



Estados Financieros Trimestrales

AL 30 DE SETIEMBRE 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 30 setiembre del 2023 y setiembre 2022

(En colones sin céntimos)

| | Nota | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|---|------|------------------------|------------------------|------------------------|
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | | | | |
| 11.1 | | 3 170 853 537 | 4 033 954 545 | 5 342 985 908 |
| Efectivo (111) | | 156 693 586 | 159 782 636 | 160 762 093 |
| Banco Central de Costa Rica (112) | | 1 370 849 444 | 1 410 587 641 | 985 790 262 |
| Entidades financieras del país (113) | | 1 643 310 507 | 2 463 584 268 | 4 195 018 687 |
| Productos por cobrar (118) | | 0 | 0 | 1 414 866 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | | | |
| 11.2 | | 45 012 499 337 | 29 281 157 921 | 28 544 222 099 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90) | | 44 371 504 937 | 29 020 533 406 | 28 275 822 948 |
| Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03) | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar (128) | | 640 994 401 | 260 624 515 | 268 399 151 |
| (Estimación por deterioro) (129) | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera de Créditos | | | | |
| 11.3 | | 151 584 724 841 | 150 059 478 792 | 150 052 582 158 |
| Créditos vigentes (131+134.01) | | 152 978 000 342 | 156 782 792 382 | 156 247 029 652 |
| Créditos vencidos (132-134.02) | | 15 878 567 022 | 12 276 614 038 | 9 726 779 971 |
| Créditos en Cobro Judicial (133+134.03) | | 9 918 708 | 102 196 614 | 13 062 911 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) (137) | | -1 827 395 457 | -1 971 706 489 | -2 125 202 734 |
| Productos por cobrar (138) | | 2 009 992 462 | 1 303 741 485 | 1 096 699 346 |
| (Estimación por deterioro) (139) | 6.2 | -17 464 358 236 | -18 434 159 237 | -14 905 786 988 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | | | |
| | | 153 973 008 | 80 926 710 | 86 382 367 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145) | | 4 389 922 | 4 082 328 | 8 391 749 |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146) | | 33 471 547 | 5 408 219 | 5 074 306 |
| Otras cuentas por cobrar (147) | | 116 111 539 | 71 436 163 | 72 916 312 |
| Productos por cobrar (148) | | 0 | 0 | 0 |
| Estimación por Deterioro (149) | | 0 | 0 | 0 |
| Bienes realizables | | | | |
| | | 47 549 983 | 23 296 462 | 33 866 434 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151) | | 153 127 330 | 84 559 615 | 84 559 615 |
| Otros bienes realizables (153+154+157+158) | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) (159) | | -105 577 346 | -61 263 153 | -50 693 181 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160) | | | | |
| 17 | | 146 150 558 | 141 269 637 | 141 269 637 |

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2023 y setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| Viene... | Nota | Setiembre. 2023 | Diciembre 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|-------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170) | 11.4 | 6 043 104 610 | 5 872 701 478 | 5 925 927 577 |
| Propiedades de Inversiones (190) | 11.6 | 804 523 222 | 816 249 382 | 820 158 102 |
| Otros activos | 11.7 | 1 025 509 267 | 1 345 925 000 | 1 210 501 591 |
| Cargos diferidos (182) | | 60 748 221 | 38 522 078 | 50 711 910 |
| Activos Intangibles (186) | | 732 731 614 | 1 069 506 501 | 1 015 949 777 |
| Otros activos (180-(182+186)) | | 232 029 432 | 237 896 421 | 143 839 904 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 207 988 888 362 | 191 654 959 926 | 192 157 895 873 |
| <u>PASIVO Y PATRIMONIO</u> | | | | |
| <u>PASIVO</u> | | | | |
| Obligaciones con el público | 11.8 | 80 586 166 283 | 68 393 198 004 | 73 166 402 129 |
| A la vista (211+212) | | 2 285 683 964 | 2 847 990 143 | 2 140 925 989 |
| A Plazo (213+218) | | 75 332 865 177 | 63 111 023 202 | 68 760 702 059 |
| Otras obligaciones con el público (214+215) | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar (219) | | 2 967 617 142 | 2 434 184 659 | 2 264 774 081 |
| Obligaciones con entidades | 11.9 | 65 530 746 596 | 67 475 817 066 | 61 299 457 705 |
| A la vista (231) | | 0 | 0 | 0 |
| A plazo (232) | | 57 887 924 247 | 59 772 026 550 | 53 740 395 258 |
| Otras obligaciones con entidades (233+234) | | 7 520 886 393 | 7 424 965 743 | 7 311 539 930 |
| Intereses Adelantados (237) | | -136 422 769 | -61 172 754 | -56 625 337 |
| Cargos financieros por pagar (238) | | 258 358 725 | 339 997 527 | 304 147 854 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 11.10 | 6 057 426 519 | 5 665 200 077 | 4 504 468 108 |
| Provisiones (243) | | 2 251 221 403 | 292 509 080 | 1 958 582 723 |
| Otras Cuentas por pagar (241+242+245) | | 3 806 205 116 | 5 372 690 997 | 2 545 885 385 |
| Cargos financieros por pagar (248) | | 0 | 0 | 0 |

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2023 y setiembre 2022

(En colones sin céntimos)

| Viene... | Nota | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|-------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Otros pasivos | 11.17 | 2 966 276 890 | 2 231 392 097 | 2 742 184 808 |
| Ingresos diferidos (251) | | 2 942 900 992 | 2 221 716 755 | 2 733 599 127 |
| Otros pasivos (253+254+257) | | 23 375 898 | 9 675 342 | 8 585 681 |
| Aportes capital por pagar (290) | | 1 280 528 476 | 976 951 | 950 436 043 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 156 421 144 764 | 143 766 584 196 | 142 662 948 793 |
| <u>PATRIMONIO</u> | | | | |
| Capital social | 16 | 39 194 318 704 | 36 981 498 969 | 38 313 734 673 |
| Capital pagado (311) | | 39 194 318 704 | 36 981 498 969 | 38 313 734 673 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados (320) | | 217 392 | 217 392 | 217 392 |
| Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331) | | 1 064 804 036 | 557 807 602 | 440 490 693 |
| Reservas (340) | 11.11 | 8 177 181 816 | 8 080 945 592 | 7 864 880 835 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350) | | 0 | 0 | |
| Resultado del período | | 3 131 221 649 | 2 267 906 174 | 2 875 623 487 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 51 567 743 597 | 47 888 375 730 | 49 494 947 080 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 207 988 888 362 | 191 654 959 926 | 192 157 895 872 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610+631+650) | | 1 619 043 424 | 1 298 694 678 | 978 361 881 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 11.15 | 209 435 192 039 | 220 768 636 782 | 213 235 894 938 |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810) | | 178 813 412 939 | 191 385 878 021 | 185 001 137 302 |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830) | | 30 621 779 100 | 29 382 758 761 | 28 234 757 636 |

Céd. 3004045110

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO DE LAS PERSONAS
FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2023-10-26 13:25:09 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: fssukPTb
<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 30 setiembre del 2023 y setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| Ingresos Financieros | Nota | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|---|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Por disponibilidades (511) | | 7 857 011 | 11 195 481 | 7 544 516 |
| Por inversiones en instrumentos financieros (512) | | 2 148 300 255 | 1 190 958 000 | 723 406 657 |
| Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08)) | | 18 926 052 259 | 24 174 045 956 | 17 769 252 518 |
| 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 positiva) | | 0 | 0 | 0 |
| Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18) | | 0 | 0 | 0 |
| Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)) | | 402 870 143 | 705 761 359 | 528 182 398 |
| Total de Ingresos Financieros | 11.12 | 21 485 079 668 | 26 081 960 796 | 19 028 386 089 |
| Gastos Financieros | | | | |
| Por Obligaciones con el Público (411) | | 4 538 069 246 | 5 034 883 633 | 3 825 942 925 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412) | | 0 | 0 | 0 |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413) | 11.13 | 4 866 949 505 | 4 822 620 972 | 3 283 303 887 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10) | | 17 054 012 | 0 | 0 |
| 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) | | 35 954 523 | 103 312 655 | 83 240 782 |
| Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10)) | | 91 391 333 | 222 104 221 | 146 937 431 |
| Total de Gastos Financieros | | 9 549 418 619 | 10 182 921 482 | 7 339 425 025 |
| Por estimación de deterioro de activos (420) | | 1 133 323 788 | 5 588 830 719 | 1 947 347 346 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524) | | 1 476 838 540 | 1 440 337 556 | 1 315 563 826 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 12 279 175 800 | 11 750 546 152 | 11 057 177 544 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | |
| Por comisiones por servicios (531) | | 530 849 485 | 849 242 515 | 610 837 716 |
| Por bienes mantenidos para la venta (532) | | 19 470 532 | 1 155 037 | 1 155 037 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533) | | 1 864 685 | 1 352 254 | 0 |
| Por cambio y arbitraje de divisas (534) | | 42 083 408 | 31 402 949 | 21 297 333 |
| Por otros ingresos operativos (539+524) | | 121 259 191 | 91 032 688 | 55 411 586 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 715 527 301 | 974 185 443 | 688 701 672 |
| Otros Gastos de Operación | | | | |
| Por comisiones por servicios (431) | | 15 792 704 | 17 924 294 | 12 863 399 |
| Por bienes mantenidos para la venta (432) | | 2 879 548 | 0 | 0 |

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2023 y setiembre 2022

(En colones sin céntimos)

| Viene... | NOTA | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433) | | 0 | 4 422 471 | 4 422 471 |
| Por otros gastos operativos (439) | | 1 989 736 268 | 2 151 962 200 | 1 439 427 742 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 2 008 408 520 | 2 174 308 965 | 1 456 713 612 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 10 986 294 582 | 10 550 422 630 | 10 289 165 604 |
| Gastos Administrativos | | | | |
| Por gastos de personal (441) | 11.14 | 3 457 725 307 | 4 313 937 103 | 3 223 034 726 |
| Por otros gastos de Administración (440-441) | | 4 260 736 950 | 3 565 403 117 | 4 055 006 800 |
| Total Gastos Administrativos | | 7 718 462 257 | 7 879 340 220 | 7 278 041 527 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 3 267 832 325 | 2 671 082 410 | 3 011 124 078 |
| Impuesto de Renta (451) | | 0 | 66 912 769 | 0 |
| Participaciones legales sobre la Utilidad (452) | 11.16 | 136 610 676 | 120 198 708 | 135 500 591 |
| Disminución de participaciones sobre la utilidad | | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 3 131 221 649 | 2 483 970 931 | 2 875 623 487 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | 0 | 0 | 0 |
| Atribuidos a la controladora | | 0 | 0 | 0 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | 506 996 434 | -586 230 308 | -703 547 218 |
| 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) | | 506 996 434 | -586 230 308 | -703 547 218 |
| 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 | | 3 638 218 083 | 1 897 740 623 | 2 172 076 269 |

Céd. 3004045110

COOPERATIVA DE AHORRO Y
 CRÉDITO DE LAS PERSONAS
 FÍSICAS Y JURÍDICAS R L

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
 MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2023-10-26 13:25:11 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: fssukPTb
<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 30 setiembre del 2023

(En colones sin céntimos)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|--|------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | | 3,131,221,649 | 2,875,623,487 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Aumento / (Disminución) por | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 737,472,944 | 592,368,652 |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio | | 0 | 0 |
| Ganancia o pérdida por venta activos no financieros | | 19,470,532 | 1,155,037 |
| Estimación por inversiones | | 0 | 0 |
| Estimaciones por cartera de créditos | | -969,801,001 | -283,241,060 |
| Estimaciones por otros activos | | 0 | 0 |
| Provisiones por prestaciones sociales | | 126,850,521 | 101,083,676 |
| Otras provisiones | | 0 | 0 |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | 3,045,214,645 | 3,286,989,791 |
| Aumento / (Disminución) por | | | |
| Disponibilidades | | 0 | 0 |
| Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados integral | | 506,996,434 | -703,547,217 |
| Cartera de Crédito | | 150,805,930 | -3,108,585,808 |
| Productos por cobrar por cartera de crédito | | -706,250,977 | -30,838,885 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | -73,046,298 | 0 |
| Bienes disponibles para la venta | | -24,253,521 | 31,709,944 |
| Otros activos | | -16,359,155 | -6,962,499 |
| Obligaciones con el publico | | 11,659,535,796 | 1,329,333,805 |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | 265,375,921 | 917,612,477 |
| Productos por pagar por Obligaciones | | 451,793,681 | -387,114,146 |
| Otros pasivos | | 2,014,436,318 | -1,602,433,940 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | 14,229,034,129 | -3,560,826,269 |

Sigue....

**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 30 setiembre 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 | | -4,880,921 | 4,422,472 |
| Productos y dividendos cobrados | | 0 | 0 |
| Inmuebles, mobiliario, equipo | | -341,558,939 | -346,859,024 |
| Intangibles | | -237,286,624 | -324,247,591 |
| Otras actividades de inversión | | 0 | 0 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de inversión | | -583,726,484 | -666,684,143 |
| Flujos de efectivo de actividades de financiación | | 16,690,522,290 | -940,520,620 |
| Aumento / (Disminución) por | | | |
| Obligaciones Financieras | | -1,863,431,667 | -371,684,075 |
| Capital Social | | 2,212,819,735 | 3,134,753,489 |
| Dividendos | | -2,267,906,173 | -2,746,934,540 |
| Otras actividades de financiación | | 0 | -36,796,708 |
| Aumento o disminucion de Reservas | | 96,236,224 | 121,217,859 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiación | | -1,822,281,881 | 100,556,026 |
| 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 | | 14,868,240,409 | -839,964,594 |
| 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 | | 48,183,352,875 | 33,887,208,007 |

Céd. 3004045110

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO DE LAS PERSONAS
FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2023-10-26 13:25:12 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: fssukPTb
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2023 y 30 setiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

| | Nota | Setiembre. 2023 | Setiembre. 2022 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| Ingresos Financieros | | | |
| Por disponibilidades (511) | | 2 186 967 | 2 837 232 |
| Por inversiones en instrumentos financieros (521) | | 757 911 266 | 294 053 232 |
| Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33)) | | 6 214 633 795 | 6 152 917 304 |
| 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 positiva) | | -23 082 719 | 0 |
| Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18) | | 0 | 0 |
| Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)) | | 133 577 150 | 169 739 196 |
| Total de Ingresos Financieros | | 7 085 226 459 | 6 619 546 964 |
| Gastos Financieros | | | |
| Por Obligaciones con el Público (411) | | 1 816 768 675 | 1 244 768 784 |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413) | | 1 452 573 117 | 1 211 776 563 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10) | | 17 054 012 | 0 |
| 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) | | 35 954 523 | 43 977 307 |
| Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10)) | | 32 850 165 | 89 394 675 |
| Total de Gastos Financieros | | 3 355 200 492 | 2 589 917 329 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 24 038 136 | 880 391 903 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones | | 680 234 194 | 287 322 764 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 4 386 222 024 | 3 436 560 497 |
| Otros Ingresos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios (531) | | 131 491 918 | 217 583 790 |
| Por bienes mantenidos para la venta (532) | | 955 024 | 0 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533) | | 1 096 202 | 0 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | 2 477 993 | 8 809 022 |
| Por otros ingresos operativos (539-524) | | 73 609 530 | 29 773 985 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 209 630 667 | 256 166 797 |

sigue...

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

Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2023 y 30 setiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

| Viene... | NOTA | Setiembre. 2023 | Setiembre. 2022 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| Otros Gastos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios (431) | | 5 533 503 | 4 192 068 |
| Por bienes mantenidos para la venta (432) | | 0 | 0 |
| Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433) | | 0 | 0 |
| Por otros gastos operativos (439) | | 693 739 696 | 449 055 526 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 699 273 199 | 453 247 594 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 3 896 579 493 | 3 239 479 700 |
| Gastos Administrativos | | | |
| Por gastos de personal (441) | | 1 160 406 250 | 1 087 050 336 |
| Otros gastos de Administracion (440-441) | | 1 347 668 561 | 975 688 183 |
| Total Gastos Administrativos | | 2 508 074 811 | 2 062 738 520 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 1 388 504 682 | 1 176 741 180 |
| Participaciones legales sobre la Utilidad (452) | | 59 072 708 | 52 968 315 |
| Disminución de participaciones sobre la utilidad | | 0 | 0 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 1 329 431 974 | 1 123 772 865 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | 0 | 0 |
| Atribuidos a la controladora | | 0 | 0 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | -1 886 706 | -103 612 827 |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | | 0 | 0 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03) | | -1 886 706 | -103 612 827 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04) | | 0 | 0 |
| Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto | | 0 | 0 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 1 327 545 268 | 1 020 160 038 |

**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 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2022 | 38,313,734,673 | 217,392 | 440,490,693 | 7,864,880,835 | 2,875,623,487 | 49,494,947,080 |
| Otros resultados integrales del 2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | 0 | 0 | 0 | 747,903,074 | -747,903,074 | 0 |
| Resultados Integrales Totales del 2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | -1,332,235,703 | 0 | 117,316,909 | -531,838,317 | 140,185,760 | -1,606,571,351 |
| Capital pagado adicional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo al 1 de enero del periodo 2023 | 36,981,498,970 | 217,392 | 557,807,602 | 8,080,945,592 | 2,267,906,173 | 47,888,375,729 |
| Renuncias registradas Periodo 2023 | -1,280,528,476 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,280,528,476 |
| Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendos del periodo 2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2,267,906,173 | -2,267,906,173 |
| Resultado Periodo 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,131,221,649 | 3,131,221,649 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 506,996,434 | 96,236,224 | 0 | 603,232,658 |
| Capital pagado adicional | 3,493,348,209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,493,348,209 |
| Saldo al 30 de setiembre del 2023 | 39,194,318,703 | 217,392 | 1,064,804,036 | 8,177,181,816 | 3,131,221,649 | 51,567,743,596 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Atribuidos a la controladora | 39,194,318,703 | 217,392 | 1,064,804,036 | 8,177,181,816 | 3,131,221,649 | 51,567,743,596 |

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO DE LAS PERSONAS
FÍSICAS Y JURÍDICAS R.L

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-10-26 13:25:11 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: fssukPTb
<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 30 de setiembre del 2023, y 30 de setiembre 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 308 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 setiembre del 2023 tenía 203 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 300 metros norte de la entrada principal del Roble,
- Desamparados, Mall Multicentro Desamparados, local 220,
- Liberia, costado norte hotel Los Boyeros, segunda planta,
- Alajuela, mall Plaza Real, 250 este del Mac Donald La Tropicana locales 24 y 25,
- Pérez Zeledón, edificio Wendaly, local 5, Ave. 2, entre calles 2 y 4 y
- Limón, Plaza Puerto Limón, locales 16 y 17, Ave. 5, entre calles 5 y 6.

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

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

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

Modelo de Negocio

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

Las áreas de trabajo en el modelo de negocio son:

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

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

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

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

2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conasif) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conasif 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, si una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que la Cooperativa proporcione una revelación específica 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:

| Categoría de riesgos | Porcentaje de estimación | Morosidad | Comportamiento de pago histórico | Nivel de Capacidad de Pago |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------|---|-------------------------------------|
| A1 | 0.50% | Igual o menor a 30 días | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | 2% | Igual o menor a 30 días | Nivel 2 | Nivel 1 |
| B1 | 5% | Igual o menor a 60 días | Nivel 1 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| B2 | 10% | Igual o menor a 60 días | Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| C1 | 25% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| C2 | 50% | Igual o menor a 90 días | Nivel 2 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| D | 75% | Igual o menor a 120 días | 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 setiembre 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 30 días | 20% |
| De 30 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 30 de setiembre del 2023 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡534.47 y para la venta ₡542.35 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

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

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

2.2.15 Impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; en todo lo que se refiere a ahorro y crédito, únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados. Las otras actividades a las que se dedica la cooperativa si son sujetas al impuesto respectivo.

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.2.17 Costos por intereses

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

2.2.18 Valuación de activos intangibles

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

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

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

2.2.19 Disfrute de vacaciones

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

2.2.20 Provisiones

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

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

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

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

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para reserva legal, 5% para la reserva de educación y un 11% para la reserva de bienestar social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al Cenecoop, 1% como aporte al Conacoop, 0.5% como aporte a Fedecac 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 30-18 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 30-18 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 discontinuadas.

Dentro del acuerdo SUGEF 30-18 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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Efectivo y valores en tránsito | 156 693 586 | 159 782 636 | 160 762 093 |
| Banco Central | 1 370 849 444 | 1 410 587 641 | 985 790 262 |
| Depósitos en bancos | 1 643 310 507 | 2 463 584 268 | 4 195 018 687 |
| Cuentas y productos por cobrar | 0 | 0 | 1 414 866 |
| Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo | 45 012 499 337 | 29 281 157 921 | 28 544 222 099 |
| Totales | 48 183 352 874 | 33 315 112 466 | 33 887 208 007 |

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 | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| BCR Valores Puesto de Bolsa | Banco Central | 499 545 670 | 485 803 945 | 483 740 580 |
| BCR Valores Puesto de Bolsa | Gobierno | 138 255 000 | 580 547 116 | 762 488 423 |
| BCR Valores Puesto de Bolsa | ICE | 496 466 648 | 547 691 706 | 577 603 761 |
| BCR Valores Puesto de Bolsa | BCR | 300 407 343 | 292 011 132 | 290 226 843 |
| COOPENAE | CDP | 72 712 203 | 0 | 800 000 000 |
| COOPEALIANZA | CDP | 500 000 000 | 0 | 800 000 000 |
| Fondo SAFI | INS | 1 315 095 472 | 1 065 999 941 | 707 685 984 |
| Prival Bank | Banco Central | 11 414 912 195 | 7 741 542 106 | 7 371 108 841 |
| Prival Bank | Gobierno | 3 160 155 613 | 1 857 948 839 | 1 861 694 045 |
| Prival Bank | ICE | 651 323 084 | 718 526 114 | 757 768 250 |
| Prival Bank | Recompras | 0 | 240 704 936 | 0 |
| Prival Bank | FMONGE | 2 000 000 000 | 0 | 0 |
| Central directo CDP | Banco Central | 0 | 6 200 000 000 | 11 000 000 000 |
| Banco Nacional | Banco Central | 1 047 388 990 | 1 007 103 369 | 998 572 650 |
| Banco Nacional | CDP | 5 423 500 | 0 | 0 |
| Banco Nacional | Gobierno | 267 112 500 | 0 | 1 673 769 952 |
| BN Recompras | Gobierno | 1 415 410 979 | 285 316 201 | 0 |
| Improsa Recompras | Gobierno | 165 785 739 | 796 108 051 | 0 |
| Improsa | Gobierno | 796 510 000 | 0 | 191 163 618 |
| Banco Central ICP | Banco Central | 17 925 000 000 | 5 474 383 050 | 0 |
| Banco Central PT | Gobierno | 0 | 1 600 000 000 | 0 |
| BCR | Recompras | 0 | 126 846 900 | 0 |
| BCR Valores Puesto de Bolsa | FINMM | 1 600 000 000 | 0 | 0 |
| BCR Valores Puesto de Bolsa | FMONGE | 600 000 000 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar | | 640 994 401 | 260 624 515 | 268 399 151 |
| Totales | | 45 012 499 337 | 29 281 157 921 | 28 544 222 099 |

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 30 Setiembre 2022 | 14,905,786,987 |
| 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 | 1,133,323,788 |
| Estimación cargada por créditos insolutos o castigados. | -3,579,963,329 |
| Sobre estimación reversada | 1,476,838,540 |
| Saldo al 30 Setiembre del 2023 | 17,464,358,236 |

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 setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

| | Setiembre. 2023 | | | | Diciembre.2022 | | | | Setiembre. 2022 | | | |
|------------------------|------------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Colones | | Dólares | | Colones | | Dólares | | Colones | | Dólares | |
| Fiduciaria | 7 144 542 695 | 4,3% | 173 955 721 | 13% | 8 389 671 338 | 5,0% | 0 | 0,0% | 8 982 962 036 | 5,4% | 0 | 0,0% |
| Tarjetas | 577 125 911 | 0,3% | 88 593 576 | 7% | 328 532 404 | 0,2% | 58 879 660 | 100,0% | 182 525 826 | 0,1% | 36 319 431 | 100,0% |
| Mi Pymes | 745 021 550 | 0,4% | 0 | 0% | 247 440 653 | 0,1% | 0 | 0,0% | 131 005 714 | 0,1% | 0 | 0,0% |
| Back to Back | 177 770 532 | 0,1% | 0 | 0% | 198 425 308 | 0,1% | 0 | 0,0% | 198 071 987 | 0,1% | 0 | 0,0% |
| Capital Social | 2 900 145 364 | 1,7% | 0 | 0% | 3 091 171 211 | 1,8% | 0 | 0,0% | 3 243 443 564 | 2,0% | 0 | 0,0% |
| Hipotecario | 19 687 887 356 | 11,7% | 1 039 647 354 | 80% | 18 189 281 471 | 10,8% | 0 | 0,0% | 16 416 054 267 | 9,9% | 0 | 0,0% |
| Prendario | 128 803 427 | 0,1% | 0 | 0% | 133 212 699 | 0,1% | 0 | 0,0% | 48 320 765 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Sin Garantía 1/ Pagaré | 136 202 992 585 | 81,3% | 0 | 0% | 138 495 894 329 | 81,9% | 29 093 960 | 0,0% | 136 748 168 944 | 82,4% | 0 | 0,0% |
| Total cartera | 167 564 289 420 | 100% | 1 302 196 651 | 100% | 169 073 629 413 | 100% | 87 973 620 | 100% | 165 950 553 103 | 100% | 36 319 431 | 100% |
| Total cartera | 168 866 486 071 | | | | 169 161 603 033 | | | | 165 986 872 534 | | | |

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 30 de setiembre del 2023, la siguiente es la distribución por actividad económica

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Agricultura | 0 | 0 | 0 |
| Comercio | 19 687 887 356 | 247 440 653 | 198 071 987 |
| Vivienda | 12 975 606 130 | 18 189 281 471 | 16 416 054 267 |
| Consumo | 136 202 992 585 | 150 724 880 909 | 149 372 746 280 |
| Industria | 0 | 0 | 0 |
| Servicios | 0 | 0 | 0 |
| Transporte | 0 | 0 | 0 |
| Turismo | 0 | 0 | 0 |
| Total cartera | 168 866 486 071 | 169 161 603 033 | 165 986 872 534 |

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

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

| Setiembre. 2023 | | | | | Diciembre. 2022 | | | | Setiembre. 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 | 14578 | 22487 | 152 978 000 344 | 1 032 377 122 | 14870 | 23643 | 156 782 792 381 | 666 253 843 | 14888 | 24087 | 156 247 029 652 | 592 407 900 |
| 1 a 30 | 658 | 967 | 7 847 981 542 | 338 901 163 | 1 | 5 | 14 826 731 | 937 649 | 377 | 606 | 4 224 402 091 | 131 879 492 |
| 31 a 60 | 8 | 12 | 14 806 542 | 1 116 322 | 617 | 972 | 7 154 527 198 | 285 658 047 | 0 | 2 | 3 170 960 | 262 502 |
| 61 a 90 | 476 | 720 | 5 389 474 060 | 419 251 973 | 195 | 315 | 2 299 579 120 | 105 645 711 | 266 | 356 | 2 769 979 440 | 151 350 951 |
| 91 a 120 | 177 | 260 | 1 799 424 244 | 129 749 166 | 88 | 143 | 874 972 390 | 58 907 582 | 70 | 120 | 732 417 247 | 47 934 487 |
| 120 a 180 | 55 | 85 | 560 463 628 | 64 074 006 | 106 | 155 | 1 249 153 470 | 109 124 512 | 108 | 174 | 1 143 879 187 | 97 557 862 |
| más de 180 | 27 | 45 | 266 417 003 | 24 522 709 | 60 | 96 | 683 555 129 | 68 775 493 | 79 | 119 | 852 931 046 | 74 207 034 |
| Cobro Judicial | 8 | 8 | 9 918 708 | 0 | 7 | 10 | 102 196 614 | 8 438 648 | 1 | 1 | 13 062 911 | 1 099 118 |
| Total | 15 987 | 24 584 | 168 866 486 071 | 2 009 992 461 | 15 944 | 25 339 | 169 161 603 033 | 1 303 741 484 | 15 789 | 25 465 | 165 986 872 534 | 1 096 699 346 |

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de setiembre del 2023 era de ¢ 166.230.262.488 (98.44% de la cartera total), para setiembre 2022 ¢ 163,244,582,143 (98.35% 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 setiembre 2023 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 la suma ¢ 9.918.708 y para el setiembre 2022 un saldo ¢ 13.062.911.

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 setiembre del 2023 a ¢ 2.368 millones, y en setiembre 2022 a ¢ 2.308 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 30 de setiembre de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

| <u>Préstamos directos</u> | | 2023 | No. Asociados | 2022 | No. Asociados |
|--|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| Consejo de Administración | ¢ | 94,496,316 | 5 | 89,189,773 | 5 |
| Personal administrativo | | 492,232,337 | 62 | 503,055,802 | 46 |
| | | 586,728,653 | 67 | 592,245,575 | 51 |
| <u>Obligaciones con el público:</u> | | | | | |
| Consejo de Administración | ¢ | 187,709,840 | 9 | 106,158,616 | 9 |
| Personal administrativo | | 542,313,839 | 202 | 651,269,210 | 177 |
| | | 730,023,679 | 211 | 757,427,826 | 186 |
| <u>Capital Social:</u> | | | | | |
| Consejo de Administración | ¢ | 32,658,863 | 9 | 32,408,012 | 9 |
| Personal administrativo | | 165,694,877 | 197 | 165,256,733 | 174 |
| | | 198,353,740 | 206 | 197,664,746 | 183 |

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 | 16 121 884 370 | 15 279 028 324 | Regulación posición monetaria |
| Garantías en poder de Bancos con deuda existente | | | | |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 24 388 481 731 | 26 784 272 984 | Banco Costa Rica |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 5 199 378 826 | 7 004 344 457 | DAVIVIENDA |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 21 453 018 152 | 10 741 925 161 | Banco Nacional de C.R. |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 0 | 2 510 943 598 | Lafise |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 8 816 605 332 | 6 281 522 741 | Garantías Infocoop |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 11 134 544 620 | 12 180 669 820 | Banco Popular |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 8 836 306 074 | 8 816 865 093 | Garantías Banhvi |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 0 | 721 573 906 | Coopenae |
| Cartera de crédito | Garantía crédito | 907 608 180 | 300 159 923 | Garantías Banca para el Desarrollo |
| Total General | | 80 735 942 916 | 75 342 277 683 | |

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Activos | 6 920 804 670 | 4 463 820 237 | 3 483 017 600 |
| Pasivos | 3 413 675 136 | 4 923 427 545 | 4 984 631 451 |
| Posición | 3 507 129 534 | (459 607 308) | (1 501 613 851) |

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:

| | Setiembre. 2023 | | Diciembre. 2022 | | Setiembre. 2022 | |
|--------------------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Saldo | Cuentas | Saldo | Cuentas | Saldo | Cuentas |
| Depósitos del público vigentes | 75 332 865 177 | 23 193 | 63 111 023 202 | 19 867 | 68 760 702 059 | 19 867 |
| Depósitos del público vencidos | 2 285 683 964 | 10 650 | 2 847 990 143 | 17 270 | 2 140 925 989 | 17 270 |
| Cargos por pagar | 2 967 617 142 | 2773 | 2 434 184 659 | 2531 | 2 264 774 081 | 0 |
| Totales | 80 586 166 283 | 36 616 | 68 393 198 004 | 39 668 | 73 166 402 129 | 37 137 |

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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Efectivo | 156 693 586 | 159 782 636 | 160 762 093 |
| Banco Central de Costa Rica | 1 370 849 444 | 1 410 587 641 | 985 790 262 |
| Entidades Financieras del país | 1 643 310 507 | 2 463 584 268 | 4 195 018 687 |
| Cuentas y productos por cobrar | 0 | 0 | 1 414 866 |
| Totales | 3 170 853 536 | 4 033 954 545 | 5 342 985 908 |

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

| Setiembre. 2023 | | | | | |
|---|-----------------------------|-------------------|----------------------|-------------|-------------------------|
| Administrador | Emisor | Instrumento | Rendimiento promedio | Vencimiento | Totales |
| Banco Nacional | Banco Central de Costa Rica | BEM | 9,35% | Vencimiento | 1 047 388 990 |
| Banco Nacional | Gobierno | TP Colones | 7,99% | Vencimiento | 267 112 500 |
| Banco Nacional | Gobierno | Recompras colones | 7,33% | Vencimiento | 1 415 410 979 |
| Banco Nacional | Banco Nacional | CDP Dólares | 3,37% | Vencimiento | 5 423 500 |
| Prival Bank | BCCR | BEM | 8,22% | Vencimiento | 9 864 758 091 |
| Prival Bank | BCCR | BEMV | 8,14% | Vencimiento | 1 550 154 105 |
| Prival Bank | FMONGE | CDP | 11,00% | Vencimiento | 2 000 000 000 |
| Prival Bank | Gobierno | tpras | 8,76% | Vencimiento | 200 980 000 |
| Prival Bank | Gobierno | TP Colones | 7,57% | Vencimiento | 1 871 203 994 |
| Prival Bank | Gobierno | Bonos dólares | 7,05% | Vencimiento | 954 642 436 |
| Prival Bank | Gobierno | TP Dólares | 6,48% | Vencimiento | 133 329 183 |
| Prival Bank | ICE | Bonos dólares | 6,75% | Vencimiento | 651 323 084 |
| Coopealianza | Coopealianza | CDP | 5,88% | Vencimiento | 500 000 000 |
| Coopenae | Coopenae | CDP Dólares | 3,04% | Vencimiento | 72 712 203 |
| Improsa | Gobierno | Recompras colones | 8,15% | Vencimiento | 165 785 739 |
| Improsa | Gobierno | TP Colones | 6,29% | Vencimiento | 796 510 000 |
| Banco Costa Rica | ICE | Bonos dólares | 6,75% | Vencimiento | 496 466 648 |
| Banco Costa Rica | Banco Central de Costa Rica | BEM | 5,10% | Vencimiento | 499 545 670 |
| Banco Costa Rica | BCR | Bono colones | 6,75% | Vencimiento | 300 407 343 |
| Banco Costa Rica | Gobierno | TP Colones | 4,25% | Vencimiento | 138 255 000 |
| Banco Costa Rica | FMONGE | CDP | 9,00% | Vencimiento | 600 000 000 |
| Banco Costa Rica | FINMM | CDP | 11,00% | Vencimiento | 1 600 000 000 |
| INS | INS | SAFI | 3,77% | A la vista | 1 315 095 472 |
| Banco Central | Banco Central de Costa Rica | ICP Colones | 6,62% | Vencimiento | 17 925 000 000 |
| Total Inversiones | | | | | ¢ 44 371 504 937 |
| Productos por Cobrar | | | | | 640 994 401 |
| Total de Inversiones y Productos | | | | | ¢ 45 012 499 337 |

| 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 | Gobierno | Recompras dolares | 4,36% | Vencimiento | 285 316 201 |
| Prival Bank | BCCR | BEM | 5,10% | Vencimiento | 6 187 080 631 |
| Prival Bank | BCCR | BEMV | 4,74% | Vencimiento | 1 554 461 475 |
| Prival Bank | Gobierno | Recompras dolares | 4,83% | Vencimiento | 240 704 936 |
| Prival Bank | Gobierno | TP Colones | 8,50% | Vencimiento | 384 412 639 |
| Prival Bank | Gobierno | Bonos dólares | 7,08% | Vencimiento | 1 327 855 847 |
| Prival Bank | Gobierno | TP Dolares | 6,48% | Vencimiento | 145 680 353 |
| Prival Bank | ICE | Bonos dólares | 6,75% | Vencimiento | 718 526 114 |
| Banco Central | Banco Central de Costa Rica | Certificados de central directo | 7,44% | Vencimiento | 6 200 000 000 |
| Improsa | Gobierno | Recompras colones | 8,88% | Vencimiento | 415 940 322 |
| Improsa | Gobierno | Recompras dolares | 4,55% | Vencimiento | 380 167 729 |
| Banco Costa Rica | ICE | Bonos dólares | 6,75% | Vencimiento | 547 691 706 |
| Banco Costa Rica | Banco Central de Costa 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 dolares | 4,38% | Vencimiento | 580 547 116 |
| Banco Costa Rica | Gobierno | Recompras dolares | 3,95% | Vencimiento | 126 846 900 |
| INS | INS | SAFI | 3,77% | A la vista | 1 065 999 941 |
| Banco Central | Banco Central de Costa Rica | ICP Colones | 9,08% | Vencimiento | 5 056 000 000 |
| Banco Central | Banco Central de Costa Rica | ICP Dolares | 4,88% | Vencimiento | 418 383 050 |
| Banco Central | Gobierno | PTC | 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 |

| Setiembre. 2022 | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------|-----------------------|
| Administrador | Emisor | Instrumento | Rendimiento promedio | Vencimiento | Totales |
| Banco Nacional | Banco Central de Costa Rica | Título Bem 0 cupones | 5,95% | Vencimiento | 998 572 650 |
| Banco Nacional | Gobierno | Gobierno | 6,67% | Vencimiento | 1 012 054 641 |
| Banco Nacional | Dolares | Gobierno | 2,25% | Vencimiento | 657 798 306 |
| Prival Bank | TP Prival | BCCR | 5,28% | Vencimiento | 6 278 501 808 |
| Prival Bank | TP Prival | BCCR | 4,74% | Vencimiento | 1 551 928 335 |
| Prival Bank colones | TP Prival | Gobierno | 9,57% | Vencimiento | 310 733 976 |
| Prival Bank Dolares | TP Prival | Gobierno | 6,21% | Vencimiento | 1 385 782 616 |
| Prival Bank Dolares | TP Prival | ICE | 6,75% | Vencimiento | 757 768 250 |
| Banco Central | Banco Central de Costa Rica | Certificados de central directo | 6,84% | Vencimiento | 11 000 000 000 |
| Improsa dolares | Improsa | CDP | 2,20% | Vencimiento | 191 163 618 |
| Banco C.R. Dolares | Banco Central de Costa Rica | ICE | 6,75% | Vencimiento | 577 603 761 |
| Banco Costa Rica | Banco Central de Costa Rica | BCCR | 5,10% | Vencimiento | 483 740 580 |
| Banco C. R. Dolares | Gobierno | Título Bem v | 4,02% | Vencimiento | 762 488 423 |
| INS | Fondo SAFI | SAFI | 0,76% | A la vista | 707 685 984 |
| COOPENAE | COOPENAE | CDP | 4,31% | Vencimiento | 800 000 000 |
| COOPEALIANZA | COOPEALIANZA | CDP | 3,60% | Vencimiento | 800 000 000 |
| Total Inversiones | | | | ¢ | 28 275 822 948 |
| Productos por Cobrar | | | | | 268 399 151 |
| Total de Inversiones y Productos | | | | | 28 544 222 099 |

11.3. Cartera de crédito

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2023 | Setiembre. 2022 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Créditos vigentes | 152 978 000 342 | 156 782 792 382 | 156 247 029 652 |
| Créditos vencidos | 15 878 567 022 | 12 276 614 038 | 9 726 779 971 |
| Cobro Judicial | 9 918 708 | 102 196 614 | 13 062 911 |
| Productos por cobrar | 2 009 992 462 | 1 303 741 485 | 1 096 699 346 |
| Ingresos diferidos | -1 827 395 457 | -1 971 706 489 | -2 125 202 734 |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | -17 464 358 236 | -18 434 159 237 | -14 905 786 988 |
| Totales | 151 584 724 841 | 150 059 478 792 | 150 052 582 158 |

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

| Criterio 2 | Setiembre. 2023 | | Diciembre.2022 | | Setiembre. 2022 | |
|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | Principal | Productos por cobrar | Principal | Productos por cobrar | Principal | Productos por cobrar |
| A1 | 149 036 397 460 | 929 361 750 | 143 025 206 944 | 462 959 788 | 145 067 743 600 | 494 766 804 |
| A2 | 2 323 210 407 | 180 309 547 | 3 392 285 340 | 69 738 768 | 3 692 594 467 | 86 833 878 |
| B1 | 7 188 772 799 | 123 998 479 | 13 317 719 454 | 251 048 415 | 8 568 028 305 | 61 353 994 |
| B2 | 402 425 077 | 44 788 296 | 1 801 379 114 | 86 093 413 | 1 083 005 962 | 27 538 443 |
| C1 | 4 789 855 679 | 267 146 980 | 1 913 073 206 | 67 563 639 | 2 204 382 809 | 90 320 259 |
| C2 | 1 027 248 772 | 152 553 457 | 758 859 829 | 47 405 999 | 690 239 078 | 57 108 563 |
| D | 2 158 575 872 | 142 582 931 | 995 389 665 | 58 851 648 | 810 574 019 | 43 003 959 |
| E | 1 940 000 005 | 169 251 022 | 3 957 689 481 | 260 079 815 | 3 870 304 294 | 235 773 446 |
| Total criterio 2 | 168 866 486 071 | 2 009 992 462 | 169 161 603 033 | 1 303 741 484 | 165 986 872 534 | 1 096 699 346 |

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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Costo: | | | |
| Terrenos | 568 083 887 | 568 083 887 | 568 083 887 |
| Edificios e Instalaciones | 4 673 485 112 | 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 | 370 098 387 | 373 760 248 | 373 395 823 |
| Adiciones | 6 197 250 | 358 142,70 | 382 182 |
| Retiros | 0 | 0 | 382 182 |
| Total Equipo y mobiliario | 376 295 636 | 374 118 391 | 373 395 823 |
| Equipo de Computación | | | |
| Saldo Anterior | 811 445 099 | 769 586 646 | 756 198 770 |
| Adiciones | 5 345 150 | 0 | 13 387 876 |
| Retiros | -78 642 188 | 0 | 0 |
| Total Equipo de computación | 738 148 061 | 769 586 646 | 769 586 646 |
| 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 | 1 169 512 559 | 865 321 026 | 832 150 050 |
| Adiciones | 62 643 522 | 0 | 0 |
| Retiros | -11 923 430 | -14 164 868 | -13 929 937 |
| Bienes tomados arrendamiento | 1 220 232 651 | 851 156 158 | 818 220 114 |
| Depreciación acumulada | -1 760 171 722 | -1 562 148 215 | -1 475 263 503 |
| Totales | 6 043 104 610 | 5 872 701 478 | 5 925 927 577 |

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

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 2.91% con respecto a los activos totales a setiembre del 2023, y setiembre 2022 un 3.08%.

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

11.5. Contratos Arrendamientos

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

| Arrendatario | Vigencia | Fecha de Vencimiento | Monto Setiembre 2023 | Monto Diciembre 2022 | Monto Setiembre 2022 | Tipo de Arrendamiento |
|------------------------------|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| Alborada del Mar CCAM, SA | 2 años | 30/6/2025 | 51 105 369 | 90 585 547 | 104 396 623 | Alquiler Local |
| Constructora Vizacaya | 4 años | 30/9/2024 | 23 156 436 | 15 195 598 | 23 603 014 | Alquiler Local |
| EMESA | 4 años | 31/3/2024 | 3 964 654 | 10 961 581 | 14 070 732 | Alquiler Local |
| Plaza Real Alajuela S.A. | 2 años | 30/6/2025 | 63 693 465 | 21 134 472 | 33 319 959 | Alquiler Local |
| Place of Real Time, S. A. | 2 años | 30/9/2024 | 15 030 460 | 53 751 266 | 2 737 393 | Alquiler Local |
| G. Castro, S.A. | 3 años | 31/12/2027 | 239 810 346 | 4 470 293 | 10 427 953 | Alquiler equipo de seguridad |
| Ice | 3 años | 28/2/2023 | 0 | 6 470 189 | 18 629 656 | Servicio de enlace |
| Buffet Rent a Car | 3 años | 25/7/2025 | 33 940 263 | 77 976 908 | 84 177 417 | Alquiler Vehiculos |
| Browaey's Villafuerte Michel | 5 años | 30/9/2024 | 21 307 047 | 57 058 732 | 62 364 950 | Alquiler Local |
| Wendaly de Lourdes, S.A. | 3 años | 30/9/2025 | 11 088 000 | 19 692 103 | 739 640 | Alquiler Local |
| Centriz S.A. | 3 años | 1/7/2025 | 0 | 0 | 0 | Renting de Vehiculos |
| Totales | | | 463 096 041 | 357 296 689 | 354 467 338 | |

| Arrendatario | Tasa Interes | Fecha de Vencimiento | Monto Setiembre 2023 | Monto Diciembre 2022 | Monto Setiembre 2022 | Bien Arrendado |
|--------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| Mutual Leasing CRC-18-60000540 | 11,85% | 8/11/2024 | 0 | 0 | 2 109 066 937 | Leasing de Grabadores |
| Mutual Leasing ML-CRC-18-03 | 11,82% | 1/4/2022 | 0 | 0 | 610 398 | Leasing Computo |
| CSI Leasing 100428-32 | 7,40% | 31/5/2026 | 11 647 145 | 1 550 582 | 160 012 432 | Leasing de Vehiculos |
| CSI Leasing 100428-39 | 5,68% | 1/3/2023 | 0 | 0 | 3 229 898 | Leasing Computo |
| CSI Leasing 100428-56 | 5,68% | 1/12/2025 | 97 612 728 | 141 499 474 | 0 | Leasing Equipo Seguridad |
| CSI Leasing 100428-51 | 0,00% | 31/5/2026 | 94 594 669 | 0 | 0 | |
| CSI Leasing 100428-53 | 0,07% | 31/5/2026 | 13 508 930 | 0 | 0 | |
| CSI Leasing 100428-55 | 0,00% | 31/5/2026 | 32 845 551 | 0 | 0 | |
| CSI Leasing 100428-60 | 0,00% | 30/1/2026 | 44 651 133 | 0 | 0 | |
| CSI Leasing 100428-61 | 0,00% | 28/2/2025 | 18 669 553 | 0 | 0 | |
| Totales | | | 313 529 709 | 143 050 056 | 2 272 919 664 | |

11.6. Inversión en Propiedades

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre.2022 | Setiembre. 2022 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Costo: | | | |
| Terrenos | 71 226 239 | 71 226 239 | 71 226 239 |
| Edificios e Instalaciones | 162 634 328 | 162 634 328 | 162 634 328 |
| Revaluación | | | |
| Revaluación de Terrenos | 445 198 261 | 445 198 261 | 445 198 261 |
| Revaluación de Edificios | 494 030 631 | 494 030 631 | 494 030 631 |
| Depreciación acumulada | -368 566 237 | -356 840 077 | -352 931 357 |
| Totales | 804 523 222 | 816 249 382 | 820 158 102 |

En el año 2019, se realizó un avalúo 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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre.2022 | Setiembre. 2022 |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 27 384 710 | 26 998 748 | 25 247 612 |
| Cargos Diferidos | 60 748 221 | 38 522 078 | 50 711 910 |
| Operaciones pendientes de imputación | 63 776 541 | 125 628 011 | 33 322 628 |
| Construcciones en proceso | 19 884 570 | 0 | 0 |
| Depósitos en garantía | 28 255 043 | 78 081 561 | 78 081 561 |
| Software | 3 161 171 942 | 3 177 579 463 | 2 938 290 846 |
| Amortización acumulada software | -2 429 117 567 | -2 110 781 918 | -1 923 945 375 |
| Obras de Arte | 75 000 | 75 000 | 75 000 |
| Aplicaciones Automatizadas en desarrollo | 92 653 569 | 7 113 102 | 7 113 102 |
| Bienes Intangibles en arrendamiento | 20 639 183 | 173 469 880 | 170 760 925 |
| Amortización acumulada bienes intangibles | -19 961 944 | -170 760 925 | -169 156 620 |
| | 1 025 509 267 | 1 345 925 000 | 1 210 501 591 |

11.8. Obligaciones con el público

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Captaciones a plazo vencidas | 2 285 683 964 | 2 847 990 143 | 2 140 925 989 |
| Depósitos de Ahorro a Plazo | 75 332 865 177 | 63 111 023 202 | 68 760 702 059 |
| Cargos por pagar captaciones | 2 967 617 142 | 2 434 184 659 | 2 264 774 081 |
| Totales | 80 586 166 283 | 68 393 198 004 | 73 166 402 129 |

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 | Tasa | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo 30/09/2023 |
|------------------------|--------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| DAVIENDA | | | | |
| 10410152079728003 | 10.93% | 01/10/2025 | 17,270,072 | 2,350,735,761 |
| 10410152079728109 | 9.94% | 01/10/2025 | 6,966,117 | 1,735,743,556 |
| | | | 24,236,189 | 4,086,479,317 |
| BANCO NACIONAL | | | | |
| 35916973 | 10.13% | 28/06/2032 | -4,807,243 | 3,643,384,285 |
| 35972175 | 9.63% | 28/06/2032 | -1,899,221 | 1,478,312,485 |
| 35941763 | 10.13% | 28/06/2032 | -11,273,886 | 9,019,108,579 |
| 35924831 | 10.13% | 28/06/2032 | -4,108,724 | 3,113,980,437 |
| | | | 0 | 17,254,785,787 |
| BANCO COSTARICA | | | | |
| 6030589 | 9.61% | 18/03/2026 | 9,406,228 | 2,936,387,452 |
| 6041926 | 9.56% | 25/05/2027 | 2,085,027 | 3,925,783,446 |
| 6054594 | 8.98% | 19/04/2030 | 2,993,333 | 4,000,000,000 |
| 5995029 | 9.75% | 03/10/2024 | 16,228,723 | 2,219,312,525 |
| | | | 30,713,311 | 13,081,483,423 |
| INFOCOOP | | | | |
| 131610663 | 7.25% | 07/07/2026 | 3,622,315 | 782,029,118 |
| 132210877 | 6.25% | 01/11/2052 | 14,453,098 | 2,870,684,296 |
| 131710722 | 7.25% | 01/12/2024 | 3,266,411 | 559,290,264 |
| 132010822 | 7.25% | 04/12/2030 | 10,814,252 | 2,065,321,370 |
| | | | 32,156,076 | 6,277,325,048 |
| BANCO POPULAR | | | | |
| 084-032-249477-4 | 10.53% | 03/01/2029 | 11,243,494 | 1,615,444,480 |
| 084-032-253454-6 | 10.53% | 03/01/2030 | 25,264,794 | 3,629,999,087 |
| 084-032-250491-3 | 10.53% | 03/01/2029 | 23,347,193 | 3,354,481,753 |
| | | | 59,855,481 | 8,599,925,320 |

| Número de Operación | | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo 30/09/2023 |
|------------------------------|--------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| BANHVI | | | | |
| 1052016 | 9.37% | 10/10/2031 | 7,438,257 | 1,006,303,148 |
| 1052019 | 9.89% | 10/10/2033 | 36,199,676 | 4,701,256,573 |
| 1052022 | 8.93% | 10/07/2037 | 6,638,715 | 962,132,587 |
| | | | 50,276,647 | 6,669,692,308 |
| FONADE | | | | |
| 2030254 | 6.09% | 25/11/2030 | 36,617 | 43,290,671 |
| 1000403 | 6.03% | 29/11/2030 | 7,438 | 44,405,911 |
| 1000509 | 5.81% | 03/12/2030 | 143,910 | 148,615,970 |
| 1000472 | 5.94% | 13/11/2030 | 528,239 | 188,320,476 |
| 1000496 | 6.43% | 03/12/2030 | 730,556 | 146,078,681 |
| 2030242 | 5.81% | 25/11/2030 | 19,150 | 23,730,890 |
| | | | 1,465,909 | 594,442,599 |
| CENDEISS | | | | |
| 92018 | 8.00% | 01/11/2023 | 2,184,592 | 338,988,403 |
| 012023 | 10.00% | 01/02/2028 | 42,324,311 | 5,254,052,367 |
| 022023 | 10.00% | 01/02/2028 | 1,863,771 | 231,364,680 |
| 032023 | 10.00% | 01/03/2028 | 2,091,945 | 259,689,702 |
| 042023 | 10.00% | 03/04/2028 | 1,422,542 | 189,672,298 |
| 052023 | 10.00% | 02/05/2028 | 2,314,484 | 297,576,505 |
| 062023 | 10.00% | 01/06/2028 | 650,233 | 80,718,551 |
| 072023 | 10.00% | 04/07/2028 | 1,695,414 | 234,749,656 |
| 082023 | 10.00% | 01/08/2028 | 2,417,267 | 300,074,232 |
| 092023 | 10.00% | 01/09/2028 | 2,690,556 | 334,000,000 |
| | | | 59,655,112 | 7,520,886,392 |
| Intereses Adelantados | | | | -22,089,074 |
| Totales | | | 258,358,725 | 64,085,020,194 |

OPERACIONES EN DOLARES

| Número de Operación | | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo 30/09/2023 |
|-----------------------|--------|----------------------|---------------------|------------------|
| G&T | | | | |
| 06-0001883 | 10,21% | 8/11/2024 | 0 | 547 164 696 |
| CSI LEASING | | | | |
| CSI LEASING Anexo 32 | 4,07% | 31/5/2026 | 0 | 11 647 145 |
| CSI LEASING Anexo 56 | 5,68% | 1/12/2025 | 0 | 97 612 728 |
| CSI LEASING Anexo 51 | 0,00% | 31/5/2026 | 0 | 94 594 669 |
| CSI LEASING Anexo 53 | 0,07% | 31/5/2026 | 0 | 13 508 930 |
| CSI LEASING Anexo 55 | 0,00% | 31/5/2026 | 0 | 32 845 551 |
| CSI Leasing 100428-60 | 0,00% | 30/1/2026 | 0 | 44 651 133 |
| CSI Leasing 100428-61 | 0,00% | 28/2/2025 | 0 | 18 669 553 |

| | |
|----------------|--------------------|
| Totales | 860 694 405 |
|----------------|--------------------|

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

| 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 |
| CENDEISS | | | |
| 92018 | 01/11/2023 | 14,209,328 | 1,311,630,238 |
| 072020 | 01/07/2025 | 14,854,329 | 1,782,519,472 |
| 042022 | 01/07/2026 | 21,452,297 | 2,574,275,604 |
| 052022 | 03/05/2027 | 1,765,415 | 226,981,912 |
| 062022 | 01/06/2027 | 767,405 | 92,088,547 |
| 072022 | 01/07/2027 | 1,946,555 | 233,586,574 |
| 082022 | 01/08/2027 | 1,737,442 | 208,493,092 |
| 092022 | 01/09/2027 | 2,001,948 | 240,233,782 |
| 102022 | 03/10/2027 | 2,045,536 | 262,997,540 |
| 112022 | 01/11/2027 | 1,809,658 | 217,158,984 |
| 122022 | 01/12/2027 | 2,291,667 | 275,000,000 |
| | | 64,881,580 | 7,424,965,745 |
| Intereses Adelantados | | 5,387,062 | 0 |
| Totales | | 339,997,529 | 64,921,546,561 |

OPERACIONES EN DOLARES

| | | | |
|-----------------------------|------------|--------------------|-----------------------|
| 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 | 01/12/2025 | 0 | 141,499,474 |
| COCAJ-001-100428-56 | | | |
| Total | | | 1,918,149,046 |
| Totales | | 339,997,527 | 66,839,695,607 |

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

| Número de Operación | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo Set 2022 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| DAVIVIENDA | | | |
| 10410152079728000 | 01/10/2025 | 23,558,436 | 3,311,999,450 |
| 10410152079728100 | 01/10/2025 | 5,993,940 | 2,157,818,376 |
| | | 29,552,376 | 5,469,817,826 |
| Banco Nacional | | | |
| 30868140 | 10/02/2023 | 0 | 186,001,233 |
| 35916973 | 28/06/2032 | 0 | 4,000,000,000 |
| 30860514 | 18/02/2023 | 0 | 202,097,101 |
| 30864431 | 14/02/2023 | 0 | 122,074,299 |
| 30880029 | 20/02/2023 | 0 | 110,237,380 |
| 30873259 | 09/10/2023 | 3,121,182 | 502,740,758 |
| 30756886 | 13/11/2022 | 327,900 | 52,816,087 |
| 30772734 | 17/04/2023 | 602,291 | 97,013,329 |
| 30773868 | 27/04/2023 | 684,391 | 110,237,423 |
| 30775401 | 11/05/2023 | 344,395 | 55,472,965 |
| 30778843 | 11/06/2023 | 1,548,756 | 249,463,982 |
| 30780259 | 25/06/2023 | 426,994 | 68,777,477 |
| 30782306 | 14/07/2023 | 1,289,392 | 207,687,239 |
| 30783695 | 27/07/2023 | 937,974 | 151,083,129 |
| 30788884 | 10/09/2023 | 2,054,629 | 330,946,986 |
| 30797102 | 09/10/2023 | 2,776,063 | 447,151,069 |
| 30809326 | 17/10/2023 | 1,260,624 | 203,053,490 |
| | | 9,987,527 | 7,096,853,947 |
| Banco de Costa Rica | | | |
| 5983132 | 13/09/2023 | 4,839,418 | 1,180,665,750 |
| 6030589 | 18/03/2026 | 11,323,012 | 3,917,997,351 |
| 6041926 | 25/05/2027 | 2,426,881 | 4,789,896,721 |
| 5995029 | 03/10/2024 | 23,500,994 | 4,062,596,784 |
| | | 42,090,305 | 13,951,156,606 |
| Infocoop | | | |
| 131610663 | 07/07/2026 | 4,733,682 | 1,021,964,237 |
| 131710722 | 01/12/2024 | 5,675,162 | 971,728,104 |
| 132010822 | 04/12/2030 | 12,748,721 | 2,274,752,041 |
| | | 23,157,565 | 4,268,444,383 |

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

| Número de Operación | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo Set 2022 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| DAVIVIENDA | | | |
| 10410152079728000 | 01/10/2025 | 23,558,436 | 3,311,999,450 |
| 10410152079728100 | 01/10/2025 | 5,993,940 | 2,157,818,376 |
| | | 29,552,376 | 5,469,817,826 |
| Banco Nacional | | | |
| 30868140 | 10/02/2023 | 0 | 186,001,233 |
| 35916973 | 28/06/2032 | 0 | 4,000,000,000 |
| 30860514 | 18/02/2023 | 0 | 202,097,101 |
| 30864431 | 14/02/2023 | 0 | 122,074,299 |
| 30880029 | 20/02/2023 | 0 | 110,237,380 |
| 30873259 | 09/10/2023 | 3,121,182 | 502,740,758 |
| 30756886 | 13/11/2022 | 327,900 | 52,816,087 |
| 30772734 | 17/04/2023 | 602,291 | 97,013,329 |
| 30773868 | 27/04/2023 | 684,391 | 110,237,423 |
| 30775401 | 11/05/2023 | 344,395 | 55,472,965 |
| 30778843 | 11/06/2023 | 1,548,756 | 249,463,982 |
| 30780259 | 25/06/2023 | 426,994 | 68,777,477 |
| 30782306 | 14/07/2023 | 1,289,392 | 207,687,239 |
| 30783695 | 27/07/2023 | 937,974 | 151,083,129 |
| 30788884 | 10/09/2023 | 2,054,629 | 330,946,986 |
| 30797102 | 09/10/2023 | 2,776,063 | 447,151,069 |
| 30809326 | 17/10/2023 | 1,260,624 | 203,053,490 |
| | | 9,987,527 | 7,096,853,947 |
| Banco de Costa Rica | | | |
| 5983132 | 13/09/2023 | 4,839,418 | 1,180,665,750 |
| 6030589 | 18/03/2026 | 11,323,012 | 3,917,997,351 |
| 6041926 | 25/05/2027 | 2,426,881 | 4,789,896,721 |
| 5995029 | 03/10/2024 | 23,500,994 | 4,062,596,784 |
| | | 42,090,305 | 13,951,156,606 |
| Infocoop | | | |
| 131610663 | 07/07/2026 | 4,733,682 | 1,021,964,237 |
| 131710722 | 01/12/2024 | 5,675,162 | 971,728,104 |
| 132010822 | 04/12/2030 | 12,748,721 | 2,274,752,041 |
| | | 23,157,565 | 4,268,444,383 |

| Número de Operación | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo Set 2022 |
|------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| Banco Popular | | | |
| 084-032-249477-4 | 03/01/2029 | 12,877,306 | 1,832,416,381 |
| 084-032-253454-6 | 03/01/2030 | 28,287,924 | 4,025,318,255 |
| 084-032-250491-3 | 03/01/2029 | 26,556,403 | 3,778,926,078 |
| | | 67,721,633 | 9,636,660,715 |
| Coopenae | | | |
| 2046959 | 30/04/2023 | 1,316,555 | 371,733,290 |
| | | 1,316,555 | 371,733,290 |
| BANHVI | | | |
| 1052016 | 10/10/2031 | 14,688,222 | 2,424,465,870 |
| 1052019 | 10/10/2033 | 31,743,238 | 4,889,844,038 |
| 1052022 | 10/07/2037 | 5,673,443 | 996,798,158 |
| | | 52,104,903 | 8,311,108,066 |
| FONADE | | | |
| 2030184 | 28/11/2030 | 10,087 | 45,391,617 |
| 2030254 | 25/11/2030 | 28,776 | 47,959,342 |
| 1000403 | 29/11/2030 | 6,256 | 49,176,921 |
| 2030242 | 25/11/2030 | 35,208 | 47,205,915 |
| | | 80,327 | 189,733,795 |
| LAFISE | | | |
| 200083146 | 09/03/2027 | 10,082,579 | 1,817,499,631 |
| | | 10,082,579 | 1,817,499,631 |
| CENDEISS | | | |
| 92018 | 01/11/2023 | 16,900,948 | 1,613,883,630 |
| 072020 | 01/07/2025 | 15,562,650 | 1,931,915,126 |
| 042022 | 01/07/2026 | 21,926,319 | 2,721,887,830 |
| 052022 | 03/05/2027 | 1,778,135 | 237,084,608 |
| 062022 | 01/06/2027 | 774,087 | 96,093,513 |
| 072022 | 01/07/2027 | 1,961,659 | 243,516,241 |
| 082022 | 01/08/2027 | 1,749,336 | 217,158,984 |
| 092022 | 01/09/2027 | 2,013,889 | 250,000,000 |
| | | 62,667,023 | 7,311,539,932 |
| Intereses Adelantados | | 5,387,062 | 0 |
| Totales | | 304,147,854 | 58,424,548,186 |

Operaciones en Dolares

| Número de Operación | Fecha de Vencimiento | Intereses por pagar | Saldo Set 2022 |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| G&T | | | |
| 06-0001883 | 08/11/2024 | 0 | 3,333,334 |
| | | | 2,109,066,937 |
| MUTUAL LEASING Anexo 07 | | | |
| ML-CRC-18-07 | 01/01/2023 | 0 | 965 |
| | | | 610,398 |
| COCAJ-001-100428-32 | 01/04/2021 | 0 | 5,105 |
| | | | 3,229,895 |
| CSI LEASING Anexo 56 | | | |
| COCAJ-001-100428-56 | 01/04/2021 | 0 | 252,896 |
| | | | 160,012,434 |
| | Totales | 0 | 2,272,919,664 |
| | Totales | 0 | 3,592,299 |
| | Totales | 304,147,854 | 60,697,467,850 |

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

| | | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|----|------------------------|------------------------|------------------------|
| Cuentas por pagar diversas | | 3 806 205 116 | 5 372 690 997 | 2 545 885 385 |
| Provisión Capacitación Personal Cenecoop | 1 | 35 649 186 | 32 980 845 | 33 993 061 |
| Provisión Despacho Auditoria Externa | 2 | 129 797 602 | 0 | 92 239 830 |
| Provisión de Asesorías Recursos Humanos | 4 | 116 283 357 | 0 | 61 361 699 |
| Provisión otras retribuciones | 5 | 175 239 215 | 206 113 114 | 163 091 452 |
| Provisión de promoción y publicidad | 6 | 276 976 938 | 0 | 118 420 578 |
| Provisión de asamblea y preasamblea | 7 | 84 947 906 | 0 | 77 728 317 |
| Provisión pago a Cenecoop | 9 | 75 894 820 | 0 | 75 151 604 |
| Provisión pago a Conacoop | 10 | 30 357 928 | 0 | 30 060 641 |
| Provisión pago a Fecoopse | 11 | 15 178 964 | 0 | 15 030 321 |
| Provisión pago a Fedecac | 12 | 15 178 964 | 0 | 15 030 321 |
| Provisión para litigios laborales | 13 | 26 197 320 | 53 225 991 | 53 225 991 |
| Provisión Faltantes de caja | 14 | 2 015 000 | 189 130 | 1 804 130 |
| Provisión Gastos Legales | 15 | 1 196 001 | 0 | 36 056 600 |
| Provisión del Área de Riesgos | 16 | 19 028 164 | 0 | 546 995 570 |
| Provisión de Uniformes del Personal RRHH | 17 | 0 | 0 | 5 210 000 |
| Provisión Área de TI | 18 | 406 981 411 | 0 | 173 587 121 |
| Provisión Área de Proyectos | 19 | 209 096 638 | 0 | 0 |
| Provisión de Suscripciones | 20 | 0 | 0 | 9 698 305 |
| Provisión Papelería | 21 | 0 | 0 | 137 011 221 |
| Provisión Mantenimiento Edificio | 22 | 19 093 385 | 0 | 179 698 800 |
| Provisión Capacitación Asociados | 23 | 0 | 0 | 4 301 646 |
| Provisión Finanzas | 24 | 42 995 146 | 0 | 0 |
| Provisión Área Tesorería | 25 | 29 031 426 | 0 | 0 |
| Provisión Área Crédito Cobro | 26 | 98 096 425 | 0 | 0 |
| Provisión Área de cumplimiento | 27 | 4 113 325 | 0 | 0 |
| Provisión Gerencia | 28 | 52 805 587 | 0 | 0 |
| Provisión Área Operación | 29 | 378 317 431 | 0 | 0 |
| Provisiones Gestión Calidad | 30 | 2 607 218 | 0 | 0 |
| Provisión Auditoria Interna | 31 | 4 142 045 | 0 | 0 |
| Provision Consultoria Externa | 32 | 0 | 0 | 128 885 513 |
| | | 6 057 426 519 | 5 665 200 077 | 4 504 468 106 |

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95 COOPECAJA, lo cual sucede en el caso de
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 preasambleas
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 Fedecac es un 0.50%
13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que
14. Provisión para Faltantes de caja general
15. Provisión de Gastos Legales
16. Provisión del Área de Riesgos
17. Provisión de gasto de Uniformes del Personal
18. Provisión para inversiones en el área de Tecnologías de Informacion
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 gasto del Área Finanzas
25. Provisión gastos del Área Tesorería
26. Provisión gasto del Área Crédito y Cobro
27. Provisión gasto del Área de Cumplimiento
28. Provisión gasto de Gerencia
29. Provisión gasto de Área Operaciones
30. Provisión gasto de Gestión Calidad
31. Provisión gastos del Auditoria Interna
32. Provisión Consultoria Externa

11.11. Reservas patrimoniales

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Legal (10%) | 5 359 014 335 | 5 359 014 335 | 5 091 906 094 |
| Otras Reservas Obligatorias | | | |
| Educación (5%) | 1 003 110 110 | 964 266 795 | 1 108 345 137 |
| Bienestar Social (11%) | 972 164 264 | 914 771 355 | 875 158 144 |
| Otras Reservas Voluntarias | | | |
| Fortalecimiento patrimonial (2%) | 842 893 108 | 842 893 108 | 789 471 459 |
| Total Reservas | 8 177 181 816 | 8 080 945 592 | 7 864 880 835 |

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Disponibilidades | 7 857 011 | 11 195 481 | 7 544 516 |
| Por inversiones en valores y depósitos | 2 148 300 255 | 1 190 958 000 | 723 406 657 |
| Producto por préstamos | 17 517 615 683 | 23 031 307 931 | 16 989 757 067 |
| Ingresos financieros créditos vencidos | 1 408 436 576 | 1 142 738 025 | 779 495 450 |
| Por diferencial cambiario | 7 524 265 042 | 11 786 756 587 | 7 563 073 267 |
| Otros ingresos Financieros | 402 870 143 | 705 761 359 | 528 182 398 |
| Totales | 29 009 344 710 | 37 868 717 383 | 26 591 459 356 |

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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Gastos intereses del Nacional de Costa Rica | 1 371 366 517 | 508 415 454 | 270 919 528 |
| Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda | 350 861 665 | 444 778 294 | 313 866 078 |
| Gastos Intereses del Banco Costa Rica | 841 081 494 | 1 078 459 376 | 739 181 998 |
| Gasto de Intereses del Banco LAFISE | 82 270 820 | 147 506 533 | 104 835 796 |
| Gastos de intereses del Banco Cathay | 0 | 555 438 | 555 438 |
| Gastos de intereses del Infocoop | 331 001 592 | 347 161 643 | 248 611 853 |
| Gasto de intereses de Coopenae | 0 | 42 533 287 | 36 583 365 |
| Gasto de intereses del Banhvi | 545 869 886 | 557 840 730 | 365 040 856 |
| Gasto de intereses del Banco Popular | 683 172 576 | 834 449 573 | 588 414 691 |
| Gasto de interés de Mutual Leasing | 5 125 580 | 2 235 785 | 2 223 515 |
| Gasto de interés del Banco G & T Continental | 86 016 360 | 179 737 356 | 133 211 964 |
| Gasto de interés FONADE | 17 531 336 | 4 777 818 | 3 036 364 |
| Gasto de intereses de CENDEISSS | 552 651 679 | 674 169 685 | 476 822 441 |
| Totales | 4 866 949 505 | 4 822 620 972 | 3 283 303 887 |

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Gasto de Sueldos y bonificaciones | 1 961 235 845 | 2 452 055 215 | 1 821 416 865 |
| Gasto de Remuneraciones a directores | 161 869 333 | 183 397 292 | 135 411 949 |
| Gasto de Tiempo extraordinario | 18 473 776 | 18 059 188 | 12 120 630 |
| Gasto de Viáticos | 20 287 633 | 22 979 761 | 18 249 252 |
| Gasto de Décimo tercer sueldo | 184 947 537 | 231 269 051 | 172 444 776 |
| Gasto de Vacaciones | 56 965 481 | 182 418 871 | 98 268 290 |
| Gasto de Incentivos | 156 810 086 | 184 571 950 | 141 035 198 |
| Gasto de Otras retribuciones | 14 082 645 | 16 253 845 | 11 367 520 |
| Gasto de Preaviso y cesantía | 126 850 521 | 127 983 908 | 101 083 676 |
| Gasto de Cargas sociales patronales | 542 767 575 | 685 235 663 | 506 683 021 |
| Gasto de Refrigerios | 30 840 968 | 38 164 781 | 25 640 508 |
| Gasto de Vestimenta | 22 090 909 | 11 496 179 | 15 249 000 |
| Gasto de Seguros del personal | 11 751 341 | 18 228 812 | 13 882 574 |
| Gastos de Capacitacion Personal | 24 334 587 | 0 | 0 |
| Gasto de Fondo de Capitalización Laboral | 74 338 739 | 87 077 049 | 62 765 174 |
| Otros gastos de personal | 50 078 330 | 54 745 538 | 87 416 296 |
| Totales | 3 457 725 307 | 4 313 937 103 | 3 223 034 726 |

11.15. Cuentas de orden

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

Nota 11.15

| | | <u>Setiembre. 2023</u> | <u>Diciembre. 2022</u> | <u>Setiembre. 2022</u> |
|----------------|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| 81299101010000 | Garantías en poder de la entidad | 72 825 043 185 | 92 037 845 692 | 87 791 841 166 |
| 81399101000000 | Otras Garantías recibidas en poder de terceros | 80 735 942 916 | 76 401 569 444 | 75 342 277 683 |
| 81600000000000 | Productos en suspenso | 0 | 0 | |
| 81501101010000 | Créditos y productos castigados | 21 835 617 522 | 20 209 656 275 | 19 328 756 761 |
| 81999100000000 | Otras Cuentas de Registro | 7 120 484 | 34 995 612 | 35 878 794 |
| 81908101000000 | Documentos por cobrar en poder de terceros | 3 409 688 832 | 2 701 810 999 | 2 502 382 898 |
| 83101101010000 | Comisiones de Confianza Cesantía | 22 823 277 024 | 21 567 679 308 | 20 628 819 074 |
| 83101101020000 | Comisiones de Confianza CENDEISS | 7 676 527 434 | 7 647 046 275 | 7 502 123 519 |
| 83101101030000 | Comisiones de Confianza Fondos Banhvi | 121 974 642 | 168 033 177 | 103 815 043 |
| | Totales | 209 435 192 039 | 220 768 636 782 | 213 235 894 938 |

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

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:

| | <u>Setiembre. 2023</u> | <u>Diciembre. 2022</u> | <u>Setiembre. 2022</u> |
|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| CENECOOP (2.5%) | 75,894,820 | 66,777,060 | 75,379,308 |
| CONACOOP (1%) | 30,357,928 | 26,710,824 | 30,060,641 |
| FECOOPSE (0.5%) | 15,178,964 | 13,355,412 | 15,030,321 |
| FEDEAC (0.5%) | 15,178,964 | 13,355,412 | 15,030,321 |
| Total participaciones | 136,610,676 | 120,198,708 | 135,500,591 |

11.17. Otros pasivos

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Operaciones por liquidar M.N. | 22 922 559 | 8 827 771 | 7 774 955 |
| Otros Ingresos Diferidos | 2 942 900 992 | 2 221 716 755 | 2 733 599 127 |
| Sobrantes de Caja | 359 290 | 832 118 | 807 196 |
| Saldos Positivos Tarjeta Crédito \$ | 94 049 | 15 453 | 3 531 |
| Totales | 2 966 276 890 | 2 231 392 097 | 2 742 184 808 |

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):

| Setiembre. 2023 | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Activos en moneda nacional | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Vencidos a más de 30 días | Total |
| Disponibilidades | 2,776,669 | - | - | - | - | - | - | 2,776,669 |
| Inversiones | 19,712,170 | 2,320,237 | 800,672 | 1,575,252 | 6,887,688 | 11,342,017 | - | 42,638,036 |
| Cartera de Créditos | 2,077,636 | 725,941 | 738,195 | 2,259,064 | 4,700,227 | 148,956,625 | 8,296,397 | 167,754,085 |
| Cuentas por cobrar | 153,973 | - | - | - | - | - | - | 153,973 |
| Operaciones pend. Imputación | 63,777 | - | - | - | - | - | - | 63,777 |
| Total de Activos | 24,784,225 | 3,046,178 | 1,538,867 | 3,834,316 | 11,587,915 | 160,298,642 | 8,296,397 | 213,386,540 |
| Pasivos en moneda nacional | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 7,347,110 | 4,815,746 | 2,971,848 | 11,708,302 | 23,564,747 | 24,477,398 | - | 74,885,151 |
| Obligaciones con ent. financieras | 1,003,632 | 1,063,853 | 1,071,902 | 2,932,017 | 5,951,938 | 52,094,073 | - | 64,117,415 |
| Cuentas por pagar | 144,554 | - | - | - | - | - | - | 144,554 |
| Cargos por pagar | 3,175,831 | - | - | - | - | - | - | 3,175,831 |
| Total de Pasivos | 11,671,127 | 5,879,599 | 4,043,750 | 14,640,319 | 29,516,685 | 76,571,471 | - | 142,322,951 |
| Diferencia activos-pasivos | 13,113,097 | - 2,833,421 | - 2,504,883 | - 10,806,003 | - 17,928,770 | 83,727,171 | 8,296,397 | 71,063,588 |
| Moneda Extranjera | | | | | | | | |
| Activos en moneda extranjera | 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 | 394,184 | - | - | - | - | - | - | 394,184 |
| Inversiones | - | - | - | 79,561 | - | 2,294,902 | - | 2,374,463 |
| Cartera de Créditos | 1,294,997 | - | - | - | - | - | - | 1,294,997 |
| Cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones pend. Imputación | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de Activos | 1,689,181 | - | - | 79,561 | - | 2,294,902 | - | 4,063,644 |
| Pasivos en moneda extranjera | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 606,584 | 129,252 | 179,699 | 436,915 | 848,048 | 532,898 | - | 2,733,396 |
| Obligaciones con ent. financieras | 433,432 | 119,440 | 120,233 | 343,368 | 101,658 | 173,264 | - | 1,291,395 |
| Cuentas por pagar | 30,602 | - | - | - | - | - | - | 30,602 |
| Cargos por pagar | 50,145 | - | - | - | - | - | - | 50,145 |
| Total de Pasivos | 1,120,763 | 248,692 | 299,932 | 780,283 | 949,706 | 706,162 | - | 4,105,538 |
| Diferencia activos-pasivos | 568,418 | - 248,692 | - 299,932 | - 700,722 | - 949,706 | 1,588,740 | - | 41,894 |

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

| SETIEMBRE. 2022 | | | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|
| | 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 |
| Activos en moneda nacional | | | | | | | | |
| Disponibilidades | 4,405,908 | - | - | - | - | - | - | 4,405,908 |
| Inversiones | 11,406,760 | 4,405,234 | 1,201,892 | 1,566,537 | 1,522,829 | 3,861,794 | - | 23,965,046 |
| Cartera de Créditos | 1,968,153 | 717,816 | 730,346 | 2,217,359 | 4,575,479 | 148,939,169 | 5,773,480 | 164,921,802 |
| Cuentas por cobrar | 86,382 | - | - | - | - | - | - | 86,382 |
| Operaciones pend. Imputación | 33,323 | - | - | - | - | - | - | 33,323 |
| Total de Activos | 17,900,526 | 5,123,050 | 1,932,238 | 3,783,896 | 6,098,308 | 152,800,963 | 5,773,480 | 193,412,461 |
| Pasivos en moneda nacional | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 7,166,521 | 5,167,401 | 4,934,175 | 16,580,655 | 19,803,320 | 14,408,087 | - | 68,060,159 |
| Obligaciones con ent. financieras | 1,398,580 | 1,403,710 | 1,388,864 | 4,036,678 | 7,340,840 | 42,918,981 | - | 58,487,653 |
| Cuentas por pagar | 242,765 | - | - | - | - | - | - | 242,765 |
| Cargos por pagar | 2,534,827 | - | - | - | - | - | - | 2,534,827 |
| Total de Pasivos | 11,342,693 | 6,571,111 | 6,323,039 | 20,617,333 | 27,144,160 | 57,327,068 | - | 129,325,404 |
| Diferencia activos-pasivos | 6,557,833 | - 1,448,061 | - 4,390,801 | - 16,833,437 | - 21,045,852 | 95,473,895 | 5,773,480 | 64,087,057 |
| Moneda Extranjera | | | | | | | | |
| | 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 |
| Activos en moneda extranjera | | | | | | | | |
| Disponibilidades | 937,077,561 | - | - | - | - | - | - | 937,077,561 |
| Inversiones | 1,003,629 | 165,282 | 253,850 | - | - | 3,156,413 | - | 4,579,174 |
| Cartera de Créditos | 36,566 | - | - | - | - | - | - | 36,566 |
| Cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones pend. Imputación | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de Activos | 938,117,756 | 165,282 | 253,850 | - | - | 3,156,413 | - | 941,693,301 |
| Pasivos en moneda extranjera | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 302,908 | 109,952 | 123,623 | 363,131 | 1,367,166 | 574,690 | - | 2,841,470 |
| Obligaciones con ent. financieras | 277,588 | 89,412 | 88,552 | 264,838 | 507,136 | 1,336,755,928 | - | 1,337,983,454 |
| Cuentas por pagar | 91,017 | - | - | - | - | - | - | 91,017 |
| Cargos por pagar | 34,095 | - | - | - | - | - | - | 34,095 |
| Total de Pasivos | 705,608 | 199,364 | 212,175 | 627,969 | 1,874,302 | 1,337,330,618 | - | 1,340,950,036 |
| Diferencia activos-pasivos | 937,412,148 | - 34,082 | 41,675 | - 627,969 | - 1,874,302 | - 1,334,174,205 | - | 399,256,735 |

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 30 de setiembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de setiembre del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

“Artículo 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 renunciaciones 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 intención 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
Setiembre. 2023**

| Setiembre. 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 | 748,638 | 12,291,265 | -2,833,421 | -2,504,883 | -10,806,003 | -17,928,771 | 83,727,171 | 8,296,398 | 70,990,394 |
| Total Recuperación Moneda Nac. | 2,776,669 | 21,789,806 | 3,046,178 | 1,538,867 | 3,834,316 | 11,587,914 | 160,298,642 | 8,296,398 | 213,168,790 |
| Disponibilidades | 2,776,669 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,776,669 |
| Inversiones | 0 | 19,712,170 | 2,320,237 | 800,672 | 1,575,252 | 6,887,688 | 11,342,017 | | 42,638,036 |
| Cartera de crédito | 0 | 2,077,636 | 725,941 | 738,195 | 2,259,064 | 4,700,226 | 148,956,625 | 8,296,398 | 167,754,085 |
| Total Venc Pasivo Moneda Nac. | 2,028,031 | 9,498,541 | 5,879,599 | 4,043,750 | 14,640,319 | 29,516,685 | 76,571,471 | 0 | 142,178,396 |
| Obligaciones con el Público | 2,028,031 | 5,319,079 | 4,815,746 | 2,971,848 | 11,708,302 | 23,564,747 | 24,477,398 | 0 | 74,885,151 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | | 1,003,632 | 1,063,853 | 1,071,902 | 2,932,017 | 5,951,938 | 52,094,073 | 0 | 64,117,415 |
| Cargos por pagar | | 3,175,830 | | | | | | | 3,175,830 |
| Diferencia Moneda Extranjera | 136,531 | 462,489 | -248,692 | -299,932 | -700,722 | -949,706 | 1,588,649 | 0 | -11,383 |
| Total Recuperación Moneda Extranjera | 394,184 | 1,294,997 | 0 | 0 | 79,561 | 0 | 2,294,902 | 0 | 4,063,644 |
| Disponibilidades | 394,184 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 394,184 |
| Inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 79,561 | 0 | 2,294,902 | 0 | 2,374,463 |
| Cartera de crédito | 0 | 1,294,997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,294,997 |
| Total Venc Pasivo Moneda Extranjera | 257,653 | 832,508 | 248,692 | 299,932 | 780,283 | 949,706 | 706,253 | 0 | 4,075,027 |
| Obligaciones con el Público | 257,653 | 348,931 | 129,252 | 179,699 | 436,915 | 848,048 | 532,989 | 0 | 2,733,487 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 433,432 | 119,440 | 120,233 | 343,368 | 101,658 | 173,264 | 0 | 1,291,395 |
| Cargos por pagar | 0 | 50,145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50,145 |

| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,582,358 |
| Inversiones | 0 | 10,943,655 | 3,326,517 | 1,706,039 | 1,498,626 | 782,419 | 6,196,344 | 0 | 24,453,600 |
| Cartera de crédito | 0 | 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 | 0 | 62,897,466 |
| Junio. 2022 | 0 | 1,479,586 | 1,355,203 | 1,285,812 | 3,785,467 | 6,609,703 | 50,482,527 | 0 | 64,998,298 |
| Cargos por pagar | 0 | 2,725,795 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 451,597 |
| Inversiones | 0 | 1,451,890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,375,669 | 0 | 4,827,559 |
| Cartera de crédito | 0 | 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 | 0 | 3,061,548 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 496,816 | 74,106 | 74,492 | 225,811 | 462,318 | 865,152 | 0 | 2,198,695 |
| Cargos por pagar | 0 | 48,387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48,387 |

| Setiembre. 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 | 2,521,544 | 4,159,349 | -1,448,061 | -4,390,800 | -16,833,437 | -21,045,852 | 95,473,895 | 5,773,480 | 64,210,118 |
| Total Recuperación Moneda Nac. | 4,405,908 | 13,374,913 | 5,123,050 | 1,932,239 | 3,783,896 | 6,098,308 | 152,800,963 | 5,773,480 | 193,292,757 |
| Disponibilidades | 4,405,908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,405,908 |
| Inversiones | 0 | 11,406,760 | 4,405,234 | 1,201,893 | 1,566,537 | 1,522,829 | 3,861,794 | 0 | 23,965,047 |
| Cartera de crédito | 0 | 1,968,153 | 717,816 | 730,346 | 2,217,359 | 4,575,479 | 148,939,169 | 5,773,480 | 164,921,802 |
| Total Venc Pasivo Moneda Nac. | 1,884,364 | 9,215,564 | 6,571,111 | 6,323,039 | 20,617,333 | 27,144,160 | 57,327,068 | 0 | 129,082,639 |
| Obligaciones con el Público | 1,884,364 | 5,282,157 | 5,167,401 | 4,934,175 | 16,580,655 | 19,803,320 | 14,408,087 | 0 | 68,060,159 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 1,398,580 | 1,403,710 | 1,388,864 | 4,036,678 | 7,340,840 | 42,918,981 | 0 | 58,487,653 |
| Cargos por pagar | 0 | 2,534,827 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,534,827 |
| Diferencia Moneda Extranjera | 680,516 | 682,166 | -34,082 | 41,675 | -627,969 | -1,874,303 | 1,244,967 | 0 | 112,970 |
| Total Recuperación Moneda Extranjera | 937,078 | 1,040,195 | 165,282 | 253,850 | 0 | 0 | 3,156,413 | 0 | 5,552,818 |
| Disponibilidades | 937,078 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 937,078 |
| Inversiones | 0 | 1,003,629 | 165,282 | 253,850 | 0 | 0 | 3,156,413 | 0 | 4,579,174 |
| Cartera de crédito | 0 | 36,566 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36,566 |
| Total Venc Pasivo Moneda Extranjera | 256,562 | 358,029 | 199,364 | 212,175 | 627,969 | 1,874,303 | 1,911,446 | 0 | 5,439,848 |
| Obligaciones con el Público | 256,562 | 46,346 | 109,952 | 123,623 | 363,131 | 1,367,166 | 574,690 | 0 | 2,841,470 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 277,588 | 89,412 | 88,552 | 264,838 | 507,137 | 1,336,756 | 0 | 2,564,283 |
| Cargos por pagar | 0 | 34,095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,095 |

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

Setiembre. 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 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 93,234,279 | -2,873,525 | -10,907,112 | -18,503,265 | -8,887,478 | -4,966,218 | 47,096,681 |
| Total Recup de Activos | 172,136,773 | 3,191,920 | 1,738,211 | 7,720,780 | 6,643,927 | 4,952,600 | 196,384,211 |
| Inversiones | 20,047,022 | 3,191,920 | 1,738,211 | 7,720,780 | 6,643,927 | 4,952,600 | 44,294,460 |
| Cartera de Crédito | 152,089,751 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152,089,751 |
| Total Vencimiento Pasivo | 78,902,494 | 6,065,445 | 12,645,323 | 26,224,045 | 15,531,405 | 9,918,818 | 149,287,530 |
| Obligaciones con el público | 14,721,758 | 6,065,445 | 12,645,323 | 26,224,045 | 15,531,405 | 9,918,818 | 85,106,794 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 64,180,736 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64,180,736 |
| Diferencia Moneda Extranjera | -138,461 | -314,942 | -356,956 | -817,072 | -303,271 | 4,060,659 | 2,129,957 |
| Total Recup de Activos | 1,351,969 | 2,369 | 99,620 | 78,434 | 156,867 | 4,194,908 | 5,884,167 |
| Inversiones | 56,972 | 2,369 | 99,620 | 78,434 | 156,867 | 4,194,908 | 4,589,170 |
| Cartera de Crédito | 1,294,997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,294,997 |
| Total Vencimiento Pasivo | 1,490,430 | 317,311 | 456,576 | 895,506 | 460,138 | 134,249 | 3,754,210 |
| Obligaciones con el público | 257,653 | 317,311 | 456,576 | 895,506 | 460,138 | 134,249 | 2,521,433 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 1,232,777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,232,777 |

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 |
| Diciembre. 2022 | 15,586,796 | 10,498,494 | 13,703,779 | 14,723,652 | 9,798,249 | 3,744,258 | 68,055,229 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 64,921,547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64,921,547 |
| Diferencia Moneda Extranjera | 979,406 | -764 | -70,189 | -78,894 | 2,331,918 | 6,898 | 3,168,375 |
| Total Recup de Activos | 1,542,052 | 31,594 | 78,222 | 111,879 | 2,380,623 | 4,005,607 | 8,149,977 |
| Inversiones | 1,453,569 | 31,594 | 78,222 | 111,879 | 2,380,623 | 4,005,607 | 8,061,494 |
| Cartera de Crédito | 88,483 | | | | | | 88,483 |
| Total Vencimiento Pasivo | 562,646 | 32,358 | 148,411 | 190,773 | 48,705 | 3,998,709 | 4,981,602 |
| Obligaciones con el público | 562,646 | 32,358 | 148,411 | 190,773 | 48,705 | 2,223,109 | 3,206,002 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,775,600 | 1,775,600 |

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Setiembre. 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 | 95,099,767 | -3,190,893 | -13,337,083 | -19,450,789 | -5,758,828 | -4,129,173 | 49,233,001 |
| Total Recup de Activos | 167,972,239 | 5,666,205 | 1,603,633 | 1,621,508 | 4,148,945 | 2,500 | 181,015,030 |
| Inversiones | 11,495,590 | 5,666,205 | 1,603,633 | 1,621,508 | 4,148,945 | 2,500 | 24,538,381 |
| Cartera de Crédito | 156,476,649 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 156,476,649 |
| Total Vencimiento Pasivo | 72,872,472 | 8,857,098 | 14,940,716 | 21,072,297 | 9,907,773 | 4,131,673 | 131,782,029 |
| Obligaciones con el público | 14,384,819 | 8,857,098 | 14,940,716 | 21,072,297 | 9,907,773 | 4,131,673 | 73,294,376 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 58,487,653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58,487,653 |
| Diferencia Moneda Extranjera | 863,939 | 188,321 | -338,341 | -302,290 | 98,337 | 1,665,471 | 2,175,437 |
| Total Recup de Activos | 1,120,501 | 421,896 | 24,790 | 107,860 | 215,719 | 5,840,459 | 7,731,225 |
| Inversiones | 1,083,935 | 421,896 | 24,790.00 | 107,860 | 215,719 | 5,840,459 | 7,694,659 |
| Cartera de Crédito | 36,566 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36,566 |
| Total Vencimiento Pasivo | 256,562 | 233,575 | 363,131 | 410,150 | 117,382 | 4,174,988 | 5,555,788 |
| Obligaciones con el público | 256,562 | 233,575 | 363,131 | 410,150 | 117,382 | 1,610,706 | 2,991,506 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,564,282 | 2,564,282 |

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 proyección 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:

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Capital pagado ordinario | 39 194 318 704 | 36 981 498 969 | 38 313 734 673 |
| Totales | 39 194 318 704 | 36 981 498 969 | 38 313 734 673 |

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

| | Setiembre. 2023 | Diciembre. 2022 | Setiembre. 2022 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Cooseguros R.L. (1,2) | 1 410 000 | 1 410 000 | 1 410 000 |
| Cost S.A. (1,2) | 6 651 600 | 6 651 600 | 6 651 600 |
| Fecoopse (1,2) | 223 895 | 223 895 | 223 895 |
| Cenecoop (1,2) | 516 000 | 516 000 | 516 000 |
| Coopenae (1,2) | 16 437 516 | 15 669 033 | 15 669 033 |
| SCL Sociedad Cooperativa (1) | 100 500 000 | 100 500 000 | 100 500 000 |
| 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 | 171 724 525 | 166 843 605 | 166 843 604 |
| Estimación Cooseguros R.L. | -1 410 000 | -1 410 000 | -1 410 000 |
| Estimación Fecoopse R.L. | -223 895 | -223 895 | -223 895 |
| Estimación Cost S.A. | -6 651 600 | -6 651 600 | -6 651 600 |
| 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 | -25 573 967 |
| Total participaciones neto | 146 150 558 | 141 269 638 | 141 269 637 |

(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 CCSS, Conacoop, R.L, INFOCOOP Asemina, Tamizaje, Unacoop, Centro de formación Las Catalinas, Cenecoop, Consejo Nacional de Concesiones y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

| | Setiembre.2023 | Setiembre. 2022 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cuentas de Orden Deudoras | | |
| Disponibilidades | 196,708,621 | 234,259,846 |
| Inversiones | 4,842,789,587 | 4,506,014,688 |
| Cartera de Crédito | 16,078,532,110 | 14,493,536,832 |
| Cuentas por Cobrar | 1,252,702,089 | 1,196,593,088 |
| Gastos asociados cesantía | 272,871,212 | 198,414,620 |
| Total | 22,643,603,619 | 20,628,819,074 |
| Cuentas de Orden Acreedoras | | |
| Aporte Patronal | 12,588,802,897 | 11,036,429,009 |
| Aporte Personal | 7,155,843,038 | 6,933,411,528 |
| Pasivos Varios | 449,109,894 | 711,017,157 |
| Fondos de contingencia | 688,646,465 | 543,207,609 |
| Rendimientos Acumulados | 1,761,201,324 | 1,404,753,771 |
| Total | 22,643,603,619 | 20,628,819,074 |

Los asociados actuales de este programa son en total 8716.

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 830 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 1,828 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. ¢7.676.527.434

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 setiembre 2023 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢ 121.974.642 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.