



Estados Financieros Trimestrales

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2021 y diciembre 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	11.1	14,189,807,532	14,637,662,797
Efectivo		129,642,428	202,010,635
Banco Central de Costa Rica		1,187,600,252	902,199,207
Entidades financieras del país		12,871,658,345	13,531,480,460
Productos por cobrar		906,507	1,972,495
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	20,537,365,068	15,799,450,721
Al valor razonable con cambios en resultados		0	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,270,035,131	15,549,312,494
Al costo Amortizado		0	0
Productos por cobrar		267,329,937	250,138,227
(Estimación por deterioro)		0	0
Cartera de Créditos	11.3	146,629,916,405	147,507,357,845
Créditos vigentes		156,739,669,461	153,520,516,479
Créditos vencidos		6,333,229,053	7,891,880,078
Créditos en Cobro Judicial		0	39,497,601
(Ingresos diferidos cartera de credito)		-2,319,814,522	-2,518,303,824
Productos por cobrar		1,065,860,461	855,096,098
(Estimación por deterioro)	6.2	-15,189,028,048	-12,281,328,587
Cuentas y comisiones por cobrar		49,585,659	8,677,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,712,245	8,677,996
Impuesto por cobrar		2,303	0
Otras cuentas por cobrar		43,871,111	0
Estimación por Deterioro		0	0
Bienes realizables		65,576,378	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		84,559,615	0
Otros bienes realizables		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-18,983,237	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	17	145,692,109	231,510,847
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.4	5,722,910,742	6,048,115,811
Propiedades de Inversiones	11.6	831,884,262	847,519,142
Otros activos	11.7	1,317,246,842	1,522,535,259
Cargos diferidos		48,496,247	97,663,794
Activos Intangibles		1,129,657,526	1,317,217,326
Otros activos		139,093,068	107,654,141
TOTAL DE ACTIVOS		189,489,984,996	186,602,830,412

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

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2021 y diciembre 2020

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Diciembre. 2021	Diciembre.2020
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	11.8	72,243,782,397	61,346,844,295
A la vista		1,620,564,246	956,082,800
A Plazo		67,951,729,997	57,902,713,593
Otras obligaciones con el público		0	0
Cargos financieros por pagar		2,671,488,155	2,488,047,901
Obligaciones con entidades	11.9	61,651,541,852	75,777,451,253
A la vista		0	0
A plazo		54,356,579,183	68,264,891,258
Otras obligaciones con entidades		7,011,922,637	7,136,697,605
Intereses Adelantados		-1,507,895	-4,555,263
Cargos financieros por pagar		284,547,926	380,417,653
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	3,485,771,954	1,417,598,904
Provisiones		318,454,818	412,658,882
Otras Cuentas por pagar		3,167,317,137	1,004,940,022
Cargos financieros por pagar		0	0
Otros pasivos	11.17	2,089,205,658	898,116,885
Ingresos diferidos		2,055,412,442	809,780,884
Otros pasivos		33,793,215	88,336,001
Aportes capital por pagar		3,205,849,134	1,273,664,652
TOTAL DE PASIVOS		142,676,150,995	140,713,675,988
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	16	35,178,981,183	34,909,692,244
Capital pagado		35,178,981,183	34,909,692,244
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		1,144,037,910	1,121,555,678
Reservas	11.11	7,743,662,975	7,113,673,706
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	2,744,015,404
Resultado del período		2,746,934,540	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		46,813,834,001	45,889,154,425
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		189,489,984,996	186,602,830,412
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS		135,233,521	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	214,559,807,344	210,442,668,023
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		188,390,581,117	186,049,889,633
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		26,169,226,227	24,392,778,390

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2021 y diciembre 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre. 2021	Diciembre 2020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		93,570,562	100,962,863
Por inversiones en instrumentos financieros		946,565,745	1,193,757,925
Por cartera de créditos		25,525,374,719	26,477,473,101
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)		6,056,910	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		791,472,155	882,066,333
Total de Ingresos Financieros	11.12	27,363,040,091	28,654,260,222
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		5,334,771,109	5,128,501,315
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	5,346,955,030	7,208,272,633
Por otras cuentas por pagar diversas		0	0
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		0	195,321,824
Por diferencial cambiario		0	0
Por otros gastos financieros		155,553,315	300,299,896
Total de Gastos Financieros		10,837,279,453	12,832,395,668
Por estimación de deterioro de activos		4,727,683,586	4,583,114,007
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		670,301,254	676,030,381
RESULTADO FINANCIERO		12,468,378,306	11,914,780,928
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		271,572,323	160,210,640
Por bienes mantenidos para la venta		1,910,679	553,894
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,093,103	19,294,630
Por cambio y arbitraje de divisas		3,036,801	81,414,434
Por otros ingresos operativos		153,632,669	173,024,870
Total Otros Ingresos de Operación		433,245,575	434,498,468

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2021 y diciembre 2020

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Diciembre. 2021	Diciembre 2020
Viene...			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		16,885,232	560,154
Por bienes mantenidos para la venta		13,813,172	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por cambios y arbitraje de divisas		0	66,405,199
Por otros gastos operativos		1,624,610,594	1,676,715,151
Total Otros Gastos de Operación		1,655,308,997	1,743,680,504
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		11,246,314,883	10,605,598,891
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.14	4,035,846,759	3,703,992,010
Por otros gastos de Administración		3,702,139,961	3,425,576,446
Total Gastos Administrativos		7,737,986,720	7,129,568,455
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,508,328,164	3,476,030,436
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	157,854,000	156,421,370
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	
RESULTADO DEL PERIODO		3,350,474,164	3,319,609,067
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	
Atribuidos a la controladora		0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		22,482,232	-135,383,510
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331-03)		22,482,232	-135,383,510
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos,		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,372,956,396	3,184,225,557

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,746,934,540	2,744,015,404
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		649,796,574	665,178,753
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		1,910,679	553,894
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		2,907,699,462	1,920,827,122
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		118,090,245	117,121,213
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		6,424,431,500	5,447,696,385
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados integral		22,482,232	-135,383,510
Cartera de Crédito		-1,819,493,659	-863,981,408
Productos por cobrar por cartera de crédito		-210,764,363	-194,967,579
Cuentas y comisiones por Cobrar		-40,907,663	105,740,182
Bienes disponibles para la venta		-65,576,378	0
Otros activos		17,728,613	190,881,931
Obligaciones con el publico		10,713,497,849	12,960,785,567
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,950,082,806	-421,915,267
Productos por pagar por Obligaciones		87,570,527	631,699,890
Otros pasivos		3,123,273,255	-736,297,101
Flujos de efectivo por actividades de inversión		13,777,893,219	11,536,562,705
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		85,818,739	19,635,127
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		147,912,159	-667,798,165
Intangibles		-271,219,664	-368,647,742
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-37,488,766	-1,016,810,780
Flujos de efectivo de actividades de financiación		20,164,835,953	15,967,448,311
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-14,030,039,675	-10,307,015,700
Capital Social		269,288,939	948,637,600
Dividendos		-2,744,015,404	-2,593,215,006
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		629,989,270	620,782,903
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-15,874,776,872	-11,330,810,203
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		4,290,059,083	4,636,638,108
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		30,437,113,517	25,800,475,409
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		34,727,172,600	30,437,113,517

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 diciembre del 2021

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2020	33,961,054,644	217,392	1,256,939,188	6,492,890,802	2,593,215,006	44,304,317,032
Otros resultados integrales del 2020	0	0	0	0	3,319,609,066	3,319,609,066
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	575,593,662	-575,593,662	0
Resultados Integrales Totales del 2020	0	0	0	0	0	0
Otros	-1,730,637,263	0	-135,383,510	45,189,242	-2,593,215,006	-4,414,046,537
Capital pagado adicional	2,679,274,863	0	0	0	0	2,679,274,863
Saldo al 1 de enero del periodo 2021	34,909,692,244	217,392	1,121,555,678	7,113,673,706	2,744,015,404	45,889,154,424
Cambios en las políticas contables	0	0	0	0	0	0
Renuncias registradas Periodo 2021	-3,205,849,134	0	0	0	0	-3,205,849,134
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2021	0	0	0	0	-2,744,015,404	-2,744,015,404
Otros resultados integrales del periodo 2021	0	0	0	0	3,350,474,164	3,350,474,164
Resultados integrales totales del 2021	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Dividendos del periodo 2020	0	0	0	981,805,064	-603,539,623	378,265,441
Otros	0	0	22,482,232	-351,815,795	0	-329,333,563
Capital pagado adicional	3,475,138,073	0	0	0	0	3,475,138,073
Saldo al 31 de diciembre del 2021	35,178,981,183	217,392	1,144,037,910	7,743,662,975	2,746,934,540	46,813,834,000
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	35,178,981,183	217,392	1,144,037,910	7,743,662,975	2,746,934,540	46,813,834,000

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

Notas a los estados financieros

(En colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre del 2021, y 31 de diciembre del 2020

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 27 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en Avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la *Cooperativa* es un intermediario financiero. La *Cooperativa* no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de diciembre del 2021 tenía 181 colaboradores.

La *Cooperativa* cuenta con las siguientes sucursales:

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

La *Cooperativa* está conformada según la Ley de Asociaciones Cooperativas por la Asamblea General de Delegados, la cual nombra por períodos de 3 años, un Consejo de Administración que realiza funciones homólogas a una Junta Directiva.

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

Conforme la Ley 9956 "Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prorrogación en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles", la directiva de la *cooperativa* que vencía en DICIEMBRE 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 y 2021 no se realizó, ni la elección de delegados, sino hasta el año 2022.

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 y algunas instituciones descentralizadas del gobierno.
- El cobro se realiza por medio de la deducción automática las cuotas de los préstamos a las 70 instituciones.
- Se permite dar crédito a familiares de los asociados hasta segundo grado de consanguinidad.
- Adicionalmente se brindan charlas de salud financiera a los asociados activos y potenciales en sus centros de trabajo.
- Prestación de servicios a empleados del sector privado costarricense, de acuerdo con la modificación al Estatuto.

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

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

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

2.1. Base de preparación

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

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

Negocio en Marcha

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

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

Base contable de acumulación

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

Materialidad

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

Uniformidad de la presentación

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

cada componente que requiera una descripción segregada respecto a los juicios de valor utilizados relevantes a la presentación de los estados financieros.

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

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

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

Los activos financieros de Inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

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

La compra o venta de activos financieros que se realice por la vía ordinaria se reconoce utilizando el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la institución o por parte de esta. Las recompras no se valoran a precios de mercado, al igual que los títulos con vencimientos menores a 180 días.

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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

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

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

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

- a) Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas serán clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo: la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores, el historial crediticio y la calidad de las garantías recibidas.

- b) La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de Otros Pasivos.
- c) Las categorías establecidas ante la normativa SUGEF 1-05 son las siguientes:

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

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

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

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

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 30 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

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

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme con el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 31 de diciembre del 2021 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡639.06 y para la venta ₡645.25. El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral Representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02 de agosto y 01 de diciembre),
- 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.

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; 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.

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 CONACOOOP, 0.5% como aporte a FEDEAC y 0.5% como aporte a FECOOPSE. La Cooperativa vía estatuto mantiene una Reserva Patrimonial debidamente reglamentada, la que se establece hasta en un 10%.

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

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

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

Para normar su implementación el CONASSIF emitió el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de información Financiera

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

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

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

- c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

El Acuerdo SUGEF 30-18 establece que, con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

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

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

El CONASSIF especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de

referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'. Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

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

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

NIC 34. Información financiera intermedia.

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

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

Dentro del Acuerdo SUGEF 30-18 establece que los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

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

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

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

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

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

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

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

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

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

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

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

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

Reservas.

El CONASSIF requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las COOPECAJA no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. El uso de las reservas de

educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Efectivo y valores en tránsito	129,642,428	202,010,635
Banco Central	1,187,600,252	902,199,207
Depósitos en bancos	12,871,658,345	13,531,480,459
Cuentas y productos por cobrar	906,507	1,972,495
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en tránsito	20,537,365,068	15,799,450,721
Totales	34,727,172,600	30,437,113,518

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	3,392,341,193	0
Fondo SAFI	INS	3,293,022,333	0
Prival Bank	Gobierno		0
Prival Bank	Banco Central	6,138,713,459	9,852,021,744
Prival Bank	Gobierno	2,161,953,186	0
Banco Nacional	Banco Central	1,034,004,960	1,080,290,750
Central directo CDP	Banco Central	4,250,000,000	4,617,000,000
Productos por cobrar		267,329,937	250,138,227
Totales		20,537,365,068	15,799,450,721

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 Seguimiento de Cartera de Crédito Morosa el cual analiza los informes de composición de la cartera crediticia, revisa la aplicación de la morosidad a las diversas provisiones relacionadas con cartera, da un seguimiento a los casos trasladados a incobrables y a la cartera en cobro judicial y evalúa la aplicación práctica de la reglamentación vigente en materia de crédito y cobro para efectos de controlar las diferentes estimaciones.

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 1 de enero del 2020	<u>10,360,501,465</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	4,583,114,007
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,338,317,266
Sobre estimación reversada	<u>676,030,381</u>
Saldo al 31 diciembre del 2020	<u>12,281,328,587</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	4,727,683,586
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-2,490,285,378
Sobre estimación reversada	<u>670,301,254</u>
Saldo al 31 diciembre del 2021	<u>15,189,028,048</u>

El 7 de noviembre del 2016 el CONASSIF aprobó el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la determinación y el registro de las Estimaciones contra cíclicas el dato a diciembre es de 2.507.707.900

En la Resolución SGF-2336-2021 del 01 de agosto 2021 la SUGEF cambia el Acuerdo SUGEF 1-05, para incluirle en Disposiciones Transitorias Transitorio 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 diciembre del 2021 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2021, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito de la Cooperativa se concentra ampliamente en productos relacionados al consumo. Bajo esta categoría muchas de las operaciones mantienen una garantía de tipo pagaré. Al 31 de diciembre de 2021, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Diciembre. 2021		Diciembre. 2020		%	
	Colones	Dolares				
Fiduciaria	10,814,016,756	7%	0	0%	13,019,966,572	8%
Tarjeta Credito	2,727,486	0%	471,355	100%	0	0%
Mipymes	40,361,466	0%	0	0%	0	0%
Back to Back	171,191,581	0%	0	0%	209,796,235	0%
Capital Social	3,677,895,207	2%	0	0%	4,086,831,701	3%
Hipotecario Consumo	5,096,433,643	3%	0	0%	4,926,936,753	3%
Hipotecario Vivienda	8,746,162,776	5%	0	0%	4,537,732,470	3%
Sin Garantía 1/	134,523,638,244	82%	0	0%	134,670,630,427	83%
Total cartera por moneda	163,072,427,159	100%	471,355	100%	161,451,894,158	100%
Total cartera	163,072,898,514					

1/ Para todos estos préstamos el deudor firma un pagaré.

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 31 de diciembre de 2021, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Agricultura	0	0
Comercio	0	0
Vivienda	13,842,596,419	9,464,669,223
Consumo	149,230,302,095	151,987,224,935
Industria	0	0
Servicios	0	0
Transporte	0	0
Turismo	0	0
Total cartera	163,072,898,514	161,451,894,158

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2021, el sector cooperativo fue especialmente afectado por la denominada Ley de Usura. Que, con la medida de protección al salario mínimo, limitó la posibilidad de hacer deducciones automáticas.

Diciembre. 2021					Diciembre. 2020			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15325	25403	156,739,669,461	713,915,554	15502	15502	153,481,018,877	545,789,533
1 a 30	0	0	0	0	0	0	0	0
31 a 60	246	376	2,411,487,107	70,425,375	541	366	3,198,151,091	71,161,117
61 a 90	91	161	1,025,627,790	49,976,034	378	239	2,018,671,392	74,691,712
91 a 120	63	85	589,507,985	34,480,946	236	170	1,392,509,793	69,158,135
120 a 180	102	165	1,178,404,589	97,364,988	227	141	1,317,025,459	93,976,448
más de 180	106	153	1,128,201,582	99,697,564	2	2	5,019,945	319,153
Cobro Judicial	0	0	0	0	1	1	39,497,601	0
Total	15,933	26,343	163,072,898,514	1,065,860,461	16,887	16,421	161,451,894,158	855,096,098

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de diciembre del 2021 era de ¢ 160,176,784,358 (98.22% de la cartera total), para diciembre 2020 ¢ 158,697,841,360 (98.29% 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 del 2021 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 tiene un saldo cero y para el año 2020.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

COOPECAJA no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en diciembre del 2021 a ¢ 2.146 millones, y en diciembre 2020 a ¢ 2.065 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2021	No. Asociados	2020	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>					
Consejo de Administración	¢	97,453,694	7	116,980,607	5
Personal administrativo		367,156,091	52	320,473,416	37
		464,609,784	59	437,454,023	42
<u>Obligaciones con el público:</u>					
Consejo de Administración	¢	99,728,628	9	75,938,820	9
Personal administrativo		665,340,421	179	610,482,139	165
		765,069,050	188	686,420,959	174
<u>Capital Social:</u>					
Consejo de Administración	¢	37,236,906	9	34,972,916	9
Personal administrativo		158,645,245	176	145,116,795	166
		195,882,151	185	180,089,711	175

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 2021	Valor contable 2020	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	12,592,711,394	12,781,255,477	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	26,761,066,808	25,365,251,730	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,503,413,627	7,923,031,366	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	11,301,030,322	20,767,920,858	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,785,053,557	5,341,021,531	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	250,384,062	960,909,195	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,079,039,640	4,459,188,347	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	13,238,003,155	15,002,132,895	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,061,249,794	3,684,330,520	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,258,563,094	2,423,112,748	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	32,781,327	0	Banca para el Desarrollo
Total General		73,270,585,387	85,926,899,189	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Activos	3,989,091,355	3,975,045,157
Pasivos	3,438,366,830	-4,481,304,752
Posición	550,724,526	(506,259,595)

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

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

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

	Diciembre. 2021		Diciembre. 2020	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	67,951,729,997	18,702	57,902,713,594	17,634
Depósitos del público vencidos	1,620,564,246	12,877	956,082,800	16,073
Cargos por pagar	2,671,488,154	0	2,488,047,901	0
Totales	72,243,782,397	31,579	61,346,844,295	33,707

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Efectivo	129,642,428	202,010,635
Banco Central de Costa Rica	1,187,600,252	0
Entidades Financieras del país	12,871,658,345	14,433,679,667
Cuentas y productos por cobrar	906,507	1,972,495
Totales	14,189,807,532	14,637,662,797

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Diciembre 2021					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,034,004,960
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.50%	Vencimiento	6,138,713,459
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	Vencimiento	2,748,369
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.91%	Vencimiento	2,159,204,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.38%	Vencimiento	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.83%	Vencimiento	2,116,913,910
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.25%	Vencimiento	1,275,427,283
INS	Fondo SAFI		0.56%	A la vista	3,293,022,333
Total Inversiones					¢ 20,270,035,131
Productos por Cobrar					267,329,937
Total de Inversiones y Productos					20,537,365,068
Diciembre 2020					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,080,290,750
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.65%	Vencimiento	6,516,162,980
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	Ministerio de Hacienda	6.98%	Vencimiento	3,335,858,764
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.28%	Vencimiento	4,617,000,000
Total Inversiones					¢ 15,549,312,494
Productos por Cobrar					250,138,227
Total de Inversiones y Productos					15,799,450,721

11.3. Cartera de crédito

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Créditos vigentes	156,739,669,461	153,520,516,479
Créditos vencidos	6,333,229,053	7,891,880,078
Cobro Judicial	0	39,497,601
Productos por cobrar	1,065,860,461	855,096,098
Ingresos diferidos	-2,319,814,522	-2,518,303,824
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-15,189,028,048	-12,281,328,587
Totales	146,629,916,405	147,507,357,845

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

Criterio 2	Diciembre. 2021		Diciembre. 2020	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	138,496,243,630	461,377,304	133,860,264,374	487,005,893
A2	3,746,483,436	95,580,957	2,574,398,444	10,988,105
B1	12,845,619,748	107,788,626	17,202,028,226	96,770,309
B2	1,680,895,708	60,786,671	1,146,992,607	8,643,823
C1	1,007,057,217	33,811,918	1,647,130,094	53,325,919
C2	270,793,395	18,215,727	512,294,243	17,436,984
D	814,382,921	36,637,271	1,667,906,057	67,734,110
E	4,211,422,459	251,661,987	2,840,880,112	113,190,955
Total criterio	163,072,898,514	1,065,860,461	161,451,894,158	855,096,098

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:

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020	
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	
Revaluación de Edificios	0	0	
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	
Edificios e Instalaciones	4,643,212,300	4,643,212,300	
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	375,330,616	402,371,557	
Adiciones	0	402,538	
Retiros	-5,759,710	0	
Total Equipo y mobiliario	369,570,906	402,774,095	
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	676,854,480	602,837,041	
Adiciones	1,812,032	4,848,196	
Retiros	-681,292	1,602,700	
Equipo de computación	677,985,220	606,082,537	
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	
Adiciones	0	0	
Retiros	0	0	
Vehiculos	0	26,399,864	0
26,399,864			26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	482,055,712	638,523,754	
Adiciones	0	0	
Retiros	-11,912,956	27,739,735	
Bienes tomados arrendamiento	470,142,756	610,784,019	
Depreciación acumulada	-1,233,115,310	-1,009,852,011	
Totales	5,722,910,742	6,048,115,811	

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

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 3.07% con respecto a los activos totales a diciembre del 2021, y diciembre 2020 un 3.19%.

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

11.5. Contratos Arrendamientos

El detalle de los contratos de arrendamientos al cierre de cada periodo es el siguiente:

Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	Monto Dic 2021	Monto Dic 2020	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2022	15,275,907	48,576,757	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	46,738,914	72,246,580	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	22,086,216	30,658,790	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2022	22,911,728	61,561,101	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2022	16,537,758	32,832,125	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	27,715,114	48,445,198	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	1 año	30/11/2021	0	59,581,148	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	55,188,904	98,054,006	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	10,720,442	42,786,298	Alquiler Vehiculos
Browaeys Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	77,288,688	96,397,389	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	2 años	10/01/2022	0	5,785,600	Alquiler Local
Totales			294,463,669	596,924,992	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto Dic 2021	Monto Dic 2020	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2021	5,890,578	16,897,082	Leasing de Grabadores
CSI Leasing 100428-39	7.40%	01/04/2021	8,012,660	38,214,445	Leasing Computo
Totales			13,903,238	55,111,527	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Costo:		
Terrenos	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	162,634,328	162,634,328
Revaluación		
Revaluación de Terrenos	445,198,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-341,205,197	-325,570,317
Totales	831,884,262	847,519,142

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

11.7. Otros activos

Al cierre de cada período los Otros Activos se detallan a continuación:

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Gastos pagados por anticipado	20,388,456	50,005,085
Cargos Diferidos	48,496,247	97,663,795
Operaciones pendientes de imputación	40,548,051	31,542,639
Depositos en garantía	78,081,561	26,031,413
Software	2,948,979,099	2,693,801,263
Amortización acumulada software	-1,839,697,309	-1,431,111,859
Obras de Arte	75,000	75,000
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,926
Amortización acumulada bienes intangibles	-150,385,189	-116,233,004
Totales	1,317,246,842	1,522,535,259

11.8. Obligaciones con el público

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Captaciones a plazo vencidas	1,620,564,245	956,082,800
Depósitos de Ahorro a Plazo	67,951,729,997	57,902,713,593
Cargos por pagar captaciones	2,671,488,155	2,488,047,901
Totales	72,243,782,397	61,346,844,295

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	25,842,018	4,001,344,661
10410152079727601	05/06/2022	1,108,504	236,131,043
		26,950,522	4,237,475,704
Banco Nacional			
30868140	10/02/2023	0	519,926,564
20887147	25/02/2022	0	59,664,664
20890414	09/05/2022	0	20,366,319
20890386	09/05/2022	0	51,989,704
20892703	18/02/2022	0	30,682,250
30731499	24/07/2022	0	24,150,368
30731501	28/08/2022	0	4,279,390
30860514	18/02/2023	0	575,948,594
30864431	14/02/2023	0	347,894,753
30880029	20/02/2023	0	314,161,181
30873259	09/10/2023	4,406,216	835,741,786
30734717	22/05/2022	878,052	166,543,086
30738595	08/06/2022	883,624	167,599,915
30749870	11/09/2022	1,333,249	252,881,886
30756886	13/11/2022	1,625,528	308,319,338
30772734	17/04/2023	1,165,087	220,985,958
30773868	27/04/2023	1,225,933	232,526,889
30775401	11/05/2023	616,906	117,010,683
30778843	11/06/2023	2,603,016	493,722,695
30780259	25/06/2023	680,107	128,998,101
30782306	14/07/2023	2,053,717	389,535,362
30783695	27/07/2023	1,426,839	270,633,129
30788884	10/09/2023	3,003,434	569,671,378
30797102	09/10/2023	3,919,007	743,331,084
30809326	17/10/2023	1,779,640	337,550,286
20966539	10/03/2022	0	173,136,747
		27,600,355	7,357,252,110
Banco Costa Rica			
5970176	19/06/2022	2,692,191	1,187,731,502
5969214	30/06/2022	1,088,384	1,135,704,660
5983132	13/09/2023	6,886,398	2,010,627,297
6030589	18/03/2026	10,966,372	4,636,398,998
5995029	03/10/2024	27,430,513	5,384,397,264
		49,063,858	14,354,859,721

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
BANCO CATHAY			
70000596	01/03/2022	113,224	15,527,912
70000630	06/04/2022	272,420	45,090,190
		385,644	60,618,102
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	5,755,875	1,190,870,619
131710722	01/12/2024	7,625,010	1,262,070,692
132010822	01/12/2024	14,070,841	2,420,789,920
		27,451,726	4,873,731,231
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	11,178,669	1,996,190,962
084-032-253454-6	03/01/2030	24,235,802	4,327,821,689
084-032-250491-3	03/01/2029	22,962,759	4,100,492,765
		58,377,230	10,424,505,416
COOPENAE			
2001837	28/02/2022	6,434	27,251,293
2046959	30/04/2023	2,892,247	765,594,605
		2,898,681	792,845,898
BANHVI			
1052016	10/10/2031	10,069,765	2,095,684,735
1052019	10/10/2033	25,205,141	4,838,096,905
		35,274,906	6,933,781,640
FONADE			
2030184	28/11/2030	16,288	48,865,099
		16,288	48,865,099
LAFISE			
200083146	09/03/2027	8,281,445	2,068,924,559
		8,281,445	2,068,924,559
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	16,587,432	2,488,114,802
072020	01/07/2025	16,708,856	2,358,897,290
082020	03/08/2025	1,689,235	255,514,553
102020	01/10/2025	1,138,022	160,661,899
112020	01/11/2025	289,620	40,887,518
122020	01/12/2025	678,035	95,722,658
012021	01/01/2026	1,121,775	158,368,182
022021	01/02/2026	915,136	129,195,645
032021	01/03/2026	930,345	131,342,780
042021	06/04/2026	787,872	133,474,813
052021	04/05/2026	749,145	117,512,937
072021	01/07/2026	858,102	121,143,845
082021	03/08/2026	312,604	47,284,680

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
092021	01/09/2026	1,495,087	211,071,141
102021	01/10/2026	1,171,700	165,416,534
112021	01/11/2026	1,397,636	197,313,360
122021	01/12/2026	1,416,667	200,000,000
		48,247,269	7,011,922,637
		284,547,926	58,164,782,117

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	2,895,352,792
		0	2,895,352,792
MUTUAL LEASING			
MLF-CRI-18	01/07/2020	0	2,008,166
ML-CRC-18-07	01/04/2021	0	3,882,411
		0	5,890,578
CSI LEASING			
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	0	8,012,660
		0	8,012,660
		0	2,909,256,030
Totales:		284,547,926	61,074,038,147

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos.

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS Diciembre 2020

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
DAVIVIENDA			
10410152079700000	02/02/2021	461,895	61,987,771
10410152079727400	02/03/2021	644,033	86,431,259
10410152079728000	01/10/2025	31,400,988	4,862,088,433
10410152079727601	05/06/2022	4,777,769	678,499,708
		37,284,684	5,689,007,171
BANCO NACIONAL			
30868140	10/02/2023		941,885,007
20887147	25/02/2022		298,701,739
20890414	09/05/2022		270,704,259
20890386	09/05/2022		170,636,636
20892703	18/02/2022		248,095,727
30731508	25/02/2021		7,483,752
30731509	08/04/2021		9,842,576
30731482	17/05/2021		13,321,492
30731512	16/06/2021		12,536,164
30731577	19/08/2021		23,160,218
30731579	19/08/2021		27,142,974
30731578	19/08/2021		18,691,064
30731580	19/08/2021		31,743,766
30731499	24/07/2022		60,086,070
30731501	28/08/2022		9,890,767
30731581	19/08/2021		8,294,016
30731514	19/08/2021		42,302,591
30657410	01/02/2021		18,766,339
30657409	18/02/2021		18,769,136
30731513	14/02/2021		3,951,482
30731483	14/02/2021		6,306,132
30658747	01/03/2021		23,348,607
30672158	23/05/2021		40,486,976
30674601	06/06/2021		40,487,337
30674161	04/06/2021		40,487,337
30678011	27/06/2021		28,496,781
30679353	04/07/2021		56,993,562
30688551	14/08/2021		65,371,355
30731582	14/08/2021		69,211,500
30731584	29/07/2021		18,225,694
30691356	00/01/1900		6,465,260

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
30731502	29/08/2021		38,551,729
30731587	19/08/2021		60,674,119
30860514	18/02/2023		1,046,727,433
30864431	14/02/2023		632,262,993
30880029	20/02/2023		570,955,690
20966539	10/03/2022		932,864,457
30873259	09/10/2023	6,994,616	1,249,658,498
30734717	22/05/2022	2,796,709	499,660,258
30738595	08/06/2022	2,814,457	502,830,939
30749870	11/09/2022	3,245,209	579,789,247
30756886	13/11/2022	3,525,689	629,899,772
30772734	17/04/2023	2,100,800	375,328,986
30773868	27/04/2023	2,153,190	384,689,070
30775401	11/05/2023	1,083,515	193,580,756
30778843	11/06/2023	4,463,951	797,529,672
30780259	25/06/2023	1,141,160	203,879,713
30782306	14/07/2023	3,445,959	615,655,250
30783695	27/07/2023	2,346,696	419,260,810
30788884	10/09/2023	4,849,570	866,424,351
30797102	09/10/2023	6,221,199	1,111,479,674
30809326	17/10/2023	2,825,077	504,728,363
		50,007,796	14,848,318,093
BANCO COSTA RICA			
5970176	19/06/2022	7,672,688	3,110,549,031
5969214	30/06/2022	3,056,793	2,974,176,531
5983132	13/09/2023	11,209,811	3,050,288,685
5995029	03/10/2024	51,587,212	7,018,668,295
		73,526,503	16,153,682,541
BANCO CATHAY			
70000556	24/08/2021	466,628	256,663,317
70000596	01/03/2022	692,212	89,317,615
70000630	06/04/2022	1,275,966	199,716,388
		2,434,805	545,697,320
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	6,777,767	1,402,296,667
131710722	01/12/2024	9,820,745	1,625,502,702
132010822	01/12/2024	15,112,500	2,600,000,000
		31,711,013	5,627,799,368
BANCO POPULAR			
084-032-249477-4	03/01/2029	16,791,390	2,191,769,502
084-032-253454-6	03/01/2030	35,194,518	4,689,128,991
084-032-250491-3	03/01/2029	35,717,008	4,480,182,187
		87,702,916	11,361,080,680

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
COOPENAE			
1974734	30/08/2021	317,333	71,399,931
1977774	30/08/2021	1,422,155	319,984,868
2001837	28/02/2022	36,140	130,102,382
2046959	30/04/2023	5,566,297	1,252,416,831
		7,341,925	1,773,904,012
BANHVI			
1052016	10/10/2031	11,718,394	2,223,604,216
1052019	30/08/2034	5,420,981	953,838,225
		17,139,375	3,177,442,441
LAFISE			
200082955	21/02/2027	5,237,017	1,839,342,600
200083146	09/03/2027	14,806,416	2,363,773,654
		20,043,433	4,203,116,254
FONADE			
2030114	21/02/2027	1,333,333	500,000,000
		1,333,333	500,000,000
CENDEISS			
92018	01/11/2023	26,780,881	3,570,784,122
072020	01/07/2025	20,502,123	2,894,417,380
082020	03/08/2025	2,065,916	312,491,427
102020	01/10/2025	1,378,957	194,676,337
112020	01/11/2025	349,409	49,328,340
122020	01/12/2025	814,583	115,000,000
		51,891,869	7,136,697,605
		380,417,653	71,016,745,486

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	3,719,628,362
MUTUAL LEASING			
MLF-CRI-18	01/07/2020	0	9,425,936
ML-CRC-18-03	01/04/2021	0	2,146,420
ML-CRC-18-05	01/04/2021	0	560,743
ML-CRC-18-07	01/04/2021	0	5,836,757
			17,969,856
CSI LEASING			
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	0	1,590,012
COCAJ-001-100428-38	01/04/2021	0	18,093,238
COCAJ-001-100428-39	01/04/2021	0	30,636,908
COCAJ-001-100428-37	01/04/2021	0	50,320,158
			3,787,918,376
Total			3,787,918,376
Totales	380,700,538	74,804,663,862	

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

Las Otras Cuentas por Pagar y Provisiones al cierre de cada período se detallan a continuación:

		Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Cuentas por pagar diversas		3,167,317,137	1,004,940,022
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	32,386,087	20,743,263
Provisión otras retribuciones	2	216,548,536	191,291,465
Provisión pago a Sugef	3	789,000	0
Provisión pago a Cenecoop	4	0	86,900,761
Provisión pago a Conacoop	5	0	34,760,304
Provisión pago a Fecoopse	6	0	17,380,152
Provisión pago a Fedecac	7	0	17,380,152
Provisión para litigios legales	8	68,517,065	43,916,534
Provisión Faltantes de caja	9	214,130	286,250
		<u>3,485,771,954</u>	<u>1,417,598,904</u>

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Legal (10%)	5,091,906,094	4,741,261,429
Otras Reservas Obligatorias		
Educación (5%)	1,054,259,595	1,049,432,523
Bienestar Social (11%)	808,025,827	603,637,228
Otras Reservas Voluntarias		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	789,471,459	719,342,526
Total Reservas	<u>7,743,662,975</u>	<u>7,113,673,706</u>

- 1 Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al
- 2 Otras retribuciones calculadas al personal.
- 3 Provisión para el pago a Sugef
- 4 El porcentaje sobre las utilidades para Cenecoop es un 2.5%
- 5 El porcentaje sobre las utilidades para Conacoop es un 1%
- 9 El porcentaje sobre las utilidades para Fecoopse es un 0.5%
- 7 El porcentaje sobre las utilidades para Fedecac es un 0.5%
- 8 Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar
- 9 Provisión Faltantes de caja

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Disponibilidades	93,570,562	100,962,863
Por inversiones en valores y depósitos	946,565,745	1,193,757,925
Producto por préstamos	24,432,717,250	25,390,096,863
Ingresos financieros créditos vencidos	1,092,657,469	1,087,376,238
Por diferencial cambiario	2,404,744,471	498,460,701
Otros ingresos Financieros	791,472,155	882,066,333
Totales	29,761,727,652	29,152,720,923

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

11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	807,231,835	1,581,291,040
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	388,884,725	362,746,494
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	1,132,178,663	1,511,039,117
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	272,248,629	465,010,469
Gastos de intereses del Banco Cathay	24,256,668	87,111,369
Gastos de intereses de Infocoop	391,626,479	307,543,593
Gasto de intereses de Coopenae	117,530,318	241,205,968
Gasto de intereses del Banhvi	335,738,324	228,821,470
Gasto de intereses del Prival	0	225,637,543
Gasto de intereses del Banco Popular	935,572,554	1,169,351,063
Gasto de interés de Mutual Leasing	10,951,288	11,591,373
Gasto de interes del Financiamiento Interno	7,687,402	22,215,828
Gasto de interés del Banco G &T Continental	206,620,642	280,723,545
Gasto de Fonabe	7,920,698	1,333,333
Gasto de intereses de CENDEISSS	708,506,805	712,650,430
Totales	5,346,955,030	7,208,272,633

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Gasto de Sueldos y bonificaciones	2,329,796,480	2,164,964,157
Gasto de Remuneraciones a directores	186,049,662	184,342,171
Gasto de Tiempo extraordinario	11,863,218	9,809,873
Gasto de Viáticos	23,304,340	24,332,276
Gasto de Décimo tercer sueldo	225,057,320	198,426,446
Gasto de Vacaciones	117,317,738	108,995,631
Gasto de Incentivos	183,195,206	168,470,015
Gasto de Otras retribuciones	11,941,574	11,081,088
Gasto de Preaviso y cesantía	118,090,245	117,121,213
Gasto de Cargas sociales patronales	643,041,395	588,181,849
Gasto de Refrigerios	26,837,435	21,862,478
Gasto de Vestimenta	3,938,667	9,168,140
Gasto de Seguros del personal	11,411,729	1,455,779
Gastos de Capacitación Personal	3,284,050	0
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	89,616,802	68,769,964
Otros gastos de personal	51,100,898	27,010,928
Totales	4,035,846,759	3,703,992,010

11.15. Cuentas de orden

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Garantías en poder de la entidad	94,715,788,522	80,918,147,166
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	73,270,585,387	85,926,899,190
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	18,028,630,775	17,121,831,253
Otras Cuentas de Registro	30,877,646	1,520,305
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,344,698,787	2,081,491,719
Comisiones de Confianza Cesantía	18,802,144,990	16,978,249,580
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,194,592,078	7,247,531,075
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	172,489,159	166,997,735
Totales	214,559,807,344	210,442,668,023

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:

	2021	2020
Resultado operación antes de impuestos y participaciones sobre el excedente	3,508,328,164	3,476,030,436
Mas: Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado antes de Reservas y participaciones sobre excedentes	3,508,328,164	3,476,030,436
Menos: participaciones sobre excedentes	157,854,000	156,421,370
Resultado operación después de participaciones sobre excedentes y capitalización	3,350,474,164	3,319,609,066
Menos: reservas legales, estatutarias y capitalización		
Legal (10%)	350,786,666	347,603,044
Fortalecimiento patrimonial (2%)	70,157,333	69,520,609
Educación (5%)	175,393,333	173,801,522
Bienestar Social (11%)	385,865,333	382,363,348
Total reservas legales y estatutarias	982,202,665	973,288,522
Mas uso de Reservas		
Utilizado en Reserva de Educación	181,234,160	169,003,198
Utilizado en Reserva de Bienestar	197,428,882	228,691,662
Excedente Neto a Distribuir	2,746,934,540	2,744,015,404

11.17. OTROS PASIVOS

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de Ingresos Diferidos, se detalla de la siguiente manera:

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Operaciones por liquidar M.N.	33,793,215	88,336,001
Otros Ingresos Diferidos	2,055,412,442	809,780,884
Sobrantes de Caja	0	0
Totales	2,089,205,658	898,116,885

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):

Diciembre. 2021								
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	Total
Disponibilidades	13,633,327	0	0	0	0	0	0	13,633,327
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378	17,042,985
Cartera de Créditos	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	155,213,308
Cuentas por cobrar	49,586	0	0	0	0	0	0	49,586
Operaciones pend. Imputació	40,548	0	0	0	0	0	0	40,548
Total de Activos	13,723,461	9,466,417	3,363,988	724,966	2,197,348	6,971,357	149,532,217	185,979,754
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	15862332	69,202,711
Obligaciones con ent.	0	1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	58,242,072
Cuentas por pagar	598,697	0	0	0	0	0	0	598,697
Cargos por pagar	0	2,954,752	0	0	0	0	0	2,954,752
Total de Pasivos	2,200,014	10,305,621	6,892,817	8,411,399	20,935,252	26,939,355	55,313,774	130,998,232
Diferencia activos-pasivos	11,523,447	-839,204	-3,528,829	-7,686,433	-18,737,904	-19,967,998	94,218,443	54,981,522
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	Total
Disponibilidades	556,481	0	0	0	0	0	0	556,481
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,494,379	3,494,379
Cartera de Créditos	0	471	0	0	0	0	0	471
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	556,481	471	0	0	0	0	3,494,379	4,051,331
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531	369,583
Obligaciones con ent.	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855	3,126,431
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	1,284	0	0	0	0	0	1,284
Total de Pasivos	19,247	85,653	96,813	122,471	251,328	638,400	2,283,386	3,497,298
Diferencia activos-pasivos	537,234	-85,182	-96,813	-122,471	-251,328	-638,400	1,210,993	554,033
Diciembre .2020								
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	Total
Disponibilidades	14,068,473	0	0	0	0	0	0	14,068,473
Inversiones	1,500,102	3,117,677	52,234	-	0	7,723,582	0	12,393,595
Cartera de Créditos	1,209,731	681,840	697,729	2,117,449	4,420,270	142,420,983	8,240,684	159,788,686
Cuentas por cobrar	8,678	0	0	0	0	0	0	8,678
Operaciones pend. Imputació	31,543	0	0	0	0	0	0	31,543
Total de Activos	16,818,527	3,799,517	749,963	2,117,449	4,420,270	150,144,565	8,240,684	186,290,975
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,975,096	4,777,239	5,043,810	13,249,899	15,815,864	13,996,889	0	58,858,797
Obligaciones con ent.	1,858,397	1,870,996	1,824,390	5,419,292	10,397,156	49,748,697	0	71,118,928
Cuentas por pagar	386,986	0	0	0	0	0	0	386,986
Cargos por pagar	2,868,465	0	0	0	0	0	0	2,868,465
Total de Pasivos	11,088,944	6,648,235	6,868,200	18,669,191	26,213,020	63,745,586	0	133,233,176
Diferencia activos-pasivos	5,729,583	-2,848,718	-6,118,237	-16,551,742	-21,792,750	86,398,979	8,240,684	53,057,799
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	Total
Disponibilidades	569,190	0	0	0	0	0	0	569,190
Inversiones	0	0	0	0	0	3405855	0	3,405,855
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	569,190	0	0	0	0	3,405,855	0	3,975,045
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent.	75,649	76,050	76,453	229,597	467,945	3,356,967	0	4,282,661
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	75,649	76,050	76,453	229,597	467,945	3,356,967	0	4,282,661
Diferencia activos-pasivos	493,541	-76,050	-76,453	-229,597	-467,945	48,888	0	-307,616

Nota 14. Administración de Riesgos

COOPECAJA cuenta con una Unidad Administración Integral de Riesgos (UAIR) compuesta por una Jefatura y tres colaboradores con formación académica según lo establecido por el Acuerdo SUGEF 2-10, ésta depende directamente del Consejo de Administración.

Adicionalmente existe un Comité de Riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del Consejo de Administración, el Gerente, el jefe de la Unidad de Riesgos y un miembro externo.

Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el Consejo de Administración y a la plana Gerencia en forma trimestral.

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

Riesgo de Liquidez

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

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

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

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

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 30 de DICIEMBRE del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de DICIEMBRE del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por Consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

“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, etc La metodología de procesamiento del riesgo de crédito en la entidad estará basada en las técnicas de análisis denominadas como valor de la pérdida esperada y no esperada en crédito derivado del grado de incumplimiento de los prestatarios de una cartera.

Riesgo Patrimonial

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

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

Riesgo País

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

Riesgo Legal

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

Riesgo de Tipo de Cambio

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

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

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

Pruebas de Stress testing y Backtesting

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

El calce de Plazos se muestra a continuación:

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

Diciembre. 2021									
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	12,032,010	-839,204	-3,528,829	-7,686,433	-18,737,904	-19,967,998	94,218,443	6,605,165	62,095,250
Total Recuperación Moneda Nac.	13,633,327	9,466,417	3,363,988	724,966	2,197,348	6,971,357	149,532,217	6,605,165	192,494,785
Disponibilidades	13,633,327								13,633,327
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378		17,042,985
Cartera de crédito	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	6,605,165	161,818,473
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,601,317	10,305,621	6,892,817	8,411,399	20,935,252	26,939,355	55,313,774	0	130,399,535
Obligaciones con el Público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	15,862,332	0	69,202,711
Obligaciones con Entidades Financieras		1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	0	58,242,072
Cargos por pagar		2,954,752						0	2,954,752
Diferencia Moneda Extranjera	537,234	-85,182	-96,813	-122,471	-251,328	-638,400	1,210,993	0	454,033
Total Recuperación Moneda Extranjera	556,481	471	0	0	0	0	3,494,379	0	5,051,331
Disponibilidades	556,481							0	556,481
Inversiones	0		0	0	0	0	3,494,379.00		3,494,379
Cartera de crédito		471						0	471
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	19,247	85,653	96,813	122,471	251,328	638,400	2,283,386	0	3,497,298
Obligaciones con el Público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531		369,583
Obligaciones con Entidades Financieras	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855		3,126,431
Cargos por pagar		1,284							1,284

Diciembre. 2020									
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	13,112,390	-7,036,042	-2,848,718	-6,118,237	-16,551,742	-21,792,750	86,398,979	8,240,684	53,404,564
Total Recuperación Moneda Nac.	14,068,473	2,709,833	3,799,517	749,963	2,117,449	4,420,270	150,144,565	8,240,684	186,250,754
Disponibilidades	14,068,473	0	0	0	0	0	0	0	14,068,473
Inversiones	0	1,500,102	3,117,677	52,234	0	0	7,723,582	0	12,393,595
Cartera de crédito	0	1,209,731	681,840	697,729	2,117,449	4,420,270	142,420,983	8,240,684	159,788,686
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	956,083	9,745,875	6,648,235	6,868,200	18,669,191	26,213,020	63,745,586	0	132,846,190
Obligaciones con el Público	956,083	5,019,013	4,777,239	5,043,810	13,249,899	15,815,864	13,996,889	0	58,858,797
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,858,397	1,870,996	1,824,390	5,419,292	10,397,156	49,748,697	0	71,118,928
Cargos por pagar	0	2,868,465	0	0	0	0	0	0	2,868,465
Diferencia Moneda Extranjera	569,190	-75,649	-76,050	-76,453	-229,597	-467,945	48,888	0	-307,616
Total Recuperación Moneda Extranjera	569,190	0	0	0	0	0	3,405,855	0	3,975,045
Disponibilidades	569,190.00	0	0	0	0	0	0	0	569,190
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,405,855.00	0	3,405,855
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	75,649	76,050	76,453	229,597	467,945	3,356,967	0	4,282,661
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	75,649	76,050	76,453	229,597	467,945	3,356,967	0	4,282,661
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Diciembre. 2021							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	95,900,758	-9,604,950	-15,507,348	-16,470,324	-6,287,733	-4,058,769	43,971,634
Total Recup de Activos	168,637,332	2,651,574	129,809	2,465,227	2,135,828	1,502,500	177,522,270
Inversiones	11,557,487	2,651,574	129,809	2,465,227	2,135,828	1,502,500	20,442,425
Cartera de Credito	157,079,845	0	0	0	0	0	157,079,845
Total Vencimiento Pasivo	72,736,574	12,256,524	15,637,157	18,935,551	8,423,561	5,561,269	133,550,636
Obligaciones con el público	14,494,503	12,256,524	15,637,157	18,935,551	8,423,561	5,561,269	75,308,565
Obligaciones con Entidades Financieras	58,242,071						58,242,071
Diferencia Moneda Extranjera	-3,109,829	22,778	69,728,742	108,212	848,550	5,375,631	72,974,084
Total Recup de Activos	16,633	22,882	69,728,774	108,472	848,571	5,375,789	76,101,121
Inversiones	15,861	22,882	69,728,774.00	108,472	848,571	5,375,789	76,100,349
Cartera de Credito	772	0	0	0	0	0	772
Total Vencimiento Pasivo	3,126,462	104	32	260	21	158	3,127,037
Obligaciones con el público	31	104	32	260	21	158	606
Obligaciones con Entidades Financieras	3,126,431	0	0	0	0	0	3,126,431
Diciembre.2020							
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	75,232,105	-9,997,350	-9,781,758	-4,421,830	-7,548,704	-5,766,531	37,715,932
Total Recup de Activos	157,429,821	621,561	3,600,412	4,617,779	0	0	166,269,573
Inversiones	3,553,843	621,561	3,600,412	4,617,779	0	0	12,393,595
Cartera de Credito	153,875,978	0	0	0	0	0	153,875,978
Total Vencimiento Pasivo	82,197,716	10,618,911	13,382,170	9,039,609	7,548,704	5,766,531	128,553,641
Obligaciones con el público	12,502,871	10,618,911	13,382,170	9,039,609	7,548,704	5,766,531	58,858,796
Obligaciones con Entidades Financieras	69,694,845	0	0	0	0	0	69,694,845
Diferencia Moneda Extranjera	-4,282,660	886,774	1,311,753	0	1,207,327	0	-876,806
Total Recup de Activos	0	886,774	1,311,753	0	1,207,327	0	3,405,854
Inversiones	0	886,774	1,311,753.00	0	1,207,327	0	3,405,854
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	4,282,660	0	0	0	0	0	4,282,660
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	4,282,660	0	0	0	0	0	4,282,660

14.2.2. Riesgo de precio

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

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

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

14.2.4. Riesgo Operativo

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

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

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	<u>Diciembre. 2021</u>	<u>Diciembre. 2020</u>
Capital pagado ordinario	35,178,981,183	34,909,692,244
Totales	<u>35,178,981,183</u>	<u>34,909,692,244</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1)	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895
CCC-CA (1,2)	0	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1)	15,669,033	14,316,215
Universidad Fundepos, S.A.(1)	0	103,944,632
Fedeac (1)	1,103,438	100,000
Grupo Empresarial (1)	40,769,637	25,000,000
Totales	166,843,604	253,938,852
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion CCC-CA	0	-1,276,510
Total Estimaciones	-21,151,495	-22,428,005
Total participaciones neto	145,692,109	231,510,847

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

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	264,918,686	677,509,466
Inversiones	2,191,344,568	2,671,275,441
Cartera de Credito	14,302,492,749	11,749,753,165
Cuentas por Cobrar	1,742,507,480	1,556,127,517
Gastos asociados cesantia	300,881,506	323,583,990
Total	18,802,144,990	16,978,249,580
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	9,685,758,982	7,962,659,238
Aporte Personal	6,627,064,374	5,775,307,947
Pasivos Varios	251,765,960	2,558,601,694
Fondos de contingencia	452,090,111	336,258,526
Rendimientos Acumulados	1,785,465,562	345,422,175
Total	18,802,144,990	16,978,249,580

Los asociados actuales de este programa son en total 7624.

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 830 Comisiones de Confianza y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en todos los aspectos para su administración, aunque no es obligante.

Nota 19. Cuentas de Orden, CENDEISSS

En febrero del 2019 la Cooperativa comenzó a administrar mediante el esquema de Comisiones de Confianza, el fondo del Centro de Desarrollo Estratégico e Información en Salud y Seguridad Social CENDEISSS, esta organización forma Auxiliares de Enfermería y ATAP, (Programa Formación Auxiliares de Enfermería y el Programa Formación Asistentes Técnicos de atención Primaria), además prepara personal técnico, según las necesidades de la Caja Costarricense del Seguro Social y especialidades médicas. El objetivo principal de esta negociación es Administrar y controlar administrativa y contablemente el Fondo de Garantía.

Actualmente tiene 1,843 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. ¢7.194.592.078

Nota 20. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a DICIEMBRE 2021 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢172.489.158 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).