ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

AL 31 DE MARZO DEL 2021 Y 2020

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado en marzo 2021 y marzo 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	**11.1**	**13,100,377,059**	**14,637,662,797**	**12,882,729,400**
Efectivo		143,414,733	202,010,635	234,637,910
Banco Central de Costa Rica		925,795,653	902,199,207	539,323,425
Entidades financieras del país		12,028,257,358	13,531,480,460	12,105,202,859
Productos por cobrar		2,909,315	1,972,495	3,565,206
Inversiones en instrumentos financieros	**11.2**	**16,212,853,510**	**15,799,450,721**	**13,823,649,535**
Al valor razonable con cambios en resultados		0	0	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		15,977,379,333	15,549,312,494	13,652,507,580
Al costo Amortizado		0	0	0
Productos por cobrar		235,474,177	250,138,227	171,141,954
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de Créditos	**11.3**	**148,501,128,041**	**147,507,357,845**	**146,173,152,660**
Créditos vigentes		155,646,275,863	153,520,516,479	151,664,333,640
Créditos vencidos		7,244,625,463	7,891,880,078	6,478,481,970
Créditos en Cobro Judicial		0	39,497,601	9,694,063
(Ingresos diferidos cartera de credito)		-2,555,121,779	-2,518,303,824	-2,221,661,192
Productos por cobrar		871,055,096	855,096,098	582,245,493
(Estimación por deterioro)	**6.2**	-12,705,706,603	-12,281,328,587	-10,339,941,314
Cuentas y comisiones por cobrar		**9,511,616**	**8,677,996**	**7,690,754**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		9,511,616	8,677,996	7,690,754
Otras cuentas por cobrar		0	0	0
Productos por cobrar		0	0	0
Estimación por Deterioro		0	0	0
Bienes realizables		**0**	**0**	**0**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0	0
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	**17**	**127,566,215**	**231,510,847**	**253,062,189**
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	**11.4**	**6,009,492,699**	**6,048,115,811**	**6,426,196,161**
Propiedades de Inversiones	**11.6**	**843,610,422**	**847,519,142**	**857,942,395**
Otros activos	**11.7**	**1,485,449,135**	**1,522,535,259**	**1,623,535,033**
Cargos diferidos		85,371,907	97,663,794	134,539,454
Activos Intangibles		1,222,736,108	1,317,217,326	1,350,026,524
Otros activos		177,341,120	107,654,141	138,969,056
TOTAL DE ACTIVOS		**186,289,988,696**	**186,602,830,412**	**182,047,958,127**

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 Publico Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado en marzo 2021 y marzo 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2021	Diciembre.2020	Marzo. 2020
Viene…				
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	**11.8**	**63,744,168,422**	**61,346,844,295**	**53,184,289,416**
A la vista		1,217,722,113	956,082,800	542,364,069
A Plazo		60,291,582,899	57,902,713,593	50,802,988,595
Otras obligaciones con el público		0	0	0
Cargos financieros por pagar		2,234,863,411	2,488,047,901	1,838,936,751
Obligaciones con entidades	**11.9**	**73,975,714,833**	**75,777,451,253**	**82,332,271,636**
A la vista		0	0	0
A plazo		66,413,364,844	68,264,891,258	74,790,634,598
Otras obligaciones con entidades		7,192,883,512	7,136,697,605	7,119,319,369
Intereses Adelantados		-3,670,064	-4,555,263	-9,709,418
Cargos financieros por pagar		373,136,540	380,417,653	432,027,087
Cuentas por pagar y provisiones	**11.10**	**3,261,631,648**	**1,417,598,904**	**1,839,222,859**
Provisiones		650,579,435	412,658,882	602,370,552
Otras Cuentas por pagar		2,611,052,213	1,004,940,022	1,236,852,307
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Otros pasivos	**11.17**	**1,316,870,969**	**898,116,885**	**855,397,004**
Ingresos diferidos		1,297,900,116	809,780,884	650,832,569
Otros pasivos		18,970,853	88,336,001	204,564,434
Aportes capital por pagar		**0**	**1,273,664,652**	**49,841,429**
TOTAL DE PASIVOS		**142,298,385,872**	**140,713,675,988**	**138,261,022,341**
PATRIMONIO				
Capital social	**16**	**34,879,328,844**	**34,909,692,244**	**32,642,452,210**
Capital pagado		34,879,328,844	34,909,692,244	32,642,452,210
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		**217,392**	**217,392**	**217,392**
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		**1,165,124,970**	**1,121,555,678**	**1,235,656,953**
Reservas	**11.11**	**7,113,673,706**	**7,113,673,706**	**6,498,716,609**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**0**	**2,744,015,404**	**2,593,215,006**
Resultado del período		**833,257,906**	**0**	**816,677,612**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**43,991,602,818**	**45,889,154,425**	**43,786,935,781**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**186,289,988,696**	**186,602,830,412**	**182,047,958,122**
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**11.15**	**206,817,568,890**	**210,442,668,023**	**208,782,459,181**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		183,408,672,496	186,049,889,633	188,093,848,628
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		23,408,896,395	24,392,778,390	20,688,610,553

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:54:03 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:14:03 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Digitally signed by GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Date: 2021.04.30 10:50:16 -06'00'

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

(COOPECAJA, R. L.)

ESTADO DE RESULTADOS

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2021	Diciembre 2020	Marzo. 2020
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades		85,554,795	100,962,863	42,947,576
Por inversiones en instrumentos financieros		271,835,691	1,193,757,925	349,313,590
Por cartera de créditos		6,576,864,802	26,477,473,101	6,722,086,649
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)		693,931	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		164,436,714	882,066,333	194,189,485
Total de Ingresos Financieros	**11.12**	**7,099,385,933**	**28,654,260,222**	**7,308,537,300**
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público		1,256,748,257	5,128,501,315	1,214,693,763
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	**11.13**	1,509,634,214	7,208,272,633	2,104,113,183
Por otras cuentas por pagar diversas		0	0	0
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		0	195,321,824	71,979,456
Por diferencial cambiario		0	0	0
Por otros gastos financieros		41,030,542	300,299,896	46,505,015
Total de Gastos Financieros		**2,807,413,013**	**12,832,395,668**	**3,437,291,417**
Por estimación de deterioro de activos		**1,083,200,000**	**4,583,114,007**	**704,000,000**
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		**182,565,981**	**676,030,381**	**196,213,108**
RESULTADO FINANCIERO		**3,391,338,901**	**11,914,780,928**	**3,363,458,991**
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		47,639,163	160,210,640	30,578,776
Por bienes mantenidos para la venta		0	553,894	553,894
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1,479,460	19,294,630	1,816,215
Por cambio y arbitraje de divisas		22,555,207	81,414,434	0
Por otros ingresos operativos		79,562,322	173,024,870	12,540,609
Total Otros Ingresos de Operación		**151,236,152**	**434,498,468**	**45,489,494**

sigue….

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

(COOPECAJA, R. L.)

ESTADO DE RESULTADOS

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

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Marzo. 2021	Diciembre 2020	Marzo. 2020
Viene…				
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		13,576,348	560,154	0
Por bienes mantenidos para la venta		1,013,865	0	6,231,151
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0
Por cambios y arbitraje de divisas		15,691,980	66,405,199	0
Por otros gastos operativos		431,449,847	1,676,715,151	567,930,501
Total Otros Gastos de Operación		**461,732,040**	**1,743,680,504**	**574,161,652**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**3,080,843,013**	**10,605,598,891**	**2,834,786,833**
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	**11.14**	1,016,285,913	3,703,992,010	863,412,748
Por otros gastos de Administración		1,192,761,494	3,425,576,446	1,116,213,759
Total Gastos Administrativos		**2,209,047,407**	**7,129,568,455**	**1,979,626,507**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**871,795,606**	**3,476,030,436**	**855,160,326**
Participaciones legales sobre la Utilidad	**11.16**	38,537,700	156,421,370	38,482,715
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0		0
RESULTADO DEL PERIODO		**833,257,906**	**3,319,609,067**	**816,677,611**
Atribuidos a participaciones no controladoras		0		0
Atribuidos a la controladora		0		0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		**43,569,292**	**-135,383,510**	**-21,282,236**
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		43,569,292	-135,383,510	-21,282,236
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		**876,827,198**	**3,184,225,557**	**795,395,375**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:55:29 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:14:38 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Digitally signed by GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Date: 2021.04.30 10:51:09 -06'00'

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L. antes Cooperativa de ahorro y crédito de los Trabajadores del sector Publico Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 marzo del 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		**833,257,906**	**816,677,612**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		154,416,905	165,881,436
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		424,378,016	-20,560,151
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		29,161,474	30,451,655
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		**1,441,214,302**	**993,004,445**
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		43,569,292	-21,282,235
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Cartera de Crédito		-1,402,189,214	2,138,760,444
Productos por cobrar por cartera de crédito		-15,958,998	77,883,026
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Bienes disponibles para la venta		0	0
Otros activos		0	0
Obligaciones con el publico		2,650,508,618	5,447,341,838
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,814,871,270	86,378,247
Productos por pagar por Obligaciones		-260,465,602	34,198,174
Otros pasivos		-854,910,568	-2,002,840,205
Flujos de efectivo por actividades de inversión		**1,975,424,798**	**5,760,439,289**
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		103,944,632	1,916,215
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-2,244,537	-918,105,097
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		-72,554,417	82,335,055
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		29,145,678	-837,686,257
Flujos de efectivo de actividades de financiación		**3,445,784,778**	**5,915,757,478**
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-1,794,455,308	-3,803,804,753
Capital Social		-30,363,400	-1,318,602,431
Dividendos		-2,744,015,404	0
Otras actividades de financiación		-833,620	106,727,424
Aumento o disminucion de Reservas		0	5,825,806
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**-4,569,667,732**	**-5,009,853,954**
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		-1,123,882,954	905,903,524
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		**29,313,230,563**	**26,706,378,933**

DOCUMENTO PUBLICO

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:56:01 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:15:09 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Digitally signed by GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Date: 2021.04.30 10:51:34 -06'00'

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

(COOPECAJA, R.L.)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de marzo 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 31 de marzo del 2020	**32,642,452,210**	**217,392**	**1,235,656,953**	**6,498,716,609**	**3,409,892,618**	**43,786,935,782**
Otros resultados integrales del 2020	0	0	0	0		0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-665,877,214	
Resultados Integrales Totales del 2020	0	0	0	575,593,662	0	575,593,662
Otros			114,101,275	39,363,435	0	153,464,710
Capital pagado adicional	2,267,240,034	0	0	0	0	2,267,240,034
Saldo al 1 de enero del periodo 2021	**34,909,692,244**	**217,392**	**1,121,555,678**	**7,113,673,706**	**2,744,015,404**	**46,783,234,188**
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 perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2021	0	0	0	0	833,257,906	833,257,906
Otros resultados integrales del periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultados integrales totales del 2021	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Dividendos del periodo 2020	0	0	0	0	-2,744,015,404	-2,744,015,404
Otros		0	43,569,292	0	0	43,569,292
Capital pagado adicional	-30,363,400	0	0	0	0	-30,363,400
Saldo al 31 de marzo del 2021	34,879,328,844	217,392	1,165,124,970	7,113,673,706	833,257,906	43,991,602,818
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	**34,879,328,844**	**217,392**	**1,165,124,970**	**7,113,673,706**	**833,257,906**	**43,991,602,818**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:56:40 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2021.04.29 15:15:37 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Digitally signed by GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Date: 2021.04.30 10:52:03 -06'00'

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 31 de marzo del 2021, y 31 de marzo 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 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.
Se encuentra localizada en Avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de marzo del 2021 tenía 170 colaboradores.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al Hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 310 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 2 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.

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.

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 policitas 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, sí una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que La cooperativa proporcione una revelación especifica 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 establecidas establecida para la valoración de las inversiones.

d. Profesionalismo 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.
Ciertas inversiones de patrimonio que complementan el negocio de la cooperativa se reconocen a valor razonable con cambios en patrimonio, tomando la elección irrevocable de clasificarlos en esta categoría y son reconocidos a valor razonable más cualquier costo de transacción en la fecha de negociación. Los cambios en los valores patrimoniales se reconocen en otros resultados integrales

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:

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

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

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

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

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

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

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 a lo pactado contractualmente.

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con los años de vida útil

estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler. Se utiliza la tabla de Tributación directa vigente para los años de la depreciación. Adicionalmente se tiene como política realizar avalúos a los edificios y terrenos de la Cooperativa en períodos de 5 años.

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

La Cooperativa establece dentro de sus políticas contables en lo que se refiere Niff 16 párrafo 5 inciso b, qué es lo que se considera como un “activo de bajo valor”.
En este punto se toma como referencia el concepto de “Bien de Capital” que introduce la Ley N° 9635, que es aquel que supere los 15 salarios base.

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 31 de marzo del 2021 el tipo de cambio para la compra de US $1,00 era ¢610.29 y para la venta ¢615.81.

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 (2 de agosto y 12 de octubre),
- 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 y 1% como aporte a FECOOPSE. La Cooperativa vía estatuto mantiene una Reserva Patrimonial debidamente reglamentada, la cual es de mínimo un 3%.

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.

La 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 reexpresada 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 de la 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 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:

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Efectivo y valores en tránsito	143,414,733	202,010,635	234,637,910
Banco Central	925,795,653	902,199,207	539,323,425
Depósitos en bancos	12,028,257,357	13,531,480,459	12,105,202,858
Cuentas y productos por cobrar	2,909,315	1,972,495	3,565,206
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en transito	16,212,853,510	15,799,450,721	13,823,649,534
Totales	**29,313,230,570**	**30,437,113,518**	**26,706,378,934**

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	0	0	1,618,905,200
BN Fondos Nacional	Banco Central	1,075,191,500	1,080,290,750	1,034,300,000
Prival Bank	Banco Central	6,412,070,598	9,852,021,744	3,801,631,046
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	3,523,117,235	0	780,671,334
Central directo CDP	Banco Central	4,967,000,000	4,617,000,000	6,417,000,000
Productos por cobrar		235,474,177	250,138,227	171,141,954
	Totales	**16,212,853,510**	**15,799,450,721**	**13,823,649,535**

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

Nota 6. Cartera de crédito

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 31 de marzo del 2020	**10,339,941,314**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	4,276,427,440
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,898,887,436
Sobre estimación reversada	1,563,847,269
Saldo al 31 diciembre del 2020	**12,281,328,587**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,083,200,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-841,387,964
Sobre estimación reversada	182,565,981
Saldo al 31 marzo del 2021	**12,705,706,604**

El 7 de MARZO del 2016 el CONASSIF aprobó el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la determinación y el registro de las Estimaciones contra cíclicas.

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 realizara esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo del 2021 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2021, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Marzo. 2021	%	Diciembre. 2020	%	Marzo. 2020	%
Fiduciaria	12,715,023,165	8%	13,019,966,572	8%	13,632,805,420	9%
Back to Back	224,706,856	0%	209,796,235	0%	258,938,903	0%
Capital Social	3,958,117,196	2%	4,086,831,701	3%	5,493,742,891	3%
Hipotecario Consumo	5,043,020,311	3%	4,926,936,753	3%	4,457,573,347	3%
Hipotecario Vivienda	5,009,391,676	3%	4,537,732,470	3%	4,260,813,322	3%
Sin Garantía 1/	135,940,642,122	84%	134,670,630,427	83%	130,048,635,790	82%
Total cartera	**162,890,901,326**	**100%**	**161,451,894,158**	**100%**	**158,152,509,673**	**100%**

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

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	0	0
Vivienda	10,052,411,987	9,464,669,223	8,718,386,669
Consumo	152,838,489,339	151,987,224,935	149,434,123,004
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	**162,890,901,326**	**161,451,894,158**	**158,152,509,673**

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Marzo. 2021				Diciembre. 2020				Marzo. 2020			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15415	26238	155,646,275,864	561,201,398	15,502	15,502	153,481,018,877	545,789,533	15858	30830	151,664,333,640	318,293,463
1 a 30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 a 60	362	636	4,116,845,498	108,893,653	541	366	3,198,151,091	71,161,117	462	835	4,252,196,686	122,402,584
61 a 90	99	191	976,001,244	49,152,702	378	239	2,018,671,392	74,691,712	0	0	0	0
91 a 120	0	0	0	0	236	170	1,392,509,793	69,158,135	109	186	973,165,380	50,337,015
120 a 180	188	334	1,946,907,636	131,302,742	227	141	1,317,025,459	93,976,448	132	244	1,253,119,904	91,212,431
más de 180	22	34	204,871,084	20,504,601	2	2	5,019,945	319,153	0	0	0	0
Cobro Judicial	0	0	0	0	1	1	39,497,601	0	0	0	9,694,063	0
Total	**16,086**	**27,433**	**162,890,901,326**	**871,055,096**	**16,887**	**16,421**	**161,451,894,158**	**855,096,098**	**16,561**	**32,095**	**158,152,509,673**	**582,245,493**

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de marzo del 2021 era de ₡ 160,739,122,606 (98.67% de la cartera total), para marzo 2020 ₡ 158,152,509,673 (98.59% 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 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 marzo del 2021 a ₡ 2.099 millones, y en marzo 2020 a ₡1.957 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2021	No. Asociados	2020	No. Asociados
Préstamos directos					
Consejo de Administración	¢	115,600,914	5	121,565,028	6
Personal administrativo		308,828,435	35	333,979,638	40
		424,429,349	**40**	**455,544,666**	**46**
Obligaciones con el público:					
Consejo de Administración	¢	86,239,558	9	56,218,221	9
Personal administrativo		709,920,186	165	517,504,873	144
		796,159,744	**174**	**573,723,094**	**153**
Capital Social:					
Consejo de Administración	¢	35,358,416	9	33,898,416	9
Personal administrativo		147,321,332	161	136,685,341	157
		182,679,748	**170**	**170,583,757**	**166**

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

La Cooperativa mantenía contablemente registrados, activos cedidos en garantía en los periodos, según se resume de la siguiente forma**:**

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2021	Valor contable 2020	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	12,454,262,098	11,602,507,580	Regulación posición monetaria
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	28,035,232,083	22,880,920,603	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,206,706,650	5,348,418,367	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	3,267,898,997	Banco Prival
Cartera de crédito	Garantía crédito	18,094,683,579	27,604,267,899	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,264,285,912	5,596,411,901	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	683,318,970	1,339,764,201	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,180,090,118	4,897,582,872	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	14,060,468,301	15,329,589,710	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,584,839,048	3,993,851,141	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,154,278,198	3,209,329,781	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	7,642,357,426	BICSA
Total General		**87,263,902,859**	**101,110,392,898**	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Activos	4,026,713,124	3,975,045,157	1,972,613,758
Pasivos	-4,199,509,740	-4,481,304,752	-5,103,506,616
Posición	(172,796,616)	(506,259,595)	(3,130,892,858)

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

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

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

	Marzo. 2021		Diciembre. 2020		Marzo. 2020	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	60,291,582,899	18,378	57,902,713,594	17,634	50,802,988,596	17,723
Depósitos del público vencidos	1,217,722,112	17,077	956,082,800	16,073	542,364,069	14,083
Cargos por pagar	2,234,863,411	0	2,488,047,901	0	1,838,936,751	0
Totales	**63,744,168,422**	**35,455**	**61,346,844,295**	**33,707**	**53,184,289,416**	**31,806**

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

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

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Efectivo	143,414,733	202,010,635	234,637,910
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	12,954,053,011	14,433,679,667	12,644,526,284
Cuentas y productos por cobrar	2,909,315	1,972,495	3,565,206
Totales	**13,100,377,059**	**14,637,662,797**	**12,882,729,400**

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Marzo 2021					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,075,191,500
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.51%	Vencimiento	6,412,070,590
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.45%	Vencimiento	3,523,117,243
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.28%	Vencimiento	4,967,000,000
			Total Inversiones	**¢**	**15,977,379,333**
			Productos por Cobrar		235,474,177
			Total de Inversiones y Productos		**16,212,853,510**

Marzo 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	1,618,905,200
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.75%	Vencimiento	1,034,300,000
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	9.20%	Vencimiento	3,047,409,448
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	10.77%	Vencimiento	754,221,598
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	1.74%	Vencimiento	5,117,000,000
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	Ministerio de Hacienda	5.98%	Vencimiento	780,671,335
Coopenae	Coopenae	Certificado	5.95%	Vencimiento	650,000,000
Coopealianza	Coopealianza	Certificado	5.04%	Vencimiento	650,000,000
			Total Inversiones	**¢**	**13,652,507,581**
Productos por Cobrar					171,141,954
			Total de Inversiones y Productos		**13,823,649,535**

11.3. Cartera de crédito

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

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Créditos vigentes	155,646,275,863	153,520,516,479	151,664,333,640
Créditos vencidos	7,244,625,463	7,891,880,078	6,478,481,970
Cobro Judicial	0	39,497,601	9,694,063
Productos por cobrar	871,055,096	855,096,098	582,245,493
Ingresos diferidos	-2,555,121,779	-2,518,303,824	-2,221,661,192
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-12,705,706,603	-12,281,328,587	-10,339,941,314
Totales	**148,501,128,041**	**147,507,357,845**	**146,173,152,660**

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

	Marzo. 2021		Diciembre. 2020		Marzo. 2020	
Criterio 2	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**
A1	136,645,956,646	509,328,706	133,860,264,374	487,005,893	128,419,418,373	268,563,590
A2	2,860,789,957	12,934,482	2,574,398,444	10,988,105	2,176,034,359	8,009,310
B1	16,583,566,993	107,388,134	17,202,028,226	96,770,309	21,664,558,937	128,079,846
B2	1,635,585,757	21,837,739	1,146,992,607	8,643,823	1,470,048,150	21,950,559
C1	899,558,563	34,612,953	1,647,130,094	53,325,919	583,231,603	1,515,001
C2	217,477,795	9,694,446	512,294,243	17,436,984	18,784,997	258,294
D	262,867,722	898,360	1,667,906,057	67,734,110	1,220,396,108	45,702,019
E	3,785,097,893	174,360,277	2,840,880,112	113,190,955	2,600,037,145	108,166,874
Total	**162,890,901,326**	**871,055,096**	**161,451,894,158**	**855,096,098**	**158,152,509,672**	**582,245,493**

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

	Marzo. 2021		Marzo. 2020	
Revaluación				
Revaluación de		200,631,120		200,631,120
Revaluación de		0		0
Costo:				
Terrenos		568,083,887		568,083,887
Edificios e		4,643,212,300		4,634,324,800
Equipo y Mobiliario				
Saldo Anterior	387,101,657		394,853,253	
Adiciones	23,855,670		0	
Retiros	-32,315,240		0	
Total Equipo y mobiliario		378,642,087		394,853,253
Equipo de Computacion				
Saldo Anterior	611,820,563		530,774,702	
Adiciones	26,670,851		46,031,049	
Retiros	-13,365,822		-3,008,007	
Equipo de computación		625,125,592		573,797,744
Vehículos				
Saldo Anterior	26,399,864		26,399,864	0
Adiciones	0		0	
Retiros	0		0	
Vehiculos	0	26,399,864	0	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento				
Saldo Anterior	586,462,628		931,311,999	
Adiciones	0		460,488,774	
Retiros	11,443,016		522,747,428	
Bienes tomados arrendamiento		575,019,612		869,053,345
Depreciación acumulada		-1,007,621,763		-840,947,852
Totales		**6,009,492,699**		**6,426,196,161**

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 3.22% con respecto a los activos totales a marzo del 2021, y marzo 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:

Marzo. 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
Browaeys 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	**506,822,052**	

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	**48,864,673**	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Marzo. 2021	Marzo. 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	-329,479,037	-315,147,064
Totales	**843,610,422**	**857,942,395**

En el año 2021, se realizó un avaluó 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:

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Gastos pagados por anticipado	34,552,266	50,005,085	81,102,549
Cargos Diferidos	85,371,907	97,663,795	134,539,454
Operaciones pendientes de imputación	56,267,872	31,542,639	31,760,094
Depositos en garantia	63,347,001	26,031,413	26,031,413
Software	2,708,619,670	2,693,801,263	2,355,631,685
Amortización acumulada software	-1,531,873,438	-1,431,111,859	-1,097,637,342
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	23,098,981	0	0
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,926	182,189,825
Amortizacion acumulada bienes intangibles	-124,771,050	-116,233,004	-90,157,645
	1,485,449,135	**1,522,535,259**	**1,623,535,033**

11.8. Obligaciones con el público

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

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Captaciones a plazo vencidas	1,217,722,113	956,082,800	542,364,070
Depósitos de Ahorro a Plazo	60,291,582,899	57,902,713,593	50,802,988,596
Cargos por pagar captaciones	2,234,863,411	2,488,047,901	1,838,936,750
Totales	**63,744,168,422**	**61,346,844,295**	**53,184,289,416**

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS, Marzo 2021

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
DAVIVIENDA				
10410152079728000	7.80%	01/10/2025	30,238,569	4,652,087,506
10410152079727601	9.75%	05/06/2022	4,029,008	572,166,887
			34,267,577	**5,224,254,393**
BANCO NACIONAL				
30868140	7.35%	10/02/2023	-170,633	835,755,256
20887147	7.35%	25/02/2022	-48,334	236,739,027
20890414	7.35%	09/05/2022	-41,830	204,882,788
20890386	9.50%	09/05/2022	-37,446	141,899,353
20892703	5.30%	18/02/2022	-144,313	196,047,572
30731509	7.30%	08/04/2021	-2,491	2,456,770
30731482	7.30%	17/05/2021	-5,420	5,345,507
30731512	7.30%	16/06/2021	-6,387	6,299,316
30731577	7.30%	19/08/2021	-14,772	14,569,635
30731579	7.30%	19/08/2021	-17,312	17,075,107
30731578	7.30%	19/08/2021	-11,921	11,758,178
30731580	7.30%	19/08/2021	-20,247	19,969,375
30731499	7.30%	24/07/2022	-52,205	51,489,822
30731501	7.30%	28/08/2022	-8,666	8,547,229
30731581	7.30%	19/08/2021	-5,290	5,217,601
30731514	7.30%	19/08/2021	-26,981	26,611,723
30672158	7.30%	23/05/2021	-20,627	20,344,357
30674601	7.30%	06/06/2021	-20,627	20,344,543
30674161	7.30%	04/06/2021	-20,627	20,344,543
30678011	7.30%	27/06/2021	-16,608	16,380,598
30679353	7.30%	04/07/2021	-33,216	32,761,195
30688551	7.30%	14/08/2021	-41,695	41,123,825
30731582	7.30%	14/08/2021	-44,144	43,539,585
30731584	7.30%	29/07/2021	-11,625	11,465,423
30691356	9.30%	29/08/2021	-5,616	4,348,006
30731502	7.35%	29/08/2021	-4,982	24,401,880
30731587	7.30%	19/08/2021	-38,699	38,168,887
30860514	7.30%	18/02/2023	-946,597	933,629,715
30864431	7.30%	14/02/2023	-571,780	563,947,690
30880029	7.30%	20/02/2023	-516,338	509,264,571
30873259	8.00%	09/10/2023	6,644,729	1,150,049,272
30734717	8.00%	22/05/2022	2,429,143	420,428,551
30738595	8.00%	08/06/2022	2,444,557	423,096,454
30749870	8.00%	11/09/2022	2,898,965	501,743,911
30756886	8.00%	13/11/2022	3,194,999	552,980,586

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
30772734	8.00%	17/04/2023	1,954,537	338,285,277
30773868	8.00%	27/04/2023	2,011,531	348,149,550
30775401	8.00%	11/05/2023	1,012,230	175,193,574
30778843	8.00%	11/06/2023	4,186,227	724,539,216
30780259	8.00%	25/06/2023	1,073,979	185,881,012
30782306	8.00%	14/07/2023	3,243,093	561,304,601
30783695	8.00%	27/07/2023	2,215,900	383,521,154
30788884	8.00%	10/09/2023	4,593,549	795,037,391
30797102	8.00%	09/10/2023	5,910,000	1,022,884,566
30809326	8.00%	17/10/2023	2,683,760	464,496,891
20966539	7.30%	10/03/2022	-762,634	752,187,107
			46,497,198	**12,864,508,189**
BANCO COSTA RICA				
5970176	6.95%	19/06/2022	6,123,331	2,643,164,246
5969214	6.95%	30/06/2022	2,439,530	2,527,282,595
5983132	7.00%	13/09/2023	9,791,154	2,797,472,586
6030589	7.15%	18/03/2026	6,454,861	2,500,000,000
5995029	8.82%	03/10/2024	45,500,875	6,632,780,629
			70,309,751	**17,100,700,056**
BANCO CATHAY				
70000556	9.40%	24/08/2021	287,684	157,395,232
70000596	9.50%	01/03/2022	566,255	71,526,959
70000630	9.45%	06/04/2022	1,066,028	162,442,324
			1,919,966	**391,364,515**
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	6,529,177	1,350,864,122
131710722	7.25%	01/12/2024	9,286,600	1,537,092,436
132010822	7.75%	01/12/2024	14,859,580	2,556,486,892
			30,675,357	**5,444,443,449**
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	16,441,239	2,146,064,557
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	34,560,565	4,604,664,423
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	35,016,217	4,392,278,116
			86,018,021	**11,143,007,097**
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	200,795	45,178,873
1977774	10.00%	30/08/2021	959,855	215,967,447
2001837	10.00%	28/02/2022	29,267	105,361,148
2046959	10.00%	30/04/2023	5,044,099	1,134,922,223
			6,234,016	**1,501,429,691**
BANHVI				
1052016	6.32%	10/10/2031	11,933,901	2,192,836,027
1052019	6.80%	30/08/2034	11,359,704	1,939,987,467
			23,293,605	**4,132,823,494**

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
LAFISE				
200082955	10.25%	21/02/2027	5,081,293	1,784,649,270
200083146	10.25%	09/03/2027	14,374,535	2,294,825,968
			19,455,828	**4,079,475,238**
FONADE				
2030114	4.00%	21/02/2027	1,305,800	489,675,048
			1,305,800	**489,675,048**
CENDEISSS				
92018	9.40%	01/11/2023	25,899,792	3,306,356,380
072020	8.50%	01/07/2025	19,577,124	2,763,829,313
082020	8.50%	03/08/2025	1,974,715	298,696,399
102020	8.50%	01/10/2025	1,320,623	186,440,888
112020	8.50%	01/11/2025	334,933	47,284,680
122020	8.50%	01/12/2025	781,523	110,332,642
012021	8.50%	01/01/2026	1,159,983	181,958,191
022021	8.50%	01/02/2026	1,048,227	147,985,020
022021	8.50%	01/03/2026	1,062,500	150,000,000
			53,159,421	**7,192,883,512**
			373,136,540	**69,564,564,682**

Operaciones en Dolares

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
G&T				
06-0001883	6.25%	08/11/2024	0	3,473,800,172
			0	**3,473,800,172**
Número de Operación	**tasa % Interes**	**Fecha de Vencimiento**	**Intereses por pagar**	**Saldo 31/03/2021**
MUTUAL LEASING Anexo 02				
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020	0	7,947,835
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	0	288,606
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021	0	5,309,896
				13,546,336
CSI LEASING Anexo 32				
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021	0	11,908,171
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021	0	13,646,266
COCAJ-001-100428-39	6.50%	01/04/2021	0	21,960,676
				47,515,113
		Totales:	**0**	**3,534,861,621**

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	-192,302	941,885,007
20887147	7.35	25/02/2022	-60,985	298,701,739
20890414	7.35	09/05/2022	-55,269	270,704,259
20890386	9.25	09/05/2022	-43,844	170,636,636
20892703	5.30	18/02/2022	-182,626	248,095,727
30731508	7.30	25/02/2021	-7,588	7,483,752
30731509	7.30	08/04/2021	-9,979	9,842,576
30731482	7.30	17/05/2021	-13,507	13,321,492
30731512	7.30	16/06/2021	-12,710	12,536,164
30731577	7.30	19/08/2021	-23,482	23,160,218
30731579	7.30	19/08/2021	-27,520	27,142,974
30731578	7.30	19/08/2021	-18,951	18,691,064
30731580	7.30	19/08/2021	-32,185	31,743,766
30731499	7.30	24/07/2022	-60,921	60,086,070
30731501	7.30	28/08/2022	-10,028	9,890,767
30731581	7.30	19/08/2021	-8,409	8,294,016
30731514	7.30	19/08/2021	-42,890	42,302,591
30657410	9.30	01/02/2021	-24,240	18,766,339
30657409	9.30	18/02/2021	-24,243	18,769,136
30731513	7.30	14/02/2021	-4,006	3,951,482
30731483	7.30	14/02/2021	-6,394	6,306,132
30658747	7.30	01/03/2021	-23,673	23,348,607
30672158	7.30	23/05/2021	-41,049	40,486,976
30674601	7.30	06/06/2021	-41,050	40,487,337
30674161	7.30	04/06/2021	-41,050	40,487,337
30678011	7.30	27/06/2021	-28,893	28,496,781
30679353	7.30	04/07/2021	-57,785	56,993,562
30688551	7.30	14/08/2021	-66,279	65,371,355
30731582	7.30	14/08/2021	-70,173	69,211,500
30731584	7.30	29/07/2021	-18,479	18,225,694
30691356	9.30	00/01/1900	-8,351	6,465,260

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
30731502	7.35	29/08/2021	-7,871	38,551,729
30731587	7.30	19/08/2021	-61,517	60,674,119
30860514	7.30	18/02/2023	-1,061,265	1,046,727,433
30864431	7.30	14/02/2023	-641,044	632,262,993
30880029	7.30	20/02/2023	-578,886	570,955,690
20966539	7.30	10/03/2022	-945,821	932,864,457
30873259	7.75	09/10/2023	6,994,616	1,249,658,498
30734717	7.75	22/05/2022	2,796,709	499,660,258
30738595	7.75	08/06/2022	2,814,457	502,830,939
30749870	7.75	11/09/2022	3,245,209	579,789,247
30756886	7.75	13/11/2022	3,525,689	629,899,772
30772734	7.75	17/04/2023	2,100,800	375,328,986
30773868	7.75	27/04/2023	2,153,190	384,689,070
30775401	7.75	11/05/2023	1,083,515	193,580,756
30778843	7.75	11/06/2023	4,463,951	797,529,672
30780259	7.75	25/06/2023	1,141,160	203,879,713
30782306	7.75	14/07/2023	3,445,959	615,655,250
30783695	7.75	27/07/2023	2,346,696	419,260,810
30788884	7.75	10/09/2023	4,849,570	866,424,351
30797102	7.75	09/10/2023	6,221,199	1,111,479,674
30809326	7.75	17/10/2023	2,825,077	504,728,363
			50,007,796	**14,848,318,093**
BANCO COSTA RICA				
5970176	7.40	19/06/2022	7,672,688	3,110,549,031
5969214	7.40	30/06/2022	3,056,793	2,974,176,531
5983132	7.35	13/09/2023	11,209,811	3,050,288,685
5995029	9.45	03/10/2024	51,587,212	7,018,668,295
			73,526,503	**16,153,682,541**
BANCO CATHAY				
70000556	9.35	24/08/2021	466,628	256,663,317
70000596	9.30	01/03/2022	692,212	89,317,615
70000630	9.20	06/04/2022	1,275,966	199,716,388
			2,434,805	**545,697,320**
INFOCOOP				
131610663	7.25	07/07/2026	6,777,767	1,402,296,667
131710722	7.25	01/12/2024	9,820,745	1,625,502,702
132010822	7.75	01/12/2024	15,112,500	2,600,000,000
			31,711,013	**5,627,799,368**
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	9.85	03/01/2029	16,791,390	2,191,769,502
084-032-253454-6	9.65	03/01/2030	35,194,518	4,689,128,991
084-032-250491-3	10.25	03/01/2029	35,717,008	4,480,182,187
			87,702,916	**11,361,080,680**

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2020
COOPENAE				
1974734	10.00	30/08/2021	317,333	71,399,931
1977774	10.00	30/08/2021	1,422,155	319,984,868
2001837	10.00	28/02/2022	36,140	130,102,382
2046959	10.00	30/04/2023	5,566,297	1,252,416,831
			7,341,925	**1,773,904,012**
BANHVI				
1052016	6.12	10/10/2031	11,718,394	2,223,604,216
1052019	6.60	30/08/2034	5,420,981	953,838,225
			17,139,375	**3,177,442,441**
LAFISE				
200082955	10.25	21/02/2027	5,237,017	1,839,342,600
200083146	10.25	09/03/2027	14,806,416	2,363,773,654
			20,043,433	**4,203,116,254**
FONADE				
2030114	4.00	21/02/2027	1,333,333	500,000,000
			1,333,333	**500,000,000**
CENDEISSS				
92018	9.00	01/11/2023	26,780,881	3,570,784,122
072020	8.50	01/07/2025	20,502,123	2,894,417,380
082020	8.50	03/08/2025	2,065,916	312,491,427
102020	8.50	01/10/2025	1,378,957	194,676,337
112020	8.50	01/11/2025	349,409	49,328,340
122020	8.50	01/12/2025	814,583	115,000,000
			51,891,869	**7,136,697,605**
			380,417,653	**71,016,745,486**

OPERACIÓNES 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, Marzo 2020

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2020
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.25%	02/02/2021	2,454,844	329,447,877
10410152079727400	9.25%	02/03/2021	2,489,461	334,093,509
10410152079727601	10.70%	05/06/2022	7,592,074	982,439,522
10410152079727707	11.12%	20/09/2022	1,166,497	343,311,745
10410152079727908	12.00%	20/09/2022	6,403,588	1,372,197,366
10410152079727802	11.84%	19/06/2023	3,528,563	894,061,520
			23,635,027	**4,255,551,538**
Banco Nacional				
30868140	8.80%	10/02/2023	-302,966	1,239,404,639
20887147	8.80%	25/02/2022	-115,016	470,518,386
20890414	8.80%	09/05/2022	-110,593	452,423,896
20890386	11.75%	09/05/2022	-82,567	252,972,753
20892703	7.75%	18/02/2022	-434,305	403,483,799
30731574	9.75%	05/05/2020	-170	125,589
30731576	9.75%	28/04/2020	-590	435,749
30731506	9.75%	24/09/2020	-20,308	14,996,640
30731508	9.75%	25/02/2021	-42,206	31,167,546
30731509	9.75%	08/04/2021	-44,354	32,753,571
30731482	9.75%	17/05/2021	-51,155	37,776,130
30731512	9.75%	16/06/2021	-42,655	31,498,884
30731577	9.75%	19/08/2021	-66,333	48,984,509
30731579	9.75%	19/08/2021	-77,740	57,408,151
30731578	9.75%	19/08/2021	0	39,532,122
30731580	9.75%	19/08/2021	-53,533	67,138,954
30731499	9.75%	24/07/2022	-90,917	85,307,731
30731501	9.75%	28/08/2022	-115,521	13,829,096
30731581	9.75%	19/08/2021	-18,727	17,542,075
30731514	9.75%	19/08/2021	-23,755	89,471,165
30657410	11.75%	01/02/2021	-121,159	109,958,520
30657409	11.75%	18/02/2021	-179,446	109,974,909
30731513	9.75%	14/02/2021	-179,473	23,266,301
30731483	9.75%	14/02/2021	-31,506	37,130,467
30658747	9.75%	01/03/2021	-50,281	97,239,829
30672158	9.75%	23/05/2021	-131,679	101,729,269
30674601	9.75%	06/06/2021	-137,758	101,730,159
30674161	9.75%	04/06/2021	-137,760	101,730,160
30678011	9.75%	27/06/2021	-137,760	65,101,911
30679353	9.75%	04/07/2021	-88,159	130,203,823
30731584	9.75%	29/07/2021	-198,229	38,547,853
30691356	11.75%	29/08/2021	-52,200	12,745,387
30731587	9.75%	19/08/2021	-18,834	128,327,461
30860514	9.75%	18/02/2023	-173,777	1,376,999,164
30864431	9.75%	14/02/2023	-1,864,686	831,759,620
30873259	10.25%	09/10/2023	-1,017,126	1,535,503,638
30734717	10.25%	22/05/2022	5,399,284	729,359,200
30738595	10.25%	08/06/2022	5,433,546	733,987,475
30749870	10.25%	11/09/2022	5,962,897	805,494,597
30756886	10.25%	13/11/2022	6,307,393	852,030,639
30772734	10.25%	17/04/2023	3,567,941	481,973,272
30797102	10.25%	09/10/2023	10,110,107	1,365,717,983
30809326	10.25%	17/10/2023	4,591,049	620,179,225
30880029	9.75%	20/02/2023	-1,126,341	751,108,151
30731502	8.80%	29/08/2021	-20,800	77,047,458

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2020
Banco Nacional				
30773868	10.25%	27/04/2023	3,626,046	489,822,400
30775401	10.25%	11/05/2023	1,824,676	246,485,273
30778843	10.25%	11/06/2023	7,457,749	1,007,425,747
30780259	10.25%	25/06/2023	1,892,225	255,610,089
30782306	10.25%	14/07/2023	5,713,948	771,865,386
30783695	10.25%	27/07/2023	3,863,707	521,926,676
30788884	10.25%	10/09/2023	7,931,225	1,071,384,928
20966539	9.75%	10/03/2022	-1,985,486	1,466,205,331
			85,048,785	**20,720,990,195**
Banco Costa Rica				
5970176	9.86%	19/06/2022	14,614,858	4,446,711,403
5969214	9.14%	30/06/2022	5,400,542	4,254,255,940
5983132	10.10%	13/09/2023	19,024,176	3,767,163,504
5995029	9.18%	02/10/2024	19,999,302	2,801,022,736
			59,038,878	**15,269,153,583**
Banco Cathay				
70000556	10.90%	24/08/2021	1,143,640	539,594,032
70000596	11.70%	01/03/2022	1,362,578	139,751,608
70000630	11.70%	06/04/2022	2,482,877	305,584,850
			4,989,095	**984,930,490**
Infocoop				
131610663	11.00%	18/07/2023	11,289,318	1,539,452,462
131710722	10.00%	01/12/2024	15,616,024	1,873,922,839
			26,905,342	**3,413,375,301**
Banco Popular				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	17,769,758	2,319,475,288
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	36,962,318	4,924,661,215
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	37,666,602	4,724,730,593
			92,398,678	**11,968,867,096**
Coopenae				
1974734	10.00%	30/08/2021	650,034	146,257,626
1977774	10.00%	30/08/2021	2,741,960	616,941,012
2001837	10.00%	28/02/2022	55,760	200,735,370
2046959	12.50%	30/04/2023	8,811,325	1,586,038,552
			12,259,079	**2,549,972,561**
Banhvi				
1052016	8.52%	10/10/2031	16,953,810	2,310,832,794
1052019	9.00%	30/08/2034	7,624,510	983,807,689
			24,578,320	**3,294,640,483**
Banco Lafise				
200082955	10.04%	21/02/2027	5,556,768	1,992,466,734
200083146	10.20%	09/03/2027	15,938,754	2,557,019,422
			21,495,523	**4,549,486,156**
Prival				
11030004848	10.65%	22/05/2022	6,766,617	1,089,193,817
11030004899	11.55%	10/06/2022	4,087,869	606,733,861
11030005349	12.65%	10/07/2023	6,400,017	867,308,866
			17,254,503	**2,563,236,545**
Cendeiss				
052019	10.25%	02/05/2024	1,144,966	138,667,044
062019	10.25%	03/06/2024	1,052,953	132,077,729

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2020
Cendeiss				
072019	10.25%	01/07/2024	1,756,829	205,677,516
92018	10.45%	01/11/2023	37,736,088	4,333,330,651
102018	10.25%	01/11/2023	887,138	103,860,090
112018	10.25%	01/11/2023	1,334,301	156,210,827
122018	10.25%	03/12/2023	1,268,585	159,125,681
042019	10.25%	01/04/2024	1,762,605	206,353,777
012019	10.25%	03/01/2024	1,614,533	202,519,810
022019	10.25%	01/02/2024	809,809	94,806,884
032019	10.25%	01/03/2024	1,432,634	167,722,957
082019	11.00%	01/08/2024	2,084,297	227,377,887
092019	11.00%	01/09/2024	1,691,791	184,559,003
102019	10.25%	01/10/2024	1,037,964	121,517,739
112019	10.25%	01/11/2024	1,943,450	227,525,855
122019	10.25%	02/12/2024	1,746,018	211,460,599
012020	10.25%	02/01/2025	804,419	97,423,323
022020	10.25%	03/02/2025	550,896	69,101,998
032020	10.25%	02/03/2025	660,556	80,000,000
			61,319,832	**7,119,319,370**

Operaciones en Dolares

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2020
G&T				
06-0001883	7.42%	08/11/2024	0	4,217,015,491
			0	**4,217,015,491**
Mutual Leasing				
ML-CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	785,417	26,220,637
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020	423,382	14,134,325
ML-CRC-18-04	11.82%	01/10/2020	99,559	3,332,156
ML-CRC-18-06	11.82%	01/10/2020	1,241,505	41,552,022
ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	288,092	9,642,184
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	44,657	1,494,622
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021	221,412	7,410,448
			3,104,025	**103,786,394**
CSI LEASING			0	
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021	0	5,888,399
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021	0	29,415,021
COCAJ-001-100428-39	6.50%	01/04/2021	0	52,983,513
				88,286,934
		Total en dolares	**3,104,025**	**4,409,088,818**
		Interes por pagar		**432,027,086**
		Interes adelantados		**9,709,418**
		Total General		**82,332,271,636**

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Cuentas por pagar diversas		2,611,052,213	1,004,940,022	1,236,852,307
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	51,418,959	20,743,263	37,451,465
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	17,646,684	0	4,500,000
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	1,250,000	0	2,012,727
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	28,528,735	0	24,304,139
Provisión otras retribuciones	5	87,599,142	191,291,465	59,184,252
Provisión de promoción y publicidad	6	12,299,758	0	35,017,654
Provisión de asamblea y preasamblea	7	98,333,804	0	100,936,243
Provisión pago a Sugef	8	0	0	730,250
Provisión pago a Cenecoop	9	20,620,941	86,900,761	21,379,287
Provisión pago a Conacoop	10	8,248,376	34,760,304	8,551,714
Provisión pago a Fecoopse	11	4,124,188	17,380,152	4,275,857
Provisión pago a Fedeac	12	4,124,188	17,380,152	4,275,857
Provisión para litigios laborales	13	43,916,534	43,916,534	14,566,534
Provisión Faltantes de caja	14	1,024,391	286,250	1,111,584
Provisión de Gastos Legales	15	11,686,790	0	13,733,507
Provisión del Área de Riesgos	16	6,991,237	0	17,504,705
Provisión de Uniformes del Personal	17	3,851,150	0	7,478,196
Provisión Area de TI	18	14,969,228	0	29,952,917
Provision Area de Proyectos	19	88,169,624	0	0
Provision de Suscripciones	20	1,490,924	0	0
Provisión Papelería	21	40,799,015	0	14,281,443
Provisión Mantenimiento Edificio	22	103,485,766	0	201,122,221
		3,261,631,648	**1,417,598,904**	**1,839,222,859**

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 Fedeac 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:

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Legal (10%)	4,741,261,428	4,393,658,385
Otras Reservas Obligatorias		
Educación (5%)	1,049,432,523	1,029,835,419
Bienestar Social (11%)	603,637,228	425,400,888
Otras Reservas Voluntarias		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	719,342,526	649,821,918
Total Reservas	**7,113,673,706**	**6,498,716,610**

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Disponibilidades	85,554,795	42,947,576
Por inversiones en valores y depósitos	271,835,691	349,313,590
Producto por préstamos	6,254,758,775	6,446,238,694
Ingresos financieros créditos vencidos	322,106,027	275,847,955
Por diferencial cambiario	10,537,975	106,379,006
Otros ingresos Financieros	164,436,714	194,189,485
Totales	**7,109,229,975**	**7,414,916,306**

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:

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	257,436,832	534,318,328
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	108,022,041	125,418,302
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	323,397,330	402,585,500
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	106,053,511	122,153,009
Gastos de intereses del Banco Cathay	11,210,466	30,735,945
Gastos de intereses de Infocoop	103,096,901	90,248,748
Gasto de intereses del Banco IMPROSA	0	0
Gasto de intereses de Coopenae	40,981,635	77,020,703
Gasto de intereses del Banhvi	63,558,632	71,588,554
Gasto de intereses del Banco Prival	0	81,042,385
Gasto de intereses del Banco Popular	274,716,564	298,836,673
Gasto de interés de Mutual Leasing	1,181,121	4,606,603
Gasto de interés del Banco BICSA	0	0
Gasto de interés del Banco G &T Continental	55,614,818	79,035,906
Gasto de intereses del Bac San Jose	0	0
Gasto de intereses de compañía Cesantia	7,687,402	0
Gasto de intereses Fondo Financiamiento	4,961,033	0
Gasto de intereses de CENDEISS	151,715,929	186,522,527
Totales	**1,509,634,214**	**2,104,113,184**

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Gasto de Sueldos y bonificaciones	581,496,731	525,433,013
Gasto de Remuneraciones a directores	46,692,922	45,310,447
Gasto de Tiempo extraordinario	2,316,030	2,875,495
Gasto de Viáticos	5,024,920	8,916,805
Gasto de Décimo tercer sueldo	58,577,669	47,683,761
Gasto de Vacaciones	27,726,932	19,496,223
Gasto de Incentivos	50,515,973	39,098,312
Gasto de Otras retribuciones	3,355,834	3,821,127
Gasto de Preaviso y cesantía	29,161,474	30,451,655
Gasto de Cargas sociales patronales	161,112,277	103,076,796
Gasto de Refrigerios	5,357,708	11,934,970
Gasto de Vestimenta	5,032,750	8,542,091
Gasto de Capacitaciones	922,500	0
Gasto de Seguros del personal	310,222	314,903
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	22,108,564	6,072,609
Otros gastos de personal	16,573,407	10,384,542
Totales	**1,016,285,913**	**863,412,748**

11.15. Cuentas de orden

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

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Garantías en poder de la entidad	76,322,222,093	68,535,776,518
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	87,263,902,859	101,110,392,895
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	17,673,092,370	15,781,390,831
Otras Cuentas de Registro	18,732,305	598,629,769
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,130,722,869	2,067,658,616
Comisiones de Confianza Cesantía	15,928,188,587	13,379,592,242
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,289,813,379	7,264,149,598
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	190,894,429	44,868,712
Totales	**206,817,568,890**	**208,782,459,181**

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:

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
CENECOOP	22,340,948	21,379,287
CONACOOP	8,248,376	8,551,714
FECOOPSE	4,124,188	4,275,857
FEDEAC	4,124,188	4,275,857
Total participaciones	**38,837,700**	**38,482,715**

11.17. OTROS PASIVOS

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

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Operaciones por liquidar M.N.	18,970,853	204,564,435
Otros Ingresos Diferidos	1,297,900,116	650,832,569
Sobrantes de Caja	0	0
Totales	**1,316,870,969**	**855,397,004**

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Marzo. 2021								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30**	**Total**
Disponibilidades	12,658,571.00	0	0	0	0	0	0	**12,658,571**
Inversiones	4,818,007	150,007	0	-	3,435,140	4,214,356	0	**12,617,510**
Cartera de Créditos	1,202,034	705,068	701,375	2,162,649	4,487,666	144,397,909	7,550,132	**161,206,833**
Cuentas por cobrar	9,512	0	0	0	0	0	0	**9,512**
Operaciones pend. Imputació	56,268	0	0	0	0	0	0	**56,268**
Total de Activos	**18,744,392**	**855,075**	**701,375**	**2,162,649**	**7,922,806**	**148,612,265**	**7,550,132**	**186,548,694**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	3,198,414	4,983,503	5,792,535	8,703,009	22,999,101	14,615,020	0	**60,291,582**
Obligaciones con ent.	1,855,543	1,865,449	1,864,932	5,446,765	10,595,048	48,032,779	0	**69,660,516**
Cuentas por pagar	2,611,052	0	0	0	0	0	0	**2,611,052**
Cargos por pagar	2,607,999	0	0	0	0	0	0	**2,607,999**
Total de Pasivos	**10,273,008**	**6,848,952**	**7,657,467**	**14,149,774**	**33,594,149**	**62,647,799**	**0**	**135,171,149**
Diferencia activos-pasivos	**8,471,384**	**-5,993,877**	**-6,956,092**	**-11,987,125**	**-25,671,343**	**85,964,466**	**7,550,132**	**51,377,545**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda extrajera	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30**	**Total**
Disponibilidades	441,806	0	0	0	0	0	0	**441,806**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**441,806**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**441,806**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con ent.	87,121	75,318	75,714	229,539	457,795	3,020,242	0	**3,945,729**
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	**87,121**	**75,318**	**75,714**	**229,539**	**457,795**	**3,020,242**	**0**	**3,945,729**
Diferencia activos-pasivos	**354,685**	**-75,318**	**-75,714**	**-229,539**	**-457,795**	**-3,020,242**	**0**	**-3,503,923**

mar-20								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30**	**Total**
Disponibilidades	11,704,826	0	0	0	0	0	0	**11,704,826**
Inversiones	1,118,172	4,834,377	1,200,724	-	1,124,601	4,751,064	0	**13,028,938**
Cartera de Créditos	1,178,013	732,700	724,114	2,241,503	4,685,235	140,199,401	6,752,128	**156,513,094**
Cuentas por cobrar	7,690,754	0	0	0	0	0	0	**7,690,754**
Operaciones pend. Imputació	31,760	0	0	0	0	0	0	**31,760**
Total de Activos	**21,723,525**	**5,567,077**	**1,924,838**	**2,241,503**	**5,809,836**	**144,950,465**	**6,752,128**	**188,969,372**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	3,311,222	3,117,253	4,047,667	5,676,549	18,687,027	16,505,635	0	**51,345,353**
Obligaciones con ent.	1,664,436	1,677,995	1,692,044	5,162,008	10,644,496	55,968,572	0	**76,809,551**
Cuentas por pagar	1,236,852	0	0	0	0	0	0	**1,236,852**
Cargos por pagar	2,270,964	0	0	0	0	0	0	**2,270,964**
Total de Pasivos	**8,483,474**	**4,795,248**	**5,739,711**	**10,838,557**	**29,331,523**	**72,474,207**	**0**	**131,662,720**
Diferencia activos-pasivos	**13,240,051**	**771,829**	**-3,814,873**	**-8,597,054**	**-23,521,687**	**72,476,258**	**6,752,128**	**57,306,652**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda extrajera	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30**	**Total**
Disponibilidades	1,177,903	0	0	0	0	0	0	**1,177,903**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**1,177,903**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1,177,903**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con ent.	81,467	82,019	82,576	237,605	441,648	4,175,087	0	**5,100,402**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	3,104	0	0	0	0	0	0	**3,104**
Total de Pasivos	**84,571**	**82,019**	**82,576**	**237,605**	**441,648**	**4,175,087**	**0**	**5,103,506**
Diferencia activos-pasivos	**1,093,332**	**-82,019**	**-82,576**	**-237,605**	**-441,648**	**-4,175,087**	**0**	**-3,925,603**

Nota 14. Administración de Riesgos

COOPECAJA cuenta con una Unidad de Riesgos 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 genera por la captación de los recursos del público, fondeo bancario y los pasivos derivados de esta misma metodología de captación.
Es importante aclarar que la Cooperativa brinda servicios que eventualmente generan desembolsos de dineros no previstos, para lo que se cuenta con unas políticas de descuentos que busca mantener controlada dicha probabilidad.
El riesgo de liquidez es controlado mensualmente y reportado a la SUGEF, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero, mediante el reporte de calce de plazos.
Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 31 de MARZO del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de MARZO del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por Consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:
"*Articulo 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 renuncias 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."

Adicionalmente, la Unidad de Riesgos efectúa un análisis de riesgos de liquidez interno sobre la base de flujos de caja diaria y mensual suministrados por el Departamento Financiero.
Se dispone de manuales de procedimientos para analizar la exposición al riesgo, se cuenta con un plan de contingencia para enfrentar cualquier circunstancia no prevista en el año.
Dentro de la planificación anual y estratégica se confeccionan flujos proyectados de efectivo diarios, mensuales y anuales, que permiten estimar adecuadamente las necesidades de fondos; además, al cierre de cada mes se analizan estos contra los datos reales para mantener un estricto control de la razonabilidad de las estimaciones.

Riesgo de Crédito
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.
Adicionalmente, la Unidad de Riesgos mantiene un monitoreo sobre diferentes factores de riesgos no probabilísticos tales como: concentraciones de cartera por asociado, por tipos de garantía, comportamiento de estimaciones, crecimiento de cartera de crédito, análisis de cosechas, morosidad por línea de crédito.

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

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
En consideración al impacto en los resultados del periodo derivado del incremento sustancial en el tipo de cambio. Se implementó un seguimiento mensual, debemos mencionar que la cooperativa mantiene posiciones pasivas en dólares y que la única posición activa en dólares está compuesta por una reserva real. COOPECAJA no posee cartera de crédito en dólares.

Pruebas de Stress testing y Backtesting
Para cada uno de los riesgos señalados existe una periodicidad para efectuar las pruebas respectivas según las metodologías y las buenas prácticas

El calce de Plazos se muestra a continuación:

CALCE DE PLAZOS

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MONEDA NACIONAL

Miles de colones

Marzo. 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	**11,440,849**	**-1,641,915**	**-5,993,877**	**-6,956,092**	**-11,987,127**	**-25,671,341**	**85,964,465**	**7,550,132**	**52,705,094**
Total Recuperación Moneda Nac.	**12,658,571**	**6,020,041**	**855,075**	**701,375**	**2,162,649**	**7,922,808**	**148,612,265**	**7,550,132**	**186,482,916**
Disponibilidades	12,658,571								**12,658,571**
Inversiones	0	4,818,007	150,007	0	0	3,435,141	4,214,356	0	**12,617,511**
Cartera de crédito	0	1,202,034	705,068	701,375	2,162,649	4,487,667	144,397,909	7,550,132	**161,206,834**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**1,217,722**	**7,661,956**	**6,848,952**	**7,657,467**	**14,149,776**	**33,594,149**	**62,647,800**	**0**	**133,777,822**
Obligaciones con el Público	1,217,722	3,198,414	4,983,503	5,792,535	8,703,010	22,999,101	14,615,020	0	**61,509,305**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,855,543	1,865,449	1,864,932	5,446,766	10,595,048	48,032,780	0	**69,660,518**
Cargos por pagar		2,607,999						0	**2,607,999**
Diferencia Moneda Extranjera	**441,806**	**-87,121**	**-75,318**	**-75,714**	**-229,539**	**159,737**	**-42,431**	**0**	**91,420**
Total Recuperación Moneda Extrajenra	**441,806**	**0**	**0**	**0**	**0**	**617,532**	**2,977,811**	**0**	**4,037,149**
Disponibilidades	441,806.00							0	**441,806**
Inversiones						617,532	2,977,811.00	0	**3,595,343**
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**0**	**87,121**	**75,318**	**75,714**	**229,539**	**457,795**	**3,020,242**	**0**	**3,945,729**
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	87,121	75,318	75,714	229,539	457,795	3,020,242	0	**3,945,729**
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**

mar-20									
Nombre de la Cuenta	**A la Vista**	**1 a 30**	**31 a 60**	**61 a 90**	**91 a 180**	**181 a 365**	**365**	**Part.**	**Total**
Diferencia Moneda Nacional	**11,162,459**	**-4,404,969**	**771,829**	**-3,814,873**	**-8,597,054**	**-23,521,687**	**72,476,258**	**6,752,128**	**50,824,091**
Total Recuperación Moneda Nac.	**11,704,823**	**2,296,185**	**5,567,077**	**1,924,838**	**2,241,503**	**5,809,836**	**144,950,465**	**6,752,128**	**181,246,855**
Disponibilidades	11,704,823	0	0	0	0	0	0	0	**11,704,823**
Inversiones	0	1,118,172	4,834,377	1,200,724	0	1,124,601	4,751,064	0	**13,028,938**
Cartera de crédito	0	1,178,013	732,700	724,114	2,241,503	4,685,235	140,199,401	6,752,128	**156,513,094**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**542,364**	**6,701,154**	**4,795,248**	**5,739,711**	**10,838,557**	**29,331,523**	**72,474,207**	**0**	**130,422,764**
Obligaciones con el Público	542,364	2,768,858	3,117,253	4,047,667	5,676,549	18,687,027	16,505,635	0	**51,345,353**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,664,436	1,677,995	1,692,044	5,162,008	10,644,496	55,968,572	0	**76,809,551**
Cargos por pagar	0	2,267,860	0	0	0	0	0	0	**2,267,860**
Diferencia Moneda Extranjera	**1,177,903**	**-81,467**	**-82,019**	**-82,576**	**-237,605**	**-441,648**	**-2,585,821**	**0**	**-2,333,233**
Total Recuperación Moneda Extrajenra	**1,177,903**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1,589,266**	**0**	**2,767,169**
Disponibilidades	1,177,903.00	0	0	0	0	0	0	0	**1,177,903**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	1,589,266.00	0	**1,589,266**
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**0**	**81,467**	**82,019**	**82,576**	**237,605**	**441,648**	**4,175,087**	**0**	**5,100,402**
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	81,467	82,019	82,576	237,605	441,648	4,175,087	0	**5,100,402**
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

El riesgo de tasa de interés se realiza mediante la proyección de los valores actuales de los flujos esperados de activos y pasivos, los que son asignados a bandas consecutivas de tiempo, obtenidas a partir del informe de Brechas elaborado en forma automatizada.

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Marzo. 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	**78,591,366**	**-10,747,629**	**-996,987**	**-21,951,198**	**-8,053,991**	**-3,867,262**	**32,974,299**
Total Recup de Activos	**159,880,451**	**0**	**8,403,154**	**330,242**	**0**	**0**	**168,613,847**
Inversiones	3,884,113	0	8,403,154	330,242	0	0	**12,617,509**
Cartera de Credito	155,996,338	0	0	0	0	0	**155,996,338**
Total Vencimiento Pasivo	**81,289,085**	**10,747,629**	**9,400,141**	**22,281,440**	**8,053,991**	**3,867,262**	**135,639,548**
Obligaciones con el público	11,628,567	10,747,629	9,400,141	22,281,440	8,053,991	3,867,262	**65,979,030**
Obligaciones con Entidades Financieras	69,660,518.00						**69,660,518**
Diferencia Moneda Extranjera	**-3,945,730**	**2,666,579**	**299,349**	**629,416**	**0**	**0**	**-350,386**
Total Recup de Activos	**0**	**2,666,579**	**299,349**	**629,416**	**0**	**0**	**3,595,344**
Inversiones	0	2,666,579	299,349.00	629,416	0	0	**3,595,344**
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	**0**
Total Vencimiento Pasivo	**3,945,730**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,945,730**
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con Entidades Financieras	3,945,730.00	0	0	0	0	0	**3,945,730**

mar-20							
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	**68,032,110**	**-6,902,746**	**3,617,799**	**-19,875,080**	**-7,320,522**	**-7,953,822**	**29,597,739**
Total Recup de Activos	**155,202,613**	**0**	**9,808,952**	**0**	**0**	**0**	**165,011,565**
Inversiones	3,219,986	0	9,808,952	0	0	0	**13,028,938**
Cartera de Credito	151,982,627	0	0	0	0	0	**151,982,627**
Total Vencimiento Pasivo	**87,170,503**	**6,902,746**	**6,191,153**	**19,875,080**	**7,320,522**	**7,953,822**	**135,413,826**
Obligaciones con el público	9,928,925	6,902,746	6,191,153	19,875,080	7,320,522	7,953,822	**58,172,248**
Obligaciones con Entidades Financieras	77,241,578.00	0	0	0	0	0	**77,241,578**
Diferencia Moneda Extranjera	**-5,100,403**	**523,254**	**271,456**	**0**	**0**	**0**	**-4,305,693**
Total Recup de Activos	**0**	**523,254**	**271,456**	**0**	**0**	**0**	**794,710**
Inversiones	0	523,254	271,456.00	0	0	0	**794,710**
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	**0**
Total Vencimiento Pasivo	**5,100,403**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5,100,403**
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	**0**
Obligaciones con Entidades Financieras	5,100,403.00	0	0	0	0	0	**5,100,403**

14.2.2. Riesgo de precio

El procedimiento para la determinación del VAR del portafolio de inversiones en la entidad se determinará mediante las técnicas VAR denominadas como “paramétricas”.

El VAR será obtenido a través del análisis de las series históricas de los últimos 521 valores de precios diarios (días hábiles) de los instrumentos. Estos vectores son obtenidos a través de un ente autorizado. El VAR solo se calculará para aquellos instrumentos que presenten valoración de mercado, debiéndose señalar la proporción porcentual que aquellos registran sobre el total del portafolio.

14.2.3. Riesgo cambiario

COOPECAJA mantiene obligaciones con entidades financieras en dólares y no mantiene remesas o transferencias al exterior ni participación en mercado Monex. Se monitoreará el impacto de las variaciones por tipo de cambio sobre el patrimonio y de los contratos de servicios de terceros en monedas extranjeras y canceladas en moneda local.

14.2.4. Riesgo Operativo

La cooperativa actualmente se encuentra en proceso de implementación de la normativa SUGEF 18-16 Reglamento de Riesgo Operativo emitida el pasado 20 de mayo del 2017, de la cual, a la fecha se cuenta con una herramienta que permite el levantamiento de los eventos de riesgos operativos, los cuales, serán trasladados a las nuevas bases de datos requeridas por los lineamientos generales de la norma. Adicionalmente se han impartido capacitaciones al personal y dirigencia sobre esta materia y se encuentra en proceso de implementación el plan de acción para aplicar la norma.

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Capital pagado ordinario	34,879,328,844	32,642,452,210
Totales	**34,879,328,844**	**32,642,452,210**

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Marzo. 2021	Diciembre. 2020	Marzo. 2020
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,260,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
CCC-CA (1,2)	1,276,510	1,276,510	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,493,624
Coopenae (1,2)	14,316,215	14,316,215	14,316,215
Universidad Fundepos, S.A.(1)	0	103,944,632	150,652,350
Fedeac	100,000	100,000	100,000
Grupo Empresarial (1)	25,000,000	25,000,000	0
Totales	**149,994,220**	**253,938,852**	**275,490,194**
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,260,000	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-12,500,000	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion CCC-CA	-1,276,510	-1,276,510	-1,276,510
Total Estimaciones	**-22,428,005**	**-22,428,005**	**-22,428,005**
Total participaciones neto	**127,566,215**	**231,510,847**	**253,062,189**

(1) En estas empresas la participación es menor al 20%, por lo tanto, se encuentran registrados al costo.

(2) Estas inversiones estas 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, CONACOOP, R.L, Infocoop y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Marzo. 2021	Marzo. 2020
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	294,770,620	1,759,899,323
Inversiones	1,134,554,793	1,717,924,711
Cartera de Credito	13,866,925,822	9,407,523,182
Cuentas por Cobrar	1,212,428,334	374,186,475
Gastos asociados cesantia	52,652,975	120,058,551
Total	**16,561,332,544**	**13,379,592,242**
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	8,419,556,525	6,985,493,367
Aporte Personal	6,111,979,228	5,240,884,889
Pasivos Varios	1,323,218,708	546,369,670
Fondos de contingencia	361,155,908	261,422,142
Rendimientos Acumulados	345,422,175	345,422,175
Total	**16,561,332,544**	**13,379,592,242**

Los asociados actuales de este programa son en total 7041.

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

Nota 19. Cuentas de Orden, CENDEISSS

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

Actualmente tiene 1,749 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. ¢ 7,289,813,379

Nota 20. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2020 la cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a MARZO 2021 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢190.894.424 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).