



Estados Financieros Trimestrales

AL 30 DE JUNIO 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 30 junio del 2022 y junio 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2022	Diciembre 2021	Junio. 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	7,847,967,451	14,189,807,532	13,484,042,905
Efectivo (111)		118,542,979	129,642,428	137,556,231
Banco Central de Costa Rica (112)		847,060,138	1,187,600,252	678,454,230
Entidades financieras del país (113)		6,881,446,252	12,871,658,345	12,668,032,444
Productos por cobrar (118)		918,082	906,507	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	22,762,706,932	20,537,365,068	19,535,891,450
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124-01+125.02+125.19 +125.33+125.35+125.90)		22,547,167,165	20,270,035,131	19,373,506,088
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		215,539,767	267,329,937	244,267,454
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	-81,882,092
Cartera de Créditos	11.3	148,998,037,223	146,629,916,405	146,077,575,426
Créditos vigentes (131+134.01)		157,660,836,356	156,739,669,461	154,315,789,817
Créditos vencidos (132-134.02)		7,157,313,154	6,333,229,053	6,459,774,051
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		0	0	39,344,723
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,202,284,936	-2,319,814,522	-2,483,878,343
Productos por cobrar (138)		1,009,995,309	1,065,860,461	977,919,243
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-14,627,822,660	-15,189,028,048	-13,231,374,065
Cuentas y comisiones por cobrar		21,805,191	49,585,659	7,604,279
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		8,771,607	5,712,245	7,604,279
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		231,819	2,303	0
Otras cuentas por cobrar (147)		12,801,765	43,871,111	0
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		44,436,433	65,576,378	54,908,366
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		84,559,615	84,559,615	57,295,687
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-40,123,182	-18,983,237	-2,387,320
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	141,269,637	145,692,109	137,817,296

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

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 30 junio del 2022 y junio 2021

(En colones sin céntimos)

<u>Viene...</u>	<u>Nota</u>	<u>Junio. 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio. 2021</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	5,878,252,435	5,722,910,742	5,938,265,196
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	824,066,822	831,884,262	839,701,702
Otros activos	11.7	1,142,802,431	1,317,246,842	1,433,094,005
Cargos diferidos (182)		39,590,532	48,496,247	73,080,021
Activos Intangibles (186)		982,364,130	1,129,657,526	1,201,669,266
Otros activos (180-(185+186))		120,847,769	139,093,068	158,344,718
TOTAL DE ACTIVOS		187,661,344,554	189,489,984,996	187,508,900,623

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Obligaciones con el público	11.8	75,262,259,376	72,243,782,397	69,256,943,944
A la vista (211+212)		2,512,999,740	1,620,564,246	1,469,512,212
A Plazo (213+218)		70,429,883,259	67,951,729,997	65,732,817,884
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,319,376,377	2,671,488,155	2,054,613,848
Obligaciones con entidades	11.9	57,704,454,902	61,651,541,852	67,287,174,992
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		50,258,959,887	54,356,579,183	59,942,035,433
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,201,440,814	7,011,922,637	7,017,790,160
Intereses Adelantados (237)		-31,384,788	-1,507,895	-2,826,421
Cargos financieros por pagar (238)		275,438,989	284,547,926	330,175,820
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	3,964,975,152	3,485,771,954	3,292,217,724
Provisiones (243)		1,772,871,685	318,454,818	910,115,936
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		2,192,103,467	3,167,317,137	2,382,101,788
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 30 junio del 2022 y junio 2021

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio 2021
Otros pasivos	11.17	2,651,933,960	2,089,205,658	1,549,843,025
Ingresos diferidos (251)		2,609,194,063	2,055,412,442	1,514,101,806
Otros pasivos (253+254+257)		42,739,897	33,793,215	35,741,219
Aportes capital por pagar (290)		392,269,366	3,205,849,134	361,105,191
TOTAL DE PASIVOS		139,975,892,756	142,676,150,995	141,747,284,876
PATRIMONIO				
Capital social	16	37,524,399,429	35,178,981,183	35,732,610,679
Capital pagado (311)		37,524,399,429	35,178,981,183	35,732,610,679
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (330)		544,103,519	1,144,037,910	1,231,326,433
Reservas (340)	11.11	7,864,880,835	7,743,662,975	7,113,673,706
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período		1,751,850,622	2,746,934,450	1,683,787,538
TOTAL DEL PATRIMONIO		47,685,451,797	46,813,834,001	45,761,615,747
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		187,661,344,554	189,489,984,996	187,508,900,623
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610+630+650)		587,231,602	135,233,521	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	207,056,127,480	214,559,807,344	205,090,981,406
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		180,026,871,149	188,390,581,117	180,533,295,865
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		27,029,256,331	26,169,226,227	24,557,685,541

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2022-07-29 15:21:25 +0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: IdXGskvU
<https://timbres.contador.co.cr>

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

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 30 junio del 2022 y junio 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre. 2021	Junio 2021
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades (511)		4,707,284	93,570,562	90,029,298
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		429,353,425	946,565,745	506,143,384
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		11,616,335,214	25,525,374,719	12,945,116,077
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	14,753,828
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		358,443,202	791,472,155	423,450,211
Total de Ingresos Financieros	11.12	12,408,839,125	27,363,040,091	13,979,492,798
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		2,581,174,141	5,334,771,109	2,588,199,806
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	2,071,527,324	5,346,955,030	2,920,428,971
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)		39,263,474	0	0
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		57,542,756	155,553,315	86,432,288
Total de Gastos Financieros		4,749,507,695	10,837,279,453	5,595,061,065
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,066,955,443	4,727,683,586	1,893,694,772
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		1,028,241,062	670,301,254	348,103,538
RESULTADO FINANCIERO		7,620,617,049	12,468,378,306	6,838,840,499
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		393,253,926	271,572,323	91,074,267
Por bienes mantenidos para la venta (532)		1,155,037	1,910,679	165,000
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	3,093,103	3,093,103
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		12,488,311	3,036,801	0
Por otros ingresos operativos (539+524)		25,637,601	153,632,669	104,498,026
Total Otros Ingresos de Operación		432,534,875	433,245,575	198,830,397

sigue....

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

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 30 junio del 2022 y junio 2021

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Junio 2022	Diciembre. 2021	Junio 2021
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		8,671,331	16,885,232	13,871,412
Por bienes mantenidos para la venta (432)		0	13,813,172	6,116,307
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		4,422,471	0	0
Por otros gastos operativos (439)		990,372,216	1,624,610,594	770,109,319
Total Otros Gastos de Operación		1,003,466,020	1,655,308,997	790,097,038
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,049,685,905	11,246,314,883	6,247,573,858
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	2,135,984,390	4,035,846,759	2,017,890,541
Por otros gastos de Administración (440-441)		3,079,318,617	3,702,203,862	2,466,555,005
Total Gastos Administrativos		5,215,303,007	7,738,050,621	4,484,445,546
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,834,382,898	3,508,264,263	1,763,128,312
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	82,532,276	157,790,099	79,340,774
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,751,850,622	3,350,474,164	1,683,787,538
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	
Atribuidos a la controladora		0	0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-599,934,391	22,482,232	-150,943,709
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-599,934,391	22,482,232	-150,943,709
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,151,916,231	3,372,956,396	1,532,843,829

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2022-07-29 15:21:28 +0000






VERIFICACIÓN: IdXGskvU
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

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

ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO

Por el trimestre terminado al 30 junio del 2022 y 30 junio del 2021

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2022	Junio. 2021
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		2,677,766	4,474,503
Por inversiones en instrumentos financieros		225,827,981	234,307,693
Por cartera de créditos		5,803,806,032	6,368,251,276
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	14,059,897
Por otros ingresos financieros		188,286,372	259,013,497
Total de Ingresos Financieros	11.12	6,220,598,150	6,880,106,866
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1,279,286,845	1,331,451,549
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras	11.13	1,010,754,814	1,410,794,757
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)		39,211,199	0
Por otros gastos financieros		-28,889,531	45,401,746
Total de Gastos Financieros		2,300,363,327	2,787,648,052
Por estimación de deterioro de activos		741,812,283	810,494,772
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		738,313,836	165,537,557
RESULTADO FINANCIERO		3,916,736,377	3,447,501,599
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		215,833,547	43,435,104
Por bienes mantenidos para la venta		0	165,000
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	1,613,643
Por otros ingresos con partes relacionadas		7,366,681	-22,555,207
Por otros ingresos operativos		5,879,156	24,935,704
Total Otros Ingresos de Operación		229,079,384	47,594,245

sigue...

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

ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO

Por el trimestre terminado al 30 junio del 2022 y 30 junio del 2021

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Junio. 2022	Junio. 2021
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		-5,200,081	295,065
Por bienes mantenidos para la venta		-6,116,307	5,102,442
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		4,422,471	0
Por provisiones		0	-15,691,980
Por otros gastos operativos		220,262,897	338,659,471
Total Otros Gastos de Operación		213,368,981	328,364,998
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,932,446,780	3,166,730,846
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.14	1,107,386,753	1,001,604,628
Por otros gastos de Administración		1,545,132,631	1,273,793,511
Total Gastos Administrativos		2,652,519,384	2,275,398,139
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,279,927,396	891,332,707
Participaciones legales sobre la Utilidad	11.16	43,419,309	40,803,074
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,236,508,088	850,529,633
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-492,425,411	-194,513,001
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-492,425,411	-194,513,001
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos,		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		744,082,676	656,016,632

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2022-07-29 15:21:28 +0000



VERIFICACIÓN: IdXGskvU
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

**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 30 junio del 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,751,850,622	1,683,787,538
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		376,675,898	312,835,348
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		-1,155,037	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-561,205,388	950,045,478
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		62,897,416	54,983,184
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		1,629,063,511	3,001,651,548
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados integral		-599,934,392	109,770,755
Cartera de Crédito		0	0
Productos por cobrar por cartera de crédito		-1,862,780,581	602,560,087
Bienes disponibles para la venta		55,865,152	-122,823,145
Otros activos		21,139,945	-54,908,366
Obligaciones con el publico		27,151,014	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		3,370,588,756	8,343,533,702
Productos por pagar por Obligaciones		416,305,781	1,819,635,636
Otros pasivos		-361,220,715	-483,675,886
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-2,250,851,463	-260,833,321
		-1,183,736,503	9,953,259,462

Sigue....

**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 30 junio del 2022
(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2022	2021
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		4,422,472	93,693,551
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-246,818,058	24,682,008
Intangibles		-128,933,661	0
Otras actividades de inversión		0	-130,408,053
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-371,329,247	-12,032,493
Flujos de efectivo de actividades de financiación		73,997,762	12,942,878,518
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-3,937,978,012	-8,440,034,429
Capital Social		2,345,418,246	822,918,435
Dividendos		-2,746,934,540	-2,744,015,404
Otras actividades de financiación		27,780,468	1,073,717
Aumento o disminucion de Reservas		121,217,860	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-4,190,495,981	-10,360,057,681
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		0	0
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-4,116,498,217	2,582,820,837
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		30,610,674,383	33,019,934,354

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2022-07-29 15:21:47 +0000



VERIFICACIÓN: IdXGskvU
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

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 30 de junio 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 30 de Junio del 2021	35,732,610,679	217,392	1,231,326,433	7,113,673,706	1,683,787,538	45,761,615,748
Otros resultados integrales del 2021	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	629,989,269	-603,539,623	26,449,646
Resultados Integrales Totales del 2021	0	0	0	0	1,666,686,625	1,666,686,625
Otros	-553,629,496	0	-87,288,523	0	0	-640,918,019
Capital pagado adicional	0	0	0	0	0	0
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
Renuncias registradas Periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2022	0	0	0	0	1,751,850,622	1,751,850,622
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Dividendos del periodo 2021	0	0	0	0	-2,746,934,540	-2,746,934,540
Otros	-392,269,368	0	-599,934,391	121,217,860	0	-870,985,899
Capital pagado adicional	2,737,687,614	0	0	0	0	2,737,687,614
Saldo al 30 de Junio del 2022	37,524,399,429	217,392	544,103,519	7,864,880,835	1,751,850,622	47,685,451,797
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	37,524,399,429	217,392	544,103,519	7,864,880,835	1,751,850,622	47,685,451,797

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el
Patrimonio

2022-07-29 15:21:43 +0000



VERIFICACIÓN: IdXGskvU
<https://timbres.contador.co.cr>

**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 30 de Junio del 2022, y 30 de Junio 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 junio del 2022 tenía 184 colaboradores.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

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

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

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

Conforme la Ley 9956 "Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prorrogación en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles", la directiva de la cooperativa que vencía en Junio del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19", la asamblea que debía efectuarse en los años 2020 y 2021 no se realizó, ni 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 instituciones descentralizadas del gobierno.
- El cobro se realiza por medio de la deducción automática las cuotas de los préstamos a instituciones con las que se tiene convenio.
- 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, en Asamblea Extraordinaria del 29 de febrero de 2020.

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

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

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

2.1. Base de preparación

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

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

Negocio en Marcha

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

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

Base contable de acumulación

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

Materialidad

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

Uniformidad de la presentación

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

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

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

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

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

Los activos financieros de Inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

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

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

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de junio del 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡684.76 y para la venta ₡692.25 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral Representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

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

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

2.2.15 Impuesto sobre la renta

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

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.2.17 Costos por intereses

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

2.2.18 Valuación de activos intangibles

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

La Cooperativa evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida.

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

2.2.19 Disfrute de vacaciones

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

2.2.20 Provisiones

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

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

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

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

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, 5% para la Reserva de Educación y un 11% para la Reserva de Bienestar Social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al CENECOOP, 1% como aporte al CONACOOOP, 0.5% como aporte a FEDEAC y 0.5% como aporte a FECOOOSE. 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 periodo. El uso de las reservas de

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

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Junio.2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
Efectivo y valores en tránsito	118,542,979	129,642,428	137,556,231
Banco Central	847,060,138	1,187,600,252	678,454,230
Depósitos en bancos	6,881,446,252	12,871,658,345	12,668,032,444
Cuentas y productos por cobrar	918,082	906,507	0
Inversiones en valores y depósitos	22,762,706,932	20,537,365,068	19,535,891,450
equivalentes de efectivo y valores en tránsito			
Totales	30,610,674,383	34,727,172,600	33,019,934,355

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	500,306,835	3,392,341,193	533,760,370
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	670,753,332	0	1,250,479,261
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	617,118,031	0	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	299,999,103	0	0
COOPESERVIDORES	CDP	0	0	800,000,000
COOPEALIANZA	CDP	800,000,000	0	1,000,000,000
Coopeande N1	CDP	0	0	800,000,000
Fondo SAFI	INS	2,607,311,992	3,293,022,333	0
Prival Bank	Gobierno	1,284,706,412	0	2,271,106,422
Prival Bank	Banco Central	7,526,824,114	6,138,713,459	6,352,039,323
Prival Bank	ICE	809,607,696	0	0
Prival Bank	Gobierno	327,000,669	2,161,953,186	0
Banco Nacional	Banco Central	1,003,538,980	1,034,004,960	1,067,238,620
Central directo CDP	Banco Central	6,100,000,000	4,250,000,000	5,217,000,000
Productos por cobrar		215,539,767	267,329,937	244,267,454
Totales		22,762,706,932	20,537,365,068	19,535,891,450

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

Nota 6. Cartera de crédito

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

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 30 de junio del 2021	<u>13,231,374,065</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,976,003,668
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-302,659,195
Sobre estimación reversada	<u>284,309,510</u>
Saldo al 31 diciembre del 2021	<u>15,189,028,048</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,066,955,443
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-2,656,401,892
Sobre estimación reversada	<u>1,028,241,062</u>
Saldo al 30 Junio del 2022	<u>14,627,822,661</u>

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

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

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio del 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 30 de junio, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Junio. 2022				Diciembre.2021				Junio.2021		%
	Colones		Dolares		Colones		Dolares				
Fiduciaria	9,563,129,148	6%	0	0%	10,814,016,756	7%	0	0%	11,926,692,646	8%	
Tarejtas	73,884,849	0%	15,566,923	100%	2,727,486	0%	471,355	100%	0	0%	
Mi Pymes	112,477,988	0%	0	0%	40,361,466	0%	0	0%	0	0%	
Back to Back	180,875,495	0%	0	0%	171,191,581	0%	0	0%	180,258,915	0%	
Capital Social	3,324,658,535	2%	0	0%	3,677,895,207	2%	0	0%	3,850,989,892	2%	
Hipotecario	15,648,528,825	9%	0	0%	13,842,596,419	8%	0	0%	11,492,313,217	7%	
Sin Garantía 1/	135,899,027,747	82%	0	0%	134,523,638,244	83%	0	0%	133,364,653,921	83%	
Total cartera	164,802,582,587	100%	15,566,923	100%	163,072,427,159	100%	471,355	100%	160,814,908,591	100%	
Total cartera	164,818,149,510				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 30 de junio de 2022, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio. 2021
Agricultura	0	0	0
Comercio	180,875,495	0	0
Vivienda	15,648,528,825	13,842,596,419	11,492,313,217
Consumo	148,988,745,190	149,230,302,095	149,322,595,374
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	164,818,149,510	163,072,898,514	160,814,908,591

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.

Junio. 2022					Diciembre. 2021				Junio. 2021			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15088	24611	157,660,836,356	632,337,052	15325	25403	156,739,669,461	713,915,554	15234	25747	154,276,445,095	608,519,698
1 a 30	254	392	2,745,836,120	85,371,200	0	0	0	0	302	390	2,604,757,543	2,760,057
31 a 60	0	0	0	0	246	376	2,411,487,107	70,425,375	0	0	0	0
61 a 90	129	239	1,574,262,649	77,609,239	91	161	1,025,627,790	49,976,034	145	196	1,232,087,384	109,094,937
91 a 120	77	118	834,505,526	49,276,108	63	85	589,507,985	34,480,946	113	149	988,515,309	135,278,125
120 a 180	116	174	1,324,396,375	102,546,142	102	165	1,178,404,589	97,364,988	107	192	927,896,450	62,963,214
más de 180	73	105	678,312,485	62,855,568	106	153	1,128,201,582	99,697,564	78	109	745,862,087	59,303,212
Cobro Judicial	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	39,344,723	0
Total	15,737	25,639	164,818,149,510	1,009,995,309	15,933	26,343	163,072,898,514	1,065,860,461	15,980	26,784	160,814,908,591	977,919,243

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de junio del 2022 era de \$161,980,935,125 (98.27% de la cartera total), para junio 2021 \$158,113,290,022 (98.32% 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 junio 2022 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 no mantiene saldo y para el junio 2021 un saldo \$ 39,344,723.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

COOPECAJA no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en junio del 2022 a \$ 2.269 millones, y en junio 2021 a \$2.142 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

2022	No. Asociados	2021	No. Asociados
------	---------------	------	---------------

Préstamos directos

Consejo de Administración	¢	90,823,152	6	87,154,487	5
Personal administrativo		450,932,439	61	352,883,012	38
		541,755,591	67	440,037,499	43

Obligaciones con el público:

Consejo de Administración	¢	111,735,982	9	94,333,650	9
Personal administrativo		695,633,250	182	686,354,305	169
		807,369,233	191	780,687,955	178

Capital Social:

Consejo de Administración	¢	32,028,762	9	35,733,416	9
Personal administrativo		168,079,286	176	150,961,805	166
		200,108,048	185	186,695,221	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	14,133,168,369	13,731,233,518	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	28,920,570,155	27,081,614,635	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,429,580,722	6,405,983,358	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,082,180,053	16,166,768,275	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,435,160,251	5,005,942,095	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	52,198,903	649,992,958	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,342,177,840	7,711,311,378	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	12,459,875,995	14,257,807,294	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,956,812,979	3,507,052,033	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	809,771,206	1,910,032,978	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	157,588,714	0	Banca para el Desarrollo
Total General		73,645,916,817	82,696,505,004	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	<u>Junio. 2022</u>	<u>Junio. 2021</u>
Activos	3,883,525,124	3,924,694,254
Pasivos	4,777,554,106	3,215,926,550
Posición	(894,028,982)	708,767,704

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:

	<u>Junio. 2022</u>		<u>Diciembre. 2021</u>		<u>Junio. 2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Cuentas</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cuentas</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cuentas</u>
Depósitos del público vigentes	70,429,883,259	19,493	67,951,729,997	18,702	65,732,817,884	18,944
Depósitos del público vencidos	2,512,999,740	15,773	1,620,564,246	12,877	1,469,512,212	17,623
Cargos por pagar	2,319,376,377	0	2,671,488,154	0	2,054,613,848	0
Totales	75,262,259,376	35,266	72,243,782,397	31,579	69,256,943,944	36,567

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:

	<u>Junio.2022</u>	<u>Diciembre. 2021</u>	<u>Junio.2021</u>
Efectivo	118,542,979	129,642,428	137,556,231
Banco Central de Costa Rica	847,060,138	1,187,600,252	678,454,230
Entidades Financieras del país	6,881,446,252	12,871,658,345	12,668,032,443
Cuentas y productos por cobrar	918,082	906,507	0
Totales	7,847,967,451	14,189,807,532	13,484,042,905

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Junio 2022				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	1,003,538,980
Prival Bank	TP Prival	BCCR	5.25%	5,954,868,709
Prival Bank colones	TP Prival	Gobierno	3.80%	327,000,669
Prival Bank Dolares	TP Prival	Gobierno	6.50%	170,780,283
Prival Bank colones	TP Prival	Gobierno	7.82%	2,584,448
Prival Bank Dolares	TP Prival	Gobierno	7.09%	1,111,341,680
Prival Bank	TP Prival	BCCR	4.74%	1,571,955,405
Prival Bank Dolares	TP Prival	ICE	6.75%	809,607,696
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	4.03%	6,100,000,000
Banco Costa Rica	Banco Costa Rica	CDP	6.75%	299,999,103
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	ICE	6.75%	617,118,031
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	BCCR	5.10%	500,306,835
Banco Costa Rica Dolares	Gobierno	Título Bem v	4.38%	670,753,332
INS	Fondo SAFI		0.76%	2,607,311,993
COOPEALIANZA	COOPEALIANZA	CDP	3.60%	800,000,000
Total Inversiones				22,547,167,164
Productos por Cobrar				215,539,767
Total de Inversiones y Productos				22,762,706,931
Diciembre 2021				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	1,034,004,960
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.50%	6,138,713,459
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	2,748,369
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.91%	2,159,204,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.38%	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.83%	2,116,913,910
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.25%	1,275,427,283
INS	Fondo SAFI		0.56%	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

Junio 2021				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	1,067,238,620
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.50%	6,352,039,324
Prival Bank	Gobierno	Ministerio de Hacienda	6.16%	2,358,749,690
Prival Bank	Gobierno	Ministerio de Hacienda	7.82%	2,715,640
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.34%	5,217,000,000
COOPEALIANZA	CDP	CDP	5.07%	1,000,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	CDP	4.44%	800,000,000
COOPEANDE 1	CDP	CDP	3.26%	800,000,000
Banco Costa Rica	Gobierno	CDP	4.25%	635,831,660
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	533,760,370
Banco Costa Rica	ICE	CDP	2.86%	606,170,781
Total Inversiones				19,373,506,085
Estimación				-81,882,092
Productos por Cobrar				244,267,454
Total de Inversiones y Productos				19,535,891,447

11.3. Cartera de crédito

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

	Junio.2022	Diciembre.2021	Junio.2021
Créditos vigentes	157,660,836,356	156,739,669,461	154,315,789,817
Créditos vencidos	7,157,313,154	6,333,229,053	6,459,774,051
Cobro Judicial	0	0	39,344,723
Productos por cobrar	1,009,995,309	1,065,860,461	977,919,243
Ingresos diferidos	-2,202,284,936	-2,319,814,522	-2,483,878,343
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-14,627,822,660	-15,189,028,048	-13,231,374,065
Totales	148,998,037,223	146,629,916,405	146,077,575,426

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

Criterio 2	Junio. 2022		Diciembre.2021		Junio.2021	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	143,630,878,225	480,569,372	138,496,243,630	461,377,304	137,314,730,058	525,682,784
A2	3,785,929,815	93,982,978	3,746,483,436	95,580,957	3,540,603,032	82,836,914
B1	9,540,778,649	58,445,733	12,845,619,748	107,788,626	12,712,495,852	70,849,874
B2	1,252,233,526	36,997,492	1,680,895,708	60,786,671	1,310,838,705	38,245,063
C1	1,349,564,096	43,849,657	1,007,057,217	33,811,918	1,030,685,565	32,362,263
C2	418,395,098	29,548,776	270,793,395	18,215,727	318,967,218	10,213,801
D	1,048,653,098	45,481,732	814,382,921	36,637,271	1,288,794,540	59,303,212
E	3,791,717,003	221,119,570	4,211,422,459	251,661,987	3,297,793,620	158,425,331
Total	164,818,149,510	1,009,995,310	163,072,898,514	1,065,860,461	160,814,908,591	977,919,243

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio. 2021
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,644,873,626	4,643,212,300	4,643,212,300
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0	0
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	373,395,823	375,330,616	376,026,774
Adiciones	0	-	0
Retiros	0	-5,759,710.12	0
Total Equipo y mobiliario	373,395,823	369,570,906	376,026,774
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	711,127,854	676,854,480	682,655,052
Adiciones	18,488,463	1,812,032	4,530,906
Retiros	-492,061	-681,292	-7,380,304
Total Equipo de computación	729,124,256	677,985,220	679,805,654
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Total Vehiculos	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	616,820,270	482,055,712	552,096,924
Adiciones	265,722,656	0	0
Retiros	-156,249,601	-11,912,956	-11,461,345
Bienes tomados arrendamiento	726,293,325	470,142,756	540,635,579
Depreciación acumulada	-1,390,549,466	-1,233,115,310	-1,096,529,982
Totales	5,878,252,435	5,722,910,742	5,938,265,196

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 3.13% con respecto a los activos totales a junio del 2022, y junio 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 Junio 2022	Monto Dic 2021	Monto Junio 2021	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2025	124,270,154	15,275,907	40,031,530	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	33,930,271	46,738,914	65,274,743	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	18,184,057	22,086,216	28,222,861	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2022	1,434,658	22,911,728	51,607,676	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2022	7,910,756	16,537,758	28,588,123	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	17,677,601	27,715,114	42,751,926	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	2 años	30/11/2023	0	0	43,227,152	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	33,324,583	55,188,904	86,530,715	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	1,699,058	10,720,442	24,633,632	Alquiler Vehiculos
Browaays Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	67,339,529	77,288,688	91,659,694	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	10/01/2022	2,305,820	0	4,294,000	Alquiler Local
Totales			308,076,487	294,463,669	506,822,052	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto Junio 2022	Monto Dic 2021	Monto Junio 2021	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2023	1,321,761	5,890,578	7,947,835	Leasing de Grabadores
Mutual Leasing ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2022	0	0	5,309,896	Leasing Computo
CSI Leasing COCAJ-001-100428-56	7.40%	01/12/2025	187,245,584	0	0	Leasing Mobiliario
CSI Leasing 100428-39	5.68%	01/03/2023	5,252,506	8,012,660	35,606,942	Leasing de Vehiculos
Totales			193,819,852	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

	Junio. 2022	Diciembre.2021	Junio .2021
Costo:			
Terrenos	71,226,239	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	445,198,261	445,198,261	445,198,261
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	162,634,328	162,634,328	162,634,328
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-349,022,637	-341,205,197	-333,387,757
Totales	824,066,822	831,884,262	839,701,702

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

11.7. Otros activos

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

	Junio. 2022	Diciembre.2021	Junio. 2021
Gastos pagados por anticipado	8,080,226	20,388,456	16,529,640
Cargos Diferidos	39,590,532	48,496,247	73,080,021
Operaciones pendientes de imputación	27,497,879	40,548,051	40,656,227
Depositos en garantía	78,081,561	78,081,561	77,984,870
Software	2,742,976,917	2,948,979,099	2,783,947,639
Amortización acumulada software	-1,764,120,234	-1,839,697,309	-1,619,730,201
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	-167,253,478	-150,385,189	-133,309,097
Totales	1,142,802,431	1,317,246,842	1,433,094,005

11.8. Obligaciones con el público

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

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
Captaciones a plazo vencidas	2,512,999,740	1,620,564,245	1,469,512,212
Depósitos de Ahorro a Plazo	70,429,883,259	67,951,729,997	65,732,817,884
Cargos por pagar captaciones	2,319,376,377	2,671,488,155	2,054,613,848
Totales	75,262,259,376	72,243,782,397	69,256,943,944

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 30/06/2022	Intereses por pagar
DAVIVIENDA				
10410152079728000	7.75%	01/10/2025	3,544,544,986	22,128,791
10410152079728100	6.25%	01/10/2025	2,262,598,662	5,892,184
			5,807,143,648	28,020,975
Banco Nacional				
30868140	6.90%	10/02/2023	295,376,851	-56,614
30731499	7.13%	24/07/2022	5,490,969	-5,438
30731501	7.13%	28/08/2022	1,342,304	-1,329
30860514	7.13%	18/02/2023	326,638,794	-323,463
30864431	7.13%	14/02/2023	197,302,196	-195,384
30880029	7.13%	20/02/2023	178,170,813	-176,439
30873259	7.63%	09/10/2023	614,673,841	3,256,918
30749870	7.63%	11/09/2022	80,104,322	424,442
30756886	7.63%	13/11/2022	137,278,930	727,388
30772734	7.63%	17/04/2023	138,588,515	734,327
30773868	7.63%	27/04/2023	151,279,405	801,571
30775401	7.63%	11/05/2023	76,125,847	403,361
30778843	7.63%	11/06/2023	331,485,688	1,756,414
30780259	7.63%	25/06/2023	89,007,526	471,616
30782306	7.63%	14/07/2023	268,775,885	1,424,139
30783695	7.63%	27/07/2023	191,255,199	1,013,387
30788884	7.63%	10/09/2023	411,180,497	2,178,686
30797102	7.63%	09/10/2023	546,707,345	2,896,790
30809326	7.63%	17/10/2023	248,262,482	1,315,446
			Int Adelantado	-758,666
			Int por pagar	17,404,483
			4,289,047,409	
Banco Costa Rica				
5970176	7.11%	19/06/2022	172,667,841	375,121
5983132	6.95%	13/09/2023	1,460,972,395	4,794,830
6030589	6.70%	18/03/2026	4,157,135,810	9,284,270
6041926	6.87%	25/05/2027	2,464,626,063	940,666
5995029	6.65%	03/10/2024	4,506,985,845	22,478,592
			12,762,387,954	37,873,479

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo 30/06/2022	Intereses por pagar
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	1,079,286,779	4,999,196
131710722	7.25%	01/12/2024	1,070,263,014	6,250,633
132010822	7.25%	04/12/2030	2,324,342,307	12,170,515
			4,473,892,100	23,420,344
Banco Popular				
084-032-249477-4	7.20%	03/01/2029	1,885,932,913	10,184,038
084-032-253454-6	7.20%	03/01/2030	4,123,560,478	22,267,227
084-032-250491-3	7.20%	03/01/2029	3,883,830,015	20,972,682
			9,893,323,406	53,423,947
COOPENAE				
2046959	8.50%	30/04/2023	505,810,014	1,791,410
			505,810,014	1,791,410
BANHVI				
1052016	5.59%	10/10/2031	2,462,283,753	11,470,138
1052019	6.11%	10/10/2033	4,943,807,986	25,172,222
			7,406,091,739	36,642,361
FONADE				
2030184	4.00%	28/11/2030	46,561,023	10,347
2030254	4.00%	25/11/2030	49,183,314	27,324
2030242	4.00%	25/11/2030	48,398,038	26,888
			144,142,375	64,559
LAFISE				
200083146	6.77%	09/03/2027	1,901,474,623	7,509,240
			1,901,474,623	7,509,240
CENDEISS				
92018	12.00%	01/11/2023	1,910,994,231	18,472,944
072020	12.00%	01/07/2025	2,077,637,283	20,083,827
042022	12.00%	01/07/2026	2,865,870,411	27,703,414
052022	12.00%	03/05/2027	246,938,888	2,222,450
062022	10.00%	01/06/2027	100,000,000	805,556
			7,201,440,813	69,288,191
			54,384,754,079	275,438,988

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Saldo	Intereses por pagar
G&T				
06-0001883	6.25%	08/11/2024	2,573,750,278	0
			2,573,750,278	0

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos.

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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
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
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

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

OPERACIONES EN DOLARES

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

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS JUNIO 2021

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

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
30775401	7.70%	11/05/2023	836,791	156,490,793
30780259	7.70%	25/06/2023	896,091	167,580,566
30782306	7.70%	14/07/2023	2,705,924	506,042,772
30783695	7.70%	27/07/2023	1,856,499	347,189,507
30788884	7.70%	10/09/2023	3,863,274	722,482,382
30797102	7.70%	09/10/2023	4,988,198	932,857,798
30809326	7.70%	17/10/2023	2,265,165	423,615,294
20966539	7.20%	10/03/2022	0	568,174,097
			38,207,800	10,942,222,100
BANCO COSTA RICA				
5970176	7.44%	19/06/2022	4,927,410	2,167,482,273
5969214	7.39%	30/06/2022	1,701,680	2,072,411,353
5983132	7.44%	13/09/2023	8,926,225	2,540,671,409
6030589	7.18%	18/03/2026	5,732,828	2,395,331,815
5995029	7.28%	03/10/2024	34,015,333	6,229,914,572
			55,303,476	15,405,811,422
BANCO CATHAY				
70000556	9.10%	24/08/2021	84,525	55,730,856
70000596	9.25%	01/03/2022	397,321	53,321,728
70000630	9.15%	06/04/2022	758,212	124,297,010
			1,240,058	233,349,594
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	6,014,551	1,298,493,719
131710722	7.25%	01/12/2024	8,451,291	1,447,070,033
132010822	7.75%	01/12/2024	14,060,923	2,512,125,261
			28,526,765	5,257,689,012
BANCO POPULAR				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	15,516,827	2,100,416,521
084-032-253454-6	9.65%	03/01/2030	32,718,171	4,520,645,438
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	33,091,919	4,304,639,872
			81,326,917	10,925,701,832

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	76,237	18,296,810
1977774	10.00%	30/08/2021	455,533	109,327,860
2001837	10.00%	28/02/2022	0	79,996,215
2046959	10.00%	30/04/2023	4,226,940	1,014,465,704
			4,758,710	1,222,086,589
BANHVI				
1052016	6.07%	10/10/2031	10,932,834	2,161,351,121
1052019	6.52%	10/10/2033	15,860,862	2,919,177,081
			26,793,697	5,080,528,202
LAFISE				
200083146	10.25%	09/03/2027	13,305,843	2,225,367,446
			13,305,843	2,225,367,446
CENDEISS				
92018	9.40%	01/11/2023	23,017,354	3,039,709,199
072020	8.50%	01/07/2025	18,011,252	2,630,446,548
082020	8.50%	03/08/2025	1,814,364	284,606,146
102020	8.50%	01/10/2025	1,219,005	178,029,193
112020	8.50%	01/11/2025	309,476	45,197,283
122020	8.50%	01/12/2025	722,830	105,565,398
012021	8.50%	01/01/2026	1,193,202	174,260,761
022021	8.50%	01/02/2026	971,306	141,854,039
032021	8.50%	01/03/2026	985,398	143,912,141
042021	8.50%	06/04/2026	827,083	145,955,768
052021	8.50%	04/05/2026	787,335	128,253,684
			49,858,605	7,017,790,160
			330,175,820	63,213,509,480

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Junio 2021
G&T				
06-0001883	0.00%	08/11/2024		3,269,066,855
			0	3,269,066,855
MUTUAL LEASING				
MLF-CRI-18	11.85%	01/07/2020		5,097,474
ML-CRC-18-07	11.82%	01/04/2021		4,833,718
			0	9,931,192
CSI LEASING				
COCAJ-001-100428-32	7.40%	01/04/2021		10,618,238
COCAJ-001-100428-38	6.50%	01/04/2021		9,262,020
COCAJ-001-100428-39	6.50%	01/04/2021		13,348,998
			0	33,229,256
			0	3,312,227,304
			330,175,820	66,525,736,784

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio. 2021
Cuentas por pagar diversas		2,192,103,467	3,167,317,137	2,382,101,788
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	50,684,305	32,386,087	38,513,099
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	64,674,401	0	34,787,184
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	0	0	2,500,000
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	52,440,298	0	49,536,032
Provisión otras retribuciones	5	115,536,196	216,548,536	126,278,544
Provisión de promoción y publicidad	6	78,772,441	0	859,434
Provisión de asamblea y preasamblea	7	77,728,317	0	189,785,406
Provisión pago a Sugef	8	0	789,000	789,000
Provisión pago a Cenecoop	9	45,851,264	0	44,078,208
Provisión pago a Conacoop	10	18,340,506	0	17,631,283
Provisión pago a Fecoopse	11	9,170,253	0	8,815,641
Provisión pago a Fedecac	12	9,170,253	0	8,815,641
Provisión para litigios laborales	13	54,961,226	68,517,065	42,800,426
Provisión Faltantes de caja	14	1,359,130	214,130	1,603,103
Provisión Gastos Legales	15	21,097,631	0	18,521,205
Provisión del Área de Riesgos	16	0	0	17,323,112
Provisión de Uniformes del Personal	17	127,000	0	7,702,300
Provisión Area de TI	18	114,443,370	0	0
Provision Area de Proyectos	19	352,961,628	0	0
Provision de Suscripciones	20	5,572,044	0	0
Provisión Papelería	21	93,458,033	0	74,752,170
Provisión Mantenimiento Edificio	22	295,477,825	0	118,934,338
Provisión Capacitación Asociados	23	2,882,103	0	0
Provisión Consultoria Externa	24	308,163,460	0	106,089,809
		3,964,975,152	3,485,771,954	3,292,217,724

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
2. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.
3. Provisión para el pago del asesor del comité de vigilancia.
4. Provisión de recursos Humanos en asesorías.
5. Otras retribuciones calculadas al personal.
6. Provisión de promoción y publicidad
7. Provisión para el pago de asamblea y preasambleas
8. Este monto es el pago para realizar a la Sugef
9. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%
10. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
- 11 El porcentaje sobre las utilidades de Fecoopse es un 0.50%
12. El porcentaje sobre las utilidades de Fedecac es un 0.50%
13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa
14. Provisión para Faltantes de caja general
15. Provisión de Gastos Legales
16. Provisión del Área de Riesgos
17. Provisión de Uniformes del Personal
18. Provisión para inversiones en el área de TI
19. Provisión de Proyectos planificados en la cooperativa
20. Provisión de Gastos por Suscripciones
21. Provisión para los gastos de Papelería
22. Provisión para utilizar en el Mantenimiento Edificio
23. Provisión Capacitación Asociados
24. Provisión Consultoría Externa

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
Legal (10%)	5,091,906,094	5,091,906,094	4,741,261,428
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	1,108,345,137	1,054,259,595	1,049,432,523
Bienestar Social (11%)	875,158,144	808,025,827	603,637,228
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	789,471,459	789,471,459	719,342,526
Total Reservas	7,864,880,835	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:

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio. 2021
Disponibilidades	4,707,284	93,570,562	90,029,298
Por inversiones en valores y depósitos	429,353,425	946,565,745	506,143,384
Producto por préstamos	11,139,327,975	24,432,717,250	12,360,253,174
Ingresos financieros créditos vencidos	477,007,239	1,092,657,469	584,862,904
Por diferencial cambiario	4,240,452,321	2,404,744,471	79,296,263
Otros ingresos Financieros	358,443,202	791,472,155	423,450,211
Totales	16,649,291,446	29,761,727,652	14,044,035,233

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

11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

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

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio. 2021
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	200,375,131	807,231,835	479,327,143
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	203,891,432	388,884,725	208,416,002
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	440,149,243	1,132,178,663	624,658,736
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	66,082,388	272,248,629	193,717,394
Gastos de intereses del Banco Cathay	555,438	24,256,668	18,581,367
Gastos de intereses de Infocoop	168,664,972	391,626,479	201,682,347
Gasto de intereses de Coopenae	27,254,998	117,530,318	74,727,090
Gasto de intereses del Banhvi	215,594,003	335,738,324	135,586,453
Gasto de intereses del Banco Popular	361,408,412	935,572,554	546,980,708
Gasto de interés de Mutual Leasing	2,196,417	10,951,288	5,073,347
Gasto de interes del Financiamiento Interno	0	7,687,402	7,687,402
Gasto de interés del Banco G & T Continental	85,632,404	206,620,642	108,713,641
Gasto de Fonabe	1,576,351	7,920,698	6,908,184
Gasto de intereses de CENDEISSS	298,146,134	708,506,805	308,369,157
Totales	2,071,527,324	5,346,955,030	2,920,428,971

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Junio. 2022	Diciembre.2021	Junio. 2021
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,213,508,146	2,329,796,480	1,158,893,761
Gasto de Remuneraciones a directores	90,088,515	186,049,662	93,334,306
Gasto de Tiempo extraordinario	7,170,812	11,863,218	4,974,405
Gasto de Viáticos	11,878,662	23,304,340	11,451,120
Gasto de Décimo tercer sueldo	114,341,378	225,057,320	112,489,546
Gasto de Vacaciones	60,740,237	117,317,738	58,757,040
Gasto de Incentivos	93,034,815	183,195,206	90,720,374
Gasto de Otras retribuciones	7,388,610	11,941,574	8,287,741
Gasto de Preaviso y cesantía	62,897,416	118,090,245	54,983,184
Gasto de Cargas sociales patronales	339,914,973	643,041,395	318,456,049
Gasto de Refrigerios	14,079,815	26,837,435	10,861,659
Gasto de Vestimenta	10,166,000	3,938,667	10,065,500
Gasto de Seguros del personal	9,424,881	11,411,729	1,845,000
Gastos de Capacitacion Personal	0	3,284,050	3,947,209
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	39,774,083	89,616,802	43,990,144
Otros gastos de personal	61,576,046	51,100,898	34,833,502
Totales	2,135,984,390	4,035,846,759	2,017,890,541

11.15. Cuentas de orden

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

	Junio.2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
Garantías en poder de la entidad	85,229,487,260	94,715,788,522	78,613,713,760
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	73,645,916,817	73,270,585,387	82,696,505,004
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	18,740,182,872	18,028,630,775	17,153,507,321
Otras Cuentas de Registro	36,525,259	30,877,646	18,732,305
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,374,758,941	2,344,698,787	2,050,837,476
Comisiones de Confianza Cesantía	19,369,570,091	18,802,144,990	17,345,284,815
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,357,801,521	7,194,592,078	7,097,237,790
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	301,884,720	172,489,159	115,162,935
Totales	207,056,127,480	214,559,807,344	205,090,981,406

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

11.16. Participaciones sobre Utilidad

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de participaciones sobre la utilidad, se detalla de la siguiente manera, la cual se registra de forma anticipada a gasto durante el año:

	Junio. 2022	Junio. 2021
CENECOOP	45,851,264	44,078,208
CONACOOOP	18,340,506	17,631,283
FECOOPSE	9,170,253	8,815,641
FEDEAC	9,170,253	8,815,641
Total participaciones	82,532,276	79,340,773

11.17. OTROS PASIVOS

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

	Junio. 2022	Diciembre.2021	Junio. 2021
Operaciones por liquidar M.N.	41,933,130	33,793,215	35,741,219
Otros Ingresos Diferidos	2,609,194,063	2,055,412,442	1,514,101,806
Sobrantes de Caja	806,532	0	0
Saldo Positivo Tarjeta	235	0	0
Credito \$			
Totales	2,651,933,960	2,089,205,658	1,549,843,025

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Junio. 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	Total
Disponibilidades	6,309,948	0	0	0	0	0	0	6,309,948
Inversiones	6,147,325	2,803,465	1,700,429	3,132,628	1,525,880	4,016,844	0	19,326,571
Cartera de Créditos	1,751,285	745,231	743,444	2,276,863	4,690,161	148,772,890	4,630,255	163,610,129
Cuentas por cobrar	21,805	0	0	0	0	0	0	21,805
Operaciones pend. Imputació	27,498	0	0	0	0	0	0	27,498
Total de Activos	14,257,861	3,548,696	2,443,873	5,409,491	6,216,041	152,789,734	4,630,255	189,295,951
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	6,175,059	4,366,680	3,703,293	13,818,529	27,938,038	14,756,290	0	70,757,889
Obligaciones con ent.	1,483,944	1,318,420	1,322,175	3,913,860	7,392,319	39,023,680	0	54,454,398
Cuentas por pagar	3,844,708	0	0	0	0	0	0	3,844,708
Cargos por pagar	2,576,004	0	0	0	0	0	0	2,576,004
Total de Pasivos	14,079,715	5,685,100	5,025,468	17,732,389	35,330,357	53,779,970	0	131,632,999
Diferencia activos-pasivos	178,146	-2,136,404	-2,581,595	-12,322,898	-29,114,316	99,009,764	4,630,255	57,662,952
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Total
Disponibilidades	1,538,020	0	0	0	0	0	0	1,538,020
Inversiones	0	0	0	0	0	3,436,135	0	3,436,135
Cartera de Créditos	15,730	0	0	0	0	0	0	15,730
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	1,553,750	0	0	0	0	3,436,135	0	4,989,885
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	180,277	37,105	36,120	234,475	1,082,178	614,837	0	2,184,992
Obligaciones con ent.	210,617	83,944	84,157	254,582	499,275	1,873,425	0	3,006,000
Cuentas por pagar	120,267	0	0	0	0	0	0	120,267
Cargos por pagar	18,811	0	0	0	0	0	0	18,811
Total de Pasivos	529,972	121,049	120,277	489,057	1,581,453	2,488,262	0	5,330,070
Diferencia activos-pasivos	1,023,778	-121,049	-120,277	-489,057	-1,581,453	947,873	0	-340,185

Diciembre.2021								
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Total
Disponibilidades	13,633,327	0	0	0	0	0	0	13,633,327
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378	17,042,985
Cartera de Créditos	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	155,213,308
Cuentas por cobrar	49,586	0	0	0	0	0	0	49,586
Operaciones pend. Imputació	40,548	0	0	0	0	0	0	40,548
Total de Activos	13,723,461	9,466,417	3,363,988	724,966	2,197,348	6,971,357	149,532,217	185,979,754
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	15862332	69,202,711
Obligaciones con ent.	0	1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	58,242,072
Cuentas por pagar	598,697	0	0	0	0	0	0	598,697
Cargos por pagar	0	2,954,752	0	0	0	0	0	2,954,752
Total de Pasivos	2,200,014	10,305,621	6,892,817	8,411,399	20,935,252	26,939,355	55,313,774	130,998,232
Diferencia activos-pasivos	11,523,447	-839,204	-3,528,829	-7,686,433	-18,737,904	-19,967,998	94,218,443	54,981,522
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Total
Disponibilidades	556,481	0	0	0	0	0	0	556,481
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,494,379	3,494,379
Cartera de Créditos	0	471	0	0	0	0	0	471
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	556,481	471	0	0	0	0	3,494,379	4,051,331
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531	369,583
Obligaciones con ent.	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855	3,126,431
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	1,284	0	0	0	0	0	1,284
Total de Pasivos	19,247	85,653	96,813	122,471	251,328	638,400	2,283,386	3,497,298
Diferencia activos-pasivos	537,234	-85,182	-96,813	-122,471	-251,328	-638,400	1,210,993	554,033

Junio. 2021								
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Total
Disponibilidades	13,131,970.00	0	0	0	0	0	0	13,131,970
Inversiones	1,300,339	3,917,363	0	2,615,116.00	3,450,773	4,678,942	0	15,962,533
Cartera de Créditos	1,311,612	714,069	711,982	2,188,569	4,546,425	145,731,436	4,104,855	159,308,948
Cuentas por cobrar	7,604	0	0	0	0	0	0	7,604
Operaciones pend. Imputació	40,656	0	0	0	0	0	0	40,656
Total de Activos	15,792,181	4,631,432	711,982	4,803,685	7,997,198	150,410,378	4,104,855	188,451,711
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,435,639	2,677,100	2,715,324	12,855,834	27,484,970	16,033,462	0	67,202,329
Obligaciones con ent.	1,862,746	1,862,077	1,730,711	5,260,421	10,330,620	42,256,659	0	63,303,234
Cuentas por pagar	2,382,102	0	0	0	0	0	0	2,382,102
Cargos por pagar	2,384,790	0	0	0	0	0	0	2,384,790
Total de Pasivos	12,065,277	4,539,177	4,446,035	18,116,255	37,815,590	58,290,121	0	135,272,455
Diferencia activos-pasivos	3,726,904	92,255	-3,734,053	-13,312,570	-29,818,392	92,120,257	4,104,855	53,179,256
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Total
Disponibilidades	352,072	0	0	0	0	0	0	352,072
Inversiones	0	0	0	611,934	0	3,043,306	0	3,655,240
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	352,072	0	0	611,934	0	3,043,306	0	4,007,312
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent.	77,718	78,128	78,540	238,113	453,270	2,730,823	0	3,656,592
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	77,718	78,128	78,540	238,113	453,270	2,730,823	0	3,656,592
Diferencia activos-pasivos	274,354	-78,128	-78,540	373,821	-453,270	312,483	0	350,720

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 junio del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de junio del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por Consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

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

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

Artículo 21°

Inversiones Temporales

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

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

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

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

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

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

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

Riesgo de Crédito

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

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

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

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

Junio. 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	3,956,088	17,464	-2,136,403	-2,581,594	-12,322,897	-29,114,317	99,009,763	4,630,255	61,458,359
Total Recuperación Moneda Nac.	6,309,948	7,898,610	3,548,696	2,443,875	5,409,492	6,216,041	152,789,734	4,630,255	189,246,651
Disponibilidades	6,309,948	0	0	0	0	0	0	0	6,309,948
Inversiones	0	6,147,325	2,803,465	1,700,430	3,132,628	1,525,880	4,016,844	0	19,326,572
Cartera de crédito	0	1,751,285	745,231	743,445	2,276,864	4,690,161	148,772,890	4,630,255	163,610,131
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,353,860	7,881,146	5,685,099	5,025,469	17,732,389	35,330,358	53,779,971	0	127,788,292
Obligaciones con el Público	2,353,860	3,821,198	4,366,680	3,703,293	13,818,529	27,938,039	14,756,290	0	70,757,889
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,483,944	1,318,419	1,322,176	3,913,860	7,392,319	39,023,681	0	54,454,399
Cargos por pagar	0	2,576,004	0	0	0	0	0	0	2,576,004
Diferencia Moneda Extranjera	1,378,881	-234,836	-121,049	-120,277	-489,057	-1,581,453	947,873	0	-219,918
Total Recuperación Moneda Extranjera	1,538,020	15,730	0	0	0	0	3,436,135	0	4,989,885
Disponibilidades	1,538,020	0	0	0	0	0	0	0	1,538,020
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,436,135	0	3,436,135
Cartera de crédito	0	15,730	0	0	0	0	0	0	15,730
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	159,139	250,566	121,049	120,277	489,057	1,581,453	2,488,262	0	5,209,803
Obligaciones con el Público	159,139	21,138	37,105	36,120	234,475	1,082,178	614,837	0	2,184,992
Obligaciones con Entidades Financieras	0	210,617	83,944	84,157	254,582	499,275	1,873,425	0	3,006,000
Cargos por pagar	0	18,811	0	0	0	0	0	0	18,811

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 Extranjera	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
Junio. 2021									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	11,662,458	-5,601,711	92,256	-3,734,053	-13,312,570	-29,818,392	92,120,257	4,140,855	55,549,100
Total Recuperación Moneda Nac.	13,131,970	2,611,952	4,631,433	711,982	4,803,686	7,997,198	150,410,378	4,140,855	188,439,454
Disponibilidades	13,131,970	0	0	0	0	0	0	0	13,131,970
Inversiones	0	1,300,339	3,917,364	0	2,615,116	3,450,773	4,678,942	0	15,962,534
Cartera de crédito	0	1,311,613	714,069	711,982	2,188,570	4,546,425	145,731,436	4,140,855	159,344,950
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,469,512	8,213,663	4,539,177	4,446,035	18,116,256	37,815,590	58,290,121	0	132,890,354
Obligaciones con el Público	1,469,512	3,966,127	2,677,100	2,715,324	12,855,835	27,484,970	16,033,462	0	67,202,330
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,862,746	1,862,077	1,730,711	5,260,421	10,330,620	42,256,659	0	63,303,234
Cargos por pagar	0	2,384,790	0	0	0	0	0	0	2,384,790
Diferencia Moneda Extranjera	352,073	-77,718	-78,128	-78,540	373,822	-453,270	312,483	0	350,722
Total Recuperación Moneda Extranjera	352,073	0	0	0	611,934	0	3,043,306	0	4,007,313
Disponibilidades	352,073	0	0	0	0	0	0	0	352,073
Inversiones	0	0	0	0	611,934	0	3,043,306.00	0	3,655,240
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	77,718	78,128	78,540	238,112	453,270	2,730,823	0	3,656,591
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	77,718	78,128	78,540	238,112	453,270	2,730,823	0	3,656,591
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Junio. 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	6,191,014	1,602,385	2,498,308	2,200,316	3,202,500	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	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

REPORTE DE BRECHAS
Miles de Colones

Diciembre. 2021							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	95,900,758	-9,604,950	-15,507,348	-16,470,324	-6,287,733	-4,058,769	43,971,634
Total Recup de Activos	168,637,332	2,651,574	129,809	2,465,227	2,135,828	1,502,500	177,522,270
Inversiones	11,557,487	2,651,574	129,809	2,465,227	2,135,828	1,502,500	20,442,425
Cartera de Credito	157,079,845	0	0	0	0	0	157,079,845
Total Vencimiento Pasivo	72,736,574	12,256,524	15,637,157	18,935,551	8,423,561	5,561,269	133,550,636
Obligaciones con el público	14,494,503	12,256,524	15,637,157	18,935,551	8,423,561	5,561,269	75,308,565
Obligaciones con Entidades Financieras	58,242,071						58,242,071
Diferencia Moneda Extranjera	-3,109,829	22,778	69,728,742	108,212	848,550	5,375,631	72,974,084
Total Recup de Activos	16,633	22,882	69,728,774	108,472	848,571	5,375,789	76,101,121
Inversiones	15,861	22,882	69,728,774.00	108,472	848,571	5,375,789	76,100,349
Cartera de Credito	772	0	0	0	0	0	772
Total Vencimiento Pasivo	3,126,462	104	32	260	21	158	3,127,037
Obligaciones con el público	31	104	32	260	21	158	606
Obligaciones con Entidades Financieras	3,126,431	0	0	0	0	0	3,126,431
Junio. 2021							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	79,242,939	-1,952,167	-6,686,143	-25,884,534	-5,430,580	-5,036,333	34,253,182
Total Recuperación Moneda Nac.	156,168,109	3,919,035	2,780,702	3,467,933	3,985,440	502,500	170,823,719
Inversiones	1,436,785	3,919,035	2,780,702	3,467,933	3,985,440	502,500	16,092,395
Cartera de crédito	154,731,324	0	0	0	0	0	154,731,324
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	76,925,170	5,871,202	9,466,845	29,352,467	9,416,020	5,538,833	136,570,537
Obligaciones con el Público	13,621,936	5,871,202	9,466,845	29,352,467	9,416,020	5,538,833	73,267,303
Obligaciones con Entidades Financieras	63,303,234	0	0	0	0	0	63,303,234
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia Moneda Extranjera	-3,623,568	19,046	647,833	82,113	786,145	3,205,281	1,116,850
Total Recuperación Moneda Extranjera	33,024	19,046	647,833	82,113	786,145	3,205,281	4,773,442
Inversiones	33,024	19,046	647,833	82,113	786,145	3,205,281	4,773,442
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	3,656,592	0	0	0	0	0	3,656,592
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	3,656,592	0	0	0	0	0	3,656,592
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:

	Junio. 2022	Diciembre. 2021	Junio.2021
Capital pagado ordinario	37,524,399,429	35,178,981,183	35,732,610,679
Totales	37,524,399,429	35,178,981,183	35,732,610,679

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Junio.2022	Diciembre.2021	Junio.2021
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1,2)	15,669,033	15,669,033	15,669,033
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1)	40,769,637	40,769,637	32,894,826
Totales	166,843,604	166,843,603	158,968,792
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
Total Estimaciones	-25,573,966	-21,151,495	-21,151,495
Total participaciones neto	141,269,638	145,692,108	137,817,297

(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), CONACOOOP, 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.

	Junio.2022	Junio. 2021
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	1,400,465,121	197,830,092
Inversiones	3,285,616,027	1,859,273,803
Cartera de Credito	14,290,786,784	14,165,984,439
Cuentas por Cobrar	252,573,910	987,363,531
Gastos asociados cesantia	140,128,249	134,832,951
Total	19,369,570,091	17,345,284,816
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	10,477,299,324	8,800,016,723
Aporte Personal	6,885,489,151	6,220,798,345
Pasivos Varios	574,086,582	1,663,319,114
Fondos de contingencia	513,724,953	383,184,981
Rendimientos Acumulados	918,970,081	277,965,653
Total	19,369,570,091	17,345,284,815

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 1,793 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. ₡ 7.357.801.520

Nota 20. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a Junio 2022 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los



beneficiarios la suma de ¢ 301,884,719 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).