



Estados Financieros Trimestrales

Al 31 marzo del 2024 y marzo 2023

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

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2024 y marzo 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	3,484,064,791	3,240,434,149	3,994,491,316
Efectivo (111)		286,649,815	199,152,765	163,075,508
Banco Central de Costa Rica (112)		1,532,926,958	1,335,829,772	1,482,582,027
Entidades financieras del país (113)		1,664,488,018	1,705,451,612	2,348,833,781
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	41,828,567,041	41,353,053,846	38,673,821,974
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		41,192,221,880	40,725,487,118	38,250,648,653
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		636,345,161	627,566,728	423,173,321
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	158,235,408,835	158,312,465,670	148,750,145,102
Créditos vigentes (131+134.01)		154,879,096,774	157,843,006,170	153,898,180,792
Créditos vencidos (132-134.02)		15,720,199,365	13,320,337,642	13,793,554,432
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		376,287,512	7,535,178	107,615,459
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,851,537,784	-1,849,596,265	-1,878,085,873
Productos por cobrar (138)		2,438,607,843	2,216,225,073	1,472,410,473
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-13,327,244,875	-13,225,042,128	-18,643,530,181
Cuentas y comisiones por cobrar		190,608,909	225,844,821	127,229,232
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		2,176,590	3,344,755	5,595,534
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		0	50,199,739	46,848,660
Otras cuentas por cobrar (147)		188,432,319	172,300,327	74,785,038
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		0	0	77,452,599
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		153,127,329	153,127,329	153,158,400
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-153,127,329	-153,127,329	-75,705,801
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	0	0	145,382,075

sigue...

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

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2024 y marzo 2023
(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	5,809,739,849	6,018,421,270	6,096,027,342
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	630,118,652	630,118,652	812,340,662
Otros activos	11.7	866,274,466	885,195,001	1,188,024,709
Cargos diferidos (182)		16,167,392	31,963,439	28,950,178
Activos Intangibles (186)		686,297,939	723,985,596	874,735,462
Otros activos (180-(182+186))		163,809,135	129,245,966	284,339,069
TOTAL DE ACTIVOS		211,044,782,544	210,665,533,410	199,864,915,011
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	86,019,156,777	81,289,331,507	67,498,778,211
A la vista (211+212)		3,051,311,215	2,603,627,033	2,350,018,229
A Plazo (213+218)		79,266,006,272	75,110,603,700	62,801,105,128
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		3,701,839,290	3,575,100,774	2,347,654,854
Obligaciones con entidades	11.9	58,070,397,832	63,597,990,073	74,944,275,612
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		50,153,438,906	55,883,287,771	67,130,225,039
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,825,380,011	7,589,036,412	7,595,923,371
Intereses Adelantados (237)		-123,260,608	-134,450,209	-128,378,737
Cargos financieros por pagar (238)		214,839,523	260,116,099	346,505,939
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	6,041,267,806	6,522,543,816	4,817,348,629
Provisiones (243)		921,275,591	359,186,372	974,469,281
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		5,119,992,215	6,163,357,444	3,842,879,348
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 31 marzo del 2024 y marzo 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Otros pasivos	11.17	8,407,715,079	8,299,723,971	2,593,793,554
Ingresos diferidos (251)		8,383,635,313	8,258,651,237	2,504,453,979
Otros pasivos (253+254+257)		24,079,766	41,072,734	89,339,575
Aportes capital por pagar (290)		759,007,933	0	293,964,347
TOTAL DE PASIVOS		159,297,545,425	159,709,589,367	150,148,160,353
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	38,240,314,334	38,467,872,465	37,614,364,592
Capital pagado (311)		38,240,314,334	38,467,872,465	37,614,364,592
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)		1,315,081,349	1,246,046,852	865,213,109
Reservas (340)	11.11	8,472,658,704	8,471,849,040	8,081,526,967
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,769,958,293	0	2,267,906,173
Resultado del período		949,007,043	2,769,958,293	887,526,424
TOTAL DEL PATRIMONIO		51,747,237,116	50,955,944,043	49,716,754,658
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		211,044,782,544	210,665,533,410	199,864,915,011
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		2,754,742,917	2,478,283,178	1,339,808,083
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	237,996,919,101	210,598,476,937	207,467,962,898
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		207,580,283,882	179,045,867,066	178,003,640,580
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		30,416,635,219	31,552,609,871	29,464,322,318

Céd. 3004045110

Cooperativa de Entidades Jurídicas

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2024-04-26 13:55:05 -0600



TIBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: CV8PwYFw
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2024 y marzo 2023

(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Por disponibilidades (511)		1,238,469	9,197,047	2,437,896
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		691,065,556	2,881,361,187	582,378,577
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))		6,252,310,956	25,106,881,770	6,422,969,605
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))		97,081,775	511,623,480	133,871,430
Total de Ingresos Financieros	11.12	7,041,696,756	28,509,063,485	7,141,657,508
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		1,900,277,887	6,411,415,950	1,238,428,187
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	1,265,905,162	6,276,889,657	1,683,420,259
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		11,820,131	34,946,897	7,563,307
Por otros gastos financieros (419 (419.07+419.10))		35,859,227	142,729,248	27,649,217
Total de Gastos Financieros		3,213,862,407	12,865,981,752	2,957,060,970
Por estimación de deterioro de activos (420)		223,706,528	3,627,966,311	907,025,763
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		719,858,621	2,086,643,338	518,032,970
RESULTADO FINANCIERO		4,323,986,442	14,101,758,760	3,795,603,745
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		93,473,075	628,331,996	207,919,685
Por bienes mantenidos para la venta (532)		119,000	19,534,532	18,167,758
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	1,864,685	0
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		7,727,415	48,671,537	22,415,691
Por otros ingresos operativos (539+524)		107,099,358	189,773,999	29,389,478
Total Otros Ingresos de Operación		208,418,848	888,176,749	277,892,612
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		5,974,117	22,130,501	4,972,949
Por bienes mantenidos para la venta (432)		1,671,497	128,775,691	2,879,548

sigue...

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

Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2024 y marzo 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	169,207,245	0
Gasto por Otras Provisiones (435)		450,000,000	0	0
Por cambios y arbitraje de divisas (437)		0	0	0
Por otros gastos operativos (439)		554,562,335	2,451,223,919	650,849,951
Total Otros Gastos de Operación		1,012,207,949	2,771,337,356	658,702,448
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,520,197,341	12,218,598,152	3,414,793,909
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	1,128,556,527	4,603,367,405	1,061,073,089
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,397,910,401	4,355,207,964	1,424,373,779
Total Gastos Administrativos		2,526,466,928	8,958,575,369	2,485,446,868
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		993,730,413	3,260,022,783	929,347,041
Impuesto de Renta (451)		5,761	50,990,829	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	44,717,609	144,406,438	41,820,617
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		949,007,043	3,064,625,516	887,526,424
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		69,034,497	688,239,250	307,405,507
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	-60,234,587	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)		69,034,497	748,473,837	307,405,507
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,018,041,540	3,752,864,767	1,194,931,930

Céd. 3004045110

Cooperativa de Entidades Jurídicas

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2024-04-26 13:55:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: CV8PwYFw
<https://timbres.contador.co.cr>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 marzo del 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		949,007,043	887,526,424
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		169,531,078	220,733,449
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		119,000	18,167,758
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		102,202,747	209,370,944
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		53,586,591	34,945,251
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		1,274,446,459	1,370,743,827
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		69,034,496	307,405,507
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado int		0	0
Cartera de Crédito		197,236,858	1,268,631,734
Productos por cobrar por cartera de crédito		-222,382,770	-168,668,988
Cuentas y comisiones por cobrar		35,235,912	-46,302,525
Bienes disponibles para la venta		0	-54,156,137
Otros activos		-18,767,121	-36,870,749
Obligaciones con el publico		4,603,086,753	-807,889,988
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-534,862,600	-882,796,700
Productos por pagar por Obligaciones		81,461,940	-80,021,392
Otros pasivos		866,999,043	655,388,851
Flujos de efectivo por actividades de inversión		5,077,042,510	154,719,613

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 31 marzo del 2024

(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2024	2023
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		0	-4,112,438
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		160,607,864	-291,800,131
Intangibles		-83,888,864	28,252,819
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		76,718,999	-267,659,750
Flujos de efectivo de actividades de financiación		6,428,207,968	1,257,803,692
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-5,482,315,663	7,461,950,134
Capital Social		-227,558,132	632,865,623
Dividendos		0	0
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		809,664	581,375
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-5,709,064,130	8,095,397,132
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		719,143,838	9,353,200,824
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		44,593,487,995	33,315,112,466
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		45,312,631,833	42,668,313,290

Céd. 3004045110

Cooperativa de Entidades Jurídicas

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2024-04-26 13:55:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: CV8PwYFw
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 31 de marzo del 2024

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de marzo del 2023	37,614,364,592	217,392	865,213,109	8,081,526,967	3,155,432,597	49,716,754,656
Otros resultados integrales del 2023	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	858,095,145	-858,095,145	0
Resultados Integrales Totales del 2023	0	0	0	0	3,768,239,198	3,768,239,198
Otros	0	0	380,833,743	-467,773,072	-3,295,618,356	-3,382,557,685
Capital pagado adicional	853,507,873	0	0	0	0	853,507,873
Saldo al 31 de diciembre del periodo 2023	38,467,872,465	217,392	1,246,046,852	8,471,849,040	2,769,958,293	50,955,944,042
Renuncias registradas Periodo 2024	-759,007,933	0	0	0	0	-759,007,933
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2022	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2024	0	0	0	0	949,007,043	949,007,043
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Excedentes a distribuir en espera de asamblea	0	0	0	0	2,769,958,293	2,769,958,293
Otros	0	0	69,034,497	809,664	0	69,844,161
Capital pagado adicional	531,449,803	0	0	0	0	531,449,803
Saldo al 31 de marzo del 2024	38,240,314,335	217,392	1,315,081,349	8,472,658,704	3,718,965,337	51,747,237,117
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	38,240,314,335	217,392	1,315,081,349	8,472,658,704	3,718,965,337	51,747,237,117

Céd. 3004045110

Cooperativa de Entidades Jurídicas

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-04-26 13:55:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: CV8PwYFw
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Notas a los estados financieros

(En colones sin céntimos)

Al 31 de marzo del 2024, y 31 de marzo del 2023

Nota 1. Información general

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

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.Coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de marzo del 2024 tenía 207 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

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

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

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

Conforme la ley 9956” Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la Cooperativa que vencía en marzo del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19”, la asamblea que debía efectuarse en los años 2020, 2021 pero para el año 2023 la asamblea se realizó de manera presencial, la elección de delegados, todavía no se ha realizado sino hasta el año 2025.

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, cuenta domiciliada y por medio de ventanilla en los diferentes medios que tiene habilitado la cooperativa.
- 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.
- Cartera de crédito constituye el mayor activo de la cooperativa y es conformado, registrado y controlado conforme la reglamentación, normativa y legislación a la cual la cooperativa le es aplicable.
- Inversiones de la cooperativa se registran de las siguientes formas:
 - Inicialmente a su valor razonable
 - Los activos financieros de inversión a costo amortizado
 - Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

Las políticas contables de registro, revelación y divulgación se muestran de la nota 2 en adelante.

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 (Conasiff) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conasiff dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1° de enero del 2003. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la Nota 3.

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

Negocio en Marcha

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

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

Base contable de acumulación

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

Materialidad

La administración de la Cooperativa determinó la importancia relativa de las cifras a presentar en los estados financieros de acuerdo con su función o naturaleza. Es decir, 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 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.

Los datos mostrados para los periodos marzo 2023 y diciembre 2023 usan como base 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 marzo del 2006 entró en vigor una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

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

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

Para el dato de marzo 2024 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entró a regir a partir del 1° de enero de 2024

Tales disposiciones se resumen como sigue

La categoría de riesgo a partir de enero 2024 en la cartera de crédito se basa en los días de atraso y el CPH, otro elemento importante es que la categoría de riesgo se establece por operación y no por el deudor.

La capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

- a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,
- b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,

- c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y
 - d) Nivel 4: no tiene capacidad de pago
- y la clasificación del comportamiento de pago histórico
- a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
 - b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
 - c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

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

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 31 de marzo del 2024 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡499.39 y para la venta ₡506.60 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 31-18 Reglamento de información Financiera

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

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a) Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, este tratamiento difiere de las NIC, donde el registro si se continúa realizando.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

El Conassif requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

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

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

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

El Conassif especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'. Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

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

El Conassif aclara en la aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, que cuando se tiene la potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación. Con respecto a la aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial. Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

NIC 34. Información financiera intermedia.

El Conassif establece que el contenido de la información financiera intermedia incluya un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el Conassif, aplicables a la entidad. La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información financiera intermedia, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

Dentro del acuerdo SUGEF 31-18 establece que los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue

- i) adquirido,
- ii) producido para su venta o arrendamiento o
- iii) dejado de utilizar.

Aportaciones de asociados de entidades Cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

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

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

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la Cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación. Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

El Conassif requiere que la compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

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

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

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

El Conassif aclara que los activos y pasivos financieros relacionados con riesgos de mercado o riesgo de crédito de la contraparte. La valoración a valor razonable de las carteras de activos y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Reservas.

El Conassif requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las cooperativas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Efectivo y valores en tránsito	286,649,815	199,152,765	163,075,508
Banco Central	1,532,926,958	1,335,829,772	1,482,582,027
Depósitos en bancos	1,664,488,018	1,705,451,612	2,348,833,781
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	41,828,567,041	41,353,053,846	38,673,821,974
Totales	45,312,631,833	44,593,487,995	42,668,313,290

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	0	0	490,145,755
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	143,297,516	139,020,096	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	484,909,161	504,066,623	500,183,557
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	0	0	295,335,144
BCR Valores Puesto de Bolsa	FINMM	1,600,000,000	1,600,000,000	0
COOPENAE	CDP	592,042,234	70,638,159	73,194,850
CS AHORRO	CDP	0	500,000,000	0
Fondo SAFI	INS	1,342,737,171	1,329,544,613	979,392,604
Prival Bank	Banco Central	11,498,401,989	11,454,526,127	8,997,844,527
Prival Bank	Gobierno	1,802,814,254	3,234,435,440	1,970,224,490
Prival Bank	ICE	636,160,620	661,293,621	656,199,362
Prival Bank	Recompras	0	0	213,867,201
Prival Bank	FMONGE	2,000,000,000	2,000,000,000	0
Prival Bank	Bem V	0	0	1,552,708,365
Central directo CDP	Banco Central	0	0	4,100,000,000
Banco Nacional	Banco Central	1,043,564,890	1,043,056,980	1,027,330,406
Banco Nacional	CDP	5,066,000	5,268,800	5,459,500
Banco Nacional	Gobierno	0	267,936,912	0
BN Recompras	Gobierno	0	0	363,525,089
Improsa Recompras	Gobierno	0	0	386,497,193
Improsa	Gobierno	809,928,048	797,699,747	0
Banco Central ICP	Banco Central	19,233,300,000	17,118,000,000	16,105,140,000
Banco Costa Rica	Gobierno	0	0	533,600,611
Productos por cobrar		636,345,161	627,566,728	423,173,321
Totales		41,828,567,041	41,353,053,846	38,673,821,974

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

Nota 6. Cartera de crédito

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

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 31 Marzo 2023	18,643,530,180
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,720,940,548
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-7,555,207,907
Sobre estimación reversada	-584,220,693
Saldo al 31 diciembre del 2023	13,225,042,128
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	223,706,528
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-479,683,414
Sobre estimación reversada	358,179,633
Saldo al 31 de Marzo 2024	13,327,244,875

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

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

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo del 2024 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2023, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

	Marzo. 2024				Diciembre.2023				Marzo. 2023			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	6,410,833,945	3.8%		0.0%	6,790,491,742	4.0%		0.0%	7,965,469,573	4.8%	0	0.0%
Tarjetas	925,293,561	0.5%	150,687,287	12.5%	713,204,907	0.4%	126,749,660	10.3%	440,466,700	0.3%	69,478,967	22.3%
Mi Pymes	1,664,858,338	1.0%		0.0%	1,189,330,787	0.7%		0.0%	264,424,840	0.2%	0	0.0%
Back to Back	427,602,500	0.3%		0.0%	193,801,479	0.1%		0.0%	185,730,822	0.1%	0	0.0%
Capital Social	3,097,638,672	1.8%		0.0%	2,922,226,355	1.7%		0.0%	2,960,146,078	1.8%	0	0.0%
Hipotecario	19,503,995,254	11.5%	902,147,008	74.6%	19,491,940,471	11.5%	940,204,652	76.3%	18,796,007,838	11.2%	217,288,100	69.6%
Prendario	132,514,295	0.1%		0.0%	141,746,097	0.1%		0.0%	130,044,740	0.1%	0	0.0%
Sin Garantía 1/ Pagaré	137,603,826,531	81.1%	156,186,259	12.9%	138,495,514,797	81.5%	165,668,043	13.4%	136,745,016,714	81.6%	25,276,311	8.1%
Total cartera	169,766,563,096	100%	1,209,020,554	100%	169,938,256,635	100%	1,232,622,355	100%	167,487,307,305	100%	312,043,378	100%
Total cartera	170,975,583,651				171,170,878,990				167,799,350,683			

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 31 de marzo del 2024, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Comercio	19,503,995,254	1,189,330,787	0
Vivienda	13,867,761,866	20,432,145,123	18,796,007,838
Consumo	137,603,826,531	149,549,403,080	149,003,342,845
Total cartera	170,975,583,651	171,170,878,990	167,799,350,683

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2024, el sector cooperativo fue especialmente afectado por la denominada ley de Usura. que, con la medida de protección al salario mínimo, limitó la posibilidad de hacer deducciones automáticas.

Marzo. 2024					Diciembre. 2023				Marzo. 2023			
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	14832	22742	154,879,096,773	1,208,753,725	15009	23064	157,843,006,168	1,187,182,605	14562	23022	153,898,180,792	704,082,021
1 a 30	6	10	18,934,237	1,135,719	1	7	8,347,325	488,086	8	11	9,458,025	602,298
31 a 60	1133	1646	13,004,103,556	742,421,104	625	876	7,095,659,381	384,435,587	833	1267	9,059,165,217	343,329,472
61 a 90	5	12	21,905,089	2,287,464	339	465	3,715,777,384	315,612,138	176	259	1,983,111,036	139,440,645
91 a 120	58	76	606,356,542	94,152,414	70	134	804,406,249	81,410,528	1	3	8,128,314	1,058,163
120 a 180	103	159	1,152,761,489	196,793,194	163	259	1,689,167,583	244,771,553	182	242	2,076,063,193	218,459,138
más de 180	106	179	916,138,452	151,200,657	3	6	6,979,721	746,935	65	89	657,628,647	55,716,010
Cobro Judicial	23	26	376,287,513	41,863,566	1	1	7,535,178	1,577,641	7	11	107,615,459	9,722,726
Total	16,266	24,850	170,975,583,651	2,438,607,843	16,211	24,812	171,170,878,990	2,216,225,073	15,834	24,904	167,799,350,683	1,472,410,473

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de marzo del 2024 era de ¢ 167.924.039.655 (98.22% de la cartera total), para marzo 2023 ¢ 164.949.915.070 (98.30% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de marzo 2024 el cobro judicial registrada en la cuenta la suma ¢ 376.287.512 y para el marzo 2023 un saldo ¢ 107.615.459.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en marzo del 2024 a ¢ 2,336 millones, y en marzo 2023 a ¢ 2.284 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

<u>Préstamos directos</u>		2024	No. Asociados	2023	No. Asociados
Consejo de Administración	¢	91,865,019	5	84,329,260	4
Personal administrativo		416,954,059	61	499,619,015	63
		508,819,077	66	583,948,275	67

Obligaciones con el público:

Consejo de Administración	¢	193,601,965	9	113,365,610	9
Personal administrativo		529,985,456	204	659,452,775	195
		723,587,421	213	772,818,385	204

Capital Social:

Consejo de Administración	¢	33,693,363	9	34,379,266	9
Personal administrativo		170,676,573	199	166,616,609	192
		204,369,935	208	200,995,875	201

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 2024	Valor contable 2023	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	16,302,918,847	14,981,480,794	Regulación posición monetaria
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	20,854,370,333	17,165,125,134	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	10,039,392,349	11,782,803,400	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	4,718,340,142	7,363,599,609	DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	22,480,869,187	23,624,947,010	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	2,188,588,375	Lafise
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,202,313,429	5,477,280,277	Garantías Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,456,581,393	9,437,150,800	Garantías Banhvi
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,351,904,358	449,692,526	Garantías Banca para el Desarrollo
Total General		76,103,771,192	77,489,187,131	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Activos	5,902,015,142	7,028,984,545	4,977,506,602
Pasivos	3,373,991,421	3,543,781,308	4,286,734,398
Posición	2,528,023,721	3,485,203,237	690,772,204

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

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

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

	Marzo. 2024		Diciembre. 2023		Marzo. 2023	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	79,266,006,272	23,193	75,110,603,700	18,892	62,801,105,128	38,208
Depósitos del público vencidos	3,051,311,215	10,650	2,603,627,033	54,346	2,350,018,229	10,681
Cargos por pagar	3,701,839,290	2773	3,575,100,774	2820	2,347,654,854	2560
Totales	86,019,156,777	36,616	81,289,331,507	76,058	67,498,778,211	51,449

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Efectivo	286,649,815	199,152,765	163,075,508
Banco Central de Costa Rica	1,532,926,958	1,335,829,772	1,482,582,027
Entidades Financieras del país	1,664,488,018	1,705,451,612	2,348,833,781
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Totales	3,484,064,791	3,240,434,149	3,994,491,316

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Marzo. 2024					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,043,564,890
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	2.86%	Vencimiento	5,066,000
Prival Bank	BCCR	BEM	8.22%	Vencimiento	9,950,363,921
Prival Bank	BCCR	BEMV	8.14%	Vencimiento	1,548,038,070
Prival Bank	Gobierno	tpras	8.76%	Vencimiento	200,000,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8.23%	Vencimiento	505,095,631
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	636,160,620
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.05%	Vencimiento	971,131,303
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	126,587,320
Prival Bank	FMONGE	CDP	11.00%	Vencimiento	2,000,000,000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	4.53%	Vencimiento	92,042,234
Coopenae	Coopenae	CDP	4.83%	Vencimiento	500,000,000
Improsa	Gobierno	TP Colones	6.29%	Vencimiento	809,928,048
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	484,909,161
Banco Costa Rica	Gobierno	TP Colones	4.25%	Vencimiento	143,297,514
Banco Costa Rica	FINMM	CDP	11.00%	Vencimiento	1,600,000,000
INS	INS	SAFI	3.79%	A la vista	1,342,737,171
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	5.33%	Vencimiento	18,980,000,000
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dólares	3.11%	Vencimiento	253,300,000
				Total Inversiones	¢ 41,192,221,883
				Productos por Cobrar	636,345,161
				Total de Inversiones y Productos	¢ 41,828,567,041

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

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

11.3. Cartera de crédito

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Créditos vigentes	154,879,096,774	157,843,006,170	153,898,180,792
Créditos vencidos	15,720,199,365	13,320,337,642	13,793,554,432
Cobro Judicial	376,287,512	7,535,178	107,615,459
Productos por cobrar	2,438,607,843	2,216,225,073	1,472,410,473
Ingresos diferidos	-1,851,537,784	-1,849,596,265	-1,878,085,873
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-13,327,244,875	-13,225,042,128	-18,643,530,181
Totales	158,235,408,835	158,312,465,670	148,750,145,102

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo para los periodos marzo 2023 y diciembre 2023 (Ver Nota 2.2.2),

Criterio 2	Diciembre. 2023		Marzo. 2023	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	147,773,764,760	910,272,392	141,246,974,913	503,159,284
A2	1,639,044,484	86,930,146	3,095,698,083	69,084,405
B1	12,699,315,726	361,308,706	13,848,551,768	276,280,171
B2	1,148,493,432	128,666,917	2,433,250,482	111,841,489
C1	3,151,245,766	187,706,745	1,517,682,676	78,851,065
C2	886,072,656	124,059,274	682,652,031	54,316,493
D	1,116,538,311	96,532,296	203,043,269	3,724,475
E	2,756,403,853	320,748,597	4,771,497,461	375,153,091
Total criterio 2	171,170,878,990	2,216,225,073	167,799,350,683	1,472,410,473

Para el dato de marzo 2024 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entro a regir a partir del 1 de enero del 2024., por lo tanto, este dato no es comparable con los periodos anteriores

Marzo. 2024			
Categoría	Saldo Cartera	Productos menor a 180	Interés Prorrogado
1	152,410,047,136.91	452,649,911.36	632,993,434.50
2	2,001,769,250.85	11,257,524.58	101,401,033.87
3	12,764,686,841.58	318,373,206.43	414,060,958.29
4	797,762,338.41	8,457,493.76	18,647,321.88
5	617,874,295.93	29,574,095.51	68,075,124.53
6	738,129,084.97	44,087,274.35	76,840,948.80
7	569,546,566.54	39,973,096.25	58,402,621.16
8	1,075,768,135.54	76,027,415.47	87,820,074.15
Total	170,975,583,651	980,400,018	1,458,241,517

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,673,485,112	4,673,485,112	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	279,462,113	376,295,636	373,760,248
Adiciones	4,496,045	0	20,404,866
Retiros	-40,755,265	-96,833,523	-24,386,627
Total Equipo y mobiliario	243,202,893	279,462,113	369,778,487
Equipo de Computación			
Saldo Anterior	764,015,377	733,511,287	773,650,992
Adiciones	0	2,568,955	11,886,596
Retiros	-16,322,432	0	-17,539,521
Total Equipo de computación	747,692,945	736,080,242	767,998,067
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	1,177,980,067	1,182,768,114	1,153,024,264
Adiciones	34,662,758	37,640,307	23,666,810
Retiros	-26,838,008	-14,539,114	-14,164,868
Bienes tomados arrendamiento	1,185,804,817	1,205,869,307	1,162,526,206
Depreciación acumulada	-1,835,560,789	-1,671,590,376	-1,644,263,915
Totales	5,809,739,849	6,018,421,270	6,096,027,342

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 2.75% con respecto a los activos totales a marzo del 2024, y marzo 2023 un 3.05%.

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	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025	34,328,351	42,675,720	65,686,515	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2024	9,883,898	15,412,046	34,965,215	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2024	20,928,943	1,925,836	7,982,138	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	30/06/2025	42,968,616	53,282,689	81,502,255	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2024	7,019,860	10,951,298	22,335,093	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	197,649,534	219,265,875	269,802,408	Alquiler equipo de seguridad
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	59,008,768	67,124,512	43,927,137	Alquiler Vehiculos
Browaey Villafuerte Michel	5 años	30/09/2024	10,169,265	15,253,901	30,992,069	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025	9,757,440	11,282,040	13,860,000	Alquiler Local
Centriz, S.A.	3 años	01/07/2025	-	-	43,927,137	Renting de Vehiculos
Totales			391,714,675	437,173,917	614,979,967	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023	Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026	8,928,171	10,305,399	0	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	71,909,094	84,879,051	118,446,600	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-51	0.00%	31/05/2026	72,293,907	83,542,198	0	Leasing de Movbiliar y Equipo
CSI Leasing 100428-53	0.07%	31/05/2026	5,736,754	9,545,327	0	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-55	0.00%	31/05/2026	13,945,715	23,206,324	0	Leasing de Movbiliar y Equipo
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026	30,585,772	36,147,920	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-61	0.00%	28/02/2025	10,096,214	13,364,122	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-62	0.00%	31/12/2026	9,114,879	0	0	Equipo de Tecnología
Totales			222,610,506	260,990,340	118,446,600	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Marzo. 2024	Diciembre.2023	Marzo. 2023
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	258,916,261	258,916,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	137,341,824	494,181,901	494,030,631
Depreciación acumulada	0	-356,840,077	-360,748,797
Totales	630,118,652	630,118,652	812,340,662

En el año 2024, se realizó un avalúo actualizando los datos de esta inversión y se realizaron los ajustes correspondientes, conforme el Reglamento de Información Financiera, artículo 15. NIC 40. Propiedades de inversión. Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

11.7. Otros activos

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

	Marzo. 2024	Diciembre.2023	Marzo. 2023
Gastos pagados por anticipado	21,178,526	31,461,816	19,556,615
Cargos Diferidos	16,167,392	31,963,439	28,950,178
Operaciones pendientes de imputación	108,680,836	63,834,378	191,428,553
Construcciones en proceso	0	0	2,932,653
Depósitos en garantía	33,874,772	33,874,772	28,255,043
Software	3,049,322,048	3,187,850,406	3,029,149,981
Amortización acumulada software	-2,363,024,108	-2,463,864,810	-2,156,446,236
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	0	42,091,205
Bienes Intangibles en arrendamiento	0	0	20,639,183
Amortización acumulada bienes intangible:	0	0	-18,607,467
	866,274,466	885,195,001	1,188,024,709

11.8. Obligaciones con el público

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Captaciones a plazo vencidas	3,051,311,215	2,603,627,033	2,350,018,229
Depósitos de Ahorro a Plazo	79,266,006,272	75,110,603,700	62,801,105,128
Cargos por pagar captaciones	3,701,839,290	3,575,100,774	2,347,654,854
Totales	86,019,156,777	81,289,331,507	67,498,778,211

11.9. Otras obligaciones financieras

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

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2024
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	12,617,586	1,824,229,345
10410152079728100	01/10/2025	5,898,503	1,512,221,230
		18,516,089	3,336,450,575
Banco Nacional			
35916973	28/06/2032	-4,168,729	3,446,021,625
35972175	28/06/2032	-1,656,753	1,410,002,293
35941763	28/06/2032	-9,767,609	8,565,990,736
35924831	28/06/2032	-3,569,391	2,950,587,606
		0	16,372,602,260
Banco de Costa Rica			
6030589	18/03/2026	7,692,882	2,401,732,198
6041926	25/05/2027	2,537,271	3,452,069,321
6054594	19/04/2030	9,384,460	3,808,799,992
		19,614,613	9,662,601,511
Infocoop			
131610663	07/07/2026	3,167,762	655,399,110
132210877	01/11/2052	14,859,746	2,853,071,233
131710722	01/12/2024	2,063,947	341,618,891
132010822	04/12/2030	10,630,204	1,954,979,981
		30,721,659	5,805,069,215

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2024
Banco Popular			
084-032-253454-6	03/01/2030	22,764,747	3,407,329,443
084-032-250491-3	03/01/2029	20,822,955	3,116,690,472
		43,587,702	6,524,019,915
BANHVI			
1052016	10/10/2031	6,779,795	978,050,985
1052019	10/10/2033	33,309,345	4,594,040,430
1052022	10/07/2037	9,246,577	1,439,404,840
		49,335,717	7,011,496,255
FONADE			
2030254	25/11/2030	35,626	40,792,639
1000403	29/11/2030	12,182	41,846,368
1000509	03/12/2030	138,087	140,071,336
1000472	13/11/2030	459,032	177,575,307
1000496	03/12/2030	596,033	137,784,595
2030242	25/11/2030	18,894	22,360,081
1000518	25/11/2030	507,057	266,443,667
		1,766,911	826,873,994
LAFSE			
		0	0
		0	0
CENDEISS			
012023	01/06/2026	29,322,252	4,398,337,757
022023	01/02/2028	1,398,871	209,830,645
032023	01/03/2028	1,573,790	236,068,550
042023	03/04/2028	1,036,837	172,806,186
052023	02/05/2028	1,750,952	271,699,396
062023	01/06/2028	490,067	73,510,003
072023	04/07/2028	1,291,254	215,209,047
082023	01/08/2028	1,837,501	275,625,156
092023	01/09/2028	2,049,038	307,355,760
102023	02/10/2028	2,346,649	364,135,167
112023	01/11/2028	2,007,686	301,152,961
122023	06/12/2028	1,152,304	207,414,793
012024	02/01/2029	1,718,766	266,705,068
022024	01/02/2029	1,676,863	251,529,519
032024	04/03/2029	1,644,000	274,000,000
		51,296,831	7,825,380,011
Intereses Adelantados		0	0
Totales		214,839,523	57,364,493,736

OPERACIONES EN DOLARES

G&T 06-0001883	08/11/2024	0	0
CSI LEASING Anexo 32	01/03/2023	0	8,928,171
CSI LEASING Anexo 56	01/12/2025	0	71,909,094
CSI LEASING Anexo 51	31/05/2026	0	72,293,907
CSI LEASING Anexo 53	31/05/2026	0	5,736,754
CSI LEASING Anexo 55	31/05/2026	0	13,945,715
CSI LEASING Anexo 60	30/01/2026	0	30,585,772
CSI LEASING Anexo 61	28/02/2025	0	10,096,214
CSI LEASING Anexo 62	31/12/2026	0	9,114,879
Total		0	222,610,506
Totales		214,839,523	57,587,104,242

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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	10,792,798	1,555,656,373
084-032-253454-6	03/01/2030	24,423,272	3,520,330,749
084-032-250491-3	03/01/2029	22,459,740	3,237,310,383
		57,675,811	8,313,297,505
BANHVI			
1052016	10/10/2031	7,093,222	992,444,557
1052019	10/10/2033	34,706,812	4,648,752,618
1052022	10/07/2037	6,323,685	952,481,740
1052022-1	06/12/2038	2,645,833	500,000,000
		50,769,552	7,093,678,914
FONADE			
2030254	25/11/2030	38,624	42,058,756
1000403	29/11/2030	13,087	43,142,760
1000509	03/12/2030	151,904	144,402,694
1000472	13/11/2030	496,919	183,027,380
1000496	03/12/2030	655,393	141,988,041
2030242	25/11/2030	20,788	23,054,937
1000518	25/11/2030	551,411	274,637,401
		1,928,125	852,311,970
LAFSE			
		0	0
		0	0
CENDEISS			
012023	01/06/2026	40,270,445	4,832,453,348
022023	01/02/2028	1,840,061	220,807,316
032023	01/03/2028	2,067,592	248,110,990
042023	03/04/2028	1,360,546	181,406,152
052023	02/05/2028	2,294,996	284,896,116
062023	01/06/2028	644,620	77,354,379
072023	04/07/2028	1,688,831	225,177,457
082023	01/08/2028	2,400,830	288,099,546
092023	01/09/2028	2,674,603	320,952,332
102023	02/10/2028	3,060,187	379,885,336
112023	01/11/2028	2,615,779	313,893,440
122023	06/12/2028	1,500,000	216,000,000
		62,418,489	7,589,036,412
Intereses Adelantados		0	0
Totales		260,116,099	62,445,248,701

OPERACIONES EN DOLARES

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

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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2023
BANHVI			
1052016	10/10/2031	18,689,151.65	2,356,518,018.54
1052019	10/10/2033	40,187,450.67	4,796,433,458.32
1052022	10/07/2037	7,397,566.54	979,557,860.56
		66,274,168.86	8,132,509,337.42
FONADE			
2030254	25/11/2030	48,979.34	45,632,924.43
1000403	29/11/2030	15,828.78	46,784,570.14
1000472	13/11/2030	653,603.08	198,362,088.57
2030242	25/11/2030	27,889.27	25,012,796.02
		746,300.47	315,792,379.16
LAFSE			
200083146	09/03/2027	10,268,056.52	1,652,141,033.49
		10,268,056.52	1,652,141,033.49
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	9,128,269.45	995,811,212.45
0120231	01/02/2028	50,553,376.29	6,066,405,154.69
022023	01/02/2028	2,097,558.36	251,707,003.60
032023	01/03/2028	2,350,000.00	282,000,000.00
		64,129,204.10	7,595,923,370.74
		Intereses Adelantados -29,175,891.47	
		Totales	346,505,939.46 72,636,776,926.68

OPERACIONES EN DOLARES

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

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Cuentas por pagar diversas		5,119,992,215	6,163,357,444	3,842,879,348
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	58,063,006	30,004,054	58,756,843
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	25,840,620	0	43,997,727
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	3	19,912,500	0	43,631,775
Provisión otras retribuciones	4	74,109,172	228,977,318	68,375,086
Provisión de promoción y publicidad	5	144,451,229	0	178,503,835
Provisión de asamblea y preasamblea	6	92,637,218	0	72,732,521
Provisión pago a Cenecoop	7	24,843,116	0	23,233,676
Provisión pago a Conacoop	8	9,937,247	0	9,293,470
Provisión pago a Fecoopse	9	4,968,623	0	4,646,735
Provisión pago a Fedecac	10	4,968,623	0	4,646,735
Provisión para litigios laborales	11	100,000,000	100,000,000	53,225,991
Provisión Faltantes de caja	12	852,500	205,000	805,000
Provisión Gastos Legales	13	34,426,143	0	223,693
Provisión del Servicios de computo	14	174,946,176	0	0
Provisión Área de TI	15	0	0	117,408,134
Provisión Consultoria Externa (Área de Proyectos)	16	82,329,096	0	72,425,203
Provisión Mantenimiento Edificio	17	4,622,500	0	19,628,544
Provisión Finanzas	18	0	0	17,397,968
Provisión Área Tesorería	19	0	0	11,881,688
Provisión Área Crédito Cobro	20	0	0	33,588,422
Provisión Área Riesgos	21	0	0	5,700,585
Provisión Cobro Judicial	22	296,330	0	0
Provisión Area Cumplimiento	23	0	0	1,811,270
Provisión Gerencia	24	0	0	19,888,951
Provisión Área Operación	25	0	0	110,307,040
Provisiones Gestión Calidad	26	3,075,408	0	977,707
Provisión Otros servicios contratados	27	60,996,083	0	1,380,682
		6,041,267,806	6,522,543,816	4,817,348,628

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa
2. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.
3. Provisión de recursos Humanos en asesorías.
4. Otras retribuciones calculadas al personal.

5. Provisión de promoción y publicidad
6. Provisión para el pago de asamblea y pre asambleas
7. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%
8. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
9. El porcentaje sobre las utilidades de Fecoopse es un 0.50%
10. El porcentaje sobre las utilidades de Fedecac es un 0.50%
11. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
12. Provisión para Faltantes de caja general
13. Provisión de Gastos Legales
14. provisión Servicios de Computo
15. Provisión para inversiones en el área de Tecnologías de Informacion
16. Provisión de consultoría externa (proyectos)
17. Provisión del Mantenimiento Edificio
18. Provisión gasto del Área Finanzas
19. Provisión gastos del Área Tesorería
20. Provisión gasto del Área Crédito y Cobro
21. provisión del área de Riesgos
22. Provisión para cobro judicial
23. provisión área Cumplimiento
23. Provisión gasto de Gerencia
24. Provisión gasto de Área Operaciones
25. Provisión gasto de Gestión Calidad
26. Provisión de Otros Servicios contratados

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Legal (10%)	5,665,476,886	5,665,476,886	5,359,014,335
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	826,057,295	825,247,631	964,848,170
Bienestar Social (11%)	1,076,938,905	1,076,938,905	914,771,355
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	904,185,618	904,185,618	842,893,108
Total Reservas	8,472,658,704	8,471,849,040	8,081,526,967

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Disponibilidades	1,238,469	9,197,047	2,437,896
Por inversiones en valores y depósitos	691,065,556	2,881,361,187	582,378,577
Producto por préstamos	5,733,229,632	23,207,130,603	5,937,851,026
Ingresos financieros créditos vencidos	519,081,324	1,899,751,168	485,118,579
Por diferencial cambiario	439,072,194	7,967,226,440	6,238,085,471
Otros ingresos Financieros	97,081,775	511,623,480	133,871,430
Totales	7,480,768,950	36,476,289,925	13,379,742,979

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

11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	352,205,237	1,747,958,642	420,838,441
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	73,487,673	434,683,055	131,961,819
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	248,715,324	1,136,665,111	311,921,956
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	0	82,270,820	42,799,425
Gastos de intereses del Infocoop	99,632,790	436,087,306	111,881,104
Gasto de intereses del Banhvi	144,191,959	689,280,450	193,346,614
Gasto de intereses del Banco Popular	163,640,467	872,270,272	242,374,875
Gasto de interés de Mutual Leasing	1,231,776	6,554,637	0
Gasto de interés del Banco G & T Continental	3,409,359	97,403,010	38,206,338
Gasto de interés FONADE	11,114,641	28,997,680	3,631,239
Gasto de intereses de CENDEISSS	168,275,936	744,718,675	186,458,448
Totales	1,265,905,162	6,276,889,657	1,683,420,259

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Gasto de Sueldos y bonificaciones	626,200,624	2,688,311,738	580,857,312
Gasto de Remuneraciones a directores	59,092,319	219,371,026	51,766,526
Gasto de Tiempo extraordinario	6,676,650	25,670,127	4,628,024
Gasto de Viáticos	4,648,765	26,663,328	5,999,484
Gasto de Décimo tercer sueldo	68,783,173	247,012,335	58,836,621
Gasto de Vacaciones	12,193,655	67,527,636	33,362,966
Gasto de Incentivos	39,649,896	213,047,302	44,664,222
Gasto de Otras retribuciones	3,431,331	16,524,675	3,944,503
Gasto de Preaviso y cesantía	53,586,591	166,663,705	34,945,251
Gasto de Cargas sociales patronales	184,996,265	730,194,999	171,924,959
Gasto de Refrigerios	11,086,155	42,108,413	8,971,082
Gasto de Vestimenta	14,061,000	2,454,545	7,363,636
Gasto de Seguros del personal	3,900,811	17,867,145	3,942,813
Gastos de Capacitacion Personal	0	29,734,585	8,100,000
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	22,928,801	100,160,977	23,412,263
Otros gastos de personal	17,320,492	10,054,869	18,353,427
Totales	1,128,556,527	4,603,367,405	1,061,073,089

11.15. Cuentas de orden

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Garantías en poder de la entidad	106,816,447,316	74,409,042,737	76,815,043,585
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	76,103,771,192	81,132,795,773	77,489,187,131
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	20,577,123,591	20,043,670,543	20,860,911,643
Otras Cuentas de Registro	7,120,484	7,120,484	15,832,956
Documentos por cobrar en poder de terceros	4,075,821,300	3,453,237,529	2,822,665,266
Comisiones de Confianza Cesantía	22,271,877,280	23,707,734,135	21,566,885,802
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,954,704,852	7,780,507,290	7,751,871,035
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	190,053,087	64,368,446	145,565,481
Totales	237,996,919,101	210,598,476,937	207,467,962,898

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 2024:

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
CENECOOP (2.5%)	24,843,116	80,225,799	23,233,676
CONACOOOP (1%)	9,937,247	32,090,320	9,293,470
FECOOPSE (0.5%)	4,968,623	16,045,160	4,646,735
FEDEAC (0.5%)	4,968,623	16,045,160	4,646,735
Total participaciones	44,717,609	144,406,438	41,820,617

11.17. Otros pasivos

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Operaciones por liquidar M.N.	23,391,722	40,533,677	88,415,404
Ganancias Dif. Por venta de bienes	25,841,000	0	0
Otros Ingresos Diferidos	8,357,794,313	8,258,651,237	2,504,453,979
Sobrantes de Caja	372,924	368,158	860,125
Saldos Positivos Tarjeta Crédito \$	315,120	170,899	64,045
Totales	8,407,715,079	8,299,723,971	2,593,793,554

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Marzo. 2024								
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	2,884,186							2,884,186
Inversiones	18,749,328	503,421	2,171,722	6,433,822		9,741,148	1,604,160	39,203,601
Cartera de Créditos	2,783,636	752,062	752,263	2,305,940	4,794,584	142,455,828	16,517,383	170,361,696
Cuentas por cobrar	190,609							190,609
Operaciones pend. Imputación	108,681							108,681
Total de Activos	24,716,440	1,255,483	2,923,985	8,739,762	4,794,584	152,196,976	18,121,543	212,748,773
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,998,004	4,431,156	9,044,232	9,511,346	23,038,741	27,137,261		79,160,740
Obligaciones con ent.	858,091	2,842,760	882,007	2,682,815	5,430,374	44,688,373		57,384,420
Cuentas por pagar	4,892,219							4,892,219
Cargos por pagar	3,841,816							3,841,816
Total de Pasivos	15,590,130	7,273,916	9,926,239	12,194,161	28,469,115	71,825,634	-	145,279,195
Diferencia activos-pasivos	9,126,310	- 6,018,433	- 7,002,254	- 3,454,399	- 23,674,531	80,371,342	18,121,543	67,469,578
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	599,878							599,878
Inversiones	253,422				97,513	2,274,030		2,624,965
Cartera de Créditos	1,200,956							1,200,956
Cuentas por cobrar	-							-
Operaciones pend. Imputación	-							-
Total de Activos	2,054,256	-	-	-	97,513	2,274,030	-	4,425,799
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	448,247	134,115	205,871	493,275	917,980	957,089		3,156,577
Obligaciones con ent.	274,214	17,572	17,588	52,257	87,178	145,590		594,399
Cuentas por pagar	227,773							227,773
Cargos por pagar	74,862							74,862
Total de Pasivos	1,025,096	151,687	223,459	545,532	1,005,158	1,102,679	-	4,053,611
Diferencia activos-pasivos	1,029,160	- 151,687	- 223,459	- 545,532	- 907,645	1,171,351	-	372,188

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

Marzo. 2023								
	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	3,702,216	-	-	-	-	-	-	3,702,216
Inversiones	4,364,539	3,309,278	-	1,561,199	795,175	6,408,980	17,777,254	34,216,425
Cartera de Créditos	2,029,592	639,055	633,310	1,953,297	4,097,843	143,366,010	14,363,306	167,082,413
Cuentas por cobrar	127,229	-	-	-	-	-	-	127,229
Operaciones pend. Imputación	191,429	-	-	-	-	-	-	191,429
Total de Activos	10,415,005	3,948,333	633,310	3,514,496	4,893,018	149,774,990	32,140,560	205,319,712
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,551,725	4,722,937	6,570,647	8,029,196	20,636,415	16,826,813	-	62,337,732
Obligaciones con ent. financieras	1,313,325	1,289,787	1,271,813	3,708,673	5,982,156	59,115,877	-	72,681,629
Cuentas por pagar	4,817,349	-	-	-	-	-	-	4,817,349
Cargos por pagar	2,641,330	-	-	-	-	-	-	2,641,330
Total de Pasivos	14,323,728	6,012,724	7,842,459	11,737,868	26,618,570	75,942,689	-	142,478,039
Diferencia activos-pasivos	- 3,908,723	- 2,064,391	- 7,209,149	- 8,223,372	- 21,725,552	73,832,301	32,140,560	62,841,673
Moneda Extranjera								
	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	292,275	-	-	-	-	-	-	292,275
Inversiones	-	-	-	-	81,325	2,993,983	1,382,089	4,457,397
Cartera de Créditos	311,262	-	-	-	-	-	-	311,262
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	603,537	-	-	-	81,325	2,993,983	1,382,089	5,060,934
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	412,417	245,900	243,528	611,464	697,464	602,618	-	2,813,391
Obligaciones con ent. financieras	365,027	95,931	96,643	294,264	607,468	585,187	-	2,044,519
Cuentas por pagar	21,586	-	-	-	-	-	-	21,586
Cargos por pagar	52,831	-	-	-	-	-	-	52,831
Total de Pasivos	851,861	341,831	340,171	905,728	1,304,932	1,187,805	-	4,932,327
Diferencia activos-pasivos	- 248,324	- 341,831	- 340,171	- 905,728	- 1,223,607	1,806,178	1,382,089	128,607

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 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 gerencial en forma trimestral.

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

Riesgo de Liquidez

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

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

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

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

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

“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
Marzo. 2024**

Marzo. 2024									
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	90,384	13,628,855	-6,018,433	-7,002,254	-3,454,399	-23,674,531	80,371,342	18,124,543	72,065,507
Total Recuperación Moneda Nac.	2,884,186	21,532,964	1,255,483	2,923,985	8,739,762	4,794,584	152,196,976	18,124,543	212,452,483
Disponibilidades	2,884,186								2,884,186
Inversiones		18,749,328	503,421	2,171,722	6,433,822		9,741,148	1,607,160	39,206,601
Cartera de crédito		2,783,636	752,062	752,263	2,305,940	4,794,584	142,455,828	16,517,383	170,361,696
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,793,802	7,904,109	7,273,916	9,926,239	12,194,161	28,469,115	71,825,634	0	140,386,976
Obligaciones con el Público	2,793,802	3,204,202	4,431,156	9,044,232	9,511,346	23,038,741	27,137,261		79,160,740
Obligaciones con Entidades Financieras		858,091	2,842,760	882,007	2,682,815	5,430,374	44,688,373		57,384,420
Cargos por pagar		3,841,816							3,841,816
Diferencia Moneda Extranjera	342,369	914,564	-151,687	-223,459	-545,532	-907,645	1,171,351	0	599,961
Total Recuperación Moneda Extranjera	599,878	1,454,378	0	0	0	97,513	2,274,030	0	4,425,799
Disponibilidades	599,878								599,878
Inversiones		253,422				97,513	2,274,030		2,624,965
Cartera de crédito		1,200,956							1,200,956
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	257,509	539,814	151,687	223,459	545,532	1,005,158	1,102,679	0	3,825,838
Obligaciones con el Público	257,509	190,738	134,115	205,871	493,275	917,980	957,089		3,156,577
Obligaciones con Entidades Financieras		274,214	17,572	17,588	52,257	87,178	145,590		594,399
Cargos por pagar		74,862							74,862

Diciembre. 2023									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	595,951	11,030,326	-4,246,303	-4,381,331	-15,051,137	-14,866,743	84,060,056	13,874,383	71,015,204
Total Recuperación Moneda Nac.	2,928,140	20,520,776	2,540,227	743,448	4,373,121	10,115,228	157,062,735	13,874,383	212,158,058
Disponibilidades	2,928,140	0	0	0	0	0	0	0	2,928,140
Inversiones	0	18,129,687	1,813,725	0	2,116,722	5,409,556	11,246,712	200,373	38,916,775
Cartera de crédito	0	2,391,089	726,502	743,448	2,256,399	4,705,672	145,816,023	13,674,011	170,313,144
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,332,189	9,490,450	6,786,530	5,124,779	19,424,258	24,981,971	73,002,679	0	141,142,855
Obligaciones con el Público	2,332,189	4,720,079	3,746,983	4,100,432	16,304,921	18,725,680	24,967,410	0	74,897,693
Junio. 2022	0	996,993	3,039,547	1,024,347	3,119,337	6,256,291	48,035,269	0	62,471,784
Cargos por pagar	0	3,773,378	0	0	0	0	0	0	3,773,378
Diferencia Moneda Extranjera	40,856	-126,711	7,670	-136,227	-406,852	-890,329	1,605,616	0	94,022
Total Recuperación Moneda Extranjera	312,294	1,224,363	77,872	0	0	0	2,358,406	0	3,972,935
Disponibilidades	312,294	0	0	0	0	0	0	0	312,294
Inversiones	0	0	77,872	0	0	0	2,358,406	0	2,436,278
Cartera de crédito	0	1,224,363	0	0	0	0	0	0	1,224,363
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	271,438	1,351,074	70,202	136,227	406,852	890,329	752,790	0	3,878,913
Obligaciones con el Público	271,438	289,910	70,003	136,026	406,608	890,131	752,420	0	2,816,536
Obligaciones con Entidades Financieras	0	999,326	200	201	244	198	370	0	1,000,539
Cargos por pagar	0	61,838	0	0	0	0	0	0	61,838

Marzo. 2023									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	1,550,419	-960,451	-2,064,390	-7,209,150	-8,223,374	-21,725,551	73,832,300	32,140,560	67,340,363
Total Recuperación Moneda Nac.	3,702,217	6,394,131	3,948,333	633,309	3,514,495	4,893,019	149,774,989	32,140,560	205,001,053
Disponibilidades	3,702,217								3,702,217
Inversiones		4,364,539	3,309,277	0	1,561,198	795,176	6,408,980	17,777,254	34,216,424
Cartera de crédito		2,029,593	639,056	633,309	1,953,296	4,097,843	143,366,009	14,363,305	167,082,412
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,151,798	7,354,582	6,012,723	7,842,459	11,737,869	26,618,570	75,942,690	0	137,660,691
Obligaciones con el Público	2,151,798	3,399,928	4,722,937	6,570,646	8,029,196	20,636,414	16,826,813		62,337,732
Obligaciones con Entidades Financieras		1,313,325	1,289,786	1,271,813	3,708,673	5,982,155	59,115,877		72,681,629
Cargos por pagar		2,641,330							2,641,330
Diferencia Moneda Extranjera	94,055	-320,792	-341,829	-340,173	-905,728	-1,223,607	1,806,179	1,382,089	150,194
Total Recuperación Moneda Extranjera	292,275	311,263	0	0	0	81,325	2,993,984	1,382,089	5,060,935
Disponibilidades	292,275								292,275
Inversiones	0	0	0	0	0	81,325	2,993,984	1,382,089	4,457,397
Cartera de crédito		311,263	0	0	0	0	0	0	311,263
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	198,220	632,055	341,829	340,173	905,728	1,304,932	1,187,805	0	4,910,741
Obligaciones con el Público	198,220	214,197	245,899	243,529	611,464	697,464	602,617	0	2,813,390
Obligaciones con Entidades Financieras		365,027	95,930	96,644	294,263	607,468	585,188		2,044,519
Cargos por pagar		52,831							52,831

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Marzo. 2024							
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
	101,762,590	-11,498,005	-3,980,389	-22,749,902	-8,881,777	-8,288,881	46,363,636
Total Recup de Activos	173,951,157	2,725,141	6,599,323	391,487	7,904,391	1,690,000	193,261,499
Inversiones	20,593,188	2,725,141	6,599,323	391,487	7,904,391	1,690,000	39,903,530
Cartera de Crédito	153,357,969						153,357,969
Total Vencimiento Pasivo	72,188,567	14,223,146	10,579,712	23,141,389	16,786,168	9,978,881	146,897,863
Obligaciones con el público	14,804,147	14,223,146	10,579,712	23,141,389	16,786,168	9,978,881	89,513,443
Obligaciones con Entidades Financieras	57,384,420						57,384,420
Diferencia Moneda Extranjera	17,519	-353,593	-508,742	-806,532	-398,696	3,240,263	1,190,219
Total Recup de Activos	1,507,626	2,196	16,961	173,420	144,138	3,806,869	5,651,210
Inversiones	306,667	2,196	16,961	173,420	144,138	3,806,869	4,450,251
Cartera de Crédito	1,200,959						1,200,959
Total Vencimiento Pasivo	1,490,107	355,789	525,703	979,952	542,834	566,606	4,460,991
Obligaciones con el público	257,330	355,789	525,703	979,952	542,834	566,606	3,228,214
Obligaciones con Entidades Financieras	1,232,777						1,232,777

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Diciembre. 2023

Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	97,133,840	-6,595,817	-14,766,055	-13,357,644	-7,789,041	-5,632,418	48,992,865
Total Recup de Activos	174,911,759	1,923,025	2,559,689	6,010,016	7,039,200	4,277,600	196,721,289
Inversiones	18,376,153	1,923,025	2,559,689	6,010,016	7,039,200	4,277,600	40,185,683
Cartera de Crédito	156,535,606	0	0	0	0	0	156,535,606
Total Vencimiento Pasivo	77,777,919	8,518,842	17,325,744	19,367,660	14,828,241	9,910,018	147,728,424
Diciembre. 2022	15,306,134	8,518,842	17,325,744	19,367,660	14,828,241	9,910,018	85,256,639
Obligaciones con Entidades Financieras	62,471,785	0	0	0	0	0	62,471,785
Diferencia Moneda Extranjera	-278,005	-119,789	-369,600,361	-858,293,443	-559,930,298	3,935,321	-1,784,286,575
Total Recup de Activos	1,226,168	96,560	56,937,150	77,080,009	154,160,018	4,066,228	293,566,134
Inversiones	1,805	96,560	56,937,150	77,080,009	154,160,018	4,066,228	292,341,771
Cartera de Crédito	1,224,363						1,224,363
Total Vencimiento Pasivo	1,504,173	216,349	426,537,511	935,373,452	714,090,317	130,907	2,077,852,709
Obligaciones con el público	271,396	216,349	426,537,511	935,373,452	714,090,317	130,907	2,076,619,932
Obligaciones con Entidades Financieras	1,232,777	0	0	0	0	0	1,232,777

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Marzo. 2023

Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	89,174,052	-7,455,855	-7,204,773	-18,365,784	-3,634,488	-5,277,254	47,235,898
Total Recup de Activos	176,023,134	3,328,417	1,572,849	929,345	6,344,211	597,500	188,795,456
Inversiones	22,450,254	3,328,417	1,572,849	929,345	6,344,211	597,500	35,222,576
Cartera de Crédito	153,572,880	0	0	0	0	0	153,572,880
Total Vencimiento Pasivo	86,849,082	10,784,272	8,777,622	19,295,128	9,978,699	5,874,754	141,559,558
Obligaciones con el público	14,167,453	10,784,272	8,777,622	19,295,128	9,978,699	5,874,754	68,877,929
Obligaciones con Entidades Financieras	72,681,629	0	0	0	0	0	72,681,629
Diferencia Moneda Extranjera	72,681,629	0	0	0	0	0	72,681,629
Total Recup de Activos	1,722,228	11,748	26,274	165,724	2,008,936	3,408,533	7,343,443
Inversiones	1,410,966	11,748	26,274.07	165,724	2,008,936	3,408,533	7,032,181
Cartera de Crédito	311,262	0	0	0	0	0	311,262
Total Vencimiento Pasivo	198,215	489,428	244,586	278,986	477,604	3,095,499	4,784,318
Obligaciones con el público	198,215	489,428	244,586	278,986	477,604	1,050,980	2,739,799
Obligaciones con Entidades Financieras						2,044,519	2,044,519

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 2-10. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.

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

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
Capital pagado ordinario	38,240,314,334	38,467,872,465	37,614,364,592
Totales	38,240,314,334	38,467,872,465	37,614,364,592

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Marzo. 2024	Diciembre. 2023	Marzo. 2023
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	16,437,516	15,669,033
SCL Sociedad Cooperativa (1,2)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1,2)	67,938,762	67,938,762	44,882,075
Totales	194,781,212	194,781,212	170,956,042
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	-16,437,516	-16,437,516	-15,669,033
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438	-1,103,438
Estimación SCL	-100,500,000	-100,500,000	0
Estimación Grupo Empresarial	-67,938,762	-67,938,762	0
Total Estimaciones	-194,781,212	-194,781,212	-25,573,967
Total participaciones neto	0	0	145,382,075

(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, Genecoop, Consejo Nacional de Concesiones y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Marzo. 2024	Marzo. 2023
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	235,831,129	153,069,089
Inversiones	5,576,052,935	4,558,799,597
Cartera de Crédito	16,143,619,050	16,341,768,781
Cuentas por Cobrar	230,708,269	405,646,355
Gastos asociados cesantía	85,665,894	107,601,979
Total	22,271,877,278	21,566,885,802
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	13,334,940,212	11,905,188,771
Aporte Personal	7,291,666,790	7,245,835,807
Pasivos Varios	323,364,553	1,220,452,195
Fondos de contingencia	765,719,059	620,736,118
Rendimientos Acumulados	556,186,664	574,672,910
Total	22,271,877,278	21,566,885,802

Los asociados actuales de este programa son en total.

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

Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeisss

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

Actualmente tiene 1,785 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. ¢7.954.704.852

Nota 20. Cuentas de Orden, Banhvi

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) a marzo 2024 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de 190.053.087 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).