,978,337
		12,423,355,473	**45,153,870**
BANCO CATHAY			
70000630	06/04/2022	4,092,647	25,437
		4,092,647	**25,437**
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	1,135,582,778	5,488,650
131710722	01/12/2024	1,167,033,343	7,050,826
132010822	04/12/2030	2,373,396,863	12,905,345
		4,676,012,984	**25,444,821**
BANCO POPULAR			
084-032-249477-4	03/01/2029	1,941,166,228	10,870,531
084-032-253454-6	03/01/2030	4,225,759,793	23,664,255
084-032-250491-3	03/01/2029	3,992,331,162	22,357,055
		10,159,257,183	**56,891,841**
COOPENAE			
2046959	30/04/2023	637,077,499	2,406,737
		637,077,499	**2,406,737**
BANHVI			
1052016	10/10/2031	2,061,920,212	10,351,412
1052016-5	10/09/2036	438,000,000	63,267
1052019-5	10/04/2037	215,500,000	31,128
1052019	10/10/2033	4,784,382,183	25,955,273
		7,499,802,395	**36,401,079**
FONADE			
2030184	28/11/2030	47,718,811	15,906
2030242	25/11/2030	49,601,507	33,068
		97,320,318	**48,974**
LA FISE			
200083146	09/03/2027	1,985,392,383	8,129,079
		1,985,392,383	**8,129,079**

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
CENDEISS			
92018	01/11/2023	2,199,226,114	15,577,852
072020	01/07/2025	2,216,534,623	15,700,454
082020	03/08/2025	240,500,170	1,589,973
102020	01/10/2025	151,698,511	1,074,531
112020	01/11/2025	38,663,217	273,864
122020	01/12/2025	90,642,747	642,053
012021	01/01/2026	150,165,905	1,063,675
022021	01/02/2026	122,662,555	868,860
032021	01/03/2026	124,855,640	884,394
042021	06/04/2026	127,033,301	749,849
052021	04/05/2026	111,969,559	713,806
072021	01/07/2026	115,678,171	819,387
082021	03/08/2026	45,197,283	298,804
092021	01/09/2026	201,951,197	1,430,488
102021	01/10/2026	158,418,874	1,122,134
112021	01/11/2026	189,138,719	1,339,733
122021	01/12/2026	192,082,004	1,360,581
012022	01/01/2027	252,016,959	1,666,112
022022	01/02/2027	305,835,709	2,166,336
032022	01/03/2027	180,000,000	1,275,000
		7,214,271,259	**50,617,886**

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
G & T			
06-0001883	08/11/2024	**2,736,820,765**	**0**
MUTUAL LEASING Anexo 02			0
MLF-CRI-18	01/07/2022	1,823,691	0
ML-CRC-18-07	01/01/2023	1,890,802	0
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	6,687,692	0
		10,402,185	0
			0
CSI LEASING Anexo 56			
COCAJ-001-100428-56	01/04/2021	192,013,517	0
		192,013,517	0
		59,546,506,963	**280,000,819**

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Cuentas por pagar diversas		3,842,879,348	5,372,690,997	3,418,454,668
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	58,756,843	32,980,845	64,285,150
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	43,997,727	0	34,583,442
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	43,631,775	0	29,318,118
Provisión otras retribuciones	5	68,375,086	206,113,114	62,169,988
Provisión de promoción y publicidad	6	178,503,835	0	51,071,417
Provisión de asamblea y preasamblea	7	72,732,521	0	116,648,250
Provisión pago a Sugef	8	0	0	789,000
Provisión pago a Cenecoop	9	23,233,676	0	21,731,427
Provisión pago a Conacoop	10	9,293,470	0	8,690,770
Provisión pago a Fecoopse	11	4,646,735	0	4,345,385
Provisión pago a Fedeac	12	4,646,735	0	4,345,385
Provisión para litigios laborales	13	53,225,991	53,225,991	68,517,065
Provisión Faltantes de caja	14	805,000	189,130	789,130
Provisión Gastos Legales	15	223,693	0	16,063,760
Provisión del Área de Riesgos	16	5,700,585	0	151,493,528
Provisión de Uniformes del Personal	17	0	0	5,083,000
Provisión Área de TI	18	117,408,134	0	48,299,621
Provisión Área de Proyectos	19	72,425,203	0	176,082,693
Provisión de Suscripciones	20	0	0	1,783,744
Provisión Papelería	21	0	0	47,377,975
Provisión Mantenimiento Edificio	22	19,628,544	0	163,109,414
Provisión Capacitación Asociados	23	0	0	1,462,560
Provisión Finanzas	24	17,397,968	0	0
Provisión Área Tesorería	25	11,881,688	0	0
Provisión Área Crédito Cobro	26	33,588,422	0	0
Provisión Área de cumplimiento	27	1,811,270	0	0
Provisión Gerencia	28	19,888,951	0	0
Provisión Área Operación	29	110,307,040	0	0
Provisiones Gestión Calidad	30	977,707	0	0
Provisión Auditoria Interna	31	1,380,682	0	0
		4,817,348,629	**5,665,200,077**	**4,496,495,490**

1. 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. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.

3. Provisión para el pago del asesor del comité de vigilancia.

4. Provisión de recursos Humanos en asesorías.

5. Otras retribuciones calculadas al personal.

6. provisión de promoción y publicidad

7. provisión para el pago de asamblea y pre asambleas

8. Este monto es el pago para realizar a la Sugef

9. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%

10. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%

11. El porcentaje sobre las utilidades de Fecoopse es un 0.50%

12. El porcentaje sobre las utilidades de Fedeac es un 0.50%

13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.

14. Provisión para Faltantes de caja general.

15. Provisión de Gastos Legales.

16. Provisión del Área de Riesgos en asesorías.

17. Provisión de Uniformes del Personal.

18. Provisión para inversiones en el área de TI.

19. Provisión de Proyectos planificados en la cooperativa.

20. Provisión de Gastos por Suscripciones.

21. Provisión para los gastos de Papelería.

22. Provisión para utilizar en el Mantenimiento Edificio.

23. Provisión Capacitación Asociados.

24. Provisión Área Finanzas en asesorías.

25. Provisión Área Tesorería en asesorías.

26. Provisión Área Crédito y Cobro en asesorías.

27. Provisión Área de Cumplimiento en asesorías.

28. Provisión Gerencia en asesorías.

29. Provisión Área Operaciones.

30. Provisión Gestión Calidad en asesorías.

31. Provisión Auditoría Interna en asesorías.

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Legal (10%)	5,359,014,335	5,359,014,335	5,091,906,094
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	964,848,170	964,266,795	1,054,259,595
Bienestar Social (11%)	914,771,355	914,771,355	794,029,830
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	842,893,108	842,893,108	789,471,459
Total Reservas	**8,081,526,967**	**8,080,945,592**	**7,729,666,978**

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Disponibilidades	2,437,896	11,195,481	2,029,518
Por inversiones en valores y depósitos	582,378,577	1,190,958,000	203,525,444
Producto por préstamos	5,937,851,026	23,031,307,931	5,587,330,868
Ingresos financieros créditos vencidos	485,118,579	1,142,738,025	225,198,314
Por diferencial cambiario	6,238,085,471	11,786,756,587	2,033,433,399
Otros ingresos Financieros	133,871,430	705,761,359	170,159,830
Totales	**13,379,742,979**	**37,868,717,383**	**8,221,677,373**

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:

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	420,838,441	508,415,454	112,395,196
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	131,961,819	444,778,294	96,010,339
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	311,921,956	1,078,459,376	228,767,632
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	42,799,425	147,506,533	33,577,137
Gastos de intereses del Banco Cathay	0	555,438	549,334
Gastos de intereses del Infocoop	111,881,104	347,161,643	87,152,958
Gasto de intereses de Coopenae	0	42,533,287	15,257,864
Gasto de intereses del Banhvi	193,346,614	557,840,730	105,889,139
Gasto de intereses del Banco Popular	242,374,875	834,449,573	182,108,954
Gasto de interés de Mutual Leasing	0	2,235,785	2,100,545
Gasto de interés del Banco G &T Continental	38,206,338	179,737,356	43,588,216
Gasto de Fonabe	3,631,239	4,777,818	474,876
Gasto de intereses de CENDEISSS	186,458,448	674,169,685	152,900,320
Totales	**1,683,420,259**	**4,822,620,972**	**1,060,772,510**

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Marzo. 2023	Diciembre.2022	Marzo.2022
Gasto de Sueldos y bonificaciones	580,857,312	2,452,055,215	593,465,999
Gasto de Remuneraciones a directores	51,766,526	183,397,292	46,109,880
Gasto de Tiempo extraordinario	4,628,024	18,059,188	2,667,646
Gasto de Viáticos	5,999,484	22,979,761	5,635,413
Gasto de Décimo tercer sueldo	58,836,621	231,269,051	54,988,239
Gasto de Vacaciones	33,362,966	182,418,871	21,046,392
Gasto de Incentivos	44,664,222	184,571,950	38,318,519
Gasto de Otras retribuciones	3,944,503	16,253,845	2,721,297
Gasto de Preaviso y cesantía	34,945,251	127,983,908	28,616,906
Gasto de Cargas sociales patronales	171,924,959	685,235,663	170,484,430
Gasto de Refrigerios	8,971,082	38,164,781	6,548,473
Gasto de Vestimenta	7,363,636	11,496,179	5,083,000
Gasto de Seguros del personal	3,942,813	18,228,812	4,715,088
Gastos de Capacitacion Personal	8,100,000	0	0
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	23,412,263	87,077,049	15,897,712
Otros gastos de personal	18,353,427	54,745,538	32,298,643
Totales	**1,061,073,089**	**4,313,937,103**	**1,028,597,637**

11.15. Cuentas de orden

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

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2023
Garantías en poder de la entidad	76,815,043,585	92,037,845,692	84,632,844,916
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	77,489,187,131	76,401,569,444	74,275,749,551
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	20,860,911,643	20,209,656,275	17,361,754,084
Otras Cuentas de Registro	15,832,956	34,995,612	40,303,108
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,822,665,266	2,701,810,999	2,527,777,595
Comisiones de Confianza Cesantía	21,566,885,802	21,567,679,308	18,415,999,954
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,751,871,035	7,647,046,275	7,345,769,657
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	145,565,481	168,033,177	192,978,093
Totales	**207,467,962,897**	**220,768,636,782**	**204,793,176,958**

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:

	Marzo. 2023	Diciembre. 2022	Marzo. 2022
CENECOOP (2.5%)	23,233,676	66,777,060	21,731,427
CONACOOP (1%)	9,293,470	26,710,824	8,690,770
FECOOPSE (0.5%)	4,646,735	13,355,412	4,345,385
FEDEAC (0.5%)	4,646,735	13,355,412	4,345,385
Total participaciones	**41,820,617**	**120,198,708**	**39,112,967**

11.17. Otros pasivos

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

	Marzo. 2023	diciembre.2022	Marzo.2022
Operaciones por liquidar M.N.	88,415,405	8,827,771	21,949,518
Otros Ingresos Diferidos	2,504,453,979	2,221,716,755	2,686,668,050
Sobrantes de Caja	860,125	832,118	36,286
Saldos Positivos Tarjeta Crédito $	64,045	15,453	0
Totales	**2,593,793,554**	**2,231,392,097**	**2,708,653,853**

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):

Marzo. 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	3,702,216	0	0	0	0	0	0	**3,702,216**
Inversiones	4,364,539	3,309,278	0	1,561,199	795,175	6,408,980	17,777,254	**34,216,425**
Cartera de Créditos	2,029,592	639,055	633,310	1,953,297	4,097,843	143,366,010	14,363,306	**167,082,413**
Cuentas por cobrar	127,229	0	0	0	0	0	0	**127,229**
Operaciones pend. Imputación	191,429	0	0	0	0	0	0	**191,429**
Total de Activos	**10,415,005**	**3,948,333**	**633,310**	**3,514,496**	**4,893,018**	**149,774,990**	**32,140,560**	**205,319,712**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,551,725	4,722,937	6,570,647	8,029,196	20,636,415	16,826,813	0	**62,337,731**
Obligaciones con ent. financieras	1,313,325	1,289,787	1,271,813	3,708,673	5,982,156	59,115,877	0	**72,681,629**
Cuentas por pagar	4,817,349		0	0	0	0	0	**4,817,349**
Cargos por pagar	2,641,330		0	0	0	0	0	**2,641,330**
Total de Pasivos	**14,323,728**	**6,012,724**	**7,842,459**	**11,737,868**	**26,618,570**	**75,942,689**	**0**	**142,478,039**
Diferencia activos-pasivos	**-3,908,723**	**-2,064,391**	**-7,209,149**	**-8,223,372**	**-21,725,552**	**73,832,301**	**32,140,560**	**62,841,673**

Moneda 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	292,275	0	0	0	0	0	0	**292,275**
Inversiones	0	0	0	0	81,325	2,993,983	1,382,089	**4,457,397**
Cartera de Créditos	311,262	0	0	0	0	0	0	**311,262**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**603,537**	**0**	**0**	**0**	**81,325**	**2,993,983**	**0**	**5,060,934**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	412,417	245,900	243,528	611,464	697,464	602,618	0	**2,813,391**
Obligaciones con ent. financieras	365,027	95,931	96,643	294,264	607,468	585,187	0	**2,044,519**
Cuentas por pagar	21,586	0	0	0	0	0	0	**21,586**
Cargos por pagar	52,831		0	0	0	0	0	**52,831**
Total de Pasivos	**851,861**	**341,831**	**340,171**	**905,728**	**1,304,932**	**1,187,805**	**0**	**4,932,327**
Diferencia activos-pasivos	**-248,324**	**-341,831**	**-340,171**	**-905,728**	**-1,223,607**	**1,806,178**	**0**	**-1,253,482**

diciembre. 2022								
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	0	0	0	0	0	0	**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	0	0	0	0	0	0	**80,927**
Operaciones pend. Imputación	125,628	0	0	0	0	0	0	**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	0	**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	0	**64,998,298**
Cuentas por pagar	5,323,653	0	0	0	0	0	0	**5,323,653**
Cargos por pagar	2,725,795	0	0	0	0	0	0	**2,725,795**
Total de Pasivos	**17,097,932**	**6,036,012**	**8,772,316**	**17,844,407**	**22,419,182**	**63,775,362**	**0**	**135,945,211**
Diferencia 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**

Moneda 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	451,597	0	0	0	0	0	0	**451,597**
Inversiones	1,451,890	0	0	0	0	3,375,669	0	**4,827,559**
Cartera de Créditos	88,483	0	0	0	0	0	0	**88,483**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**1,991,970**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,375,669**	**0**	**5,367,639**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	573,371	107,739	54,051	742,055	953,867	630,465	0	**3,061,548**
Obligaciones con ent. financieras	496,816	74,106	74,492	225,811	462,318	865,152	0	**2,198,694**
Cuentas por pagar	49,056	0	0	0	0	0	0	**49,056**
Cargos por pagar	48,387	0	0	0	0	0	0	**48,387**
Total de Pasivos	**1,167,630**	**181,845**	**128,543**	**967,866**	**1,416,185**	**1,495,617**	**0**	**5,357,686**
Diferencia activos-pasivos	**824,340**	**-181,845**	**-128,543**	**-967,866**	**-1,416,185**	**1,880,052**	**0**	**9,953**

Marzo. 2022								
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	12,005,084	0	0	0	0	0	0	**12,005,084**
Inversiones	622,650	3,871,294	2,300,255	1,598,741	2,409,556	5,430,035	0	**16,232,531**
Cartera de Créditos	1,629,399	725,903	724,131	2,217,564	4,582,253	146,489,601	8,091,138	**164,459,989**
Cuentas por cobrar	15,567	0	0	0	0	0	0	**15,567**
Operaciones pend. Imputación	25,013	0	0	0	0	0	0	**25,013**
Total de Activos	**14,297,713**	**4,597,197**	**3,024,386**	**3,816,305**	**6,991,809**	**151,919,636**	**8,091,138**	**192,738,184**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	6,836,297	5,730,778	7,214,466	10,619,461	25,055,990	14,866,370	0	**70,323,362**
Obligaciones con ent. financieras	1,665,894	1,671,893	1,657,785	4,208,758	7,472,141	40,006,983	0	**56,683,454**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	2,846,863	0	0	0	0	0	0	**2,846,863**
Total de Pasivos	**11,349,054**	**7,402,671**	**8,872,251**	**14,828,219**	**32,528,131**	**54,873,353**	**0**	**129,853,679**
Diferencia activos-pasivos	**2,948,659**	**-2,805,474**	**-5,847,865**	**-11,011,914**	**-25,536,322**	**97,046,283**	**8,091,138**	**62,884,505**

Moneda 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	547,581	0	0	0	0	0	0	**547,581**
Inversiones	0	0	0	0	0	3,632,017	0	**3,632,017**
Cartera de Créditos	8,690	0	0	0	0	0	0	**8,690**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**556,271**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,632,017**	**0**	**4,188,288**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	68,821	33,069	18,013	67,600	480,879	434,012	0	**1,102,394**
Obligaciones con ent. financieras	90,950	90,935	88,879	257,423	510,398	2,067,079	0	**3,105,664**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	6,480	0	0	0	0	0	0	**6,480**
Total de Pasivos	**166,251**	**124,004**	**106,892**	**325,023**	**991,277**	**2,501,091**	**0**	**4,214,538**
Diferencia activos-pasivos	**390,020**	**-124,004**	**-106,892**	**-325,023**	**-991,277**	**1,130,926**	**0**	**-26,250**

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 marzo del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de marzo 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

Marzo. 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	**1,550,419**	**-960,452**	**-2,064,391**	**-7,209,150**	**-8,224,373**	**-21,725,553**	**73,832,300**	**32,140,560**	**67,339,360**
Total Recuperación Moneda Nac.	**3,702,216**	**6,394,131**	**3,948,333**	**633,310**	**3,514,496**	**4,893,018**	**149,774,990**	**32,140,560**	**205,001,054**
Disponibilidades	3,702,216								**3,702,216**
Inversiones		4,364,539	3,309,278	0	1,561,199	795,175	6,408,980	17,777,254	**34,216,425**
Cartera de crédito		2,029,592	639,055	633,310	1,953,297	4,097,843	143,366,010	14,363,306	**167,082,413**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**2,151,797**	**7,354,583**	**6,012,724**	**7,842,460**	**11,738,869**	**26,618,571**	**75,942,690**	**0**	**137,661,694**
Obligaciones con el Público	2,151,797	3,399,928	4,722,937	6,570,647	8,029,196	20,636,415	16,826,813	0	**62,337,733**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,313,325	1,289,787	1,271,813	3,709,673	5,982,156	59,115,877	0	**72,682,631**
Cargos por pagar	0	2,641,330	0	0	0	0	0	0	**2,641,330**
Diferencia Moneda Extranjera	**94,054**	**-320,792**	**-341,831**	**-340,171**	**-905,728**	**-1,223,607**	**1,806,178**	**1,382,089**	**150,192**
Total Recuperación Moneda Extranjera	**292,275**	**311,262**	**0**	**0**	**0**	**81,325**	**2,993,983**	**1,382,089**	**5,060,934**
Disponibilidades	292,275	0	0	0	0	0	0	0	**292,275**
Inversiones	0	0	0	0	0	81,325	2,993,983	1,382,089	**4,457,397**
Cartera de crédito		311,262	0	0	0	0	0	0	**311,262**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**198,221**	**632,054**	**341,831**	**340,171**	**905,728**	**1,304,932**	**1,187,805**	**0**	**4,910,742**
Obligaciones con el Público	198,221	214,196	245,900	243,528	611,464	697,464	602,618	0	**2,813,391**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	365,027	95,931	96,643	294,264	607,468	585,187	0	**2,044,520**
Cargos por pagar	0	52,831	0	0	0	0	0	0	**52,831**

diciembre. 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 Extranjera	**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**

Marzo. 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	**9,661,735**	**-6,753,656**	**-2,805,475**	**-5,847,867**	**-11,011,913**	**-25,536,322**	**97,046,283**	**8,091,138**	**62,843,923**
Total Recuperación Moneda Nac.	**12,005,084**	**2,252,050**	**4,597,197**	**3,024,386**	**3,816,306**	**6,991,809**	**151,919,636**	**8,091,138**	**192,697,606**
Disponibilidades	12,005,084	0	0	0	0	0	0	0	**12,005,084**
Inversiones	0	622,650	3,871,294	2,300,255	1,598,741	2,409,556	5,430,035	0	**16,232,531**
Cartera de crédito	0	1,629,400	725,903	724,131	2,217,565	4,582,253	146,489,601	8,091,138	**164,459,991**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**2,343,349**	**9,005,706**	**7,402,672**	**8,872,253**	**14,828,219**	**32,528,131**	**54,873,353**	**0**	**129,853,683**
Obligaciones con el Público	2,343,349	4,492,948	5,730,778	7,214,467	10,619,461	25,055,990	14,866,370	0	**70,323,363**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,665,895	1,671,894	1,657,786	4,208,758	7,472,141	40,006,983	0	**56,683,457**
Cargos por pagar	0	2,846,863	0	0	0	0	0	0	**2,846,863**
Diferencia Moneda Extranjera	**488,960**	**-98,542**	**-124,004**	**-106,892**	**-325,022**	**-991,277**	**1,130,926**	**0**	**-25,851**
Total Recuperación Moneda Extranjera	**547,581**	**8,690**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,632,017**	**0**	**4,188,288**
Disponibilidades	547,581	0	0	0	0	0		0	**547,581**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,632,017.00	0	**3,632,017**
Cartera de crédito	0	8,690	0	0	0	0		0	**8,690**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**58,621**	**107,232**	**124,004**	**106,892**	**325,022**	**991,277**	**2,501,091**	**0**	**4,214,139**
Obligaciones con el Público	58,621	10,201	33,069	18,013	67,599	480,879	434,012	0	**1,102,394**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	90,550	90,935	88,879	257,423	510,398	2,067,079	0	**3,105,264**
Cargos por pagar	0	6,481	0	0	0	0	0	0	**6,481**

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

Marzo. 2023							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**91 a 180**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
Diferencia Moneda Nacional	**89,174,052**	**-7,455,855**	**-7,204,773**	**-18,365,784**	**-3,634,488**	**-5,277,254**	**47,235,898**
Total Recup de Activos	**176,023,134**	**3,328,417**	**1,572,849**	**929,345**	**6,344,211**	**597,500**	**188,795,456**
Inversiones	22,450,254	3,328,417	1,572,849	929,345	6,344,211	597,500	**35,222,576**
Cartera de Crédito	153,572,880	0	0	0	0	0	**153,572,880**
Total Vencimiento Pasivo	**86,849,082**	**10,784,272**	**8,777,622**	**19,295,128**	**9,978,699**	**5,874,754**	**141,559,558**
Obligaciones con el público	14,167,453	10,784,272	8,777,622	19,295,128	9,978,699	5,874,754	**68,877,929**
Obligaciones con Entidades Financieras	72,681,629	0	0	0	0	0	**72,681,629**
Diferencia Moneda Extranjera	**72,681,629**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**72,681,629**
Total Recup de Activos	**1,722,228**	**11,748**	**26,274**	**165,724**	**2,008,936**	**3,408,533**	**7,343,443**
Inversiones	1,410,966	11,748	26,274	165,724	2,008,936	3,408,533	**7,032,181**
Cartera de Crédito	311,262	0	0	0	0	0	**311,262**
Total Vencimiento Pasivo	**198,215**	**489,428**	**244,586**	**278,986**	**477,604**	**3,095,499**	**4,784,318**
Obligaciones con el público	198,215	489,428	244,586	278,986	477,604	1,050,980	**2,739,799**
Obligaciones con Entidades Financieras						2,044,519	**2,044,519**

Coopecaja

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

diciembre. 2022							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**91 a 180**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 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**
Obligaciones con el público	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**

Marzo. 2022							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**91 a 180**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
Diferencia Moneda Nacional	**87,490,172**	**-6,497,234**	**-9,912,424**	**-19,612,823**	**-6,724,132**	**-2,627,199**	**42,116,360**
Total Recup de Activos	**158,914,149.00**	**6,191,014.00**	**1,602,385.00**	**2,498,308.00**	**2,200,316.00**	**3,202,500.00**	**174,608,672**
Inversiones	753,615	6,191,014	1,602,385	2,498,308	2,200,316	3,202,500	**16,448,138**
Cartera de Crédito	158,160,534	0	0	0	0	0	**158,160,534**
Total Vencimiento Pasivo	**71,423,977**	**12,688,248**	**11,514,809**	**22,111,131**	**8,924,448**	**5,829,699**	**132,492,312**
Obligaciones con el público	14,740,520	12,688,248	11,514,809	22,111,131	8,924,448	5,829,699	**75,808,855**
Obligaciones con Entidades Financieras	56,683,457	0	0	0	0	0	**56,683,457**
Diferencia Moneda Extranjera	**9,544**	**-35,909**	**-46,883**	**-387,535**	**169,736**	**2,670,208**	**2,379,161**
Total Recup de Activos	**78,365**	**17,485**	**24,848**	**112,008**	**224,016**	**6,208,996**	**6,665,718**
Inversiones	69,675	17,485	24,848.00	112,008	224,016	6,208,996	**6,657,028**
Cartera de Crédito	8,690	0	0	0	0	0	**8,690**
Total Vencimiento Pasivo	**68,821**	**53,394**	**71,731**	**499,543**	**54,280**	**3,538,788**	**4,286,557**
Obligaciones con el público	68,821	53,394	71,731	499,543	54,280	433,523	**1,181,292**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	3,105,265	**3,105,265**

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:

	Marzo. 2023	diciembre. 2022	Marzo. 2022
Capital pagado ordinario	37,614,364,592	36,981,498,969	36,419,597,850
Totales	**37,614,364,592**	**36,981,498,969**	**36,419,597,850**

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Marzo. 2023	Diciembre.2022	Marzo. 2022
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1,2)	15,669,033	15,669,033	15,669,033
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1)	44,882,075	40,769,637	40,769,637
Totales	**170,956,042**	**166,843,604**	**166,843,604**
Estimación de Cost S.A.	-1,410,000	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-223,895	-1,410,000	-1,410,000
Estimación Fecoopse R.L.	-6,651,600	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimación Coopenae	-15,669,033	-15,669,033	-15,669,033
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438	-1,103,438
Total Estimaciones	**-25,573,967**	**-25,573,967**	**-25,573,966**
Total participaciones neto	**145,382,075**	**141,269,637**	**141,269,638**

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

(2) 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, 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.

Cuenta de Terceros- Comisiones de Confianza

	Marzo.2023	Marzo. 2022
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	153,069,089	350,844,736
Inversiones	4,558,799,597	2,787,563,718
Cartera de Crédito	16,341,768,781	14,289,311,118
Cuentas por Cobrar	405,646,355	922,611,237
Gastos asociados cesantía	107,601,979	65,669,145
Total	**21,566,885,802**	**18,415,999,954**
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	11,905,188,771	10,234,891,062
Aporte Personal	7,245,835,807	6,930,457,580
Pasivos Varios	1,220,452,195	313,616,183
Fondos de contingencia	620,736,118	478,850,288
Rendimientos Acumulados	574,672,910	458,184,841
Total	**21,566,885,802**	**18,415,999,954**

Los asociados actuales de este programa son en total 8229.

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 1,840 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. ¢ 7,751,871,034.79.

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 marzo 2023 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢ 145,565,481.16 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).

Nota 21. Hechos Subsecuentes

A raíz del comunicado de la Dirección de Administración y Gestión de Personal de la CCSS referente a la “Aplicación del salario mínimo inembargable” a las personas trabajadoras de dicha entidad, a partir de la primera bisemana de enero 2023, se les aplicara esta medida.

La cooperativa ante la situación del impacto que puede provocar la aplicación de la no deducción por el salario mínimo ha considerado prudente aumentar el monto de las estimaciones para incobrables, para contener el posible efecto que esta medida pueda ocasionar en la morosidad de la cartera de crédito de los deudores de la institución.