Coopecaja

Estados Financieros Trimestrales

AL 31 DE MARZO DEL 2022 Y 2021

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022 y marzo 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2022	Diciembre 2021	Marzo. 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	**11.1**	**12,552,664,487**	**14,189,807,532**	**13,100,377,059**
Efectivo (111)		178,739,299	129,642,428	143,414,733
Banco Central de Costa Rica (112)		3,658,393,133	1,187,600,252	925,795,653
Entidades financieras del país (113)		8,715,532,055	12,871,658,345	12,028,257,358
Productos por cobrar (118)		0	906,507	2,909,315
Inversiones en instrumentos financieros	**11.2**	**19,864,549,391**	**20,537,365,068**	**16,212,853,510**
Al valor razonable con cambios en resultados (121+124.01+125.01)		0	0	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124-01+125.02+125.19 +125.33+125.35+125.90)		19,612,001,812	20,270,035,131	15,977,379,333
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		252,547,579	267,329,937	235,474,177
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	**11.3**	**149,618,331,204**	**146,629,916,405**	**148,501,128,041**
Créditos vigentes (131+134.01)		157,837,873,152	156,739,669,461	155,646,275,863
Créditos vencidos (132-134.02)		7,754,578,852	6,333,229,053	7,244,625,463
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		17,155,385	0	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,236,157,695	-2,319,814,522	-2,555,121,779
Productos por cobrar (138)		1,095,231,621	1,065,860,461	871,055,096
(Estimación por deterioro) (139)	**6.2**	-14,850,350,111	-15,189,028,048	-12,705,706,603
Cuentas y comisiones por cobrar		**15,567,417**	**49,585,659**	**9,511,616**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		12,721,179	5,712,245	9,511,616
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		231,819	2,303	0
Otras cuentas por cobrar (147)		2,614,420	43,871,111	0
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		**55,006,415**	**65,576,378**	**0**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		84,559,615	84,559,615	0
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-29,553,200	-18,983,237	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	**17**	**141,269,637**	**145,692,109**	**127,566,215**

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022 y marzo 2021

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Marzo. 2022	Diciembre 2021	Marzo. 2021
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	**11.4**	**5,838,668,150**	**5,722,910,742**	**6,009,492,699**
Propiedades de Inversiones (190)	**11.6**	**827,975,542**	**831,884,262**	**843,610,422**
Otros activos	**11.7**	**1,152,747,345**	**1,317,246,842**	**1,485,449,135**
Cargos diferidos (182)		55,073,652	48,496,247	85,371,907
Activos Intangibles (186)		972,380,072	1,129,657,526	1,222,736,108
Otros activos (180-(185+186))		125,293,621	139,093,068	177,341,120
TOTAL DE ACTIVOS		**190,066,779,588**	**189,489,984,996**	**186,289,988,696**
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	**11.8**	**73,999,101,526**	**72,243,782,397**	**63,744,168,422**
A la vista (211+212)		2,401,969,573	1,620,564,246	1,217,722,112
A Plazo (213+218)		69,023,788,650	67,951,729,997	60,291,582,899
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,573,343,303	2,671,488,155	2,234,863,411
Obligaciones con entidades	**11.9**	**60,067,681,213**	**61,651,541,852**	**73,975,714,833**
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		52,574,449,984	54,356,579,183	66,413,364,844
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,214,271,258	7,011,922,637	7,192,883,512
Intereses Adelantados (237)		-1,040,849	-1,507,895	-3,670,064
Cargos financieros por pagar (238)		280,000,820	284,547,926	373,136,540
Cuentas por pagar y provisiones	**11.10**	**4,496,495,490**	**3,485,771,954**	**3,261,631,648**
Provisiones (243)		1,078,040,822	318,454,818	650,579,435
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		3,418,454,668	3,167,317,137	2,611,052,213
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022 y marzo 2021

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo 2021
Otros pasivos	**11.17**	**2,708,653,854**	**2,089,205,658**	**1,316,870,969**
Ingresos diferidos (251)		2,686,668,050	2,055,412,442	1,297,900,116
Otros pasivos (253+254+257)		21,985,804	33,793,215	18,970,853
Aportes capital por pagar (290)		**0**	**3,205,849,134**	**0**
TOTAL DE PASIVOS		**141,271,932,083**	**142,676,150,995**	**142,298,385,872**
PATRIMONIO				
Capital social	**16**	**36,419,597,850**	**35,178,981,183**	**34,879,328,844**
Capital pagado (311)		36,419,597,850	35,178,981,183	34,879,328,844
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		**217,392**	**217,392**	**217,392**
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (330)		**1,036,528,930**	**1,144,037,910**	**1,165,124,970**
Reservas (340)	**11.11**	**7,729,666,978**	**7,743,662,975**	**7,113,673,706**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		**2,746,934,540**	**2,746,934,540**	**0**
Resultado del período		**861,901,812**	**0**	**833,257,906**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**48,794,847,503**	**46,813,834,001**	**43,991,602,818**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**190,066,779,588**	**189,489,984,996**	**186,289,988,696**
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+630+650)		288,028,773	135,233,521	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**11.15**	**204,793,176,958**	**214,559,807,344**	**206,817,568,890**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		178,838,429,254	188,390,581,117	183,408,672,496
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		25,954,747,704	26,169,226,227	23,408,896,395

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 10:15:24 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 09:06:13 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 11:34:27 -06'00'

Estado	Completo
Codigo	eusU2PSu
Referencia interna	11049
Fecha de creación	2022-06-09 01:04 PM
Monto	₡ 190.066.000.000,00
Entidad que recibe	BANCO NACIONAL
Cédula	300404511
Nombre	COOPECAJA
Tipo de Timbre	Estado Financiero
Valor del Timbre	₡ 1.200,00
Fecha de vencimiento	

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022 y marzo 2021
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Marzo 2022	Diciembre. 2021	Marzo 2021
Por disponibilidades (511)		2,029,518	93,570,562	85,554,795
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		203,525,444	946,565,745	271,835,691
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		5,812,529,182	25,525,374,719	6,576,864,802
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)		0	6,056,910	693,931
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (519.07+519.09)		0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (519.11+519.13)		0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)		170,156,830	791,472,155	164,436,714
Total de Ingresos Financieros	**11.12**	**6,188,240,974**	**27,363,040,091**	**7,099,385,933**
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		1,301,887,296	5,334,771,109	1,256,748,257
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	**11.13**	1,060,772,510	5,346,955,030	1,509,634,214
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		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)		52,275	0	0
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		48,804,352	155,553,315	41,030,542
Total de Gastos Financieros		**2,411,516,433**	**10,837,279,453**	**2,807,413,013**
Por estimación de deterioro de activos (420)		**325,143,160**	**4,727,683,586**	**1,083,200,000**
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		**289,927,226**	**670,301,254**	**182,565,981**
RESULTADO FINANCIERO		**3,741,508,607**	**12,468,378,306**	**3,391,338,901**
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		177,420,379	271,572,323	47,639,163
Por bienes mantenidos para la venta (532)		1,155,037	1,910,679	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	3,093,103	1,479,460
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		5,121,630	3,036,801	22,555,207
Por otros ingresos operativos (539+524)		19,758,444	153,632,669	79,562,322
Total Otros Ingresos de Operación		**203,455,490**	**433,245,575**	**151,236,152**

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022 y marzo 2021
(En colones sin céntimos)

Viene…	NOTA	Marzo 2022	Diciembre. 2021	Marzo 2021
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		1,785,869	16,885,232	13,576,348
Por bienes mantenidos para la venta (432)		0	13,813,172	1,013,865
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		4,422,471	0	0
Por cambios y arbitraje de divisas (437)		0	0	15,691,980
Por otros gastos operativos (439)		474,957,354	1,624,610,594	431,449,847
Total Otros Gastos de Operación		**481,165,695**	**1,655,308,997**	**461,732,040**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**3,463,798,402**	**11,246,314,883**	**3,080,843,013**
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	**11.14**	1,028,597,637	4,035,846,759	1,016,285,913
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,534,185,986	3,702,203,862	1,192,761,494
Total Gastos Administrativos		**2,562,783,623**	**7,738,050,621**	**2,209,047,407**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**901,014,779**	**3,508,264,263**	**871,795,606**
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	**11.16**	39,112,967	157,790,099	38,537,700
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		**861,901,812**	**3,350,474,164**	**833,257,906**
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	
Atribuidos a la controladora		0	0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		**-107,508,980**	**22,482,232**	**43,569,292**
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-107,508,980	22,482,232	43,569,292
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**754,392,832**	**3,372,956,396**	**876,827,198**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 10:16:35 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 09:06:45 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 11:35:03 -06'00'

Coopecaja

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

(COOPECAJA, R. L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 marzo del 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		**861,901,812**	**833,257,906**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		178,772,718	154,416,905
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		-1,155,037	0
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-338,677,937	424,378,016
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		28,616,906	29,161,474
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		**729,458,463**	**1,441,214,302**
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		-107,508,980	43,569,292
integral		0	0
Cartera de Crédito		-2,620,365,701	-1,402,189,214
Productos por cobrar por cartera de crédito		-29,371,160	-15,958,998
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Bienes disponibles para la venta		10,569,963	0
Otros activos		7,222,042	0
Obligaciones con el publico		1,853,463,980	2,650,508,618
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		982,106,629	1,814,871,270
Productos por pagar por Obligaciones		-102,691,958	-260,465,602
Otros pasivos		-2,586,400,936	-854,910,568
Flujos de efectivo por actividades de inversión		**-2,592,976,121**	**1,975,424,798**
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		4,422,472	103,944,632
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-160,440,788	-2,244,537
Intangibles		28,251,872	0
Otras actividades de inversión		0	-72,554,417
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-127,766,444	-1,016,810,780
Flujos de efectivo de actividades de financiación		**-1,991,284,102**	**3,445,784,778**
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-1,579,313,532	-1,794,455,308
Capital Social		1,240,616,669	-30,363,400
Dividendos		0	-2,744,015,404
Otras actividades de financiación		34,018,241	-833,620
Aumento o disminucion de Reservas		-13,995,997	**0**
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**-318,674,622**	**-4,569,667,732**
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		**0**	0
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-2,309,958,722	-1,123,882,954
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		34,727,172,600	30,437,113,517
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		**32,417,213,878**	**29,313,230,563**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 10:16:59 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 09:07:13 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA) Fecha: 2022.06.13 11:35:31 -06'00'

Coopecaja

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

(COOPECAJA, R.L.)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de marzo del 2022

(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 2021	**34,879,328,844**	**217,392**	**1,165,124,970**	**7,113,673,706**	**833,257,906**	**43,991,602,818**
Otros resultados integrales del 2020	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	982,394,122	-982,394,122	0
Resultados Integrales Totales del 2021	0	0	0		2,896,070,756	2,896,070,756
Otros	0	0	-21,087,060	-352,404,853	0	-373,491,913
Capital pagado adicional	299,652,339	0	0	0	0	299,652,339
Saldo al 1 de enero del periodo 2022	**35,178,981,183**	**217,392**	**1,144,037,910**	**7,743,662,975**	**2,746,934,540**	**46,813,834,000**
Cambios en las políticas contables	0	0	0	0	0	0
Renuncias registradas Periodo 2021	-3,205,849,134	0	0	0	0	-3,205,849,134
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2021	0	0	0	0		0
Otros resultados integrales del periodo 2021	0	0	0	0	861,901,812	861,901,812
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 2021	0	0	0	0		0
Otros	0	0	-107,508,980	-13,995,997	0	-121,504,977
Capital pagado adicional	4,446,465,801	0	0		0	4,446,465,801
Saldo al 31 de Marzo del 2022	36,419,597,850	217,392	1,036,528,930	7,729,666,978	3,608,836,352	48,794,847,502
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	**36,419,597,850**	**217,392**	**1,036,528,930**	**7,729,666,978**	**3,608,836,352**	**48,794,847,502**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 10:17:17 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 09:08:05 -06'00'

GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Firmado digitalmente por GILBERTO GONZALEZ SALAZAR (FIRMA)
Fecha: 2022.06.13 11:36:02 -06'00'

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

Notas a los estados financieros
(En colones sin céntimos)
Al 31 de marzo del 2022, y 31 de marzo del 2021

Nota 1. Información general

La *Cooperativa* de ahorro y crédito de las personas físicas y jurídicas, R: L., (en adelante la Cooperativa), se constituyó el 27 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.
Se encuentra localizada en Avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de marzo del 2022 tenía 183 colaboradores.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

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

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

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

Conforme la Ley 9956 ”Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prorroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la cooperativa que vencía en marzo del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19”, la asamblea que debía efectuarse en los años 2020 y 2021 no se realizó, ni la elección de delegados, sino hasta el año 2022.

Modelo de Negocio

El modelo del negocio de la Cooperativa consiste en otorgar productos de alto valor agregado para los asociados que demandan servicios financieros ágiles y tasas atractivas.

Las áreas de trabajo en el modelo de negocio son:

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

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

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

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

- Los activos financieros que son mantenidos o son gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a valor razonable con cambios en resultados, debido a que estos son mantenidos dentro de los modelos de negocio para cobrar flujos de caja contractuales ni para obtener flujos de caja contractuales y vender activos estos financieros.

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

2.1. Base de preparación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

a Objetividad La determinación y asignación del valor razonable de un título o valor se debe efectuar con base en criterios técnicos y profesionales, que reconozcan los efectos derivados de los cambios en el comportamiento de todas las variables que puedan afectar dicho precio.

b. Transparencia y representatividad El valor razonable de un título o valor se debe determinar y asignar con el propósito de revelar un resultado económico cierto, neutral, verificable y representativo de los derechos incorporados en el respectivo título o valor.

c. Evaluación y análisis permanentes. El valor razonable que se atribuía un título o valor se debe fundamentar en la evaluación y el análisis permanente de las condiciones del mercado de los emisores y de la respectiva emisión. Las variaciones en dichas condiciones se deben reflejar en cambios del precio precisamente asignado, con la periodicidad establecidas establecida para la valoración de las inversiones.

d. Criterio técnico La determinación del valor razonable de un título o valor se debe basar en las conclusiones producto del análisis y estudio que realizaría un experto prudente y diligente, encaminados a la búsqueda, obtención, conocimiento y evaluación de toda la información relevante disponible, de manera tal que el precio que se determine refleje los recursos que razonablemente se recibirían por su venta.

Los activos financieros de Inversión a costo amortizado

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados
Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se mantienen para negociación.

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

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

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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

La cartera de créditos está conformada por activos con pagos fijos o determinables y de los cuales la Cooperativa no tiene la intención de venderlos en el corto plazo y no son cotizados en un mercado activo.
Los préstamos se registran al costo amortizado, neto de provisiones por deterioro, castigos e ingresos no ganados, incluye los intereses pagados, costos y comisiones de originación, comisiones de créditos sindicados y descuentos o primas no amortizados cuando se cumplan las condiciones.
Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo. Los costos y comisiones de originación son consideradas para ajustar la tasa de interés del préstamo y se reconocen en ingresos por intereses durante el término del préstamo.

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

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

b) La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de Otros Pasivos.

c) Las categorías establecidas ante la normativa SUGEF 1-05 son las siguientes:

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 30 días	20%
De 30 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

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

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 31 de marzo del 2022 el tipo de cambio para la compra de US $1,00 era ¢660,48 y para la venta ¢667.10 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral Representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02 de agosto y 01 de diciembre),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

A los colaboradores contratados a partir de enero 2015, no se les aplica el plan de anualidades ni las vacaciones diferenciadas.

2.2.15 Impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados.

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registro.

2.2.17 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.2.18 Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. La amortización sobre los cargos diferidos es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

La Cooperativa evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida.
Un activo intangible con vida útil finita se amortiza a diferencia de uno con vida indefinida. En el reconocimiento posterior los activos intangibles con vida útil finita se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada. El software se amortiza en un período de cinco años.

2.2.19 Disfrute de vacaciones

Las vacaciones son otorgadas de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Código de Trabajo y la estimación presentada en los estados financieros es real, pues las vacaciones tomadas se rebajan de ahí, y se calculan todos los meses de forma exacta.

2.2.20 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Cooperativa tenga que liquidar la obligación, y puede hacerse una estimación confiable del importe de la obligación.

El importe que se reconoce como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres que rodean a la obligación. Cuando se valúa una provisión usando los flujos de efectivo estimados para liquidar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dichos flujos de efectivo. Cuando se espera la recuperación de algunos o de todos los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión por parte de un tercero, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el pago y el monto de la cuenta por cobrar puede ser valuado confiablemente.

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación laboral de la República de Costa Rica los empleados despedidos con responsabilidad patronal o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente al 5.33% del salario por cada año laborado. La Cooperativa administra la cesantía de sus empleados que así lo soliciten (voluntario) por medio de la figura de comisiones de confianza y se traslada mensualmente a la cuenta de cesantía.

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, 5% para la Reserva de Educación y un 11% para la Reserva de Bienestar Social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al CENECOOP, 1% como aporte al CONACOOP, 0.5% como aporte a FEDEAC y 0.5% como aporte a FECOOPSE. La Cooperativa vía estatuto mantiene una Reserva Patrimonial debidamente reglamentada, la que se establece hasta en un 10%.

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

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

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

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

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

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

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

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

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

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

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

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

NIC 34. Información financiera intermedia.

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

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

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

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

i) adquirido,

ii) producido para su venta o arrendamiento o

iii) dejado de utilizar.

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

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

a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada Cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la Cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

b. La diferencia entre el importe determinado en el literal anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

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

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

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

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

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

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

Reservas.

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

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

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Marzo 2022	Diciembre. 2021	Marzo 2021
Efectivo y valores en tránsito	178,739,299	129,642,428	143,414,733
Banco Central	3,658,393,133	1,187,600,252	925,795,653
Depósitos en bancos	8,715,532,055	12,871,658,345	12,028,257,357
Cuentas y productos por cobrar	0	906,507	2,909,315
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en transito	19,864,549,391	20,537,365,068	16,212,853,510
Totales	**32,417,213,878**	**34,727,172,600**	**29,313,230,570**

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 2022	Diciembre. 2021	Marzo 2021
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	520,245,246	3,392,341,193	0
BN Fondos Nacional	Fondo Safi	0	0	1,075,191,500
COOPENAE	Cdp	1,000,000,000	0	0
COOPEALIANZA	Cdp	1,000,000,000	0	0
Fondo SAFI	INS	0	3,293,022,333	0
Banco Costa Rica	Gobierno	1,335,759,233	0	0
Prival Bank	Gobierno	724,127,936	0	0
Prival Bank	Gobierno	539,867,899	0	0
Prival Bank	ICE	1,486,960,630	6,138,713,459	6,412,070,598
Prival Bank	Bem V	1,584,132,465	0	0
Prival Bank	Gobierno	6,148,728,213	2,161,953,186	3,523,117,235
Banco Nacional	Banco Central	1,022,180,190	1,034,004,960	0
Central directo CDP	Banco Central	4,250,000,000	4,250,000,000	4,967,000,000
Productos por cobrar		252,547,579	267,329,937	235,474,177
	Totales	**19,864,549,391**	**20,537,365,068**	**16,212,853,510**

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

Nota 6. Cartera de crédito

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

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 31 de marzo del 2021	**12,705,706,604**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,102,821,276
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-107,235,105
Sobre estimación reversada	487,735,273
Saldo al 31 diciembre del 2021	**15,189,028,048**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	325,143,160
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-953,748,323
Sobre estimación reversada	289,927,226
Saldo al 31 marzo del 2022	**14,850,350,111**

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

En la Resolución SGF-2336-2021 del 01 de agosto 2021 la SUGEF cambia el Acuerdo SUGEF 1-05, para incluirle en Disposiciones Transitorias Transitorio I, el siguiente texto:

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo del 2022 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2021, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

	Marzo. 2022				Diciembre.2021				Marzo.2021	%
	Colones		Dolares		Colones		Dolares			
Fiduciaria	10,251,421,269	6%	0	0%	10,814,016,756	7%	0	0%	12,715,023,165	8%
Tarjeta Credito	15,468,525	0%	8,628,956	100%	2,727,486	0%	471,355	100%	0	0%
Mipymes	109,738,479	0%	0	0%	40,361,466	0%	0	0%	0	0%
Back to Back	175,884,214	0%	0	0%	171,191,581	0%	0	0%	224,706,856	0%
Capital Social	3,418,482,450	2%	0	0%	3,677,895,207	2%	0	0%	3,958,117,196	2%
Hipotecario Consumo	5,229,483,040	3%	0	0%	5,096,433,643	3%	0	0%	5,043,020,311	3%
Hipotecario Vivienda	9,890,872,095	6%	0	0%	8,746,162,776	5%	0	0%	5,009,391,676	3%
Sin Garantía 1/	136,509,628,361	82%	0	0%	134,523,638,244	82%	0	0%	135,940,642,122	84%
Total cartera por moneda	**165,600,978,433**	**100%**	**8,628,956**	**100%**	**163,072,427,159**	**100%**	**471,355**	**100%**	**162,890,901,326**	**100%**
Total cartera	**165,609,607,388**				**163,072,898,514**					

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

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 31 de marzo de 2022, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Agricultura	0	0	0
Comercio	109,738,479	0	0
Vivienda	15,120,355,135	13,842,596,419	10,052,411,987
Consumo	150,379,513,775	149,230,302,095	152,838,489,339
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	**165,609,607,388**	**163,072,898,514**	**162,890,901,326**

}

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

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

Marzo. 2022					Diciembre. 2021					Marzo. 2021			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15117	24943	157,837,873,151	656,372,890	Al día	15325	25403	156,739,669,461	713,915,554	15415	26238	155,646,275,864	561,201,398
1 a 30	0	0	0	0	1 a 30	0	0	0	0	0	0	0	0
31 a 60	396	629	4,544,107,016	177,950,939	31 a 60	246	376	2,411,487,107	70,425,375	362	636	4,116,845,498	108,893,653
61 a 90	69	104	631,413,645	38,571,221	61 a 90	91	161	1,025,627,790	49,976,034	99	191	976,001,244	49,152,702
91 a 120	0	0	0	0	91 a 120	63	85	589,507,985	34,480,946	0	0	0	0
120 a 180	95	146	983,083,574	77,145,206	120 a 180	102	165	1,178,404,589	97,364,988	188	334	1,946,907,636	131,302,742
más de 180	133	190	1,595,974,617	143,601,718	más de 180	106	153	1,128,201,582	99,697,564	22	34	204,871,084	20,504,601
Cobro Judicial	2	2	17,155,385	1,589,647	Cobro Judicial	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**15,812**	**26,014**	**165,609,607,388**	**1,095,231,621**	**Total**	**15,933**	**26,343**	**163,072,898,514**	**1,065,860,461**	**16,086**	**27,433**	**162,890,901,326**	**871,055,096**

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de marzo del 2022 era de ¢163,013,393,813 (98.43% de la cartera total), para marzo 2021 ¢ 160,739,122,606 (98.68% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de marzo 2022 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 tiene un saldo 17.155.384 y para el marzo 2021 un saldo cero.

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 2022 a ¢ 2.207 millones, y en marzo 2021 a ¢2.099 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):

		mar-22	No. Asociados	mar-21	No. Asociados
Préstamos directos					
Consejo de Administración	¢	95,147,018	6	115,600,914	5
Personal administrativo		407,895,712	39	308,828,435	37
		503,042,730	**45**	**424,429,349**	**42**
Obligaciones con el público:					
Consejo de Administración	¢	109,488,662	9	86,239,558	9
Personal administrativo		653,773,886	178	709,920,186	165
		763,262,549	**187**	**796,159,744**	**174**
Capital Social:					
Consejo de Administración	¢	37,802,906	9	35,358,416	9
Personal administrativo		163,542,658	175	147,321,332	166
		201,345,564	**184**	**182,679,748**	**175**

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2022	Valor contable 2021	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	11,982,860,678	12,454,262,098	Regulación posición monetaria
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	26,750,275,302	28,035,232,083	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,295,948,589	7,206,706,650	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	9,029,754,197	18,094,683,579	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,567,642,502	5,264,285,912	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	125,630,498	683,318,970	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,773,090,623	8,180,090,118	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	12,820,435,807	14,060,468,301	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,800,996,507	3,584,839,048	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,018,936,416	2,154,278,198	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	93,039,108	0	Banca para el Desararrollo
Total General		**74,275,749,551**	**87,263,902,858**	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Marzo. 2022	Marzo. 2021
Activos	4,151,625,664	4,026,713,124
Pasivos	3,338,774,260	-4,199,509,740
Posición	812,851,404	(172,796,616)

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. 2022		Diciembre. 2021		Marzo. 2021	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	69,023,788,650	19,069	67,951,729,997	18,702	60,291,582,899	18,378
Depósitos del público vencidos	2,401,969,573	11,004	1,620,564,246	12,877	1,217,722,112	17,077
Cargos por pagar	2,573,343,303	2844	2,671,488,154	0	2,234,863,411	0
Totales	**73,999,101,526**	**32,917**	**72,243,782,397**	**31,579**	**63,744,168,422**	**35,455**

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.2022	Diciembre. 2021	Marzo.2021
Efectivo	178,739,299	129,642,428	143,414,733
Cuentas corrientes y depósitos a la vista			
Banco Central de Costa Rica	3,658,393,133	1,187,600,252	12,028,257,358
Entidades Financieras del país	8,715,532,055	12,871,658,345	925,795,653
Cuentas y productos por cobrar	0	906,507	2,909,315
Totales	**12,552,664,487**	**14,189,807,532**	**13,100,377,059**

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Marzo 2022

Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,022,180,190
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	3.81%	Vencimiento	539,867,899
Prival Bank Dolares	TP Prival	Gobierno	6.88%	Vencimiento	724,127,936
Prival Bank colones	TP Prival	Gobierno	5.26%	Vencimiento	6,148,728,213
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.75%	Vencimiento	1,486,960,631
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	1.63%	Vencimiento	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	Vencimiento	520,245,245
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.75%	Vencimiento	1,335,759,233
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem v	4.74%	Vencimiento	1,584,132,465
COOPEALIANZA	COOPEALIANZA	CDP	3.49%	Vencimiento	1,000,000,000
COOPENAE	COOPENAE	CDP	4.25%	Vencimiento	1,000,000,000
			Total Inversiones	**¢**	**19,612,001,812**
			Productos por Cobrar		252,547,579
			Total de Inversiones y Productos		**19,864,549,391**

Diciembre 2021

Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,034,004,960
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.50%	Vencimiento	6,138,713,459
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	Vencimiento	2,748,369
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.91%	Vencimiento	2,159,204,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.38%	Vencimiento	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.83%	Vencimiento	2,116,913,910
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.25%	Vencimiento	1,275,427,283
INS	Fondo SAFI		0.56%	A la vista	3,293,022,333
			Total Inversiones	**¢**	**20,270,035,131**
			Productos por Cobrar		267,329,937
			Total de Inversiones y Productos		**20,537,365,068**

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**

11.3. Cartera de crédito

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

	Marzo.2022	Diciembre.2021	Marzo.2021
Créditos vigentes	157,837,873,152	156,739,669,461	155,646,275,863
Créditos vencidos	7,754,578,852	6,333,229,053	7,244,625,463
Cobro Judicial	17,155,385	0	0
Productos por cobrar	-2,236,157,695	-2,319,814,522	871,055,096
Ingresos diferidos	1,095,231,621	1,065,860,461	-2,555,121,779
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-14,850,350,111	-15,189,028,048	-12,705,706,603
Totales	**149,618,331,204**	**146,629,916,405**	**148,501,128,041**

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

	Marzo. 2022		Diciembre.2021		Marzo. 2021	
Criterio 2	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**
A1	141,220,563,491	446,199,997	138,496,243,630	461,377,304	136,645,956,646	509,328,706
A2	3,509,021,987	81,065,085	3,746,483,436	95,580,957	2,860,789,957	12,934,482
B1	13,341,597,257	156,748,227	12,845,619,748	107,788,626	16,583,566,993	107,388,134
B2	2,084,013,535	89,873,615	1,680,895,708	60,786,671	1,635,585,757	21,837,739
C1	575,264,858	23,107,316	1,007,057,217	33,811,918	899,558,563	34,612,953
C2	219,689,520	18,856,171	270,793,395	18,215,727	217,477,795	9,694,446
D	236,786,586	4,919,858	814,382,921	36,637,271	262,867,722	898,360
E	4,422,670,154	274,461,353	4,211,422,459	251,661,987	3,785,097,893	174,360,277
Total criterio	**165,609,607,388**	**1,095,231,621**	**163,072,898,514**	**1,065,860,461**	**162,890,901,326**	**871,055,096**

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. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0	0
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,643,212,300	4,643,212,300	4,643,212,300
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	367,095,831	375,330,616	387,101,657
Adiciones	0	-	23,855,670
Retiros	0	-5,759,710.12	-32,315,240
Total Equipo y mobiliario	367,095,831	369,570,906	378,642,087
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	702,284,451	676,854,480	611,820,563
Adiciones	0	1,812,032	26,670,851
Retiros	0	-681,292	-13,365,822
Equipo de computación	702,284,451	677,985,220	625,125,592
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Vehiculos	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	643,527,506	482,055,712	586,462,628
Adiciones	10,772,796	0	0
Retiros	12,493,344	-11,912,956	11,443,016
Bienes tomados arrendamiento	641,806,958	470,142,756	575,019,612
Depreciación acumulada	-1,310,846,261	-1,233,115,310	-1,007,621,763
Totales	**5,838,668,150**	**5,722,910,742**	**6,009,492,699**

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

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 3.07% con respecto a los activos totales a marzo del 2022, y marzo 2021 un 3.22%.

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

11.5. Contratos Arrendamientos

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

Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	Monto Marzo 2022	Monto Dic 2021	Monto Marzo 2021	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2022	6,389,184	15,275,907	40,031,530	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	40,509,594	46,738,914	65,274,743	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	20,211,542	22,086,216	28,222,861	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2022	12,535,063	22,911,728	51,607,676	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2022	12,360,569	16,537,758	28,588,123	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	23,076,143	27,715,114	42,751,926	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	1 año	30/11/2021	0	0	43,227,152	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	44,585,815	55,188,904	86,530,715	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	6,360,398	10,720,442	24,633,632	Alquiler Vehiculos
Browaeys Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	72,314,108	77,288,688	91,659,694	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	2 años	10/01/2022	3,872,000	0	4,294,000	Alquiler Local
		Totales	**242,214,417**	**294,463,669**	**506,822,052**	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto Marzo 2022	Monto Dic 2021	Monto Marzo 2021	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2021	3,714,159	5,890,578	7,947,835	Leasing de Grabadores
Mutual Leasing ML-CRC-18-03	0.00%		0	0	5,309,896	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-39	7.40%	01/04/2021	51,273,506	8,012,660	35,606,942	Leasing de Vehiculos
		Totales	**54,987,665**	**13,903,238**	**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. 2022	Diciembre.2021	Marzo .2021
Costo:			
Terrenos	71,226,239	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	445,198,261	162,634,328	162,634,328
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	162,634,328	445,198,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-345,113,917	-341,205,197	-329,479,037
Totales	**827,975,542**	**831,884,262**	**843,610,422**

11.7. Otros activos

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

	Marzo. 2022	Diciembre.2021	Marzo. 2021
Gastos pagados por anticipado	15,011,103	20,388,456	34,552,266
Cargos Diferidos	55,073,652	48,496,247	85,371,907
Operaciones pendientes de imputación	25,012,855	40,548,051	56,267,872
Depositos en garantia	78,081,561	78,081,561	63,347,001
Software	2,585,791,384	2,948,979,099	2,708,619,670
Amortización acumulada software	-1,625,249,002	-1,839,697,309	-1,531,873,438
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	7,113,102		23,098,981
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,925	170,760,925
Amortizacion acumulada bienes intangibles	-158,923,235	-150,385,189	-124,771,050
	1,152,747,345	**1,317,246,842**	**1,485,449,135**

11.8. Obligaciones con el público

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

	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Captaciones a plazo vencidas	2,401,969,573	1,620,564,245	1,217,722,113
Depósitos de Ahorro a Plazo	69,023,788,650	67,951,729,997	60,291,582,899
Cargos por pagar captaciones	2,573,343,303	2,671,488,155	2,234,863,411
Totales	**73,999,101,526**	**72,243,782,397**	**63,744,168,422**

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
DAVIVIENDA				
10410152079728000	7.75	01/10/2025	3,774,388,768	24,376,261
10410152079728100	6.25	01/10/2025	2,365,715,000	6,982,145
10410152079727601	6.65	05/06/2022	119,031,992	571,684
			6,259,135,760	**31,930,090**
BANCO NACIONAL				
30868140	6.9	10/02/2023	408,919,313	-78,376
20890386	8.9	09/05/2022	20,856,290	-5,156
30731499	7	24/07/2022	14,428,935	-14,028
30731501	7	28/08/2022	2,766,001	-2,689
30860514	7	18/02/2023	450,091,145	-437,589
30864431	7	14/02/2023	271,872,089	-264,320
30880029	7	20/02/2023	245,510,046	-238,690
30873259	7.5	09/10/2023	725,052,853	3,927,370
30734717	7.5	22/05/2022	74,713,556	404,698
30738595	7.5	08/06/2022	75,187,663	407,267
30749870	7.5	11/09/2022	164,028,868	888,490
30756886	7.5	13/11/2022	221,356,680	1,199,015
30772734	7.5	17/04/2023	179,545,043	972,536
30773868	7.5	27/04/2023	191,708,459	1,038,421
30775401	7.5	11/05/2023	96,470,296	522,547
30778843	7.5	11/06/2023	412,289,210	2,233,233
30780259	7.5	25/06/2023	108,940,561	590,095
30782306	7.5	14/07/2023	328,967,642	1,781,908
30783695	7.5	27/07/2023	230,846,680	1,250,420
30788884	7.5	10/09/2023	490,276,082	2,655,662
30797102	7.5	09/10/2023	644,881,388	3,493,108
30809326	7.5	17/10/2023	292,843,796	1,586,237
		Intereses Adelantados	**1,414,443,820**	**-1,040,849**
		Intereses Vencidos	**4,237,108,777**	**22,951,006**
		Total	**5,651,552,596**	
BANCO COSTA RICA				
5970176	7.05	19/06/2022	684,479,773	1,608,527
5969214	7.05	30/06/2022	654,511,280	640,876
5983132	7.05	13/09/2023	1,737,884,864	6,126,044
6030589	6.8	18/03/2026	4,398,224,927	10,800,086
5995029	6.75	03/10/2024	4,948,254,629	25,978,337
			12,423,355,473	**45,153,870**

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
BANCO CATHAY				
70000630	8.95	06/04/2022	4,092,647	25,437
			4,092,647	**25,437**
INFOCOOP				
131610663	7.25	07/07/2026	1,135,582,778	5,488,650
131710722	7.25	01/12/2024	1,167,033,343	7,050,826
132010822	7.25	04/12/2030	2,373,396,863	12,905,345
			4,676,012,984	**25,444,821**
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	7.2	03/01/2029	1,941,166,228	10,870,531
084-032-253454-6	7.2	03/01/2030	4,225,759,793	23,664,255
084-032-250491-3	7.2	03/01/2029	3,992,331,162	22,357,055
			10,159,257,183	**56,891,841**
COOPENAE				
2046959	8.5	30/04/2023	637,077,499	2,406,737
			637,077,499	**2,406,737**
BANHVI				
1052016	5.83	10/10/2031	2,061,920,212	10,351,412
1052016-5	5.2	10/09/2036	438,000,000	63,267
1052019-5	5.2	10/04/2037	215,500,000	31,128
1052019	6.3	10/10/2033	4,784,382,183	25,955,273
			7,499,802,395	**36,401,079**
FONADE				
2030184	4	28/11/2030	47,718,811	15,906
2030242	4	25/11/2030	49,601,507	33,068
			97,320,318	**48,974**
LA FISE				
200083146	6.7	09/03/2027	1,985,392,383	8,129,079
			1,985,392,383	**8,129,079**
CENDEISS				
92018	8.5	01/11/2023	2,199,226,114	15,577,852
072020	8.5	01/07/2025	2,216,534,623	15,700,454
082020	8.5	03/08/2025	240,500,170	1,589,973
102020	8.5	01/10/2025	151,698,511	1,074,531
112020	8.5	01/11/2025	38,663,217	273,864
122020	8.5	01/12/2025	90,642,747	642,053
012021	8.5	01/01/2026	150,165,905	1,063,675
022021	8.5	01/02/2026	122,662,555	868,860
032021	8.5	01/03/2026	124,855,640	884,394
042021	8.5	06/04/2026	127,033,301	749,849
052021	8.5	04/05/2026	111,969,559	713,806
072021	8.5	01/07/2026	115,678,171	819,387
082021	8.5	03/08/2026	45,197,283	298,804
092021	8.5	01/09/2026	201,951,197	1,430,488

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
102021	8.5	01/10/2026	158,418,874	1,122,134
112021	8.5	01/11/2026	189,138,719	1,339,733
122021	8.5	01/12/2026	192,082,004	1,360,581
012022	8.5	01/01/2027	252,016,959	1,666,112
022022	8.5	01/02/2027	305,835,709	2,166,336
032022	8.5	01/03/2027	180,000,000	1,275,000
			7,214,271,258	**50,617,886**

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo 31/03/2022	Intereses por pagar
G & T				
06-0001883	6.25	08/11/2024	**2,736,820,765**	**0**
MUTUAL LEASING Anexo 02				0
MLF-CRI-18	11.85	01/07/2022	1,823,691	0
ML-CRC-18-07	11.82	01/01/2023	1,890,802	0
COCAJ-001-100428-32	7.4	01/04/2021	6,687,692	0
			10,402,185	0
				0
CSI LEASING Anexo 56				
COCAJ-001-100428-56	5.68	01/04/2021	192,013,517	0
			192,013,517	0

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arredramientos.

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

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

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

OPERACIONES EN DOLARES

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

Totales:	**284,547,926**	**61,074,038,147**

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arredamientos

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS, Marzo 2021

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

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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
LAFISE			
200082955	21/02/2027	5,081,293	1,784,649,270
200083146	09/03/2027	14,374,535	2,294,825,968
		19,455,828	**4,079,475,238**
FONADE			
2030114	21/02/2027	1,305,800	489,675,048
		1,305,800	**489,675,048**
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	25,899,792	3,306,356,380
072020	01/07/2025	19,577,124	2,763,829,313
082020	03/08/2025	1,974,715	298,696,399
102020	01/10/2025	1,320,623	186,440,888
112020	01/11/2025	334,933	47,284,680
122020	01/12/2025	781,523	110,332,642
012021	01/01/2026	1,159,983	181,958,191
022021	01/02/2026	1,048,227	147,985,020
022021	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	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/03/2021
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	3,473,800,172
		0	**3,473,800,172**
Número de Operación	**Fecha de Vencimiento**	**Intereses por pagar**	**Saldo 31/03/2021**
MUTUAL LEASING Anexo 02			
MLF-CRI-18	01/07/2020	0	7,947,835
ML-CRC-18-05	01/04/2021	0	288,606
ML-CRC-18-07	01/04/2021	0	5,309,896
			13,546,336
CSI LEASING Anexo 32			
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	0	11,908,171
COCAJ-001-100428-38	01/04/2021	0	13,646,266
COCAJ-001-100428-39	01/04/2021	0	21,960,676
			47,515,113
	Totales:	**0**	**3,534,861,621**

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. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Cuentas por pagar diversas		3,418,454,668	3,167,317,137	2,611,052,213
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	64,285,150	32,386,087	51,418,959
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	34,583,442	0	17,646,684
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	0	0	1,250,000
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	29,318,118	0	28,528,735
Provisión otras retribuciones	5	62,169,988	216,548,536	87,599,142
Provisión de promoción y publicidad	6	51,071,417	0	12,299,758
Provisión de asamblea y preasamblea	7	116,648,250	0	98,333,804
Provisión pago a Sugef	8	789,000	789,000	0
Provisión pago a Cenecoop	9	21,731,427	0	20,620,941
Provisión pago a Conacoop	10	8,690,770	0	8,248,376
Provisión pago a Fecoopse	11	4345385	0	4,124,188
Provisión pago a Fedeac	12	4,345,385	0	4,124,188
Provisión para litigios laborales	13	68,517,065	68,517,065	43,916,534
Provisión Faltantes de caja	14	789,130	214,130	1,024,391
Provisión Gastos Legales	15	16,063,760		11,686,790
Provisión del Área de Riesgos	16	151,493,528	0	6,991,237
Provisión de Uniformes del Personal	17	5,083,000	0	3,851,150
Provisión Area de TI	18	48,299,621	0	14,969,228
Provision Area de Proyectos	19	176,082,693	0	88,169,624
Provision de Suscripciones	20	1,783,744	0	1,490,924
Provisión Papelería	21	47,377,975	0	40,799,015
Provisión Mantenimiento Edificio	22	163,109,414	0	103,485,766
Provisión Capacitación Asociados	23	1,462,560		
		4,496,495,490	**3,485,771,954**	**3,261,631,648**

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 COOPECAJA, lo cual sucede en el caso de
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. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Legal (10%)	5,091,906,094	5,091,906,094	4,741,261,428
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	1,054,259,595	1,054,259,595	1,049,432,523
Bienestar Social (11%)	794,029,830	808,025,827	603,637,228
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	789,471,459	789,471,459	719,342,526
Total Reservas	**7,729,666,978**	**7,743,662,975**	**7,113,673,706**

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Disponibilidades	2,029,518	93,570,562	85,554,795
Por inversiones en valores y depósitos	203,525,444	946,565,745	271,835,691
Producto por préstamos	5,587,330,868	24,432,717,250	6,254,758,775
Ingresos financieros créditos vencidos	225,198,314	1,092,657,469	322,106,027
Por diferencial cambiario	2,033,433,399	2,404,744,471	10,537,975
Otros ingresos Financieros	170,156,830	791,472,155	164,436,714
Totales	**8,221,674,373**	**29,761,727,652**	**7,109,229,975**

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. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	112,395,196	807,231,835	257,436,832
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	96,010,339	388,884,725	108,022,041
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	228,767,632	1,132,178,663	323,397,330
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	33,577,137	272,248,629	106,053,511
Gastos de intereses del Banco Cathay	549,334	24,256,668	11,210,466
Gastos de intereses de Infocoop	87,152,958	391,626,479	103,096,901
Gasto de intereses de Coopenae	15,257,864	117,530,318	40,981,635
Gasto de intereses del Banhvi	105,889,139	335,738,324	63,558,632
Gasto de intereses del Banco Popular	182,108,954	935,572,554	274,716,564
Gasto de interés de Mutual Leasing	2,100,545	10,951,288	1,181,121
Gasto de interes del Financiamiento Interno	0	7,687,402	7,687,402
Gasto de interés del Banco G &T Continental	43,588,216	206,620,642	55,614,818
Gasto de Fonabe	474,876	7,920,698	4,961,033
Gasto de intereses de CENDEISSS	152,900,320	708,506,805	151,715,929
Totales	**1,060,772,510**	**5,346,955,030**	**1,509,634,214**

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Marzo. 2022	Diciembre.2021	Marzo. 2021
Gasto de Sueldos y bonificaciones	593,465,999	2,329,796,480	581,496,731
Gasto de Remuneraciones a directores	46,109,880	186,049,662	46,692,922
Gasto de Tiempo extraordinario	2,667,646	11,863,218	2,316,030
Gasto de Viáticos	5,635,413	23,304,340	5,024,920
Gasto de Décimo tercer sueldo	54,988,239	225,057,320	58,577,669
Gasto de Vacaciones	21,046,392	117,317,738	27,726,932
Gasto de Incentivos	38,318,519	183,195,206	50,515,973
Gasto de Otras retribuciones	2,721,297	11,941,574	3,355,834
Gasto de Preaviso y cesantía	28,616,906	118,090,245	29,161,474
Gasto de Cargas sociales patronales	170,484,430	643,041,395	161,112,277
Gasto de Refrigerios	6,548,473	26,837,435	5,357,708
Gasto de Vestimenta	5,083,000	3,938,667	5,032,750
Gasto de Seguros del personal	4,715,088	11,411,729	922,500
Gastos de Capacitacion Personal	0	3,284,050	310,222
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	15,897,712	89,616,802	22,108,564
Otros gastos de personal	32,298,643	51,100,898	16,573,407
Totales	**1,028,597,637**	**4,035,846,759**	**1,016,285,913**

11.15. Cuentas de orden

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

	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo. 2021
Garantías en poder de la entidad	84,632,844,916	94,715,788,522	76,322,222,093
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	74,275,749,551	73,270,585,387	87,263,902,859
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	17,361,754,084	18,028,630,775	17,673,092,370
Otras Cuentas de Registro	40,303,108	30,877,646	18,732,305
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,527,777,595	2,344,698,787	2,130,722,869
Comisiones de Confianza Cesantía	18,415,999,954	18,802,144,990	15,928,188,587
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,345,769,657	7,194,592,078	7,289,813,379
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	192,978,093	172,489,159	190,894,429
Totales	**204,793,176,958**	**214,559,807,344**	**206,817,568,890**

En la nota 18 y 19 se muestra un detalle de las cuentas de cesantía y Cendeisss.

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. 2022	Marzo. 2021
CENECOOP	21,731,427	22,340,948
CONACOOP	8,690,770	8,248,376
FECOOPSE	4,345,385	4,124,188
FEDEAC	4,345,385	4,124,188
Total participaciones	**39,112,967**	**38,837,700**

11.17. OTROS PASIVOS

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

	Marzo. 2022	Diciembre.2021	Marzo. 2021
Operaciones por liquidar M.N.	21,949,518	33,793,215	18,970,853
Otros Ingresos Diferidos	2,686,668,050	2,055,412,442	1,297,900,116
Sobrantes de Caja	36,286	0	0
Totales	**2,708,653,853**	**2,089,205,658**	**1,316,870,969**

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. 2022								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	12,005,084	0	0	0	0	0	0	**12,005,084**
Inversiones	622,650	3,871,294	2,300,255	1,598,741	2,409,556	5,430,035	0	**16,232,531**
Cartera de Créditos	1,629,399	725,903	724,131	2,217,564	4,582,253	146,489,601	8,091,138	**164,459,989**
Cuentas por cobrar	15,567	0	0	0	0	0	0	**15,567**
Operaciones pend. Imputación	25,013	0	0	0	0	0	0	**25,013**
Total de Activos	**14,297,713**	**4,597,197**	**3,024,386**	**3,816,305**	**6,991,809**	**151,919,636**	**8,091,138**	**192,738,184**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	6,836,297	5,730,778	7,214,466	10,619,461	25,055,990	14,866,370	0	**70,323,362**
Obligaciones con ent. financieras	1,665,894	1,671,893	1,657,785	4,208,758	7,472,141	40,006,983	0	**56,683,454**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	2,846,863	0	0	0	0	0	0	**2,846,863**
Total de Pasivos	**11,349,054**	**7,402,671**	**8,872,251**	**14,828,219**	**32,528,131**	**54,873,353**	**0**	**129,853,679**
Diferencia activos-pasivos	**2,948,659**	**-2,805,474**	**-5,847,865**	**-11,011,914**	**-25,536,322**	**97,046,283**	**8,091,138**	**62,884,505**

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 días**	**Total**
Disponibilidades	547,581	0	0	0	0	0	0	**547,581**
Inversiones	0	0	0	0	0	3,632,017	0	**3,632,017**
Cartera de Créditos	8,690	0	0	0	0	0	0	**8,690**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**556,271**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,632,017**	**0**	**4,188,288**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	68,821	33,069	18,013	67,600	480,879	434,012	0	**1,102,394**
Obligaciones con ent. financieras	90,950	90,935	88,879	257,423	510,398	2,067,079	0	**3,105,664**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	6,480	0	0	0	0	0	0	**6,480**
Total de Pasivos	**166,251**	**124,004**	**106,892**	**325,023**	**991,277**	**2,501,091**	**0**	**4,214,538**
Diferencia activos-pasivos	**390,020**	**-124,004**	**-106,892**	**-325,023**	**-991,277**	**1,130,926**	**0**	**-26,250**

Diciembre.2021								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	13,633,327	0	0	0	0	0	0	**13,633,327**
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378	**17,042,985**
Cartera de Créditos	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	**155,213,308**
Cuentas por cobrar	49,586	0	0	0	0	0	0	**49,586**
Operaciones pend. Imputación	40,548	0	0	0	0	0	0	**40,548**
Total de Activos	**13,723,461**	**9,466,417**	**3,363,988**	**724,966**	**2,197,348**	**6,971,357**	**149,532,217**	**185,979,754**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	15862332	**69,202,711**
Obligaciones con ent. financieras	0	1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	**58,242,072**
Cuentas por pagar	598,697	0	0	0	0	0	0	**598,697**
Cargos por pagar	0	2,954,752	0	0	0	0	0	**2,954,752**
Total de Pasivos	**2,200,014**	**10,305,621**	**6,892,817**	**8,411,399**	**20,935,252**	**26,939,355**	**55,313,774**	**130,998,232**
Diferencia activos-pasivos	**11,523,447**	**-839,204**	**-3,528,829**	**-7,686,433**	**-18,737,904**	**-19,967,998**	**94,218,443**	**54,981,522**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda 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 días**	**Total**
Disponibilidades	556,481	0	0	0	0	0	0	**556,481**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,494,379	**3,494,379**
Cartera de Créditos	0	471	0	0	0	0	0	**471**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Total de Activos	**556,481**	**471**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,494,379**	**4,051,331**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531	**369,583**
Obligaciones con ent. financieras	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855	**3,126,431**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Cargos por pagar	0	1,284	0	0	0	0	0	**1,284**
Total de Pasivos	**19,247**	**85,653**	**96,813**	**122,471**	**251,328**	**638,400**	**2,283,386**	**3,497,298**
Diferencia activos-pasivos	**537,234**	**-85,182**	**-96,813**	**-122,471**	**-251,328**	**-638,400**	**1,210,993**	**554,033**

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 días**	**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. Imputación	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. financieras	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 días**	**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. Imputación	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. financieras	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**

Nota 14. Administración de Riesgos

COOPECAJA cuenta con una Unidad Administración Integral de Riesgos (UAIR) compuesta por una Jefatura y tres colaboradores con formación académica según lo establecido por el Acuerdo SUGEF 2-10, ésta depende directamente del Consejo de Administración.
Adicionalmente existe un Comité de Riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del Consejo de Administración, el Gerente, el jefe de la Unidad de Riesgos y un miembro externo.
Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el Consejo de Administración y a la plana Gerencia en forma trimestral.
En las sesiones mensuales del Comité de Riesgos se considera el análisis de al menos los siguientes riesgos:

Riesgo de Liquidez
En COOPECAJA el riesgo de liquidez se atribuye a la administración adecuada de los recursos financieros, con el fin primordial de contar con los mismos cuando sean requeridos de acuerdo con los términos establecidos para su exigibilidad.
En la Cooperativa se cuenta con herramientas para la gestión diaria y periódica de liquidez. Diariamente es compartido desde la UAIR:

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

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

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 30 de 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.”

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

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

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

Riesgo de Crédito
Actualmente la UAIR cuenta con proyecciones de pérdida esperada en la cartera de crédito basado en metodologías de regresiones logísticas binarias, cosechas y matrices de transición.
La UAIR brinda apoyo técnico en la generación de buenas prácticas para el otorgamiento de crédito en la Cooperativa, con la intensión de prevenir pérdidas asociadas al incumplimiento desde la etapa de colocación.

La gestión de Riesgo de Crédito de la Cooperativa se ampara en el alcance de la Política de Riesgo de Crédito de la entidad.
La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación de crédito, tipo de garantía, etc La metodología de procesamiento del riesgo de crédito en la entidad estará basada en las técnicas de análisis denominadas como valor de la pérdida esperada y no esperada en crédito derivado del grado de incumplimiento de los prestatarios de una cartera.

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

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

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

Riesgo de Tipo de Cambio

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

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

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

Pruebas de Stress testing y Backtesting

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

El calce de Plazos se muestra a continuación:

CALCE DE PLAZOS

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MONEDA NACIONAL

Miles de colones

Marzo. 2022									
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	**9,661,735**	**-6,753,656**	**-2,805,475**	**-5,847,867**	**-11,011,913**	**-25,536,322**	**97,046,283**	**8,091,138**	**62,843,923**
Total Recuperación Moneda Nac.	**12,005,084**	**2,252,050**	**4,597,197**	**3,024,386**	**3,816,306**	**6,991,809**	**151,919,636**	**8,091,138**	**192,697,606**
Disponibilidades	12,005,084								**12,005,084**
Inversiones		622,650	3,871,294	2,300,255	1,598,741	2,409,556	5,430,035		**16,232,531**
Cartera de crédito		1,629,400	725,903	724,131	2,217,565	4,582,253	146,489,601	8,091,138	**164,459,991**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**2,343,349**	**9,005,706**	**7,402,672**	**8,872,253**	**14,828,219**	**32,528,131**	**54,873,353**	**0**	**129,853,683**
Obligaciones con el Público	2,343,349	4,492,948	5,730,778	7,214,467	10,619,461	25,055,990	14,866,370		**70,323,363**
Obligaciones con Entidades Financieras		1,665,895	1,671,894	1,657,786	4,208,758	7,472,141	40,006,983		**56,683,457**
Cargos por pagar		2,846,863							**2,846,863**
Diferencia Moneda Extranjera	**488,960**	**-98,542**	**-124,004**	**-106,892**	**-325,022**	**-991,277**	**1,130,926**	**0**	**-25,851**
Total Recuperación Moneda Extrajenra	**547,581**	**8,690**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,632,017**	**0**	**4,188,288**
Disponibilidades	547,581								**547,581**
Inversiones							3,632,017.00		**3,632,017**
Cartera de crédito		8,690							**8,690**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**58,621**	**107,232**	**124,004**	**106,892**	**325,022**	**991,277**	**2,501,091**	**0**	**4,214,139**
Obligaciones con el Público	58,621	10,201	33,069	18,013	67,599	480,879	434,012		**1,102,394**
Obligaciones con Entidades Financieras		90,550	90,935	88,879	257,423	510,398	2,067,079		**3,105,264**
Cargos por pagar		6,481							**6,481**

Diciembre. 2021									
Nombre de la Cuenta	**A la Vista**	**1 a 30**	**31 a 60**	**61 a 90**	**91 a 180**	**181 a 365**	**365**	**Part. Vencidas**	**Total**
Diferencia Moneda Nacional	**12,032,010**	**-839,204**	**-3,528,829**	**-7,686,433**	**-18,737,904**	**-19,967,998**	**94,218,443**	**6,605,165**	**62,095,250**
Total Recuperación Moneda Nac.	**13,633,327**	**9,466,417**	**3,363,988**	**724,966**	**2,197,348**	**6,971,357**	**149,532,217**	**6,605,165**	**192,494,785**
Disponibilidades	13,633,327	0	0	0	0	0	0	0	**13,633,327**
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378	0	**17,042,985**
Cartera de crédito	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	6,605,165	**161,818,473**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**1,601,317**	**10,305,621**	**6,892,817**	**8,411,399**	**20,935,252**	**26,939,355**	**55,313,774**	**0**	**130,399,535**
Obligaciones con el Público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	15,862,332	0	**69,202,711**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	0	**58,242,072**
Cargos por pagar	0	2,954,752	0	0	0	0	0	0	**2,954,752**
Diferencia Moneda Extranjera	**537,234**	**-85,182**	**-96,813**	**-122,471**	**-251,328**	**-638,400**	**1,210,993**	**0**	**554,033**
Total Recuperación Moneda Extrajenra	**556,481**	**471**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,494,379**	**0**	**4,051,331**
Disponibilidades	556,481	0	0	0	0	0	0	0	**556,481**
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,494,379.00	0	**3,494,379**
Cartera de crédito	0	471	0	0	0	0	0	0	**471**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**19,247**	**85,653**	**96,813**	**122,471**	**251,328**	**638,400**	**2,283,386**	**0**	**3,497,298**
Obligaciones con el Público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531	0	**369,583**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855	0	**3,126,431**
Cargos por pagar	0	1,284	0	0	0	0	0	0	**1,284**

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	0	0	0	0	0	0	0	**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	0	2,607,999	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	**441,806**
Inversiones	0	0	0	0	0	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**

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Marzo. 2022							
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	**87,490,172**	**-6,497,234**	**-9,912,424**	**-19,612,823**	**-6,724,132**	**-2,627,199**	**42,116,360**
Total Recup de Activos	**158,914,149.00**	**6,191,014.00**	**1,602,385.00**	**2,498,308.00**	**2,200,316.00**	**3,202,500.00**	**174,608,672**
Inversiones	753,615	6,191,014	1,602,385	2,498,308	2,200,316	3,202,500	**16,448,138**
Cartera de Credito	158,160,534	0	0	0	0	0	**158,160,534**
Total Vencimiento Pasivo	**71,423,977**	**12,688,248**	**11,514,809**	**22,111,131**	**8,924,448**	**5,829,699**	**132,492,312**
Obligaciones con el público	14,740,520	12,688,248	11,514,809	22,111,131	8,924,448	5,829,699	**75,808,855**
Obligaciones con Entidades Financieras	56,683,457	0	0	0	0	0	**56,683,457**
Diferencia Moneda Extranjera	**9,544**	**-35,909**	**-46,883**	**-387,535**	**169,736**	**2,670,208**	**2,379,161**
Total Recup de Activos	**78,365**	**17,485**	**24,848**	**112,008**	**224,016**	**6,208,996**	**6,665,718**
Inversiones	69,675	17,485	24,848.00	112,008	224,016	6,208,996	**6,657,028**
Cartera de Credito	8,690	0	0	0	0	0	**8,690**
Total Vencimiento Pasivo	**68,821**	**53,394**	**71,731**	**499,543**	**54,280**	**3,538,788**	**4,286,557**
Obligaciones con el público	68,821	53,394	71,731	499,543	54,280	433,523	**1,181,292**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	3,105,265	**3,105,265**

Diciembre. 2021							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**91 a 180**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
Diferencia Moneda Nacional	**95,900,758**	**-9,604,950**	**-15,507,348**	**-16,470,324**	**-6,287,733**	**-4,058,769**	**43,971,634**
Total Recup de Activos	**168,637,332**	**2,651,574**	**129,809**	**2,465,227**	**2,135,828**	**1,502,500**	**177,522,270**
Inversiones	11,557,487	2,651,574	129,809	2,465,227	2,135,828	1,502,500	**20,442,425**
Cartera de Credito	157,079,845	0	0	0	0	0	**157,079,845**
Total Vencimiento Pasivo	**72,736,574**	**12,256,524**	**15,637,157**	**18,935,551**	**8,423,561**	**5,561,269**	**133,550,636**
Obligaciones con el público	14,494,503	12,256,524	15,637,157	18,935,551	8,423,561	5,561,269	**75,308,565**
Obligaciones con Entidades Financieras	58,242,071	0	0	0	0	0	**58,242,071**
Diferencia Moneda Extranjera	**-3,109,829**	**22,778**	**69,728,742**	**108,212**	**848,550**	**5,375,631**	**72,974,084**
Total Recup de Activos	**16,633**	**22,882**	**69,728,774**	**108,472**	**848,571**	**5,375,789**	**76,101,121**
Inversiones	15,861	22,882	69,728,774.00	108,472	848,571	5,375,789	**76,100,349**
Cartera de Credito	772	0	0	0	0	0	**772**
Total Vencimiento Pasivo	**3,126,462**	**104**	**32**	**260**	**21**	**158**	**3,127,037**
Obligaciones con el público	31	104	32	260	21	158	**606**
Obligaciones con Entidades Financieras	3,126,431	0	0	0	0	0	**3,126,431**

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 Recuperación Moneda Nac.	**159,880,451**	**0**	**8,403,154**	**330,242**	**0**	**0**	**168,613,847**
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	**0**
Inversiones	3,884,113	0	8,403,154	330,242	0	0	**12,617,509**
Cartera de crédito	155,996,338	0	0	0	0	0	**155,996,338**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**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	0	0	0	0	0	**69,660,518**
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	**0**
Diferencia Moneda Extranjera	**-3,945,730**	**2,666,579**	**299,349**	**629,416**	**0**	**0**	**-350,386**
Total Recuperación Moneda Extrajenra	**0**	**2,666,579**	**299,349**	**629,416**	**0**	**0**	**3,595,344**
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	**0**
Inversiones		2,666,579	299,349	629,416	0.00	0	**3,595,344**
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	**0**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**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	0	0	0	0	0	**3,945,730**
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	**0**

14.2.2. Riesgo de precio

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

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

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

14.2.4. Riesgo Operativo

La Cooperativa cuenta con un análisis de riesgo operativo a 4 niveles como es solicitado por el Acuerdo SUGEF 18-16. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.
Estos eventos son clasificados en base a factores de riesgo parametrizados y sub-factores. Esta estructura asegura que la cuantificación y prospección de escenarios sea lo más detallada posible.

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	Marzo. 2022	Diciembre. 2021	Marzo.2021
Capital pagado ordinario	36,419,597,850	35,178,981,183	34,879,328,844
Totales	**36,419,597,850**	**35,178,981,183**	**34,879,328,844**

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Marzo. 2022	Diciembre.2021	Marzo. 2021
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
CCC-CA (1,2)	0	0	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1)	15,669,033	15,669,033	14,316,215
Fedeac (1)	1,103,438	1,103,438	100,000
Grupo Empresarial (1)	40,769,637	40,769,637	25,000,000
Totales	**166,843,604**	**166,843,603**	**149,994,220**
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,410,000	-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	-15,669,033	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion Fedeac	-1,103,438	0	0
Estimacion CCC-CA	0	0	-1,276,510
Total Estimaciones	**-25,573,966**	**-21,151,495**	**-22,428,005**
Total participaciones neto	**141,269,638**	**145,692,108**	**127,566,215**

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

(2) Estas inversiones están estimadas en un 100% de la inversión.

Nota 18. Fideicomisos y comisiones de confianza

La Cooperativa no administra Fideicomisos, pero a partir del 1 de agosto del 2007, comenzó con la administración de la cesantía mediante el esquema de comisiones de confianza, con las instituciones Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), Fondo Mutual (CCSS), CONACOOP, R.L, Infocoop Asemina, Tamizaje, Unacoop, Centro de formación Las Catalinas, Cenecoop, Consejo Nacional de Concesiones y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Marzo. 2022	Marzo. 2021
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	350,844,736	294,770,620
Inversiones	2,787,563,718	1,134,554,793
Cartera de Credito	14,289,311,118	13,866,925,822
Cuentas por Cobrar	922,611,237	1,212,428,334
Gastos asociados cesantia	65,669,145	52,652,975
Total	**18,415,999,954**	**16,561,332,544**
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	10,234,891,062	8,419,556,525
Aporte Personal	6,930,457,580	6,111,979,228
Pasivos Varios	313,616,183	1,323,218,708
Fondos de contingencia	478,850,288	361,155,908
Rendimientos Acumulados	458,184,841	345,422,175
Total	**18,415,999,954**	**16,561,332,544**

Los asociados actuales de este programa son en total 7624.

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

Nota 19. Cuentas de Orden, CENDEISSS

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

Actualmente tiene 1,843 asociados activos, cuenta con una contabilidad separada y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), para este mes el monto administrado asciende a. ¢7.345.769.657

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 2022 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢192.978.092 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).