



ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

AL 30 DE JUNIO 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 Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

BALANCE GENERAL

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

	Nota	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	13,484,042,905	14,637,662,797	11,797,191,239
Efectivo		137,556,231	202,010,635	226,385,813
Banco Central de Costa Rica		678,454,230	902,199,207	627,503,580
Entidades financieras del país		12,668,032,444	13,531,480,460	10,941,490,888
Productos por cobrar		0	1,972,495	1,810,959
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	19,535,891,450	15,799,450,721	16,573,411,481
Al valor razonable con cambios en resultados		0	0	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,373,506,088	15,549,312,494	16,368,096,295
Al costo Amortizado		0	0	0
Productos por cobrar		244,267,454	250,138,227	205,315,186
(Estimación por deterioro)		-81,882,092	0	0
Cartera de Créditos	11.3	146,077,575,426	147,507,357,845	145,780,987,092
Créditos vigentes		154,315,789,817	153,520,516,479	152,492,172,032
Créditos vencidos		6,459,774,051	7,891,880,078	5,860,574,571
Créditos en Cobro Judicial		39,344,723	39,497,601	65,169,710
(Ingresos diferidos cartera de credito)		-2,483,878,343	-2,518,303,824	-2,517,742,516
Productos por cobrar		977,919,243	855,096,098	658,401,310
(Estimación por deterioro)	6.2	-13,231,374,065	-12,281,328,587	-10,777,588,015
Cuentas y comisiones por cobrar		7,604,279	8,677,996	5,704,225
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		7,604,279	8,677,996	5,704,225
Otras cuentas por cobrar		0	0	0
Productos por cobrar		0	0	0
Estimación por Deterioro		0	0	0
Bienes realizables		54,908,366	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)		-2,387,320	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	17	137,817,296	231,510,847	253,068,565
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.4	5,938,265,196	6,048,115,811	6,319,278,522
Propiedades de Inversiones	11.6	839,701,702	847,519,142	855,336,582
Otros activos	11.7	1,433,094,005	1,522,535,259	1,620,074,691
Cargos diferidos		73,080,021	97,663,794	122,247,567
Activos Intangibles		1,201,669,266	1,317,217,326	1,376,088,608
Otros activos		158,344,718	107,654,141	121,738,516
TOTAL DE ACTIVOS		187,508,900,623	186,602,830,412	183,205,052,397

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 junio 2021 y junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2021	Diciembre.2020	Junio. 2020
<u>Viene...</u>				
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	69,256,943,944	61,346,844,295	57,071,046,910
A la vista		1,469,512,212	956,082,800	1,071,002,878
A Plazo		65,732,817,884	57,902,713,593	54,073,944,993
Otras obligaciones con el público		0	0	0
Cargos financieros por pagar		2,054,613,848	2,488,047,901	1,926,099,039
Obligaciones con entidades	11.9	67,287,174,992	75,777,451,253	79,794,379,376
A la vista		0	0	0
A plazo		59,942,035,433	68,264,891,258	72,295,753,730
Otras obligaciones con entidades		7,017,790,160	7,136,697,605	7,134,400,126
Intereses Adelantados		-2,826,421	-4,555,263	-6,928,645
Cargos financieros por pagar		330,175,820	380,417,653	371,154,166
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	3,292,217,724	1,417,598,904	2,402,925,844
Provisiones		910,115,936	412,658,882	924,965,901
Otras Cuentas por pagar		2,382,101,788	1,004,940,022	1,477,959,943
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Otros pasivos	11.17	1,549,843,025	898,116,885	718,822,298
Ingresos diferidos		1,514,101,806	809,780,884	688,404,093
Otros pasivos		35,741,219	88,336,001	30,418,204
Aportes capital por pagar		361,105,191	1,273,664,652	264,842,445
TOTAL DE PASIVOS		141,747,284,876	140,713,675,988	140,252,016,873
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	35,732,610,679	34,909,692,244	33,571,784,806
Capital pagado		35,732,610,679	34,909,692,244	33,571,784,806
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		1,231,326,433	1,121,555,678	1,214,544,313
Reservas	11.11	7,113,673,706	7,113,673,706	6,538,080,043
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	2,744,015,404	0
Resultado del período		1,683,787,538	0	1,628,408,970
TOTAL DEL PATRIMONIO		45,761,615,747	45,889,154,425	42,953,035,524
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		187,508,900,623	186,602,830,412	183,205,052,397
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	205,090,981,406	210,442,668,023	209,702,441,812
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		180,533,295,865	186,049,889,633	187,463,423,167
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		24,557,685,541	24,392,778,390	22,239,018,644

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 junio del 2021 y junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2021	Diciembre 2020	Junio. 2020
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades		90,029,298	100,962,863	50,277,275
Por inversiones en instrumentos financieros		506,143,384	1,193,757,925	550,890,927
Por cartera de créditos		12,945,116,077	26,477,473,101	13,377,442,908
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)		14,753,828	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		423,450,211	882,066,333	499,551,290
Total de Ingresos Financieros	11.12	13,979,492,798	28,654,260,222	14,478,162,400
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público		2,588,199,806	5,128,501,315	2,500,640,537
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	2,920,428,971	7,208,272,633	3,937,468,931
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	58,004,913
Por diferencial cambiario		0	0	0
Por otros gastos financieros		86,432,288	300,299,896	151,543,219
Total de Gastos Financieros		5,595,061,065	12,832,395,668	6,647,657,601
Por estimación de deterioro de activos		1,893,694,772	4,583,114,007	1,783,215,384
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		348,103,538	676,030,381	354,511,648
RESULTADO FINANCIERO		6,838,840,499	11,914,780,928	6,401,801,064
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		91,074,267	160,210,640	81,741,347
Por bienes mantenidos para la venta		165,000	553,894	553,894
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,093,103	19,294,630	2,781,183
Por cambio y arbitraje de divisas			81,414,434	0
Por otros ingresos operativos		104,498,026	173,024,870	53,876,441
Total Otros Ingresos de Operación		198,830,397	434,498,468	138,952,865

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.)

ESTADO DE RESULTADOS

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

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Junio. 2021	Diciembre 2020	Junio. 2020
Viene...				
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		13,871,412	560,154	0
Por bienes mantenidos para la venta		6,116,307	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		770,109,319	1,676,715,151	946,253,437
Total Otros Gastos de Operación		790,097,038	1,743,680,504	946,253,437
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,247,573,858	10,605,598,891	5,594,500,492
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	11.14	2,017,890,541	3,703,992,010	1,809,467,989
Por otros gastos de Administración		2,466,555,005	3,425,576,446	2,079,891,696
Total Gastos Administrativos		4,484,445,546	7,129,568,455	3,889,359,685
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,763,128,312	3,476,030,436	1,705,140,806
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	79,340,774	156,421,370	76,731,836
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,683,787,538	3,319,609,067	1,628,408,970
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-150,943,709	-135,383,510	-42,394,875
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		-150,943,709	-135,383,510	-42,394,875
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		1,532,843,829	3,184,225,557	1,586,014,095

**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 junio del 2021 y junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2021	Junio. 2020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		4,474,503	7,329,698
Por inversiones en instrumentos financieros		234,307,693	201,577,338
Por cartera de créditos		6,368,251,276	6,655,356,259
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)		14,059,897	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		259,013,497	305,361,805
Total de Ingresos Financieros	11.12	6,880,106,866	7,169,625,100
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1,331,451,549	1,285,946,775
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	1,410,794,757	1,833,355,748
Por otras cuentas por pagar diversas		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	0
Por inversiones en propiedades		0	-13,974,543
Por otros gastos financieros		45,401,746	105,038,204
Total de Gastos Financieros		2,787,648,052	3,210,366,184
Por estimación de deterioro de activos		810,494,772	1,079,215,384
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		165,537,557	158,298,540
RESULTADO FINANCIERO		3,447,501,599	3,038,342,072
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		43,435,104	51,162,571
Por bienes mantenidos para la venta		165,000	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1,613,643	964,968
Por otros ingresos con partes relacionadas		-22,555,207	0
Por otros ingresos operativos		24,935,704	41,335,832
Total Otros Ingresos de Operación		47,594,245	93,463,371

**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 junio del 2021 y junio 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Junio. 2021	Junio. 2020
Viene...			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		295,065	-6,231,151
Por bienes mantenidos para la venta		5,102,442	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por provisiones		-15,691,980	0
Por otros gastos operativos		338,659,471	378,322,936
Total Otros Gastos de Operación		328,364,998	372,091,785
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,166,730,846	2,759,713,658
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.14	1,001,604,628	946,055,241
Por otros gastos de Administración		1,273,793,511	963,677,938
Total Gastos Administrativos		2,275,398,139	1,909,733,179
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		891,332,707	849,980,479
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	40,803,074	38,249,122
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		850,529,633	811,731,357
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	
Atribuidos a la controladora		0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-194,513,001	-21,112,639
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		-194,513,001	-21,112,639
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		656,016,632	790,618,718

**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 junio del 2021 y junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio.2021	Junio.2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,683,787,538	1,628,408,970
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		312,835,348	333,428,113
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		0	553,894
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		950,045,478	417,086,550
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		54,983,184	59,543,726
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		3,001,651,548	2,439,021,252
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		109,770,755	-42,394,875
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Cartera de Crédito		602,560,087	2,169,435,129
Productos por cobrar por cartera de crédito		-122,823,145	1,727,209
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Bienes disponibles para la venta		-54,908,366	0
Otros activos		0	0
Obligaciones con el publico		8,343,533,702	9,246,937,045
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,819,635,636	620,989,161
Productos por pagar por Obligaciones		-483,675,886	60,487,540
Otros pasivos		-260,833,321	-1,924,413,895
Flujos de efectivo por actividades de inversión		9,953,259,462	10,132,767,315
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		93,693,551	-1,922,591
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		24,682,008	-853,613,525
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		-130,408,053	-36,719,399
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-12,032,493	-892,255,515
Flujos de efectivo de actividades de financiación		12,942,878,518	11,679,533,053
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-8,440,034,429	-6,280,824,091
Capital Social		822,918,435	-389,269,839
Dividendos		-2,744,015,404	-2,593,215,006
Otras actividades de financiación		1,073,717	108,713,953
Aumento o disminucion de Reservas		0	45,189,240
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-10,360,057,681	-9,109,405,742
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		2,582,820,837	2,570,127,311
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		33,019,934,354	28,370,602,720

**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 junio 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 junio del 2020	33,571,784,806	217,392	1,214,544,313	6,538,080,043	1,628,408,970	42,953,035,524
Otros resultados integrales del 2020	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					1,115,606,434	1,115,606,434
Resultados Integrales Totales del 2020	0	0	0	575,593,662	0	575,593,662
Otros			-92,988,635	0	0	-92,988,635
Capital pagado adicional	1,337,907,438	0	0	0	0	1,337,907,438
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	1,683,787,538	1,683,787,538
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			109,770,755	0	0	109,770,755
Capital pagado adicional	822,918,435	0	0	0	0	822,918,435
Saldo al 30 de junio del 2021	35,732,610,679	217,392	1,231,326,433	7,113,673,705	1,683,787,538	45,761,615,747
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	35,732,610,679	217,392	1,231,326,433	7,113,673,705	1,683,787,538	45,761,615,747

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 junio del 2021, y 30 de junio 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 junio del 2021 tenía 170 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 junio 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 las 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 empleados públicos 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:

Como se retribuye a los gestores del negocio, (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de caja contrataciones obtenidos y

La frecuencia el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores 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 NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.

Uniformidad de la presentación

La revelación respecto a los criterios y estimados utilizados para el reconocimiento de componentes de activos y pasivos de la Cooperativa, se mostrará en la nota relacionada con las políticas contables. Cuando así se requiera por efectos de comprensibilidad, se estipulará

la importancia del uso de estas estimaciones e hipótesis que afectasen los montos presentados en los estados financieros, en el detalle de las notas explicativas generadas por cada componente que requiera una descripción segregada respecto a los juicios de valor utilizados relevantes a la presentación de los estados financieros.

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

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

- a. **Objetividad** La determinación y asignación del valor razonable de un título o valor se debe efectuar con base en criterios técnicos y profesionales, que reconozcan los efectos derivados de los cambios en el comportamiento de todas las variables que puedan afectar dicho precio.
- b. **Transparencia y representatividad** El valor razonable de un título o valor se debe determinar y asignar con el propósito de revelar un resultado económico cierto, neutral, verificable y representativo de los derechos incorporados en el respectivo título o valor.
- c. **Evaluación y análisis permanentes.** El valor razonable que se atribuía un título o valor se debe fundamentar en la evaluación y el análisis permanente de las condiciones del mercado de los emisores y de la respectiva emisión. Las variaciones en dichas condiciones se deben reflejar en cambios del precio precisamente asignado, con la periodicidad establecida 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 JUNIO 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 los límites fijados por las bandas cambiarias.

Al 30 de junio del 2021 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡615.25 y para la venta ₡621.92. 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, 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 CONACOOP, 0.05% como aporte a FEDEAC y 0.05% 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:

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Efectivo y valores en tránsito	137,556,231	202,010,635	226,385,813
Banco Central	678,454,230	902,199,207	627,503,580
Depósitos en bancos	12,668,032,444	13,531,480,459	10,941,490,887
Cuentas y productos por cobrar	0	1,972,495	1,810,959
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en tránsito	19,535,891,450	15,799,450,721	16,573,411,481
Totales	33,019,934,355	30,437,113,518	28,370,602,720

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	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	533,760,370	0	1,631,737,205
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	1,250,479,261		
Coopenae	CDP	0	0	662,858,924
Coopeservidores	CDP	800,000,000	0	0
Coopealianza	CDP	1,000,000,000	0	1,308,197,473
Financiera Desyfin	Banco Central	0	0	1,499,835,675
Prival Bank	Gobierno	2,271,106,422	0	0
Prival Bank	Banco Central	6,352,039,323	9,852,021,744	4,575,257,938
Coopeande No. 1	CDP	800,000,000	0	650,000,000
Banco Nacional	Banco Central	1,067,238,620	1,080,290,750	1,023,209,080
Central directo CDP	Banco Central	5,217,000,000	4,617,000,000	5,017,000,000
Productos por cobrar		244,267,454	250,138,227	205,315,186
Totales		19,535,891,450	15,799,450,721	16,573,411,481

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

Nota 6. Cartera de crédito

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

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 30 de junio del 2020	<u>10,777,588,015</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	3,383,114,007
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-1,879,373,435
Saldo al 31 diciembre del 2020	<u>12,281,328,587</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,811,812,680
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-861,767,201
Saldo al 30 junio del 2021	<u>13,231,374,065</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 junio 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 junio del 2021 se mantenía la suma de $\text{¢}0.00$ 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 junio de 2021, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Junio. 2021	%	Diciembre. 2020	%	Junio. 2020	%
Fiduciaria	11,926,692,646	8%	13,019,966,572	8%	13,285,950,034	8%
Back to Back	180,258,915	0%	209,796,235	0%	220,474,886	0%
Capital Social	3,850,989,892	2%	4,086,831,701	3%	4,599,156,309	3%
Hipotecario Consumo	5,152,755,459	3%	4,926,936,753	3%	4,521,058,543	3%
Hipotecario Vivienda	6,339,557,758	4%	4,537,732,470	3%	4,273,725,535	3%
Sin Garantía 1/	133,364,653,921	83%	134,670,630,427	83%	131,517,551,006	83%
Total cartera	160,814,908,591	100%	161,451,894,158	100%	158,417,916,313	100%

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

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 junio de 2021, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	0	0
Vivienda	11,492,313,217	9,464,669,223	8,794,784,078
Consumo	149,322,595,374	151,987,224,935	149,623,132,235
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	160,814,908,591	161,451,894,158	158,417,916,313

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.

Rango	Junio. 2021				Diciembre. 2020				Junio. 2020			
	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15234	25747	154,276,445,095	608,519,698	15,502	15,502	153,481,018,877	545,789,533	15631	28360	152,427,002,323	404,540,853
1 a 30	302	390	2,604,757,543	2,760,057	0	0	0	0	293	463	2,432,393,986	55,891,823
31 a 60			0	0	541	366	3,198,151,091	71,161,117	0	0	0	0
61 a 90	145	196	1,232,087,384	109,094,937	378	239	2,018,671,392	74,691,712	160	257	1,186,801,971	44,711,146
91 a 120	113	149	988,515,309	135,278,125	236	170	1,392,509,793	69,158,135	105	184	921,882,357	49,727,002
120 a 180	107	192	927,896,450	62,963,214	227	141	1,317,025,459	93,976,448	142	286	1,384,665,966	99,823,341
más de 180	78	109	745,862,087	59,303,212	2	2	5,019,945	319,153	0	0	0	0
Cobro Judicial	1	1	39,344,723		1	1	39,497,601	0	5	5	65,169,710	3,707,145
Total	15,980	26,784	160,814,908,591	977,919,243	16,887	16,421	161,451,894,158	855,096,098	16,336	29,555	158,417,916,313	658,401,310

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de junio del 2021 era de ¢ 158.113.290.022 (98.32% de la cartera total), para junio 2020 ¢ 156.046.198.280 (98.50% 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, 9.694.063.

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 junio del 2021 a ¢ 2.142 millones, y en junio 2020 a ¢2.005 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 junio de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

	2021	No. Asociados	2020	No. Asociados
--	------	---------------	------	---------------

Préstamos directos

Consejo de Administración	¢	87,154,487	5	119,943,879	6
Personal administrativo		352,883,012	38	329,356,236	39
		440,037,499	43	449,300,115	45

Obligaciones con el público:

Consejo de Administración	¢	94,333,650	9	53,842,196	9
Personal administrativo		686,354,305	169	510,363,943	142
		780,687,955	178	564,206,139	151

Capital Social:

Consejo de Administración	¢	35,733,416	9	34,248,416	9
Personal administrativo		150,961,805	166	138,537,549	154
		186,695,221	175	172,785,965	163

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	13,731,233,518	12,147,204,223	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	27,081,614,635	29,061,880,171	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,405,983,358	4,984,942,729	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	3,059,838,027	Banco Prival
Cartera de crédito	Garantía crédito	16,166,768,275	25,776,240,888	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,005,942,095	5,630,394,469	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	649,992,958	1,134,040,980	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,711,311,378	4,823,861,524	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	14,257,807,294	14,855,528,292	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,507,052,033	3,888,654,355	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,910,032,978	3,154,354,672	Coopenae

Total General

82,696,505,004	96,369,736,109
-----------------------	-----------------------

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Activos	3,924,694,254	3,975,045,157	1,281,818,324
Pasivos	3,215,926,550	-4,481,304,752	-4,355,849,464
Posición	708,767,704	(506,259,595)	(3,074,031,140)

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:

	Junio. 2021		Diciembre. 2020		Junio. 2020	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	65,732,817,884	18,944	57,902,713,594	17,634	54,073,944,993	18,188
Depósitos del público vencidos	1,469,512,212	17,623	956,082,800	16,073	1,071,002,878	14,677
Cargos por pagar	2,054,613,848	0	2,488,047,901	0	1,926,099,038	
Totales	69,256,943,944	36,567	61,346,844,295	33,707	57,071,046,910	32,865

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:

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Efectivo	137,556,231	202,010,635	226,385,813
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	13,346,486,673	14,433,679,667	11,568,994,467
Cuentas y productos por cobrar	0	1,972,495	1,810,959
Totales	13,484,042,905	14,637,662,797	11,797,191,239

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Junio 2021					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,067,238,620
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.50%	Vencimiento	6,352,039,324
Prival Bank	Gobierno	Ministerio de Hacienda	6.16%	Vencimiento	2,358,749,690
Prival Bank	Gobierno	Ministerio de Hacienda	7.82%	Vencimiento	2,715,640
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central	0.34%	Vencimiento	5,217,000,000
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
Banco Costa Rica	Gobierno	CDP	4.25%	Vencimiento	635,831,660
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	Vencimiento	533,760,370
Banco Costa Rica	ICE	CDP	2.86%	Vencimiento	606,170,781
Total Inversiones				¢	19,373,506,085
Estimación					-81,882,092
Productos por Cobrar					244,267,454
Total de Inversiones y Productos					19,535,891,447
Junio 2020					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.50%	Vencimiento	1,631,737,210
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.75%	Vencimiento	1,023,209,080
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	9.07%	Vencimiento	3,830,923,762
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	Ministerio de Hacienda	5.99%	Vencimiento	744,334,170
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central	1.63%	Vencimiento	5,017,000,000
Desifyn	Desifyn	Certificado	5.00%	Vencimiento	1,499,835,675
Coopeande	Coopeande	Certificado	3.96%	Vencimiento	662,858,924
Coopenae	Coopenae	Certificado	3.91%	Vencimiento	650,000,000
Coopealianza	Coopealianza	Certificado	4.77%	Vencimiento	1,308,197,473
Total Inversiones				¢	16,368,096,295
Estimación					0
Productos por Cobrar					205,315,186
Total de Inversiones y Productos					16,573,411,481

11.3. Cartera de crédito

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

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Créditos vigentes	154,315,789,817	153,520,516,479	152,492,172,032
Créditos vencidos	6,459,774,051	7,891,880,078	5,860,574,571
Cobro Judicial	39,344,723	39,497,601	65,169,710
Productos por cobrar	977,919,243	855,096,098	658,401,310
Ingresos diferidos	-2,483,878,343	-2,518,303,824	-2,517,742,516
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-13,231,374,065	-12,281,328,587	-10,777,588,015
Totales	146,077,575,426	147,507,357,845	145,780,987,092

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

Criterio 2	Junio. 2021		Diciembre. 2020		Junio. 2020	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	137,314,730,058	525,682,784	133,860,264,374	487,005,893	131,530,003,820	392,581,549
A2	3,540,603,032	82,836,914	2,574,398,444	10,988,105	2,619,802,814	14,304,807
B1	12,712,495,852	70,849,874	17,202,028,226	96,770,309	17,526,046,754	39,313,062
B2	1,310,838,705	38,245,063	1,146,992,607	8,643,823	1,010,661,265	3,294,551
C1	1,030,685,565	32,362,263	1,647,130,094	53,325,919	1,266,008,230	32,419,448
C2	318,967,218	10,213,801	512,294,243	17,436,984	361,505,784	12,149,445
D	1,288,794,540	59,303,212	1,667,906,057	67,734,110	1,255,173,802	49,290,268
E	3,297,793,620	158,425,331	2,840,880,112	113,190,955	2,848,713,844	115,048,180
Total criterio	160,814,908,591	977,919,243	161,451,894,158	855,096,098	158,417,916,313	658,401,310

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:

	Junio. 2021	Junio. 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	376,026,774	398,194,319
Adiciones	0	4,177,239
Retiros	0	0
Total Equipo y mobiliario	376,026,774	402,371,557
Equipo de Computacion		
Saldo Anterior	682,655,052	584,026,251
Adiciones	4,530,906	4,992,396
Retiros	7,380,304	62,373
Equipo de computación	679,805,654	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	552,096,924	821,461,294
Adiciones	0	0
Retiros	11,461,345	34,970,439
Bienes tomados arrendamiento	540,635,579	786,490,855
Depreciación acumulada	-1,096,529,982	-896,867,336
Totales	5,938,265,196	6,319,278,522

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 3.18% con respecto a los activos totales a junio del 2021, y junio 2020 un 3.53%.

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:

Junio. 2021				
Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	Monto	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2022	40,031,530	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	65,274,743	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	28,222,861	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2022	51,607,676	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2022	28,588,123	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	42,751,926	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	2 años	30/11/2021	43,227,152	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	86,530,715	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	24,633,632	Alquiler Vehiculos
Browaey's Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	91,659,694	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	10/01/2022	4,294,000	Alquiler Local
Totales			<u>506,822,052</u>	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	7,947,835	Leasing de Grabadores
Mutual Leasing ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	5,309,896	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-39	6.50%	01/04/2021	35,606,942	Leasing de Vehiculos
Totales			<u>48,864,673</u>	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Junio. 2021	Junio. 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	<u>-333,387,757</u>	<u>-317,752,877</u>
Totales	<u>839,701,702</u>	<u>855,336,582</u>

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:

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Gastos pagados por anticipado	16,529,640	50,005,085	61,296,273
Cargos Diferidos	73,080,021	97,663,795	122,247,567
Operaciones pendientes de imputación	40,656,227	31,542,639	34,335,831
Depositos en garantía	77,984,870	26,031,413	26,031,412
Software	2,783,947,639	2,693,801,263	2,514,086,696
Amortización acumulada software	-1,619,730,201	-1,431,111,859	-1,209,602,102
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	23,098,981	0	170,760,926
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,926	0
Amortizacion acumulada bienes intangibles	-133,309,097	-116,233,004	-99,156,912
Totales	1,433,094,005	1,522,535,259	1,620,074,691

11.8. Obligaciones con el público

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

	Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Captaciones a plazo vencidas	1,469,512,212	956,082,800	1,071,002,878
Depósitos de Ahorro a Plazo	65,732,817,884	57,902,713,593	54,073,944,993
Cargos por pagar captaciones	2,054,613,848	2,488,047,901	1,926,099,039
Totales	69,256,943,944	61,346,844,295	57,071,046,910

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS JUNIO 2021

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
DAVIENDA				
10410152079728000	7.75%	01/10/2025	27,717,556	4,439,742,036
10410152079727601	9.75%	05/06/2022	3,136,393	463,221,088
			30,853,949	4,902,963,124
BANCO NACIONAL				
30868140	7.30%	10/02/2023	0	731,199,024
20887147	7.30%	25/02/2022	0	176,968,841
20890414	7.30%	09/05/2022	0	141,918,706
20890386	9.30%	09/05/2022	0	112,548,689
20892703	5.20%	18/02/2022	0	143,298,954
30731577	7.20%	19/08/2021	0	5,841,534
30731579	7.20%	19/08/2021	0	6,846,076
30731578	7.20%	19/08/2021	0	4,714,314
30731580	7.20%	19/08/2021	0	8,006,500
30731499	7.20%	24/07/2022	0	42,731,437
30731501	7.20%	28/08/2022	0	7,178,289
30731581	7.20%	19/08/2021	0	2,091,940
30731514	7.20%	19/08/2021	0	10,669,676
30679353	7.20%	04/07/2021	0	8,298,694
30688551	7.20%	14/08/2021	0	16,488,143
30731582	7.20%	14/08/2021	0	17,456,715
30731584	7.20%	29/07/2021	0	4,596,935
30691356	9.20%	29/08/2021	0	2,185,677
30731502	7.30%	29/08/2021	0	11,241,734
30731587	7.20%	19/08/2021	0	15,303,393
30860514	7.20%	18/02/2023	0	818,378,096
30864431	7.20%	14/02/2023	0	494,331,349
30880029	7.20%	20/02/2023	0	446,398,571
30873259	7.70%	09/10/2023	5,608,329	1,048,830,403
30734717	7.70%	22/05/2022	1,816,268	339,665,769
30778843	7.70%	11/06/2023	3,477,355	650,310,490
30738595	7.70%	08/06/2022	1,827,794	341,821,178
30756886	7.70%	13/11/2022	2,538,060	474,650,247
30772734	7.70%	17/04/2023	1,607,366	300,598,396
30773868	7.70%	27/04/2023	1,662,894	310,982,863
30749870	7.70%	11/09/2022	2,257,791	422,236,260

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
30775401	7.70%	11/05/2023	836,791	156,490,793
30780259	7.70%	25/06/2023	896,091	167,580,566
30782306	7.70%	14/07/2023	2,705,923	506,042,772
30783695	7.70%	27/07/2023	1,856,499	347,189,507
30788884	7.70%	10/09/2023	3,863,274	722,482,382
30797102	7.70%	09/10/2023	4,988,198	932,857,798
30809326	7.70%	17/10/2023	2,265,165	423,615,294
20966539	7.20%	10/03/2022	0	568,174,097
			38,207,800	10,942,222,100
BANCO COSTA RICA				
5970176	7.44%	19/06/2022	4,927,410	2,167,482,273
5969214	7.39%	30/06/2022	1,701,680	2,072,411,353
5983132	7.44%	13/09/2023	8,926,226	2,540,671,409
6030589	7.18%	18/03/2026	5,732,827	2,395,331,814
5995029	7.28%	03/10/2024	34,015,334	6,229,914,572
			55,303,476	15,405,811,422
BANCO CATHAY				
70000556	9.10%	24/08/2021	84,525	55,730,856
70000596	9.25%	01/03/2022	397,321	53,321,728
70000630	9.15%	06/04/2022	758,212	124,297,010
			1,240,058	233,349,594
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	6,014,551	1,298,493,719
131710722	7.25%	01/12/2024	8,451,291	1,447,070,033
132010822	7.75%	01/12/2024	14,060,923	2,512,125,261
			28,526,765	5,257,689,012
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	15,516,827	2,100,416,521
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	32,718,171	4,520,645,438
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	33,091,919	4,304,639,872
			81,326,917	10,925,701,832

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	76,237	18,296,810
1977774	10.00%	30/08/2021	455,533	109,327,860
2001837	10.00%	28/02/2022	0	79,996,215
2046959	10.00%	30/04/2023	4,226,940	1,014,465,704
			4,758,710	1,222,086,589
BANHVI				
1052016	6.07%	10/10/2031	10,932,834	2,161,351,121
1052019	6.52%	10/10/2033	15,860,862	2,919,177,081
			26,793,697	5,080,528,202
LAFISE				
200083146	10.25%	09/03/2027	13,305,843	2,225,367,446
			13,305,843	2,225,367,446
CENDEISS				
92018	9.40%	01/11/2023	23,017,354	3,039,709,199
072020	8.50%	01/07/2025	18,011,252	2,630,446,547
082020	8.50%	03/08/2025	1,814,364	284,606,145
102020	8.50%	01/10/2025	1,219,005	178,029,193
112020	8.50%	01/11/2025	309,476	45,197,283
122020	8.50%	01/12/2025	722,830	105,565,398
012021	8.50%	01/01/2026	1,193,202	174,260,761
022021	8.50%	01/02/2026	971,306	141,854,039
032021	8.50%	01/03/2026	985,398	143,912,141
042021	8.50%	06/04/2026	827,083	145,955,768
052021	8.50%	04/05/2026	787,335	128,253,684
			49,858,605	7,017,790,160
			330,175,820	63,213,509,480

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
G&T				
06-0001883	0.00%	08/11/2024		3,269,066,855
			0	3,269,066,855
MUTUAL LEASING				
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020		5,097,474
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021		4,833,718
			0	9,931,192
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021		10,618,238
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021		9,262,021
COCAJ-001-100428-39	6.50%	01/04/2021		13,348,998
			0	33,229,256
			0	3,312,227,304
			330,175,820	66,525,736,784

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
CENDEISS				
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

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2020
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.25%	02/02/2021	1,743,503	242,340,209
10410152079727400	9.25%	02/03/2021	1,823,315	253,433,700
10410152079727601	9.75%	05/06/2022	5,982,543	883,575,592
			9,549,361	1,379,349,500
Banco Nacional				
30868140	7.90%	10/02/2023		1,141,763,741
20887147	7.90%	25/02/2022		413,901,785
20890414	7.90%	09/05/2022		392,478,729
20890386	9.90%	09/05/2022		226,072,202
20892703	5.90%	18/02/2022		352,320,417
30731506	7.90%	24/09/2020		8,333,667
30731508	7.90%	25/02/2021		23,344,939
30731509	7.90%	08/04/2021		25,204,033
30731482	7.90%	17/05/2021		29,730,133
30731512	7.90%	16/06/2021		25,266,272
30731577	7.90%	19/08/2021		40,507,563
30731579	7.90%	19/08/2021		47,473,462
30731578	7.90%	19/08/2021		32,690,946
30731580	7.90%	19/08/2021		55,520,315
30731499	7.90%	24/07/2022		77,044,506
30731501	7.90%	28/08/2022		12,538,843
30731581	7.90%	19/08/2021		14,506,356
30731514	7.90%	19/08/2021		73,987,856
30657410	9.90%	01/02/2021		79,848,864
30657409	9.90%	18/02/2021		79,860,765
30731513	7.90%	14/02/2021		16,861,199
30731483	7.90%	14/02/2021		26,908,626
30658747	7.90%	01/03/2021		72,834,025
30672158	7.90%	23/05/2021		81,600,328
30674601	7.90%	06/06/2021		81,601,045
30674161	7.90%	04/06/2021		81,601,045
30678011	7.90%	27/06/2021		53,079,531
30679353	7.90%	04/07/2021		106,159,062
30688551	7.90%	14/08/2021		114,335,465
30731582	7.90%	14/08/2021		121,051,936
30731584	7.90%	29/07/2021		31,877,007
30731502	7.90%	29/08/2021		64,313,751
30731587	7.90%	19/08/2021		106,119,930
30860514	7.90%	18/02/2023		1,268,803,157
30691356	9.90%	29/08/2021		10,694,201

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2020
30864431	7.90%	14/02/2023		766,405,136
30880029	7.90%	20/02/2023		692,090,756
20966539	7.90%	10/03/2022		1,291,415,285
30873259	8.40%	09/10/2023	8,415,158	1,442,598,476
30734717	8.40%	22/05/2022	3,817,083	654,357,159
30738595	8.40%	08/06/2022	3,841,305	658,509,496
30749870	8.40%	11/09/2022	4,269,241	731,869,813
30756886	8.40%	13/11/2022	4,547,763	779,616,485
30772734	8.40%	17/04/2023	2,609,000	447,257,105
30773868	8.40%	27/04/2023	2,657,710	455,607,379
30775401	8.40%	11/05/2023	1,337,396	229,267,811
30778843	8.40%	11/06/2023	5,478,285	939,134,581
30780259	8.40%	25/06/2023	1,392,905	238,783,691
30782306	8.40%	14/07/2023	4,206,153	721,054,739
30783695	8.40%	27/07/2023	2,849,823	488,541,148
30788884	8.40%	10/09/2023	5,861,052	1,004,751,772
30797102	8.40%	09/10/2023	7,484,666	1,283,085,648
30809326	8.40%	17/10/2023	3,398,824	582,655,477
			62,166,363	18,797,237,658
Banco Costa Rica				
5970176	8.11%	19/06/2022	9,953,789	4,016,774,119
5969214	8.11%	30/06/2022	3,460,877	3,840,677,755
5983132	8.11%	13/09/2023	13,553,044	3,538,910,553
5995029	9.76%	02/10/2024	34,516,235	7,678,295,576
			61,483,946	19,074,658,003
Banco CATHAY				
70000556	9.80%	24/08/2021	731,693	447,975,136
70000596	9.85%	01/03/2022	979,984	123,505,738
70000630	9.85%	06/04/2022	1,782,356	271,424,773
			3,494,032	842,905,647
INFOCOOP				
131610663	11.00%	18/07/2023	10,538,604	1,499,564,147
131710722	10.00%	01/12/2024	14,466,317	1,795,818,643
			25,004,920	3,295,382,790
Banco Popular				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	16,829,968	2,278,168,256
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	35,090,937	4,848,488,772
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	35,714,246	4,645,755,513
			87,635,151	11,772,412,540
BANHVI				
1052016	10.59%	10/10/2031	12,690,304	2,283,113,236
1052019	10.59%	30/08/2034	5,805,466	974,343,931
			18,495,770	3,257,457,166

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2020
COOPENAE				
1974734	10%	30/08/2021	508,015	121,923,649
1977774	10%	30/08/2021	2,168,373	520,409,533
2001837	10%	28/02/2022	0	177,774,717
2046959	10%	30/04/2023	6,161,708	1,478,809,845
			8,838,096	2,298,917,744
LAFISE				
200082955	10.25%	21/02/2027	5,143,935	1,942,940,529
200083146	10.25%	09/03/2027	15,409,689	2,494,486,362
			20,553,625	4,437,426,891
PRIVAL				
11030004848	10.65%	22/05/2022	5,746,538	971,245,900
11030004899	10.85%	10/06/2022	3,310,652	549,232,567
11030005349	12.65%	10/07/2023	5,724,292	814,523,728
			14,781,482	2,335,002,195
CENDEISS				
062020	10.25%	01/06/2025	59,151,419	7,134,400,126
			371,154,166	74,625,150,260

PRÉSTAMOS EN DÓLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2020
G&T				
06-0001883	7.42%	08/11/2024	0	3,964,739,863
MUTUAL LEASING				
ML-CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	0	6
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020	0	11,550,010
ML-CRC-18-04	11.82%	01/10/2020	0	1,135,664
ML-CRC-18-06	11.82%	01/10/2020	0	14,161,757
ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	0	5,913,572
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	0	1,021,288
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021	0	6,458,674
				40,240,971
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021	0	4,427,282
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021	0	25,246,516
COCAJ-001-100428-39	6.50%	01/04/2021	0	44,869,521
				74,543,319
Totales:				78,704,674,414

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Junio. 2021	Diciembre. 2020	Junio. 2020
Cuentas por pagar diversas		2,382,101,788	1,004,940,022	1,477,959,943
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	38,513,099	20,743,263	37,416,465
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	34,787,184	0	9,967,866
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	2,500,000	0	3,354,546
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	49,536,032	0	33,688,338
Provisión otras retribuciones	5	126,278,544	191,291,465	102,276,708
Provisión de promoción y publicidad	6	859,434	0	80,208,814
Provisión de asamblea y preasamblea	7	189,785,406	0	147,692,888
Provisión pago a Sugef	8	789,000	0	730,250
Provisión pago a Cenecoop	9	44,078,208	86,900,761	42,628,798
Provisión pago a Conacoop	10	17,631,283	34,760,304	17,051,519
Provisión pago a Fecoopse	11	8,815,641	17,380,152	8,525,760
Provisión pago a Fedecac	12	8,815,641	17,380,152	8,525,760
Provisión para litigios laborales	13	42,800,426	43,916,534	14,566,534
Provisión Faltantes de caja	14	1,603,103	286,250	1,965,103
Provisión de Gastos Legales	15	18,521,205	0	29,713,117
Provisión del Área de Riesgos	16	17,323,112	0	13,726,545
Provisión de Uniformes del Personal	17	7,702,300	0	15,036,396
Provisión Consultoría Externa	18	106,089,809	0	31,053,544
Provisión Papelería	19	74,752,170	0	24,079,041
Provisión Mantenimiento Edificio	20	118,934,338	0	302,757,910
		3,292,217,724	1,417,598,904	2,402,925,844

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa, lo cual sucede en el caso de COOPECAJA.
2. Provisión para las auditorías externas de la Cooperativa.
3. Provisión para el pago del asesor del comité de vigilancia.
4. provisión de recursos Humanos en asesorías.
5. Otras retribuciones calculadas al personal.
6. provisión de promoción y publicidad
7. provisión para el pago de asamblea y preasambleas
8. Este monto es el pago para realizar a la Sugef
9. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%
10. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
11. El porcentaje sobre las utilidades de Fecoopse es un 0.50%
12. El porcentaje sobre las utilidades de Fedecac es un 0.50%
13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden

- enfrentar la Cooperativa.
14. Provisión para Faltantes de caja general
 15. Provisión de Gastos Legales
 16. Provisión del Área de Riesgos
 17. Provisión de Uniformes del Personal
 18. Provisión para inversiones en el área de TI
 19. Provisión de Proyectos planificados en la Cooperativa
 20. Provisión de Gastos por Suscripciones
 21. Provisión para los gastos de Papelería
 22. Provisión para utilizar en el Mantenimiento Edificio

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Junio. 2021	Junio. 2020
Legal (10%)	4,741,261,428	4,393,658,385
Otras Reservas Obligatorias		
Educación (5%)	1,049,432,523	1,044,634,200
Bienestar Social (11%)	603,637,228	449,965,542
Otras Reservas Voluntarias		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	719,342,526	649,821,918
Total Reservas	7,113,673,706	6,538,080,044

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Junio. 2021	Junio. 2020
Disponibilidades	90,029,298	50,277,275
Por inversiones en valores y depósitos	506,143,384	550,890,927
Producto por préstamos	12,360,253,174	12,834,873,007
Ingresos financieros créditos vencidos	584,862,904	542,569,901
Por diferencial cambiario	79,296,263	282,273,918
Otros ingresos Financieros	423,450,211	499,551,290
Totales	14,044,035,233	14,760,436,318

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:

	Junio. 2021	Junio. 2020
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	479,327,143	925,230,331
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	208,416,002	236,079,409
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	624,658,736	759,978,452
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	193,717,394	239,363,680
Gastos de intereses del Banco Cathay	18,581,367	53,268,524
Gastos de intereses de Infocoop	201,682,347	176,521,057
Gasto de intereses de Coopenae	74,727,090	138,587,899
Gasto de intereses del Banhvi	135,586,453	124,574,958
Gasto de intereses del Prival	0	151,245,230
Gasto de intereses del Banco Popular	546,980,708	591,879,382
Gasto de interés de Mutual Leasing	5,073,347	7,791,757
Gasto de interes del Financiamiento Interno	7,687,402	9,349,094
Gasto de interés del Banco G &T Continental	108,713,641	153,908,215
Gasto de Fonabe	6,908,184	0
Gasto de intereses de CENDEISSS	308,369,157	369,690,944
Totales	2,920,428,971	3,937,468,932

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Junio. 2021	Junio. 2020
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,158,893,761	1,050,417,899
Gasto de Remuneraciones a directores	93,334,306	91,648,167
Gasto de Tiempo extraordinario	4,974,405	5,116,076
Gasto de Viáticos	11,451,120	11,570,989
Gasto de Décimo tercer sueldo	112,489,546	97,577,029
Gasto de Vacaciones	58,757,040	49,012,552
Gasto de Incentivos	90,720,374	83,050,768
Gasto de Otras retribuciones	8,287,741	5,605,049
Gasto de Preaviso y cesantía	54,983,184	59,543,726
Gasto de Cargas sociales patronales	318,456,049	279,828,518
Gasto de Refrigerios	10,861,659	14,805,838
Gasto de Vestimenta	10,065,500	17,084,182
Gasto de Seguros del personal	1,845,000	720,945
Gastos de Capacitacion Personal	3,947,209	0
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	43,990,144	26,101,188
Otros gastos de personal	34,833,502	17,385,063
Totales	2,017,890,541	1,809,467,989

11.15. Cuentas de orden

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

	Junio. 2021	Junio. 2020
Garantías en poder de la entidad	78,613,713,760	72,892,205,574
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	82,696,505,004	96,369,736,109
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	17,153,507,321	16,046,917,943
Otras Cuentas de Registro	18,732,305	598,071,341
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,050,837,476	2,083,690,523
Comisiones de Confianza Cesantía	17,345,284,815	14,296,390,239
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,097,237,790	7,293,003,951
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	115,162,935	122,426,133
Totales	205,090,981,406	209,702,441,812

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:

	Junio. 2021	Junio. 2020
CENECOOP	44,078,208	42,628,798
CONACOOOP	17,631,283	17,051,519
FECOOPSE	8,815,641	8,525,760
FEDEAC	8,815,641	8,525,760
Total participaciones	79,340,773	76,731,837

11.17. OTROS PASIVOS

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

	Junio. 2021	Junio. 2020
Operaciones por liquidar M.N.	35,741,219	30,418,204
Otros Ingresos Diferidos	1,514,101,806	688,404,093
Sobrantes de Caja	0	0
Totales	1,549,843,025	718,822,298

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):

Junio. 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	13,131,970	0	0	0	0	0	0	13,131,970
Inversiones	1,300,339	3,917,363	0	2,615,116	3,450,773	4,678,942	0	15,962,533
Cartera de Créditos	1,311,612	714,069	711,982	2,188,569	4,546,425	145,731,436	4,104,855	159,308,948
Cuentas por cobrar	7,604	0	0	0	0	0	0	7,604
Operaciones pend. Imputación	40,656	0	0	0	0	0	0	40,656
Total de Activos	15,792,181	4,631,432	711,982	4,803,685	7,997,198	150,410,378	4,104,855	188,451,711
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,435,639	2,677,100	2,715,324	12,855,834	27,484,970	16,033,462	0	67,202,329
Obligaciones con ent. financieras	1,862,746	1,862,077	1,730,711	5,260,421	10,330,620	42,256,659	0	63,303,234
Cuentas por pagar	2,382,102	0	0	0	0	0	0	2,382,102
Cargos por pagar	2,384,790	0	0	0	0	0	0	2,384,790
Total de Pasivos	12,065,277	4,539,177	4,446,035	18,116,255	37,815,590	58,290,121	0	135,272,455
Diferencia activos-pasivos	3,726,904	92,255	-3,734,053	-13,312,570	-29,818,392	92,120,257	4,104,855	53,179,256
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	352,072	0	0	0	0	0	0	352,072
Inversiones	0	0	0	611,934	0	3,043,306.0	0	3,655,240
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	352,072	0	0	611,934	0	3,043,306	0	4,007,312
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	77,718	78,128	78,540	238,113	453,270	2,730,823	0	3,656,592
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	77,718	78,128	78,540	238,113	453,270	2,730,823	0	3,656,592
Diferencia activos-pasivos	274,354	-78,128	-78,540	373,821	-453,270	312,483	0	350,720
Junio.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	11,270,742	0	0	0	0	0	0	11,270,742
Inversiones	250,767	5,145,310	3,766,596	1,038,277.00	53,703	5,563,388	0	15,818,041
Cartera de Créditos	844,528	700,715	701,431	2,169,758	4,521,778	144,127,014	3,493,350	156,558,574
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	12,366,037	5,846,025	4,468,027	3,208,035	4,575,481	149,690,402	3,493,350	183,647,357
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	3,192,725	1,892,916	2,217,040	8,883,370	23,112,529	15,846,367	0	55,144,947
Obligaciones con ent. financieras	1,757,723	1,770,837	1,784,051	5,423,940	10,842,795	53,159,964	0	74,739,310
Cuentas por pagar	2,297,253	0	0	0	0	0	0	2,297,253
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	7,247,701	3,663,753	4,001,091	14,307,310	33,955,324	69,006,331	0	132,181,510
Diferencia activos-pasivos	5,118,336	2,182,272	466,936	-11,099,275	-29,379,843	80,684,071	3,493,350	51,465,847
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	526,449	0	0	0	0	0	0	526,449
Inversiones	0	0	0	0	0	755,369	0	755,369
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	526,449	0	0	0	0	755,369	0	1,281,818
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	72,566	73,031	73,498	215,450	432,717	3,823,581	0	4,690,843
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	72,566	73,031	73,498	215,450	432,717	3,823,581	0	4,690,843
Diferencia activos-pasivos	453,883	-73,031	-73,498	-215,450	-432,717	-3,068,212	0	-3,409,025

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 JUNIO del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de JUNIO 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 institución 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

Junio. 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	11,662,458	-5,601,711	92,256	-3,734,053	-13,312,570	-29,818,392	92,120,257	4,140,855	55,549,100
Total Recuperación Moneda Nac.	13,131,970	2,611,952	4,631,433	711,982	4,803,686	7,997,198	150,410,378	4,140,855	188,439,454
Disponibilidades	13,131,970								13,131,970
Inversiones	0	1,300,339	3,917,364	0	2,615,116	3,450,773	4,678,942	0	15,962,534
Cartera de crédito	0	1,311,613	714,069	711,982	2,188,570	4,546,425	145,731,436	4,140,855	159,344,950
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,469,512	8,213,663	4,539,177	4,446,035	18,116,256	37,815,590	58,290,121	0	132,890,354
Obligaciones con el Público	1,469,512	3,966,127	2,677,100	2,715,324	12,855,835	27,484,970	16,033,462	0	67,202,330
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,862,746	1,862,077	1,730,711	5,260,421	10,330,620	42,256,659	0	63,303,234
Cargos por pagar		2,384,790						0	2,384,790
Diferencia Moneda Extranjera	352,073	-77,718	-78,128	-78,540	373,822	-453,270	312,483	0	350,722
Total Recuperación Moneda Extranjera	352,073	0	0	0	611,934	0	3,043,306	0	4,007,313
Disponibilidades	352,073							0	352,073
Inversiones	0	0	0	0	611,934	0	3,043,306.00	0	3,655,240
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	77,718	78,128	78,540	238,112	453,270	2,730,823	0	3,656,591
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	77,718	78,128	78,540	238,112	453,270	2,730,823	0	3,656,591
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Junio.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	10,199,739	-5,081,402	2,182,271	466,937	-11,099,275	-29,379,842	80,684,070	3,493,350	51,465,848
Total Recuperación Moneda Nac.	11,270,742	1,095,296	5,846,024	4,468,027	3,208,035	4,575,481	149,690,402	3,493,350	183,647,357
Disponibilidades	11,270,742	0	0	0	0	0	0	0	11,270,742
Inversiones	0	250,767	5,145,310	3,766,596	1,038,277	53,703	5,563,388	0	15,818,041
Cartera de crédito	0	844,529	700,714	701,431	2,169,758	4,521,778	144,127,014	3,493,350	156,558,574
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,071,003	6,176,698	3,663,753	4,001,090	14,307,310	33,955,323	69,006,332	0	132,181,509
Obligaciones con el Público	1,071,003	2,121,722	1,892,916	2,217,040	8,883,370	23,112,528	15,846,367	0	55,144,946
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,757,723	1,770,837	1,784,050	5,423,940	10,842,795	53,159,965	0	74,739,310
Cargos por pagar	0	2,297,253	0	0	0	0	0	0	2,297,253
Diferencia Moneda Extranjera	526,449	-72,567	-73,031	-73,498	-215,450	-432,717	-3,068,212	0	-3,409,026
Total Recuperación Moneda Extranjera	526,449	0	0	0	0	0	755,369	0	1,281,818
Disponibilidades	526,449.00	0	0	0	0	0	0	0	526,449
Inversiones	0	0	0	0	0	0	755,369.00	0	755,369
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	72,567	73,031	73,498	215,450	432,717	3,823,581	0	4,690,844
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	72,567	73,031	73,498	215,450	432,717	3,823,581	0	4,690,844
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

Junio. 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	79,242,939	-1,952,167	-6,686,143	-25,884,534	-5,430,580	-5,036,333	34,253,182
Total Recup de Activos	156,168,109	3,919,035	2,780,702	3,467,933	3,985,440	502,500	170,823,719
Inversiones	1,436,785	3,919,035	2,780,702	3,467,933	3,985,440	502,500	16,092,395
Cartera de Credito	154,731,324	0	0	0	0	0	154,731,324
Total Vencimiento Pasivo	76,925,170	5,871,202	9,466,845	29,352,467	9,416,020	5,538,833	136,570,537
Obligaciones con el público	13,621,936	5,871,202	9,466,845	29,352,467	9,416,020	5,538,833	73,267,303
Obligaciones con Entidades Financieras	63,303,234	0	0	0	0	0	63,303,234
Diferencia Moneda Extranjera	-3,623,568	19,046	647,833	82,113	786,145	3,205,281	1,116,850
Total Recup de Activos	33,024	19,046	647,833	82,113	786,145	3,205,281	4,773,442
Inversiones	33,024	19,046	647,833.00	82,113	786,145	3,205,281	4,773,442
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	3,656,592	0	0	0	0	0	3,656,592
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	3,656,592.00	0	0	0	0	0	3,656,592

Junio.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	70,281,623	-2,839,648	1,855,793	-25,228,613	-6,934,738	-6,264,628	30,869,789
Total Recup de Activos	155,263,527	1,725,109	10,081,411	0	0	0	167,070,047
Inversiones	2,405,919	1,725,109	10,081,411	0	0	0	14,212,439
Cartera de Credito	152,857,608	0	0	0	0	0	152,857,608
Total Vencimiento Pasivo	84,981,904	4,564,757	8,225,618	25,228,613	6,934,738	6,264,628	136,200,258
Obligaciones con el público	10,252,594	4,564,757	8,225,618	25,228,613	6,934,738	6,264,628	61,470,948
Obligaciones con Entidades Financieras	74,729,310.00	0	0	0	0	0	74,729,310
Diferencia Moneda Extranjera	-4,416,903	0	468,453	0	0	0	-3,948,450
Total Recup de Activos	273,940	0	468,453	0	0	0	742,393
Inversiones	273,940	0	468,453.00	0	0	0	742,393
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	4,690,843	0	0	0	0	0	4,690,843
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	4,690,843.00	0	0	0	0	0	4,690,843

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>Junio. 2021</u>	<u>Junio. 2020</u>
Capital pagado ordinario	<u>35,732,610,679</u>	<u>33,571,784,806</u>
Totales	<u>35,732,610,679</u>	<u>33,571,784,806</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	<u>Junio.2021</u>
Cost S.A. (1,2)	6,651,600
Cooseguros R.L. (1)	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895
CCC-CA (1,2)	0
Cenecoop (1,2)	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000
Coopenae (1)	15,669,033
Fedeac	1,103,438
Grupo Empresarial (1)	32,894,826
Totales	<u>158,968,792</u>
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000
Estimacion Coopenae	-12,500,000
Estimacion CCC-CA	0
Total Estimaciones	<u>-21,151,495</u>
Total participaciones neto	<u><u>137,817,297</u></u>

(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), CONACCOOP, R.L, Infocoop y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Junio. 2021	Junio. 2020
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	197,830,092	244,793,090
Inversiones	1,859,273,803	4,721,164,357
Cartera de Credito	14,165,984,439	8,953,471,560
Cuentas por Cobrar	987,363,531	201,954,769
Gastos asociados cesantia	134,832,951	175,006,462
Total	17,345,284,815	14,296,390,239

Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	8,800,016,723	7,315,392,063
Aporte Personal	6,220,798,345	5,429,179,617
Pasivos Varios	1,663,319,114	917,526,061
Fondos de contingencia	383,184,981	288,870,323
Rendimientos Acumulados	277,965,653	345,422,175
Total	17,345,284,815	14,296,390,239

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 1,829 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. ¢7.097.237.790

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 JUNIO 2021 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢115,162,935 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).