



ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2021 Y 2020

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La
Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Publico
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2021 y setiembre 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	15,387,961,420	14,637,662,797	12,099,282,442
Efectivo		131,724,432	202,010,635	238,164,009
Banco Central de Costa Rica		900,824,182	902,199,207	536,640,355
Entidades financieras del país		14,354,883,183	13,531,480,460	11,323,862,379
Productos por cobrar		529,623	1,972,495	615,699
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	19,860,482,629	15,799,450,721	17,425,284,814
Al valor razonable con cambios en resultados		0	0	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,675,101,426	15,549,312,494	17,220,719,335
Al costo Amortizado		0	0	0
Productos por cobrar		267,263,296	250,138,227	204,565,479
(Estimación por deterioro)		-81,882,092	0	0
Cartera de Créditos	11.3	146,991,553,928	147,507,357,845	147,824,091,490
Créditos vigentes		154,095,186,366	153,520,516,479	154,813,790,255
Créditos vencidos		7,661,138,849	7,891,880,078	5,511,810,350
Créditos en Cobro Judicial		0	39,497,601	0
(Ingresos diferidos cartera de credito)		-2,467,822,419	-2,518,303,824	-2,435,014,096
Productos por cobrar		1,003,258,180	855,096,098	739,243,035
(Estimación por deterioro)	6.2	-13,300,207,048	-12,281,328,587	-10,805,738,054
Cuentas y comisiones por cobrar		6,337,507	8,677,996	6,929,206
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		6,337,507	8,677,996	6,929,206
Otras cuentas por cobrar		0	0	0
Productos por cobrar		0	0	0
Estimación por Deterioro		0	0	0
Bienes realizables		47,746,406	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		57,295,687	0	0
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-9,549,281	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	17	141,736,296	231,510,847	206,510,847
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.4	5,828,994,030	6,048,115,811	6,179,824,454
Propiedades de Inversiones	11.6	835,792,982	847,519,142	851,427,862
Otros activos	11.7	1,434,456,455	1,522,535,259	1,524,681,308
Cargos diferidos		60,788,134	97,663,794	109,955,681
Activos Intangibles		1,213,146,039	1,317,217,326	1,282,396,316
Otros activos		160,522,282	107,654,141	132,329,311
TOTAL DE ACTIVOS		190,535,061,653	186,602,830,412	186,118,032,423

sigue...

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La
 Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público
 Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
 (COOPECAJA, R. L.)
 BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2021 y setiembre 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2021	Diciembre.2020	Setiembre. 2020
Viene...				
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	73,874,770,802	61,346,844,295	62,040,082,344
A la vista		1,425,847,720	956,082,800	753,242,764
A Plazo		70,063,981,663	57,902,713,593	58,999,061,591
Otras obligaciones con el público		0	0	0
Cargos financieros por pagar		2,384,941,419	2,488,047,901	2,287,777,989
Obligaciones con entidades	11.9	63,101,019,937	75,777,451,253	74,931,686,391
A la vista		0	0	0
A plazo		55,862,648,631	68,264,891,258	67,395,231,389
Otras obligaciones con entidades		6,951,057,611	7,136,697,605	7,180,046,941
Intereses Adelantados		-2,086,038	-4,555,263	-5,641,146
Cargos financieros por pagar		289,399,733	380,417,653	362,049,207
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	3,751,524,557	1,417,598,904	2,800,859,379
Provisiones		1,075,833,797	412,658,882	958,592,485
Otras Cuentas por pagar		2,675,690,760	1,004,940,022	1,842,266,894
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Otros pasivos	11.17	1,626,297,269	898,116,885	776,786,759
Ingresos diferidos		1,608,821,336	809,780,884	748,799,394
Otros pasivos		17,475,933	88,336,001	27,987,365
Aportes capital por pagar		555,835,083	1,273,664,652	265,375,236
TOTAL DE PASIVOS		142,909,447,647	140,713,675,988	140,814,790,109
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	36,715,613,679	34,909,692,244	34,781,116,107
Capital pagado		36,715,613,679	34,909,692,244	34,781,116,107
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		962,096,296	1,121,555,678	1,248,952,879
Reservas	11.11	7,140,520,953	7,113,673,706	6,538,080,043
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	2,744,015,404	0
Resultado del período		2,807,165,685	0	2,734,875,892
TOTAL DEL PATRIMONIO		47,625,614,006	45,889,154,425	45,303,242,313
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		190,535,061,653	186,602,830,412	186,118,032,422
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	211,158,627,548	210,442,668,023	211,931,882,908
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		186,046,189,075	186,049,889,633	188,718,402,106
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		25,112,438,474	24,392,778,390	23,213,480,802

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La
Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2021 y setiembre 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2021	Diciembre 2020	Setiembre. 2020
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades		91,668,906	100,962,863	66,867,397
Por inversiones en instrumentos financieros		791,497,996	1,193,757,925	749,906,522
Por cartera de créditos		19,258,641,706	26,477,473,101	19,942,880,237
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)		16,207,202	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0	0
Por otros ingresos financieros		584,673,483	882,066,333	680,214,437
Total de Ingresos Financieros	11.12	20,742,689,292	28,654,260,222	21,439,868,593
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público		3,977,623,900	5,128,501,315	3,830,519,233
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	4,146,144,107	7,208,272,633	5,624,799,701
Por otras cuentas por pagar diversas		0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		0	195,321,824	194,975,073
Por diferencial cambiario		0	0	0
Por otros gastos financieros		126,661,739	300,299,896	190,968,070
Total de Gastos Financieros		8,250,429,745	12,832,395,668	9,841,262,077
Por estimación de deterioro de activos		2,568,469,413	4,583,114,007	2,565,114,007
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		476,346,979	676,030,381	492,263,451
RESULTADO FINANCIERO		10,400,137,113	11,914,780,928	9,525,755,960
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		134,103,868	160,210,640	124,818,209
Por bienes mantenidos para la venta		328,760	553,894	553,894
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,093,103	19,294,630	16,223,465
Por cambio y arbitraje de divisas		996,148	81,414,434	0
Por otros ingresos operativos		120,779,018	173,024,870	135,304,728
Total Otros Ingresos de Operación		259,300,898	434,498,468	276,900,296

sigue....

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La Cooperativa
 Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Publico
 Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
 (COOPECAJA, R. L.)
 ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2021 y setiembre 2020
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre. 2021	Diciembre 2020	Setiembre. 2020
Viene...				
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		15,087,612	560,154	22,237
Por bienes mantenidos para la venta		10,649,655	0	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0
Por cambios y arbitraje de divisas		0	66,405,199	0
Por otros gastos operativos		1,168,810,599	1,676,715,151	1,292,591,616
Total Otros Gastos de Operación		1,194,547,865	1,743,680,504	1,292,613,853
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,464,890,146	10,605,598,891	8,510,042,403
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	11.14	3,014,958,655	3,703,992,010	2,750,358,421
Por otros gastos de Administración		3,510,396,744	3,425,576,446	2,883,100,915
Total Gastos Administrativos		6,525,355,399	7,129,568,455	5,633,459,336
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,939,534,747	3,476,030,436	2,876,583,067
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	132,369,062	156,421,370	141,707,176
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0		0
RESULTADO DEL PERIODO		2,807,165,685	3,319,609,067	2,734,875,891
Atribuidos a participaciones no controladoras		0		0
Atribuidos a la controladora		0		0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		23,623,952	-135,383,510	-1,988,803
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		23,623,952	-135,383,510	-1,988,803
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos,		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,830,789,637	3,184,225,557	2,732,887,089

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2021 y 30 setiembre del 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,639,608	16,590,123
Por inversiones en instrumentos financieros		285,354,612	199,015,595
Por cartera de créditos		6,313,525,628	6,565,437,330
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)		1,453,374	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		161,223,272	180,663,147
Total de Ingresos Financieros	11.12	6,763,196,494	6,961,706,195
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1,389,424,094	1,329,878,695
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	1,225,715,136	1,687,330,770
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	136,970,160
Por perdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		0	0
Por perdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		0	0
Por inversiones en propiedades		0	0
Por diferencial cambiario		0	0
Por otros gastos financieros		40,229,451	39,424,851
Total de Gastos Financieros		2,655,368,680	3,193,604,476
Por estimación de deterioro de activos		674,774,641	781,898,623
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		128,243,441	137,751,802
RESULTADO FINANCIERO		3,561,296,614	3,123,954,898
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		43,029,601	43,076,862
Por bienes mantenidos para la venta		163,760	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	13,442,282
Por otros ingresos con partes relacionadas		996,148	0
Por otros ingresos operativos		16,280,992	81,428,287
Total Otros Ingresos de Operación		60,470,501	137,947,431

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L. (COOPECAJA, R. L.)

ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2021 y 30 setiembre del 2020

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Viene...			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,216,199	22,237
Por bienes mantenidos para la venta		4,533,348	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por provisiones		0	0
Por otros gastos operativos		398,701,280	346,338,179
Total Otros Gastos de Operación		404,450,827	346,360,416
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,217,316,287	2,915,541,913
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.14	997,068,114	940,890,432
Por otros gastos de Administración		1,043,841,738	803,209,218
Total Gastos Administrativos		2,040,909,853	1,744,099,650
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,176,406,435	1,171,442,263
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	53,028,288	64,975,340
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,123,378,147	1,106,466,923
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	
Atribuidos a la controladora		0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		174,567,661	40,406,072
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		174,567,661	40,406,072
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos,		0	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	
Superávit por revaluación de otros activos		0	
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,297,945,808	1,146,872,995

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes
Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,807,165,685	2,734,875,892
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		475,403,022	501,441,437
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		328,760	553,894
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		1,018,878,461	445,236,589
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		87,427,841	92,640,547
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		4,389,203,769	3,774,748,358
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		-159,459,382	-7,986,308
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Cartera de Crédito		-354,912,462	179,022,417
Productos por cobrar por cartera de crédito		-148,162,082	-79,114,516
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Bienes disponibles para la venta		-47,746,406	0
Otros activos		0	0
Obligaciones con el público		12,631,032,989	13,854,293,529
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		2,246,497,813	346,345,010
Productos por pagar por Obligaciones		-194,124,402	413,061,531
Otros pasivos		10,350,815	-1,865,916,642
Flujos de efectivo por actividades de inversión		13,983,476,883	12,839,705,021
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		89,774,551	44,635,127
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		88,031,228	-756,489,525
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		-244,836,270	-63,100,548
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-67,030,491	-774,954,946
Flujos de efectivo de actividades de financiación		18,305,650,161	15,839,498,434
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-12,585,413,397	-11,134,412,117
Capital Social		1,805,921,435	-820,061,463
Dividendos		-2,744,015,404	-2,593,215,006
Otras actividades de financiación		2,340,489	-114,418,178
Aumento o disminucion de Reservas		26,847,247	-45,189,240
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-13,494,319,630	-14,707,296,004
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		4,811,330,532	1,132,202,430
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		35,248,444,049	26,932,677,839

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes La Cooperativa de
 ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Público
 Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
 (COOPECAJA, R.L.)**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 30 de setiembre 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 30 de setiembre del 2020	34,781,116,107	217,392	1,248,952,879	6,538,080,043	2,734,875,892	45,303,242,313
Otros resultados integrales del 2020	0	0	0	0	9,139,512	9,139,512
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del 2020	0	0	0	575,593,662	0	575,593,662
Otros	0	0	-127,397,201	0	0	-127,397,201
Capital pagado adicional	128,576,137	0	0	0	0	128,576,137
Saldo al 1 de enero del periodo 2021	34,909,692,244	217,392	1,121,555,678	7,113,673,705	2,744,015,404	45,889,154,423
Cambios en las políticas contables	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales	0	0	0	0	0	0
Saldo corregido periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2021	0	0	0	0	2,807,165,685	2,807,165,685
Otros resultados integrales del periodo 2021	0	0	0	0	0	0
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	0	-2,744,015,404	-2,744,015,404
Otros	0	0	-159,459,382	0	0	-159,459,382
Capital pagado adicional	1,805,921,435	0	0	26,847,248	0	1,832,768,683
Saldo al 30 de setiembre del 2021	36,715,613,679	217,392	962,096,296	7,140,520,953	2,807,165,685	47,625,614,005
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	36,715,613,679	217,392	962,096,296	7,140,520,953	2,807,165,685	47,625,614,005

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas antes La Cooperativa de Ahorro y crédito de los Trabajadores Del Sector Público Costarricense y de las Empresas del Sector Salud Costarricense, R. L. (COOPECAJA R.L.)

Notas a los estados financieros

(En colones sin céntimos)

Al 30 de setiembre del 2021, y 30 de setiembre del 2020

Nota 1. Información general

La *Cooperativa* de ahorro y crédito de las personas físicas y jurídicas, R: L. antes Cooperativa de Ahorro y crédito de los Trabajadores del Sector Público Costarricense y las Empresas del Sector Salud, 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 setiembre 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 prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles", la directiva de la cooperativa que vencía en SETIEMBRE 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.

Evaluación del 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 incluyo:

Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de instrumentos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimientos de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos a que están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de caja mediante la venta de los activos:

La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores además de las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo son alcanzados los objetivos establecidos para manejar los activos financieros y como los flujos de caja son realizados.

Los activos financieros que son mantenidos o son gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a valor razonable con cambios en resultados, debido a que estos son mantenidos dentro de los modelos de negocio para cobrar flujos de caja contractuales ni para obtener flujos de caja contractuales y vender activos 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 SETIEMBRE del 2006 entró en vigor una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

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

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

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme con el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo 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 30 de Setiembre del 2021 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡623.24 y para la venta ₡629.71. 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:

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Efectivo y valores en tránsito	131,724,432	202,010,635	238,164,009
Banco Central	900,824,182	902,199,207	536,640,355
Depósitos en bancos	14,354,883,183	13,531,480,459	11,323,862,378
Cuentas y productos por cobrar	529,623	1,972,495	615,699
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en tránsito	19,860,482,629	15,799,450,721	17,425,284,814
Totales	35,248,444,049	30,437,113,518	29,524,567,256

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	532,030,260	0	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	641,685,820	0	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	607,046,487	0	0
Coopenae	CDP	800,000,000	0	669,426,361
Coopeservidores	CDP	800,000,000	0	0
Coopealianza	CDP	1,000,000,000	0	1,329,012,282
Coopeande No. 1	Banco Central	800,000,000	0	656,347,250
Financiera Desyfin	Banco Central	0	0	1,501,980,555
Prival Bank	Gobierno	1,321,977,525	0	0
Prival Bank	Banco Central	6,206,899,350	9,852,021,744	7,342,412,617
Prival Bank	Gobierno	2,811,883	0	0
Banco Nacional	Banco Central	1,045,650,100	1,080,290,750	1,004,540,270
Central directo CDP	Banco Central	5,917,000,000	4,617,000,000	4,717,000,000
Productos por cobrar		267,263,296	250,138,227	204,565,479
Estimacion		-81,882,092	0	0
Totales		19,860,482,629	15,799,450,721	17,425,284,814

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:

	Estimación
Saldo al 30 de setiembre del 2020	<u>10,805,738,054</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,200,000,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-831,427,847
Sobre estimación reversada	<u>1,107,018,380</u>
Saldo al 31 diciembre del 2020	<u>12,281,328,587</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,568,469,413
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-2,025,937,931
Sobre estimación reversada	<u>476,346,979</u>
Saldo al 30 Setiembre del 2021	<u>13,300,207,048</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 SETIEMBRE 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 30 de Setiembre del 2021 se mantenía la suma de $\text{ø}0.00$ 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 30 de Setiembre de 2021, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Setiembre. 2021	%	Diciembre. 2020	%	Setiembre. 2020	%
Fiduciaria	11,432,449,592	8%	13,019,966,572	8%	13,196,342,371	8%
Tarjeta Credito	49,250	0%	0	0%	0	0%
Back to Back	189,833,841	0%	209,796,235	0%	198,038,527	0%
Capital Social	3,809,945,742	2%	4,086,831,701	3%	4,341,847,155	3%
Hipotecario Consumo	5,113,646,550	3%	4,926,936,753	3%	4,672,061,672	3%
Hipotecario Vivienda	7,747,020,007	4%	4,537,732,470	3%	4,407,638,308	3%
Sin Garantía 1/	133,463,380,233	83%	134,670,630,427	83%	133,509,672,572	83%
Total cartera	161,756,325,215	100%	161,451,894,158	100%	160,325,600,605	100%

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

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	0	0
Vivienda	12,860,666,557	9,464,669,223	9,079,699,980
Consumo	148,895,658,658	151,987,224,935	151,245,900,625
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	161,756,325,215	161,451,894,158	160,325,600,605

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 30 de Setiembre de 2021, la siguiente es la distribución por actividad económica

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

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

Setiembre. 2021					Setiembre. 2020			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	12113	19989	123,335,335,468	633,858,635	15741	27815	154,813,790,255	512,961,951
1 a 30	3049	5497	30,759,850,898	2,760,057	285	454	2,411,100,118	55,499,056
31 a 60	0	0	0	0	0	0	0	0
61 a 90	275	431	3,189,634,611	109,094,937	126	196	1,151,028,594	42,587,418
91 a 120	146	231	1,603,002,653	135,278,125	92	144	713,601,062	37,476,181
120 a 180	179	278	1,999,330,654	62,963,214	112	228	1,148,858,147	83,691,645
más de 180	88	138	869,170,931	59,303,212	10	15	87,222,429	7,026,784
Cobro Judicial	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	15,850	26,564	161,756,325,215	1,003,258,180	16,366	28,852	160,325,600,605	739,243,035

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de Setiembre del 2021 era de ¢ 157,284,820,977 (97.23% de la cartera total), para Setiembre 2020 ¢ 158,375,918,967 (98.78% 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 Setiembre del 2021 a ¢ 2.192 millones, y en Setiembre 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 30 de SETIEMBRE de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Nota 7

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2021	No. Asociados	2020	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>					
Consejo de Administración	¢	95,292,354	6	118,263,294	6
Personal administrativo		358,670,038	41	329,457,301	40
		453,962,392	47	447,720,595	46
<u>Obligaciones con el público:</u>					
Consejo de Administración	¢	109,017,164	9	61,193,902	9
Personal administrativo		635,818,265	180	599,490,363	155
		744,835,429	189	660,684,265	164
<u>Capital Social:</u>					
Consejo de Administración	¢	36,320,281	9	34,617,916	9
Personal administrativo		155,609,710	177	141,912,871	156
		191,929,992	186	176,530,787	165

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	12,510,398,204	12,963,952,887	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	25,353,396,837	27,466,755,940	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,007,125,747	2,124,913,803	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	2,742,741,061	Banco Prival
Cartera de crédito	Garantía crédito	13,246,661,783	22,600,526,954	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,015,567,037	5,421,541,728	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	400,703,287	1,050,419,981	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,367,781,810	4,605,792,471	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	13,366,496,751	14,583,727,832	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,231,496,011	3,837,394,084	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,489,950,887	2,743,904,154	Coopenae
Total General		75,479,180,151	87,177,718,007	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Activos	3,954,323,503	3,975,045,157	1,359,311,154
Pasivos	3,756,325,362	-4,481,304,752	-4,549,995,976
Posición	197,998,141	(506,259,595)	(3,190,684,822)

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

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

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

	Setiembre. 2021		Diciembre. 2020		Setiembre. 2020	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	70,063,981,663	19,362	57,902,713,594	17,634	58,999,061,591	18,561
Depósitos del público vencidos	1,425,847,720	18,562	956,082,800	16,073	753,242,764	15,227
Cargos por pagar	2,384,941,419	0	2,488,047,901	0	2,287,777,989	
Totales	73,874,770,802	37,924	61,346,844,295	33,707	62,040,082,344	33,788

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Efectivo	131,724,432	202,010,635	238,164,009
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	15,255,707,365	14,433,679,667	11,860,502,734
Cuentas y productos por cobrar	529,623	1,972,495	615,699
Totales	15,387,961,420	14,637,662,797	12,099,282,442

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Setiembre 2021					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,045,650,100
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.51%	Vencimiento	6,206,899,353
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	7.01%	Vencimiento	1,321,977,518
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	7.01%	Vencimiento	5,917,000,000
COOPEALIANZA	CDP	CDP	5.07%	Vencimiento	1,000,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	CDP	4.44%	Vencimiento	800,000,000
COOPEANDE 1	CDP	CDP	3.26%	Vencimiento	800,000,000
COOPENAE	CDP	CDP	3.36%	Vencimiento	800,000,000
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	Vencimiento	2,811,883
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	Vencimiento	532,030,260
Banco Costa Rica	CDP	ICE	6.95%	Vencimiento	607,046,487
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Gobierno	4.25%	Vencimiento	641,685,825
Total Inversiones					¢ 19,675,101,426
Productos por Cobrar					267,263,296
Estimacion					-81,882,092
Total de Inversiones y Productos					19,860,482,629
Setiembre 2020					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.75%	Vencimiento	1,004,540,270
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.80%	Vencimiento	6,544,516,402
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	Ministerio de Hacienda	5.99%	Vencimiento	797,896,215
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.57%	Vencimiento	4,717,000,000
Desifyn	Desifyn	Certificado	5.50%	Vencimiento	1,501,980,555
Coopeande	Coopeande	Certificado	3.07%	Vencimiento	656,347,250
Coopenae	Coopenae	Certificado	3.69%	Vencimiento	669,426,361
Coopealianza	Coopealianza	Certificado	3.61%	Vencimiento	1,329,012,282
Total Inversiones					¢ 17,220,719,335
Productos por Cobrar					204,565,479
Total de Inversiones y Productos					17,425,284,814

11.3. Cartera de crédito

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Créditos vigentes	154,095,186,366	153,520,516,479	154,813,790,255
Créditos vencidos	7,661,138,849	7,891,880,078	5,511,810,350
Cobro Judicial	0	39,497,601	0
Productos por cobrar	1,003,258,180	855,096,098	739,243,035
Ingresos diferidos	-2,467,822,419	-2,518,303,824	-2,435,014,096
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-13,300,207,048	-12,281,328,587	-10,805,738,054
Totales	146,991,553,928	147,507,357,845	147,824,091,490

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

Criterio 2	Setiembre. 2021		Diciembre. 2020		Setiembre. 2020	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	138,608,938,038	512,703,382	133,860,264,374	487,005,893	135,126,817,339	489,943,979
A2	3,681,207,126	87,635,121	2,574,398,444	10,988,105	2,852,889,334	16,585,529
B1	11,775,081,054	68,549,177	17,202,028,226	96,770,309	16,253,100,520	44,533,878
B2	1,208,423,990	30,814,584	1,146,992,607	8,643,823	1,047,030,980	4,566,902
C1	1,245,462,044	43,982,964	1,647,130,094	53,325,919	1,072,038,183	33,035,760
C2	427,310,526	22,499,791	512,294,243	17,436,984	317,038,457	10,888,716
D	1,524,589,797	79,749,959	1,667,906,057	67,734,110	971,544,602	35,010,349
E	3,285,312,640	157,323,202	2,840,880,112	113,190,955	2,685,141,190	104,677,922
Total criterio	161,756,325,215	1,003,258,180	161,451,894,158	855,096,098	160,325,600,605	739,243,035

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al cierre de cada período es el siguiente:

	Setiembre. 2021	Setiembre. 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	381,691,087	402,371,557
Adiciones	4,103,452	0
Retiros	-4,103,452	0
Total Equipo y mobiliario	381,691,087	402,371,557
Equipo de Computacion		
Saldo Anterior	658,572,922	588,956,274
Adiciones	8,810,673	0
Retiros	-5,393,850	0
Equipo de computación	661,989,745	588,956,274
Vehículos		
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Vehiculos	0	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento		
Saldo Anterior	517,269,811	730,905,070
Adiciones	0	0
Retiros	-11,682,885	-27,829,161
Bienes tomados arrendamiento	505,586,926	758,734,231
Depreciación acumulada	-1,158,600,898	-952,906,457
Totales	5,828,994,030	6,235,482,776

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 3.06% con respecto a los activos totales a setiembre del 2021, y setiembre 2020 un 3.32%.

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 Set 2021	Monto Set 2020	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2022	23,698,695	55,012,092	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	52,846,350	94,524,139	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	24,009,305	32,439,328	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2022	32,720,271	70,008,151	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2022	20,398,228	36,241,249	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	32,312,504	53,105,412	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	2 años	30/11/2021	11,050,718	79,849,250	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	65,401,126	107,486,369	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	15,113,796	46,903,887	Alquiler Vehiculos
Browaey's Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	82,184,305	101,059,882	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	10/01/2022	1,310,800	7,232,000	Alquiler Local
Totales			361,046,099	683,861,759	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto Set 2021	Monto Set 2020	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	3,583,869	22,050,241	Leasing de Grabadores
Mutual Leasing ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	4,347,398	4,158,451	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-32	7.40%	01/04/2021	9,298,979	0	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-38	6.50%	01/04/2021	4,727,013	0	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-39	9.22%	01/04/2021	9,115,475	38,448,338	Leasing Computo
Totales			31,072,735	64,657,030	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Setiembre. 2021	Setiembre. 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	-337,296,477	-321,661,597
Totales	835,792,982	851,427,862

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

11.7. Otros activos

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Gastos pagados por anticipado	27,473,120	50,005,085	61,566,877
Cargos Diferidos	60,788,134	97,663,795	109,955,682
Operaciones pendientes de imputación	31,890,311	31,542,639	44,656,019
Depositos en garantía	77,984,870	26,031,413	26,031,413
Software	2,908,490,179	2,693,801,263	2,542,168,941
Amortización acumulada software	-1,724,257,923	-1,431,111,859	-1,322,838,592
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	23,098,981	0	0
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,926	170,760,926
Amortizacion acumulada bienes intangibles	-141,847,143	-116,233,004	-107,694,958
Totales	1,434,456,455	1,522,535,259	1,524,681,308

11.8. Obligaciones con el público

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Captaciones a plazo vencidas	1,425,847,720	956,082,800	753,242,764
Depósitos de Ahorro a Plazo	70,063,981,663	57,902,713,593	58,999,061,591
Cargos por pagar captaciones	2,384,941,419	2,488,047,901	2,287,777,989
Totales	73,874,770,802	61,346,844,295	62,040,082,344

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS Setiembre 2021 COLONES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
DAVIVIENDA				
10410152079728000	7.75%	01/10/2025	26,365,305	4,223,141,230
10410152079727601	7.25%	05/06/2022	1,768,410	351,242,734
			28,133,715	4,574,383,964
BANCO NACIONAL				
30868140	7.20%	10/02/2023	0	626,739,120
20887147	7.20%	25/02/2022	0	118,853,688
20890414	7.20%	09/05/2022	0	81,637,976
20890386	9.25%	09/05/2022	0	82,584,445
20892703	4.90%	18/02/2022	0	88,385,345
30731499	6.90%	24/07/2022	0	33,654,550
30731501	6.90%	28/08/2022	0	5,761,004
30860514	6.90%	18/02/2023	0	699,517,038
30864431	6.90%	14/02/2023	0	422,534,771
30880029	6.90%	20/02/2023	0	381,563,739
20966539	6.90%	10/03/2022	0	376,156,486
30873259	7.40%	09/10/2023	4,852,789	944,326,449
30734717	7.40%	22/05/2022	1,312,582	255,421,350
30738595	7.40%	08/06/2022	1,320,911	257,042,171
30749870	7.40%	11/09/2022	1,745,074	339,581,909
30756886	7.40%	13/11/2022	2,021,427	393,358,689
30772734	7.40%	17/04/2023	1,344,354	261,604,105
30773868	7.40%	27/04/2023	1,400,573	272,543,954
30775401	7.40%	11/05/2023	704,787	137,147,813
30778843	7.40%	11/06/2023	2,947,523	573,572,128
30780259	7.40%	25/06/2023	763,991	148,668,426
30782306	7.40%	14/07/2023	2,307,021	448,933,814
30783695	7.40%	27/07/2023	1,591,289	309,656,254
30788884	7.40%	10/09/2023	3,327,693	647,551,128
30797102	7.40%	09/10/2023	4,316,200	839,909,187
30809326	7.40%	17/10/2023	1,960,008	381,406,875
			31,916,222	9,128,112,414
BANCO COSTA RICA				
5970176	6.95%	19/06/2022	3,572,794	1,682,414,225
5969214	7.00%	30/06/2022	1,251,175	1,608,654,052
5983132	7.00%	13/09/2023	7,532,031	2,278,597,557
6030589	6.75%	18/03/2026	5,148,685	2,288,304,461
5995029	6.95%	03/10/2024	30,298,007	5,812,567,338
			47,802,692	13,670,537,632

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
BANCO CATHAY				
70000596	9.15%	01/03/2022	255,464	34,658,820
70000630	9.05%	06/04/2022	513,987	85,191,172
			769,451	119,849,992
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	5,767,551	1,245,168,355
131710722	7.25%	01/12/2024	7,915,948	1,355,406,096
132010822	7.25%	01/12/2024	13,807,779	2,466,898,560
			27,491,278	5,067,473,011
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	7.20%	03/01/2029	11,069,266	2,049,864,071
084-032-253454-6	7.20%	03/01/2030	23,907,182	4,427,255,881
084-032-250491-3	7.20%	03/01/2029	22,712,202	4,205,963,410
			57,688,650	10,683,083,363
COOPENAE				
2001837	8.75%	28/02/2022	0	53,931,604
2046959	8.75%	30/04/2023	3,249,965	891,418,960
			3,249,965	945,350,564
BANHVI				
1052016	5.98%	10/10/2031	10,609,920	2,129,081,033
1052019	6.45%	10/10/2033	20,879,172	3,884,497,056
			31,489,092	6,013,578,089
FONADE				
2030184	4.00%	28/11/2030	11,111	50,000,000
			11,111	50,000,000
LAFISE				
200083146	8.50%	09/03/2027	10,662,115	2,150,342,612
			10,662,115	2,150,342,612
CENDEISS				
92018	9.39%	01/11/2023	20,961,350	2,771,138,016
072020	9.00%	01/07/2025	18,112,509	2,498,277,106
082020	8.50%	03/08/2025	1,722,616	270,214,348
102020	8.50%	01/10/2025	1,160,176	169,437,481
112020	8.50%	01/11/2025	294,877	43,065,215
122020	8.50%	01/12/2025	689,489	100,696,131
012021	8.50%	01/01/2026	1,139,368	166,398,600
022021	8.50%	01/02/2026	928,428	135,591,850
032021	8.50%	01/03/2026	942,821	137,693,997
042021	8.50%	06/04/2026	792,094	139,781,359
052021	8.50%	04/05/2026	754,716	122,940,168
072021	8.50%	01/07/2026	866,139	126,494,999
082021	8.50%	03/08/2026	314,468	49,328,340
092021	8.50%	01/09/2026	1,506,389	220,000,000
			50,185,441	6,951,057,611
			289,399,733	59,353,769,252

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS Setiembre 2021 DOLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
G&T				
06-0001883	6.25%	08/11/2024	0	3,067,818,155
			0	3,067,818,155
MUTUAL LEASING				
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020	0	3,583,869
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021	0	4,347,398
			0	7,931,267
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021	0	9,298,979
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021	0	4,727,013
COCAJ-001-100428-39	9.22%	01/04/2021	0	9,115,475
			0	23,141,468
Totales:			0	3,098,890,890

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS Diciembre 2020

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.25	02/02/2021	461,895	61,987,771
10410152079727400	9.25	02/03/2021	644,033	86,431,259
10410152079728000	7.75	01/10/2025	31,400,988	4,862,088,433
10410152079727601	9.75	05/06/2022	4,777,769	678,499,708
			37,284,684	5,689,007,171
BANCO NACIONAL				
30868140	7.35	10/02/2023		941,885,007
20887147	7.35	25/02/2022		298,701,739
20890414	7.35	09/05/2022		270,704,259
20890386	9.25	09/05/2022		170,636,636
20892703	5.30	18/02/2022		248,095,727
30731508	7.30	25/02/2021		7,483,752
30731509	7.30	08/04/2021		9,842,576
30731482	7.30	17/05/2021		13,321,492
30731512	7.30	16/06/2021		12,536,164
30731577	7.30	19/08/2021		23,160,218
30731579	7.30	19/08/2021		27,142,974
30731578	7.30	19/08/2021		18,691,064
30731580	7.30	19/08/2021		31,743,766
30731499	7.30	24/07/2022		60,086,070
30731501	7.30	28/08/2022		9,890,767
30731581	7.30	19/08/2021		8,294,016
30731514	7.30	19/08/2021		42,302,591
30657410	9.30	01/02/2021		18,766,339
30657409	9.30	18/02/2021		18,769,136
30731513	7.30	14/02/2021		3,951,482
30731483	7.30	14/02/2021		6,306,132
30658747	7.30	01/03/2021		23,348,607
30672158	7.30	23/05/2021		40,486,976
30674601	7.30	06/06/2021		40,487,337
30674161	7.30	04/06/2021		40,487,337
30678011	7.30	27/06/2021		28,496,781
30679353	7.30	04/07/2021		56,993,562
30688551	7.30	14/08/2021		65,371,355
30731582	7.30	14/08/2021		69,211,500
30731584	7.30	29/07/2021		18,225,694
30691356	9.30	00/01/1900		6,465,260

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
30731502	7.35	29/08/2021		38,551,729
30731587	7.30	19/08/2021		60,674,119
30860514	7.30	18/02/2023		1,046,727,433
30864431	7.30	14/02/2023		632,262,993
30880029	7.30	20/02/2023		570,955,690
20966539	7.30	10/03/2022		932,864,457
30873259	7.75	09/10/2023	6,994,616	1,249,658,498
30734717	7.75	22/05/2022	2,796,709	499,660,258
30738595	7.75	08/06/2022	2,814,457	502,830,939
30749870	7.75	11/09/2022	3,245,209	579,789,247
30756886	7.75	13/11/2022	3,525,689	629,899,772
30772734	7.75	17/04/2023	2,100,800	375,328,986
30773868	7.75	27/04/2023	2,153,190	384,689,070
30775401	7.75	11/05/2023	1,083,515	193,580,756
30778843	7.75	11/06/2023	4,463,951	797,529,672
30780259	7.75	25/06/2023	1,141,160	203,879,713
30782306	7.75	14/07/2023	3,445,959	615,655,250
30783695	7.75	27/07/2023	2,346,696	419,260,810
30788884	7.75	10/09/2023	4,849,570	866,424,351
30797102	7.75	09/10/2023	6,221,199	1,111,479,674
30809326	7.75	17/10/2023	2,825,077	504,728,363
			50,007,796	14,848,318,093
BANCO COSTA RICA				
5970176	7.40	19/06/2022	7,672,688	3,110,549,031
5969214	7.40	30/06/2022	3,056,793	2,974,176,531
5983132	7.35	13/09/2023	11,209,811	3,050,288,685
5995029	9.45	03/10/2024	51,587,212	7,018,668,295
			73,526,503	16,153,682,541
BANCO CATHAY				
70000556	9.35	24/08/2021	466,628	256,663,317
70000596	9.30	01/03/2022	692,212	89,317,615
70000630	9.20	06/04/2022	1,275,966	199,716,388
			2,434,805	545,697,320
INFOCOOP				
131610663	7.25	07/07/2026	6,777,767	1,402,296,667
131710722	7.25	01/12/2024	9,820,745	1,625,502,702
132010822	7.75	01/12/2024	15,112,500	2,600,000,000
			31,711,013	5,627,799,368
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	9.85	03/01/2029	16,791,390	2,191,769,502
084-032-253454-6	9.65	03/01/2030	35,194,518	4,689,128,991
084-032-250491-3	10.25	03/01/2029	35,717,008	4,480,182,187
			87,702,916	11,361,080,680

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
COOPENAE				
1974734	10.00	30/08/2021	317,333	71,399,931
1977774	10.00	30/08/2021	1,422,155	319,984,868
2001837	10.00	28/02/2022	36,140	130,102,382
2046959	10.00	30/04/2023	5,566,297	1,252,416,831
			7,341,925	1,773,904,012
BANHVI				
1052016	6.12	10/10/2031	11,718,394	2,223,604,216
1052019	6.60	30/08/2034	5,420,981	953,838,225
			17,139,375	3,177,442,441
LAFISE				
200082955	10.25	21/02/2027	5,237,017	1,839,342,600
200083146	10.25	09/03/2027	14,806,416	2,363,773,654
			20,043,433	4,203,116,254
FONADE				
2030114	4.00	21/02/2027	1,333,333	500,000,000
			1,333,333	500,000,000
CENDEISSS				
92018	9.00	01/11/2023	26,780,881	3,570,784,122
072020	8.50	01/07/2025	20,502,123	2,894,417,380
082020	8.50	03/08/2025	2,065,916	312,491,427
102020	8.50	01/10/2025	1,378,957	194,676,337
112020	8.50	01/11/2025	349,409	49,328,340
122020	8.50	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	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
G&T				
06-0001883	6.25	08/11/2024	0	3,719,628,362
MUTUAL LEASING				
MLF-CRI-18	11.85	01/07/2020	0	9,425,936
ML-CRC-18-03	11.82	01/04/2021	0	2,146,420
ML-CRC-18-05	11.82	01/04/2021	0	560,743
ML-CRC-18-07	11.82	01/04/2021	0	5,836,757
				17,969,856
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-32	6.50	01/04/2021	0	1,590,012
COCAJ-001-100428-38	6.50	01/04/2021	0	18,093,238
COCAJ-001-100428-39	6.50	01/04/2021	0	30,636,908
COCAJ-001-100428-37	6.50	01/04/2021	0	50,320,158
Total				3,787,918,376
Totales		380,700,538	74,804,663,862	

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS SETIEMBRE 2020

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2020
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.25	02/02/2021	1,102,207	153,202,609
10410152079727400	9.25	02/03/2021	1,229,489	170,894,217
10410152079727601	9.75	05/06/2022	5,296,703	782,282,220
			7,628,399	1,106,379,046
Banco Nacional				
30868140	7.70%	10/02/2023	-223,112	1,043,120,973
20887147	7.70%	25/02/2022	-76,351	356,966,337
20890414	7.70%	09/05/2022	-71,071	332,280,014
20890386	9.70%	09/05/2022	-53,546	198,727,170
20892703	5.50%	18/02/2022	-229,602	300,569,434
30731508	7.50%	25/02/2021	-16,044	15,402,668
30731509	7.50%	08/04/2021	-18,267	17,536,150
30731482	7.50%	17/05/2021	-22,454	21,556,188
30731512	7.50%	16/06/2021	-19,723	18,933,721
30731577	7.50%	19/08/2021	-33,223	31,893,836
30731579	7.50%	19/08/2021	-38,936	37,378,472
30731578	7.50%	19/08/2021	-26,812	25,739,383
30731580	7.50%	19/08/2021	-45,536	43,714,203
30731499	7.50%	24/07/2022	-71,516	68,655,189
30731501	7.50%	28/08/2022	-11,697	11,229,057
30731581	7.50%	19/08/2021	-11,898	11,421,653
30731514	7.50%	19/08/2021	-60,682	58,254,715
30657410	9.50%	01/02/2021	-64,870	49,164,285
30657409	9.50%	18/02/2021	-64,879	49,171,613
30731513	7.50%	14/02/2021	-10,794	10,362,250
30731483	7.50%	14/02/2021	-17,226	16,537,015
30658747	7.50%	01/03/2021	-50,057	48,054,882
30672158	7.50%	23/05/2021	-63,696	61,148,624
30674601	7.50%	06/06/2021	-63,697	61,149,163
30674161	7.50%	04/06/2021	-63,697	61,149,164
30678011	7.50%	27/06/2021	-42,566	40,863,514
30679353	7.50%	04/07/2021	-85,135	81,727,027
30688551	7.50%	14/08/2021	-93,774	90,022,611
30731582	7.50%	14/08/2021	-99,282	95,310,859
30731584	7.50%	29/07/2021	-26,144	25,098,524
30691356	9.50%	29/08/2021	-11,348	8,600,723
30731502	7.70%	29/08/2021	-11,034	51,574,254
30731587	7.50%	19/08/2021	-87,035	83,554,068
30860514	7.50%	18/02/2023	-1,207,334	1,159,040,391
30864431	7.50%	14/02/2023	-729,275	700,104,271

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2020
30880029	7.50%	20/02/2023	-658,561	632,218,746
20966539	7.50%	10/03/2022	-1,160,278	1,113,866,711
30873259	8.00%	09/10/2023	7,489,177	1,348,051,828
30734717	8.00%	22/05/2022	3,214,474	578,605,395
30738595	8.00%	08/06/2022	3,234,872	582,277,036
30749870	8.00%	11/09/2022	3,652,047	657,368,451
30756886	8.00%	13/11/2022	3,923,667	706,260,033
30772734	8.00%	17/04/2023	2,288,930	412,007,458
30773868	8.00%	27/04/2023	2,338,069	420,852,335
30775401	8.00%	11/05/2023	1,176,548	211,778,601
30778843	8.00%	11/06/2023	4,831,878	869,738,122
30780259	8.00%	25/06/2023	1,231,547	221,678,422
30782306	8.00%	14/07/2023	3,718,900	669,401,986
30783695	8.00%	27/07/2023	2,525,499	454,589,754
30788884	8.00%	10/09/2023	5,205,361	936,964,917
30797102	8.00%	09/10/2023	6,661,074	1,198,993,333
30809326	8.00%	17/10/2023	3,024,826	544,468,745
		Intereses Adelantados	5,641,146	
		Intereses Vencidos	54,516,869	
				16,845,178,378
Banco Costa Rica				
5970176	9.55%	19/06/2022	8,615,375	3,569,085,260
5969214	9.65%	30/06/2022	2,976,612	3,412,675,987
5983132	9.55%	13/09/2023	12,303,519	3,298,039,405
5995029	9.58%	03/10/2024	54,122,488	7,393,782,525
			78,017,994	17,673,583,177
Banco CATHAY				
70000556	9.85%	24/08/2021	562,913	353,662,788
70000596	9.65%	01/03/2022	829,350	106,687,831
70000630	10.25%	06/04/2022	1,503,478	236,148,325
			2,895,741	696,498,944
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	6,729,327	1,452,808,148
131710722	7.25%	01/12/2024	10,000,481	1,712,329,701
			16,729,808	3,165,137,849
Banco Popular				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	16,517,023	2,235,806,987
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	34,525,837	4,770,409,340
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	35,090,977	4,564,679,744
			86,133,837	11,570,896,071
BANHVI				
1052016	6.47%	10/10/2031	12,152,861	2,254,008,236
1052019	6.95%	30/08/2034	5,585,161	964,344,417
			17,738,022	3,218,352,653

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2020
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	404,068	96,976,239
1977774	10.00%	30/08/2021	1,756,019	421,444,599
2001837	10.00%	28/02/2022	0	154,235,252
2046959	10.00%	30/04/2023	5,695,926	1,367,022,358
			7,856,013	2,039,678,448
LAFISE				
200082955	10.25%	21/02/2027	4,848,455	1,892,080,042
200083146	10.25%	09/03/2027	14,531,270	2,430,316,847
			19,379,725	4,322,396,889
PRIVAL				
11030004848	10.65%	22/05/2022	5,029,427	850,044,045
11030004899	10.70%	10/06/2022	2,911,887	489,850,122
11030005349	10.85%	10/07/2023	4,575,035	758,992,010
			12,516,349	2,098,886,177
CENDEISS				
92018	10.10%	01/11/2023	31,195,131	3,834,157,371
072020	10.25%	01/07/2025	24,936,988	3,020,123,007
082020	10.25%	01/07/2025	2,504,330	325,766,563
			58,636,449	7,180,046,941
Totales			307,532,337	69,917,034,573

PRÉSTAMOS EN DÓLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2020
G&T				
06-0001883	6.25%	08/11/2024	0	3,888,974,498
MUTUAL LEASING				
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020	0	10,656,395
ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	0	4,158,452
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	0	810,203
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021	0	6,230,997
				21,856,047.00
Total intereses Adelantados			5,641,146	3,910,830,545
Total intereses por pagar			362,049,207	73,827,865,118

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre. 2020
Cuentas por pagar diversas		2,675,690,760	1,004,940,022	1,842,266,894
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	30,695,805	20,743,263	32,420,377
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	51,927,684	0	13,563,866
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	3,270,600	0	2,703,402
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	50,965,387	0	30,900,835
Provisión otras retribuciones	5	170,465,506	191,291,465	147,469,229
Provisión de promoción y publicidad	6	8,429,004	0	112,285,976
Provisión de asamblea y preasamblea	7	115,913,799	0	37,408,770
Provisión pago a Sugef	8	789,000	0	730,250
Provisión pago a Cenecoop	9	73,538,368	86,900,761	71,915,077
Provisión pago a Conacoop	10	29,415,347	34,760,304	28,765,831
Provisión pago a Fecoopse	11	14,707,674	17,380,152	14,382,915
Provisión pago a Fedecac	12	14,707,674	17,380,152	14,382,915
Provisiones Varias	13	2,804,550	0	15,853,301
Provisión para litigios laborales	14	42,800,426	43,916,534	13,916,534
Provisión Faltantes de caja	15	1,895,124	286,250	2,842,603
Provisión de Gastos Legales	16	31,809,409	0	43,708,931
Provisión del Área de Riesgos	17	27,654,987	0	14,804,799
Provisión Area de TI	18	48,926,388	0	0
Provisión de Uniformes del Personal	19	11,553,450	0	17,347,009
Provisión Area Proyectos	20	114,131,217	0	0
Provisión Papelería	21	116,928,175	0	34,477,386
Provisión Mantenimiento Edificio	22	112,504,224	0	308,712,478
		3,751,524,557	1,417,598,904	2,800,859,379

- 1 Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se
- 2 Provisión para el pago de las auditorias requeridas en la cooperativa
- 3 Provisión para el pago al asesor del comité de vigilancia
- 4 Provisión para recursos para ser utilizados Recursos Humanos
- 5 Otras retribuciones calculadas al personal.
- 6 Provisión de promoción y publicidad
- 7 Provisión de asamblea y preasamblea
- 8 Provisión para el pago a Sugef
- 9 El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%
- 10 El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
- 11 El porcentaje sobre las utilidades de de Fecoopse es un 0.5%
- 12 El porcentaje sobre las utilidades de de Fedecac es un 0.5%
- 13 Provisiones Varias
- 14 Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
- 15 Provisión Faltantes de caja
- 16 Provisión de Gastos Legales
- 17 Provisión del Área de Riesgos
- 18 Provisión de Uniformes del Personal
- 19 Provisión Area de TI
- 20 Provision de Proyectos de la cooperativa
- 21 Provisión para los gastos de Papelería
- 22 Provisión para utilizar en el Mantenimiento

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Legal (10%)	4,741,261,428	4,393,658,385
Otras Reservas Obligatorias		
Educación (5%)	1,060,171,422	1,044,634,200
Bienestar Social (11%)	619,745,577	449,965,542
Otras Reservas Voluntarias		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	719,342,526	649,821,918
Total Reservas	7,140,520,953	6,538,080,043

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Disponibilidades	91,668,906	66,867,397
Por inversiones en valores y depósitos	791,497,996	749,906,522
Producto por préstamos	18,408,046,815	19,172,695,696
Ingresos financieros créditos vencidos	850,594,891	770,184,541
Por diferencial cambiario	430,826,626	340,424,396
Otros ingresos Financieros	584,673,483	680,214,437
Totales	21,157,308,716	21,780,292,989

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:

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	663,448,091	1,282,276,590
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	302,057,644	265,025,236
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	882,875,044	1,157,106,884
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	238,887,944	353,383,891
Gastos de intereses del Banco Cathay	22,405,019	72,319,628
Gastos de intereses de Infocoop	297,919,335	236,020,686
Gasto de intereses de Coopenae	98,868,061	192,930,635
Gasto de intereses del Banhvi	226,673,747	178,551,046
Gasto de intereses del Prival	0	211,556,144
Gasto de intereses del Banco Popular	744,656,541	883,178,744
Gasto de interés de Mutual Leasing	10,522,422	9,850,747
Gasto de interes del Financiamiento Interno	7,687,402	9,349,094
Gasto de interés del Banco G &T Continental	159,089,658	220,326,001
Gasto de Fonabe	7,419,295	0
Gasto de intereses de CENDEISS	483,633,904	552,924,377
Totales	4,146,144,107	5,624,799,701

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,733,343,654	1,597,449,072
Gasto de Remuneraciones a directores	137,725,222	138,027,096
Gasto de Tiempo extraordinario	7,678,410	7,489,681
Gasto de Viáticos	16,418,686	17,842,538
Gasto de Décimo tercer sueldo	165,865,189	148,983,143
Gasto de Vacaciones	87,421,161	79,984,040
Gasto de Incentivos	136,278,587	124,647,864
Gasto de Otras retribuciones	10,593,346	8,121,331
Gasto de Preaviso y cesantía	87,427,841	92,640,547
Gasto de Cargas sociales patronales	474,561,258	425,793,833
Gasto de Refrigerios	17,978,465	17,334,371
Gasto de Vestimenta	15,098,250	19,931,545
Gasto de Seguros del personal	5,358,776	1,088,362
Gastos de Capacitación Personal	2,976,550	0
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	65,811,894	46,702,589
Otros gastos de personal	50,421,367	24,322,407
Totales	3,014,958,655	2,750,358,421

11.15. Cuentas de orden

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

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Garantías en poder de la entidad	90,307,762,507	82,659,985,951
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	75,479,180,151	87,177,721,007
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	17,974,634,855	16,985,701,718
Otras Cuentas de Registro	30,585,141	2,976,677
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,254,026,421	1,892,016,753
Comisiones de Confianza Cesantía	17,865,227,635	15,414,388,053
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,131,446,418	7,475,346,102
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	115,196,619	323,746,647
Totales	211,158,059,747	211,931,882,908

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:

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
CENECOOP	73,538,368	78,726,209
CONACOOOP	29,415,347	31,490,483
FECOOPSE	14,707,674	15,745,242
FEDEAC	14,707,674	15,745,242
Total participaciones	132,369,062	141,707,175

11.17. OTROS PASIVOS

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

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Operaciones por liquidar M.N.	17,475,933	27,987,365
Otros Ingresos Diferidos	1,608,821,336	748,799,394
Sobrantes de Caja	0	0
Totales	1,626,297,269	776,786,759

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Setiembre. 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 días	Total
Disponibilidades	14,030,448	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	9,367,966	0	0	3,324,124	0	4,635,098	0
Cartera de Créditos	0	1,321,467	711,207	726,401	2,211,719	4,574,252	146,051,673	4,695,042,151
Cuentas por cobrar	6,337	0	0	0	0	0	0	6,337
Operaciones pend. Imputación	31,890	0	0	0	0	0	0	31,890
Total de Activos	14,068,675	10,689,433	711,207	726,401	5,535,843	4,574,252	150,686,771	4,695,080,378
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	1,425,317	5,589,548	5,145,869	4,155,579	15,740,663	23,023,040	164,092,822	55,080,016
Obligaciones con ent. financieras	0	1,775,785	1,786,738	1,797,759	5,406,983	8,877,001	39,792,998	59,437,264
Cuentas por pagar	0	267,434	0	0	0	0	0	2,674,341
Cargos por pagar	289,400	0	0	0	0	0	0	289,400
Total de Pasivos	1,714,717	10,039,674	6,932,607	5,953,338	21,147,646	31,900,041	56,202,280	117,481,021
Diferencia activos-pasivos	12,353,958	649,759	-6,221,400	-5,226,937	-15,611,803	-27,325,789	94,484,491	53,102,279
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	1,357,513	0	0	0	0	0	0	1,357,513
Inversiones	0	623,385	0	0	0	0	1,991,791	2,615,176
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	1,357,513	623,385	0	0	0	0	1,991,791	3,972,689
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	531	0	0	0	0	0	0	531
Obligaciones con ent. financieras	0	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	3,376,442
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	531	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	3,376,973
Diferencia activos-pasivos	1,356,982	541,994	-81,828	-82,267	-225,858	-462,483	-450,824	595,716
Setiembre. 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 días	Total
Disponibilidades	11,552,234	0	0	0	0	0	0	11,552,234
Inversiones	3,853,036	6,083,168	0	52,038.00	0	6,624,780	0	16,613,022
Cartera de Créditos	1,287,844	699,343	718,371	2,189,209	4,549,279	145,914,292	3,271,492	158,629,830
Cuentas por cobrar	6,929	0	0	0	0	0	0	6,929
Operaciones pend. Imputación	44,656	0	0	0	0	0	0	44,656
Total de Activos	16,744,699	6,782,511	718,371	2,241,247	4,549,279	152,539,072	3,271,492	186,846,671
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,917,827	3,801,761	3,925,886	13,335,924	18,609,737	14,161,170	0	59,752,305
Obligaciones con ent. financieras	1,799,119	1,812,004	1,824,983	5,493,667	10,596,772	48,498,737	0	70,025,282
Cuentas por pagar	2,800,859	0	0	0	0	0	0	2,800,859
Cargos por pagar	2,649,827	0	0	0	0	0	0	2,649,827
Total de Pasivos	13,167,632	5,613,765	5,750,869	18,829,591	29,206,509	62,659,907	0	135,228,273
Diferencia activos-pasivos	3,577,067	1,168,746	-5,032,498	-16,588,344	-24,657,230	89,879,165	3,271,492	51,618,398
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	547,049	0	0	0	0	0	0	547,049
Inversiones	0	0	0	0	0	812,262	0	812,262
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	547,049	0	0	0	0	812,262	0	1,359,311
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	73,870	74,262	74,656	226,353	457,574	3,643,280	0	4,549,995
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	73,870	74,262	74,656	226,353	457,574	3,643,280	0	4,549,995
Diferencia activos-pasivos	473,179	-74,262	-74,656	-226,353	-457,574	-2,831,018	0	-3,190,684

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 a los términos establecidos para su exigibilidad.

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

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

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

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

“Artículo 19 Reservas de liquidez Obligatorias con respecto a Organismos Reguladores

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

Artículo 21°

Inversiones Temporales

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

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

b. Reservas para capital de trabajo, las cuales servirán para cubrir el riesgo de que eventualmente no ingresen las planillas en las fechas establecidas, de tal forma que la Cooperativa pueda siempre contar con recursos económicos para atender los compromisos de al menos una semana para los siguientes rubros:

- Cancelación de obligaciones con el público.
- Cancelación de obligaciones con entidades financieras.
- Gastos de administración
- Créditos a desembolsar.”

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

- Reglamento de Riesgo de Liquidez
- Plan de Contingencia de Riesgo de Liquidez

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

Riesgo de Crédito

Actualmente la UAIR cuenta con proyecciones de pérdida esperada en la cartera de crédito basado en metodologías de regresiones logísticas binarias, cosechas y matrices de transición.

La UAIR brinda apoyo técnico en la generación de buenas prácticas para el otorgamiento de crédito en la Cooperativa, con la intención de prevenir pérdidas asociadas al incumplimiento desde la etapa de colocación.

La gestión de Riesgo de Crédito de la Cooperativa se ampara en el alcance de la Política de Riesgo de Crédito de la entidad.

La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación de crédito, tipo de garantía, 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

Setiembre. 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	12,605,131	649,759	-6,221,400	-5,226,937	-15,611,805	-27,325,789	94,484,491	4,695,042	58,048,492
Total Recuperación Moneda Nac.	14,030,448	10,689,433	711,207	726,401	5,535,841	4,574,252	150,686,771	4,695,042	191,649,395
Disponibilidades	14,030,448								14,030,448
Inversiones	0	9,367,966	0	0	3,324,123	0	4,635,098	0	17,327,187
Cartera de crédito	0	1,321,467	711,207	726,401	2,211,718	4,574,252	146,051,673	4,695,042	160,291,760
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,425,317	10,039,674	6,932,607	5,953,338	21,147,646	31,900,041	56,202,280	0	133,600,903
Obligaciones con el Público	1,425,317	5,589,548	5,145,869	4,155,579	15,740,663	23,023,040	16,409,282	0	71,489,298
Obligaciones con Entidades Financieras		1,775,785	1,786,738	1,797,759	5,406,983	8,877,001	39,792,998	0	59,437,264
Cargos por pagar		2,674,341						0	2,674,341
Diferencia Moneda Extranjera	1,356,982	541,994	-81,828	-82,267	-225,858	-462,483	-2,440,623	0	-1,394,083
Total Recuperación Moneda Extranjera	1,357,513	623,385	0	0	0	0	1,992	0	1,982,890
Disponibilidades	1,357,513							0	1,357,513
Inversiones	0	623,385	0	0	0	0	1,992.00	0	625,377
Cartera de crédito								0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	531	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	0	3,376,973
Obligaciones con el Público	531							0	531
Obligaciones con Entidades Financieras	0	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	0	3,376,442
Cargos por pagar		0						0	0

Setiembre.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	10,798,992	-4,472,650	1,168,745	-5,032,498	-16,588,344	-24,657,230	89,879,165	3,271,492	54,367,672
Total Recuperación Moneda Nac.	11,552,234	5,140,880	6,782,510	718,371	2,241,247	4,549,279	152,539,072	3,271,492	186,795,085
Disponibilidades	11,552,234	0	0	0	0	0	0	0	11,552,234
Inversiones	0	3,853,036	6,083,168	0	52,038	0	6,624,780	0	16,613,022
Cartera de crédito	0	1,287,844	699,342	718,371	2,189,209	4,549,279	145,914,292	3,271,492	158,629,829
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	753,242	9,613,530	5,613,765	5,750,869	18,829,591	29,206,509	62,659,907	0	132,427,413
Obligaciones con el Público	753,242	5,164,584	3,801,761	3,925,886	13,335,924	18,609,737	14,161,170	0	59,752,304
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,799,119	1,812,004	1,824,983	5,493,667	10,596,772	48,498,737	0	70,025,282
Cargos por pagar	0	2,649,827	0	0	0	0	0	0	2,649,827
Diferencia Moneda Extranjera	547,049	-73,870	-74,262	-74,656	-226,353	-457,574	-2,831,018	0	-3,190,684
Total Recuperación Moneda Extranjera	547,049	0	0	0	0	0	812,262	0	1,359,311
Disponibilidades	547,049.00	0	0	0	0	0	0	0	547,049
Inversiones	0	0	0	0	0	0	812,262.00	0	812,262
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	73,870	74,262	74,656	226,353	457,574	3,643,280	0	4,549,995
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	73,870	74,262	74,656	226,353	457,574	3,643,280	0	4,549,995
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

Setiembre. 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	81,930,193	2,816,109	-9,723,479	-27,798,100	-6,586,332	-5,122,674	35,515,717
Total Recup de Activos	154,503,968	9,562,425	3,416,673	162,581	4,030,862	502,500	172,179,009
Inversiones	0	9,562,425	3,416,673	162,581	4,030,862	502,500	17,675,041
Cartera de Credito	154,503,968	0	0	0	0	0	154,503,968
Total Vencimiento Pasivo	72,573,775	6,746,316	13,140,152	27,960,681	10,617,194	5,625,174	136,663,292
Obligaciones con el público	13,136,511	6,746,316	13,140,152	27,960,681	10,617,194	5,625,174	77,226,028
Obligaciones con Entidades Financieras	59,437,264	0	0	0	0	0	59,437,264
Diferencia Moneda Extranjera	-3,376,973	653,884	28,261	17,368	636,728	946,648	-1,094,084
Total Recup de Activos	0	653,884	28,261	17,368	636,728	946,648	2,282,889
Inversiones	0	653,884	28,261.00	17,368	636,728	946,648	2,282,889
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	3,376,973	0	0	0	0	0	3,376,973
Obligaciones con el público	531	0	0	0	0	0	531
Obligaciones con Entidades Financieras	3,376,442.00	0	0	0	0	0	3,376,442
Setiembre. 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	78,779,989	-6,429,603	-2,889,844	-20,445,222	-7,706,841	-6,264,628	35,043,851
Total Recup de Activos	160,424,416	0	11,410,521	0	0	0	171,834,937
Inversiones	5,202,501	0	11,410,521	0	0	0	16,613,022
Cartera de Credito	155,221,915	0	0	0	0	0	155,221,915
Total Vencimiento Pasivo	81,644,427	6,429,603	14,300,365	20,445,222	7,706,841	6,264,628	136,791,086
Obligaciones con el público	11,619,145	6,429,603	14,300,365	20,445,222	7,706,841	6,264,628	66,765,804
Obligaciones con Entidades Financieras	70,025,282.00	0	0	0	0	0	70,025,282
Diferencia Moneda Extranjera	-4,549,996	812,262	0	0	0	0	-3,737,734
Total Recup de Activos	0	812,262	0	0	0	0	812,262
Inversiones	0	812,262	0.00	0	0	0	812,262
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	4,549,996	0	0	0	0	0	4,549,996
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	4,549,996.00	0	0	0	0	0	4,549,996

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>Setiembre. 2021</u>	<u>Setiembre. 2020</u>
Capital pagado ordinario	36,715,613,679	34,781,116,107
Totales	<u>36,715,613,679</u>	<u>34,781,116,107</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Setiembre. 2021	Diciembre. 2020	Setiembre.2020
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
CCC-CA (1,2)	0	1,276,510	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1,2)	15,669,033	14,316,215	14,316,215
Universidad Fundepos, S.A.(1)	0	103,944,632	103,944,632
Fedeac	1,103,438	100,000	100,000
Grupo Empresarial (1)	36,813,825	25,000,000	0
Totales	162,887,791	253,938,852	228,938,852
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,260,000	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-12,500,000	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion CCC-CA	0	-1,276,510	-1,276,510
Total Estimaciones	-21,151,495	-22,428,005	-22,428,005
Total participaciones neto	141,736,296	231,510,847	206,510,847

(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.

	Setiembre. 2021	Setiembre. 2020
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	99,367,890	192,559,777
Inversiones	1,917,612,388	4,682,547,567
Cartera de Credito	14,652,028,373	9,503,655,105
Cuentas por Cobrar	979,465,961	758,183,606
Gastos asociados cesantia	216,753,024	277,441,999
Total	17,865,227,635	15,414,388,054
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	9,273,585,104	7,656,533,752
Aporte Personal	6,468,929,326	5,625,313,774
Pasivos Varios	393,367,337	1,471,996,871
Fondos de contingencia	415,175,894	315,121,482
Rendimientos Acumulados	1,314,169,974	345,422,175
Total	17,865,227,635	15,414,388,054

Los asociados actuales de este programa son en total 7041.

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. ¢7.131.446.418

Nota 20. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a SETIEMBRE 2021 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢115,196,619 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).