



# Estados Financieros Trimestrales

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021**

## Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, (Coopecaja, R L) Balance General

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	diciembre. 2022	diciembre 2021
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>11.1</b>	<b>4,033,954,545</b>	<b>14,189,807,532</b>
Efectivo (111)		159,782,636	129,642,428
Banco Central de Costa Rica (112)		1,410,587,641	1,187,600,252
Entidades financieras del país (113)		2,463,584,268	12,871,658,345
Productos por cobrar (118)		0	906,507
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>11.2</b>	<b>29,281,157,921</b>	<b>20,537,365,068</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124-01+125.02+125.19 +125.33+125.35+125.90)		29,020,533,406	20,270,035,131
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0
Productos por cobrar (128)		260,624,515	267,329,937
(Estimación por deterioro) (129)		0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>11.3</b>	<b>150,059,478,792</b>	<b>146,629,916,405</b>
Créditos vigentes (131+134.01)		156,782,792,382	156,739,669,461
Créditos vencidos (132-134.02)		12,276,614,038	6,333,229,053
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		102,196,614	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,971,706,489	-2,319,814,522
Productos por cobrar (138)		1,303,741,485	1,065,860,461
(Estimación por deterioro) (139)	<b>6.2</b>	-18,434,159,237	-15,189,028,048
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>80,926,710</b>	<b>49,585,659</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		4,082,328	5,712,245
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		5,408,219	2,303
Otras cuentas por cobrar (147)		71,436,163	43,871,111
Productos por cobrar (148)		0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>23,296,462</b>	<b>65,576,378</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		84,559,615	84,559,615
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-61,263,153	-18,983,237
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>17</b>	<b>141,269,637</b>	<b>145,692,109</b>

## Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, (Coopecaja, R L)

### Balance General

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	diciembre. 2022	diciembre 2021
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.4</b>	<b>5,872,701,478</b>	<b>5,722,910,742</b>
<b>Propiedades de Inversiones (190)</b>	<b>11.6</b>	<b>816,249,382</b>	<b>831,884,262</b>
<b>Otros activos</b>	<b>11.7</b>	<b>1,345,925,000</b>	<b>1,317,246,842</b>
Cargos diferidos (182)		38,522,078	48,496,247
Activos Intangibles (186)		1,069,506,501	1,129,657,526
Otros activos (180-(185+186))		237,896,421	139,093,168
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>191,654,959,926</b>	<b>189,489,984,996</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>11.8</b>	<b>68,393,198,004</b>	<b>72,243,782,397</b>
A la vista (211+212)		2,847,990,143	1,620,564,246
A Plazo (213+218)		63,111,023,202	67,951,729,997
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,434,184,659	2,671,488,155
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.9</b>	<b>67,475,817,066</b>	<b>61,651,541,852</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		59,772,026,550	54,356,579,183
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,424,965,743	7,011,922,637
Intereses Adelantados (237)		-61,172,754	-1,507,895
Cargos financieros por pagar (238)		339,997,527	284,547,926
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.10</b>	<b>5,665,200,077</b>	<b>3,485,771,954</b>
Provisiones (243)		292,509,080	318,454,818
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		5,372,690,997	3,167,317,137
Cargos financieros por pagar (248)		0	0

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, RL  
(Coopecaja, R L)  
Balance General**

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2022 y diciembre 2021  
(En colones sin céntimos)

<u>Viene...</u>	<u>Nota</u>	<u>diciembre. 2022</u>	<u>diciembre. 2021</u>
<b>Otros pasivos</b>	11.17	<b>2,231,392,097</b>	<b>2,089,205,658</b>
Ingresos diferidos (251)		2,221,716,755	2,055,412,442
Otros pasivos (253+254+257)		9,675,342	33,793,215
Aportes capital por pagar (290)		<b>976,951</b>	<b>3,205,849,134</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>143,766,584,196</b>	<b>142,676,150,995</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	16	<b>36,981,498,969</b>	<b>35,178,981,183</b>
Capital pagado (311)		36,981,498,969	35,178,981,183
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>217,392</b>	<b>217,392</b>
<b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)</b>		<b>557,807,602</b>	<b>1,144,037,910</b>
<b>Reservas (340)</b>	11.11	<b>8,080,945,592</b>	<b>7,743,662,975</b>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
<b>Resultado del período</b>		<b>2,267,906,174</b>	<b>2,746,934,450</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>47,888,375,730</b>	<b>46,813,834,001</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>191,654,959,926</b>	<b>189,489,984,996</b>
<b>CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)</b>		<b>1,298,694,678</b>	<b>135,233,521</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11.15	<b>220,768,636,782</b>	<b>214,559,807,344</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		191,385,878,021	188,390,581,117
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		29,382,758,761	26,169,226,227

Céd. 3004045110  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LAS PERSONAS  
FÍSICAS Y JURÍDICAS R.L.

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801  
Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera  
2023-01-25 15:47:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: KBPe8d80  
<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 31 diciembre del 2022 y diciembre 2021

(En colones sin céntimos)

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>Nota</b>	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Por disponibilidades (511)		11,195,481	93,570,562
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,190,958,000	946,565,745
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		24,174,045,956	25,525,374,719
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
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		705,761,359	791,472,155
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>11.12</b>	<b>26,081,960,796</b>	<b>27,363,040,091</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)		5,034,883,633	5,334,771,109
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	<b>11.13</b>	4,822,620,972	5,346,955,030
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)		103,312,655	0
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		222,104,221	155,553,315
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>10,182,921,481</b>	<b>10,837,279,453</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos (420)</b>		<b>5,588,830,719</b>	<b>4,727,683,586</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)</b>		<b>1,440,337,556</b>	<b>670,301,254</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>11,750,546,152</b>	<b>12,468,378,306</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)		849,242,515	271,572,323
Por bienes mantenidos para la venta (532)		1,155,037	1,910,679
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		1,352,254	3,093,103
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		31,402,949	3,036,801
Por otros ingresos operativos (539+524)		91,032,688	153,632,669
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>974,185,443</b>	<b>433,245,575</b>

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L  
(Coopecaja, R L)**

**Estado de Resultados**

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	diciembre. 2022	diciembre. 2021
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		17,924,294	16,885,232
Por bienes mantenidos para la venta (432)		0	13,813,172
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		4,422,471	0
Por otros gastos operativos (439)		2,151,962,200	1,624,610,594
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>2,174,308,965</b>	<b>1,655,308,997</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>10,550,422,630</b>	<b>11,246,314,883</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11.14	4,313,937,103	4,035,846,759
Por otros gastos de Administración (440-441)		3,565,403,117	3,702,139,961
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>7,879,340,221</b>	<b>7,737,986,720</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2,671,082,409</b>	<b>3,508,328,164</b>
Impuesto de Renta (451)	11.16	66,912,769	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)		120,198,708	157,854,000
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>2,483,970,931</b>	<b>3,508,328,164</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>-586,230,308</b>	<b>22,482,232</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-586,230,308	22,482,232
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
<b>Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>1,897,740,623</b>	<b>3,530,810,396</b>

Céd. 3004945110  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LAS PERSONAS  
FÍSICAS Y JURÍDICAS (R.L.)  
Nominación: Entidades Financieras  
Registro Profesional: 18881  
Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY  
Estado de Resultados Integral  
2022-01-01 15:46:26 -6600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: KBPe4d80  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

(COOPECAJA, R. L.)

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 diciembre del 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		<b>2,267,906,173</b>	<b>2,746,934,540</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		834,634,628	649,796,574
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		1,155,037	1,910,679
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		3,245,131,189	2,907,699,462
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		127,983,908	118,090,245
Otras provisiones		0	0
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>6,476,810,935</b>	<b>6,424,431,500</b>
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados integral		-586,230,308	22,482,232
Cartera de Crédito		-6,436,812,552	-1,819,493,659
Productos por cobrar por cartera de crédito		-237,881,024	-210,764,363
Cuentas y comisiones por cobrar		-31,341,051	-40,907,663
Bienes disponibles para la venta		42,279,916	-65,576,378
Otros activos		-88,829,183	17,728,613
Obligaciones con el publico		-3,613,280,898	10,713,497,849
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		2,051,444,213	1,950,082,806
Productos por pagar por Obligaciones		-181,853,895	87,570,527
Otros pasivos		-3,062,685,741	3,123,273,255
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<b>-12,145,190,523</b>	<b>13,777,893,219</b>

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 31 diciembre del 2022

(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2022	2021
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		4,422,472	85,818,739
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-343,549,334	147,912,159
Intangibles		-566,245,162	-271,219,664
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-905,372,024	-37,488,766
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiación</b>		<b>-6,573,751,611</b>	<b>20,164,835,953</b>
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Obligaciones Financieras		5,768,825,614	-14,030,039,675
Capital Social		1,802,517,785	269,288,939
Dividendos		-2,746,934,540	-2,744,015,404
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		337,282,617	629,989,270
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>5,161,691,476</b>	<b>-15,874,776,872</b>
<b>Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-1,412,060,136</b>	<b>4,290,059,082</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>		<b>34,727,172,600</b>	<b>30,437,113,517</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>33,315,112,465</b>	<b>34,727,172,600</b>

Céd. 3004045110  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LAS PERSONAS  
FÍSICAS Y JURÍDICAS R.L.

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2023-01-25 15:48:38 -0900



VERIFICACIÓN: KBPe8d80  
<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 31 de diciembre 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
<b>Saldo al 1 de enero del 2021</b>	<b>34,909,692,244</b>	<b>217,392</b>	<b>1,121,555,678</b>	<b>7,113,673,706</b>	<b>2,744,015,404</b>	<b>45,889,154,424</b>
Renuncias registradas Periodo 2021	-3,205,849,134	0	0	0	0	-3,205,849,134
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2021	0	0	0	0	3,350,474,164	3,350,474,164
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	981,805,064	-603,539,623	378,265,441
Dividendos del periodo 2021	0	0	0	-351,815,795	-2,744,015,404	-3,095,831,199
Otros	0	0	22,482,232	0	0	22,482,232
Capital pagado adicional	3,475,138,073	0	0	0	0	3,475,138,073
<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>	<b>35,178,981,183</b>	<b>217,392</b>	<b>1,144,037,910</b>	<b>7,743,662,975</b>	<b>2,746,934,540</b>	<b>46,813,834,000</b>
Renuncias registradas Periodo 2022	-3,267,234,843	0	0	0	0	-3,267,234,843
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2022	0	0	0	0	2,483,970,931	2,483,970,931
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	747,903,074	-747,903,074	0
Dividendos del periodo 2021	0	0	0	0	-2,746,934,540	-2,746,934,540
Otros	0	0	-586,230,308	-410,620,457	531,838,317	-465,012,448
Capital pagado adicional	5,069,752,630	0	0	0	0	5,069,752,630
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>36,981,498,970</b>	<b>217,392</b>	<b>557,807,602</b>	<b>8,080,945,592</b>	<b>2,267,906,174</b>	<b>47,888,375,730</b>
<b>Atribuidos a participaciones no controladoras</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Atribuidos a la controladora</b>	<b>36,981,498,970</b>	<b>217,392</b>	<b>557,807,602</b>	<b>8,080,945,592</b>	<b>2,267,906,173</b>	<b>47,888,375,729</b>

Céd. 3004045110

COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LAS PERSONAS  
FÍSICAS Y JURÍDICAS R.L.

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORILENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-01-25 15:48:33 -0600



VERIFICACIÓN: KBPe8d80  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R. L.  
(Coopecaja, RL)**

**Notas a los estados financieros**

(En colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre del 2022, y 31 de diciembre 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 28 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del código de trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es [www.Coopecaja.fi.cr](http://www.Coopecaja.fi.cr). Al cierre del mes de diciembre del 2022 tenía 183 colaboradores.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 310 mts norte de la entrada principal del Roble,
- Desamparados, Mall Multicentro Desamparados, local 220
- Liberia, costado norte hotel Los Boyeros, segunda planta,
- Alajuela, mall Plaza Real, 250 este del Mac Donald La Tropicana locales 24 y 25,
- Pérez Zeledón, edificio Wendaly, local 5, Ave. 2, entre calles 2 y 4 y
- Limón, Plaza Puerto Limón, locales 16 y 17, Ave. 5, entre calles 5 y 6

La Cooperativa está conformada según la Ley de Asociaciones Cooperativas por la Asamblea General de delegados, la cual nombra por períodos de 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 proroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la Cooperativa que vencía en Diciembre 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, 2021 pero para el año 2022 la asamblea se realizó de manera presencial, la elección de delegados, todavía no se ha realizado sino hasta el año 2024.

## **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 e 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.
- 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 gestiona 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 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 (Conasiff) y en los aspectos no previstos aplicarán las normas internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conasiff 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 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.

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

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

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

### 2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

#### **2.2.4 Ingresos por comisiones**

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

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

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

#### **2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables**

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

#### **2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas**

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

#### **2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo**

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

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

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

### **2.2.8 Contratos de Arrendamiento**

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

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

### **2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo**

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

### **2.2.10 Transacciones en moneda extranjera**

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

Al 31 de diciembre del 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡594.17 y para la venta ₡601.99 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, pero estos cuentan con 2 días adicionales a utilizar para su discreción.

### **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; en todo lo que se refiere a ahorro y crédito, 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. Las otras actividades a las que se dedica la cooperativa si son sujetas al impuesto respectivo.

### **2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

### **2.2.17 Costos por intereses**

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

### **2.2.18 Valuación de activos intangibles**

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

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

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

### **2.2.19 Disfrute de vacaciones**

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

### **2.2.20 Provisiones**

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

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

### **2.2.21 Provisión para prestaciones legales**

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

### **2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes**

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para reserva legal, 5% para la reserva de educación y un 11% para la reserva de bienestar social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al Cenecoop, 1% como aporte al Conacoop, 0.5% como aporte a Fedecac y 0.5% como aporte a Fecoopse. La Cooperativa vía estatuto mantiene una reserva patrimonial debidamente reglamentada, la que se establece hasta en un 10%.

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

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

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

Para normar su implementación el Conassif emitió el Acuerdo SUGEF 31-18 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 31-18 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 31-18 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 cooperativas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

**NIC 8. Materialidad y errores contables.**

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

**NIC 38. Activos intangibles.**

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

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

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

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

#### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	diciembre.2022	diciembre. 2021
Efectivo y valores en tránsito	159,782,636	129,642,428
Banco Central	1,410,587,641	1,187,600,252
Depósitos en bancos	2,463,584,268	12,871,658,345
Cuentas y productos por cobrar	0	906,507
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	29,281,157,921	20,537,365,068
<b>Totales</b>	<b>33,315,112,466</b>	<b>34,727,172,600</b>

#### 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	diciembre. 2022	diciembre. 2021
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	485,803,945	3,392,341,193
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	580,547,116	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	292,011,132	0
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	547,691,706	0
Fondo SAFI	INS	1,065,999,941	3,293,022,333
Prival Bank	Gobierno	1,857,948,839	2,161,953,186
Prival Bank	Banco Central	7,741,542,106	6,138,713,459
Prival Bank	ICE	718,526,114	0
Banco Nacional	Banco Central	1,007,103,369	1,034,004,960
Central directo CDP	Banco Central	6,200,000,000	4,250,000,000
Banco Central PT¢	Gobierno	1,600,000,000	0
Banco Central ICP	Banco Central	5,474,383,050	0
BCR Recompras	Gobierno	126,846,900	0
Improsa Recompras	Gobierno	796,108,051	0
BN Recompras	Gobierno	285,316,201	0
Prival Recompras	Gobierno	240,704,936	0
Productos por cobrar		260,624,515	267,329,937
<b>Totales</b>		<b>29,281,157,921</b>	<b>20,537,365,068</b>

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 crédito y cobro 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:

<b>Saldo al 1 de enero del 2022</b>	<b><u>15,189,028,048</u></b>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	5,588,830,719
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,724,037,086
Sobre estimación reversada	<u>1,380,337,556</u>
<b>Saldo al 31 diciembre del 2022</b>	<b><u>18,434,159,237</u></b>

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 diciembre 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 I, el siguiente texto:

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

### 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

### 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

#### 6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

	diciembre. 2022				diciembre.2021			
	Colones		Dolares		Colones		Dolares	
Fiduciaria	8,389,671,338	5%	0	0%	10,814,016,756	7%	0	0%
Tarjetas	328,532,404	0%	58,879,660	100%	2,727,486	0%	471,355	100%
Mi Pymes	247,440,653	0%	0	0%	40,361,466	0%	0	0%
Back to Back	198,425,308	0%	0	0%	171,191,581	0%	0	0%
Capital Social	3,091,171,211	2%	0	0%	3,677,895,207	2%	0	0%
Hipotecario	18,189,281,471	11%	0	0%	13,842,596,419	8%	0	0%
Prendario	133,212,699	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Sin Garantía 1/	138,495,894,329	82%	29,093,960	0%	134,523,638,244	83%	0	0%
<b>Total cartera</b>	<b>169,073,629,413</b>	<b>100%</b>	<b>87,973,620</b>	<b>100%</b>	<b>163,072,427,159</b>	<b>100%</b>	<b>471,355</b>	<b>100%</b>
<b>Total cartera</b>	<b>169,161,603,033</b>			<b>163,072,898,514</b>				

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

### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

	diciembre. 2022	diciembre. 2021
Agricultura	0	0
Comercio	247,440,653	0
Vivienda	18,189,281,471	13,842,596,419
Consumo	150,724,880,909	149,230,302,095
Industria	0	0
Servicios	0	0
Transporte	0	0
Turismo	0	0
<b>Total cartera</b>	<b>169,161,603,033</b>	<b>163,072,898,514</b>

### 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.

Rango	diciembre. 2022				diciembre. 2021			
	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	14870	23643	156,782,792,381	666,253,843	15325	25403	156,739,669,461	713,915,554
1 a 30	1	5	14,826,731	937,649	0	0	0	0
31 a 60	617	972	7,154,527,198	285,658,047	246	376	2,411,487,107	70,425,375
61 a 90	195	315	2,299,579,120	105,645,711	91	161	1,025,627,790	49,976,034
91 a 120	88	143	874,972,390	58,907,582	63	85	589,507,985	34,480,946
120 a 180	106	155	1,249,153,470	109,124,512	102	165	1,178,404,589	97,364,988
más de 180	60	96	683,555,129	68,775,493	106	153	1,128,201,582	99,697,564
Cobro Judicial	7	10	102,196,614	8,438,648	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>15,944</b>	<b>25,339</b>	<b>169,161,603,033</b>	<b>1,303,741,484</b>	<b>15,933</b>	<b>26,343</b>	<b>163,072,898,514</b>	<b>1,065,860,461</b>

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de diciembre del 2022 era de ¢ 166,251,725,430 (98.28% de la cartera total), para diciembre 2021 ¢ 160,176,784,358 (98.22% 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 diciembre 2022 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 la suma 102,196,613.51 y para el diciembre 2021 un saldo ¢ 0.00.

#### 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 diciembre del 2022 a ¢ 2,253 millones, y en diciembre 2021 a ¢2.146 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 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
<b><u>Préstamos directos</u></b>					
Consejo de Administración	¢	82,506,326	5	97,453,694	7
Personal administrativo		534,260,566	65	367,156,091	52
		<b>616,766,892</b>	<b>70</b>	<b>464,609,784</b>	<b>59</b>
<b><u>Obligaciones con el público:</u></b>					
Consejo de Administración	¢	107,566,456	9	99,728,628	9
Personal administrativo		578,727,377	175	665,340,421	179
		<b>686,293,833</b>	<b>184</b>	<b>765,069,050</b>	<b>188</b>
<b><u>Capital Social:</u></b>					
Consejo de Administración	¢	32,776,512	9	37,236,906	9
Personal administrativo		162,438,110	172	158,645,245	176
		<b>195,214,622</b>	<b>181</b>	<b>195,882,151</b>	<b>185</b>

## 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	14,322,870,185	12,592,711,394	Regulación posición monetaria
<b>Garantías en poder de Bancos con deuda existente</b>				
Cartera de crédito	Garantía crédito	24,742,102,340	26,761,066,808	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,968,733,625	5,503,413,627	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	15,010,181,353	11,301,030,322	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,359,081,970	2,785,053,557	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	250,384,062	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,002,280,067	7,079,039,640	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	12,094,180,844	13,238,003,155	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,484,403,752	5,061,249,794	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	450,324,135	1,258,563,094	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	290,281,358	32,781,327	Banca para el Desarrollo
<b>Total General</b>		<b>76,401,569,444</b>	<b>73,270,585,386</b>	

## Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	<b>Diciembre. 2022</b>	<b>Diciembre. 2021</b>
Activos	4,463,820,237	3,989,091,355
Pasivos	4,923,427,545	3,438,366,830
<b>Posición</b>	<b>(459,607,308)</b>	<b>550,724,526</b>

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:

	<b>diciembre. 2022</b>		<b>diciembre. 2021</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Cuentas</b>	<b>Saldo</b>	<b>Cuentas</b>
Depósitos del público vigentes	63,111,023,202	19,867	67,951,729,997	18,702
Depósitos del público vencidos	2,847,990,143	17,270	1,620,564,246	12,877
Cargos por pagar	2,434,184,659	0	2,671,488,154	0
<b>Totales</b>	<b>68,393,198,004</b>	<b>37,137</b>	<b>72,243,782,397</b>	<b>31,579</b>

## 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:

	<b>diciembre.2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Efectivo	159,782,636	129,642,428
Banco Central de Costa Rica	1,410,587,641	1,187,600,252
Entidades Financieras del país	2,463,584,268	12,871,658,345
Cuentas y productos por cobrar	0	906,507
<b>Totales</b>	<b>4,033,954,545</b>	<b>14,189,807,532</b>

## 11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Diciembre 2022					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	4.68%	Vencimiento	1,007,103,369
Banco Nacional Dolares	Gobierno	Recompras dolares	4.36%	Vencimiento	285,316,201
Prival Bank	BCCR	BEM	5.10%	Vencimiento	6,187,080,631
Prival Bank	BCCR	BEMV	4.74%	Vencimiento	1,554,461,475
Prival Bank	Gobierno	Recompras dolares	4.83%	Vencimiento	240,704,936
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8.50%	Vencimiento	384,412,639
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	718,526,114
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.08%	Vencimiento	1,327,855,847
Prival Bank	Gobierno	TP Dolares	6.48%	Vencimiento	145,680,353
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	7.44%	Vencimiento	6,200,000,000
Improsa	Gobierno	Recompras colones	8.88%	Vencimiento	415,940,322
Improsa	Gobierno	Recompras dolares	4.55%	Vencimiento	380,167,729
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	547,691,706
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	BEM	5.10%	Vencimiento	485,803,945
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6.75%	Vencimiento	292,011,132
Banco Costa Rica	Gobierno	Bono dolares	4.38%	Vencimiento	580,547,116
Banco Costa Rica	Gobierno	Recompras dolares	3.95%	Vencimiento	126,846,900
INS	INS	SAFI	3.77%	A la vista	1,065,999,941
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	9.08%	Vencimiento	5,056,000,000
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dolares	4.88%	Vencimiento	418,383,050
Banco Central	Gobierno	PTC	7.74%	Vencimiento	1,600,000,000
				<b>Total Inversiones</b>	<b>¢ 29,020,533,406</b>
				Productos por Cobrar	260,624,515
				<b>Total de Inversiones y Productos</b>	<b>¢ 29,281,157,921</b>
Diciembre 2021					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	Vencimiento	1,034,004,960
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.50%	Vencimiento	6,138,713,459
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	Vencimiento	2,748,369
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.91%	Vencimiento	2,159,204,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.38%	Vencimiento	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.83%	Vencimiento	2,116,913,910
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.25%	Vencimiento	1,275,427,283
INS	Fondo SAFI		0.56%	A la vista	3,293,022,333
				<b>Total Inversiones</b>	<b>¢ 20,270,035,131</b>
				Productos por Cobrar	267,329,937
				<b>Total de Inversiones y Productos</b>	<b>20,537,365,068</b>

### 11.3. Cartera de crédito

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

	<b>diciembre.2022</b>	<b>diciembre.2021</b>
Créditos vigentes	156,782,792,382	156,739,669,461
Créditos vencidos	12,276,614,038	6,333,229,053
Cobro Judicial	102,196,614	0
Productos por cobrar	1,303,741,485	1,065,860,461
Ingresos diferidos	-1,971,706,489	-2,319,814,522
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-18,434,159,237	-15,189,028,048
<b>Totales</b>	<b>150,059,478,792</b>	<b>146,629,916,405</b>

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

Criterio 2	diciembre. 2022		diciembre.2021	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	143,025,206,944	462,959,788	138,496,243,630	461,377,304
A2	3,392,285,340	69,738,768	3,746,483,436	95,580,957
B1	13,317,719,454	251,048,415	12,845,619,748	107,788,626
B2	1,801,379,114	86,093,413	1,680,895,708	60,786,671
C1	1,913,073,206	67,563,639	1,007,057,217	33,811,918
C2	758,859,829	47,405,999	270,793,395	18,215,727
D	995,389,665	58,851,648	814,382,921	36,637,271
E	3,957,689,481	260,079,815	4,211,422,459	251,661,987
<b>Total criterio</b>	<b>169,161,603,033</b>	<b>1,303,741,484</b>	<b>163,072,898,514</b>	<b>1,065,860,461</b>

#### 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:

	diciembre. 2022	diciembre. 2021
<b>Costo:</b>		
Terrenos	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,644,873,626	4,643,212,300
<b>Revaluación</b>		
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0
<b>Equipo y Mobiliario</b>		
Saldo Anterior	373,760,248	375,330,616
Adiciones	358,143	-
Retiros	0	-5,759,710
Total Equipo y mobiliario	374,118,391	369,570,906
<b>Equipo de Computacion</b>		
Saldo Anterior	769,586,646	676,854,480
Adiciones	0	1,812,032
Retiros	0	-681,292
Total Equipo de computación	769,586,646	677,985,220
<b>Vehículos</b>		
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
Total Vehiculos	26,399,864	26,399,864
<b>Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento</b>		
Saldo Anterior	865,321,026	482,055,712
Adiciones	0	0
Retiros	-14,164,868	-11,912,956
Bienes tomados arrendamiento	851,156,158	470,142,756
<b>Depreciación acumulada</b>	-1,562,148,215	-1,233,115,310
<b>Totales</b>	<b>5,872,701,478</b>	<b>5,722,910,742</b>

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

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 3.06% con respecto a los activos totales a diciembre del 2022, y diciembre 2021 un 3.06%.

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 diciembre 2022	Monto diciembre 2021	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2025	90,585,547	15,275,907	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	15,195,598	46,738,914	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	10,961,581	22,086,216	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2025	21,134,472	22,911,728	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2025	53,751,266	16,537,758	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	4,470,293	27,715,114	Alquiler equipo de seguridad
Ice	3 años	28/02/2023	6,470,189	55,188,904	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	77,976,908	10,720,442	Alquiler Vehiculos
Browaeyes Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	57,058,732	77,288,688	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	10/01/2025	19,692,103	0	Alquiler Local
<b>Totales</b>			<b>357,296,690</b>	<b>294,463,669</b>	

Arrendatario	Interes	Vencimiento	2022	2021	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2023	0	5,890,578	Leasing de Grabadores
CSI Leasing 100428-32	7.40%	01/03/2023	1,550,582	0	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-39	5.68%	01/03/2023		8,012,660	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	141,499,474		Leasing Equipo Seguridad
<b>Totales</b>			<b>143,050,056</b>	<b>13,903,238</b>	

### 11.6. Inversión en Propiedades

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

	diciembre. 2022	diciembre.2021
<b>Costo:</b>		
Terrenos	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	162,634,328	162,634,328
<b>Revaluación</b>		
Revaluación de Terrenos	445,198,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-356,840,077	-341,205,197
<b>Totales</b>	<b>816,249,382</b>	<b>831,884,262</b>

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:

	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre.2021</b>
Gastos pagados por anticipado	26,998,748	20,388,456
Cargos Diferidos	38,522,078	48,496,247
Operaciones pendientes de imputación	125,628,011	40,548,051
Depositos en garantia	78,081,561	78,081,561
Software	3,177,579,463	2,948,979,099
Amortización acumulada software	-2,110,781,918	-1,839,697,309
Obras de Arte	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	7,113,102	0
Bienes Intagibles en arrendamiento	173,469,880	170,760,925
Amortizacion acumulada bienes intangibles	-170,760,925	-150,385,189
	<b>1,345,925,000</b>	<b>1,317,246,842</b>

### 11.8. Obligaciones con el público

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

	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Captaciones a plazo vencidas	2,847,990,143	1,620,564,245
Depósitos de Ahorro a Plazo	63,111,023,202	67,951,729,997
Cargos por pagar captaciones	2,434,184,659	2,671,488,155
<b>Totales</b>	<b>68,393,198,004</b>	<b>72,243,782,397</b>

### 11.9. Otras obligaciones financieras

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

Los detalles adjuntos no incluyen los intereses adelantados ni los registros de arrendamientos.

## COOPECAJA

### DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2022
<b>DAVIVIENDA</b>			
10410152079728000	01/10/2025	26,360,941	3,080,148,942
10410152079728100	01/10/2025	6,053,279	2,050,993,282
		<b>32,414,220</b>	<b>5,131,142,224</b>
<b>Banco Nacional</b>			
30868140	10/02/2023	-19,096	68,607,219
35916973	28/06/2032	-5,282,923	3,913,276,461
15932726	28/06/2032	0	3,000,000,000
35924831	28/06/2032	-6,657,252	4,931,297,827
30860514	18/02/2023	-96,164	67,747,957
30864431	14/02/2023	-58,087	40,922,330
30880029	20/02/2023	-52,455	36,954,302
30873259	09/10/2023	3,007,117	388,404,847
30772734	17/04/2023	413,971	53,469,330
30773868	27/04/2023	523,222	67,580,366
30775401	11/05/2023	263,293	34,007,356
30778843	11/06/2023	1,274,938	164,673,363
30782306	14/07/2023	1,121,001	144,790,585
30783695	27/07/2023	850,505	109,852,818
30788884	10/09/2023	1,926,361	248,812,380
30797102	09/10/2023	2,674,610	345,457,654
		<b>12,055,017</b>	<b>13,615,854,795</b>
<b>Banco de Costa Rica</b>			
5983132	13/09/2023	4,535,755	896,394,263
6030589	18/03/2026	13,183,262	3,680,190,993
6041926	25/05/2027	3,813,004	4,580,184,660
5995029	03/10/2024	27,794,688	3,617,006,848
		<b>49,326,709</b>	<b>12,773,776,764</b>
<b>Infocoop</b>			
131610663	07/07/2026	4,657,383	963,596,435
132210877	01/11/2052	9,892,367	1,899,334,444
132210877-1	01/01/2053	868,750	556,000,000
131710722	01/12/2024	5,264,687	871,396,438
132010822	04/12/2030	12,090,463	2,223,533,395
		<b>32,773,649</b>	<b>6,513,860,712</b>

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2022
<b>Banco Popular</b>			
084-032-249477-4	03/01/2029	14,175,127	1,779,801,104
084-032-253454-6	03/01/2030	31,294,842	3,929,318,938
084-032-250491-3	03/01/2029	29,276,980	3,675,960,152
		<b>74,746,950</b>	<b>9,385,080,194</b>
<b>BANHVI</b>			
1052016	10/10/2031	17,927,827	2,390,288,448
1052019	10/10/2033	38,489,712	4,842,657,622
1052022	10/07/2037	7,036,345	988,057,922
		<b>63,453,884</b>	<b>8,221,003,992</b>
<b>FONADE</b>			
2030254	25/11/2030	47,172	46,781,677
1000403	29/11/2030	16,045	47,974,770
2030242	25/11/2030	26,666	25,640,331
		<b>89,882</b>	<b>120,396,778</b>
<b>LAFISE</b>			
200083146	09/03/2027	10,255,636	1,735,465,357
		<b>10,255,636</b>	<b>1,735,465,357</b>
<b>CENDEISS</b>			
92018	01/11/2023	14,209,328	1,311,630,238
072020	01/07/2025	14,854,329	1,782,519,472
042022	01/07/2026	21,452,297	2,574,275,604
052022	03/05/2027	1,765,415	226,981,912
062022	01/06/2027	767,405	92,088,547
072022	01/07/2027	1,946,555	233,586,574
082022	01/08/2027	1,737,442	208,493,092
092022	01/09/2027	2,001,948	240,233,782
102022	03/10/2027	2,045,536	262,997,540
112022	01/11/2027	1,809,658	217,158,984
122022	01/12/2027	2,291,667	275,000,000
		<b>64,881,579</b>	<b>7,424,965,743</b>
	<b>Intereses Adelantados</b>	<b>5,387,062</b>	<b>0</b>
	<b>Totales</b>	<b>339,997,527</b>	<b>64,921,546,559</b>

### Operaciones en Dolares

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Set 2022
<b>G&amp;T</b>			
06-0001883	08/11/2024	0	1,775,098,990
<b>COCAJ-001-100428-32</b>	01/03/2023	0	1,550,582
<b>CSI LEASING Anexo 56</b>			
COCAJ-001-100428-56	01/12/2025	0	141,499,474
<b>Totales:</b>		<b>0</b>	<b>1,918,149,046</b>
<b>Totales:</b>		<b>339,997,527</b>	<b>66,839,695,604</b>

## COOPECAJA

### DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
<b>DAVIVIENDA</b>			
10410152079728000	01/10/2025	25,842,018	4,001,344,661
10410152079727601	05/06/2022	1,108,504	236,131,043
		<b>26,950,522</b>	<b>4,237,475,704</b>
<b>Banco Nacional</b>			
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
		<b>27,600,355</b>	<b>7,357,252,110</b>

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
<b>Banco Costa Rica</b>			
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
		<b>49,063,858</b>	<b>14,354,859,721</b>
<b>BANCO CATHAY</b>			
70000596	01/03/2022	113,224	15,527,912
70000630	06/04/2022	272,420	45,090,190
		<b>385,644</b>	<b>60,618,102</b>
<b>INFOCOOP</b>			
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
		<b>27,451,726</b>	<b>4,873,731,231</b>
<b>Banco Popular</b>			
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
		<b>58,377,230</b>	<b>10,424,505,416</b>
<b>COOPENAE</b>			
2001837	28/02/2022	6,434	27,251,293
2046959	30/04/2023	2,892,247	765,594,605
		<b>2,898,681</b>	<b>792,845,898</b>
<b>BANHVI</b>			
1052016	10/10/2031	10,069,765	2,095,684,735
1052019	10/10/2033	25,205,141	4,838,096,905
		<b>35,274,906</b>	<b>6,933,781,640</b>
<b>FONADE</b>			
2030184	28/11/2030	16,288	48,865,099
		<b>16,288</b>	<b>48,865,099</b>
<b>LAFISE</b>			
200083146	09/03/2027	8,281,445	2,068,924,559
		<b>8,281,445</b>	<b>2,068,924,559</b>

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos.

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
<b>CENDEISSS</b>			
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
		<b>48,247,269</b>	<b>7,011,922,637</b>
		<b>284,547,926</b>	<b>58,164,782,117</b>

### OPERACIONES EN DOLARES

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

<b>Totales:</b>	<b>284,547,926</b>	<b>61,074,038,147</b>
-----------------	--------------------	-----------------------

### 11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al cierre de cada período se detallan a continuación:

		diciembre. 2022	diciembre. 2021
Cuentas por pagar diversas		5,372,690,997	3,167,317,137
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	32,980,845	32,386,087
Provisión otras retribuciones	2	206,113,114	216,548,536
Provisión pago a Sugef	3	0	789,000
Provisión para litigios laborales	4	53,225,991	68,517,065
Provisión Faltantes de caja	5	189,130	214,130
		<b>5,665,200,077</b>	<b>3,485,771,954</b>

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. Otras retribuciones calculadas al personal.

3. Este monto es el pago para realizar a la Sugef

4. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.

5. Provisión para faltantes de caja general

### 11.11. Reservas patrimoniales

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

	diciembre. 2022	diciembre. 2021
Legal (10%)	5,359,014,335	5,091,906,094
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>		
Educación (5%)	964,266,795	1,054,259,595
Bienestar Social (11%)	914,771,355	808,025,827
<b>Otras Reservas Voluntarias</b>		
Fortalecimiento patrimonial (2%)	842,893,108	789,471,459
<b>Total Reservas</b>	<b>8,080,945,592</b>	<b>7,743,662,975</b>

### 11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Disponibilidades	11,195,481	93,570,562
Por inversiones en valores y depósitos	1,190,958,000	946,565,745
Producto por préstamos	23,031,307,931	24,432,717,250
Ingresos financieros créditos vencidos	1,142,738,025	1,092,657,469
Por diferencial cambiario	11,786,756,587	2,404,744,471
Otros ingresos Financieros	705,761,359	791,472,155
<b>Totales</b>	<b>37,868,717,383</b>	<b>29,761,727,652</b>

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:

	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	508,415,454	807,231,835
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	444,778,294	388,884,725
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	1,078,459,376	1,132,178,663
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	147,506,533	272,248,629
Gastos de intereses del Banco Cathay	555,438	24,256,668
Gastos de intereses del Infocoop	347,161,643	391,626,479
Gasto de intereses de Coopenae	42,533,287	117,530,318
Gasto de intereses del Banhvi	557,840,730	335,738,324
Gasto de intereses del Banco Popular	834,449,573	935,572,554
Gasto de interés de Mutual Leasing	2,235,785	10,951,288
Gasto de interes del Financiamiento Interno	0	7,687,402
Gasto de interés del Banco G &T Continental	179,737,356	206,620,642
Gasto de Fonabe	4,777,818	7,920,698
Gasto de intereses de CENDEISSS	674,169,685	708,506,805
<b>Totales</b>	<b>4,822,620,972</b>	<b>5,346,955,030</b>

#### 11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	<b>diciembre. 2022</b>	<b>diciembre.2021</b>
Gasto de Sueldos y bonificaciones	2,452,055,215	2,329,796,480
Gasto de Remuneraciones a directores	183,397,292	186,049,662
Gasto de Tiempo extraordinario	18,059,188	11,863,218
Gasto de Viáticos	22,979,761	23,304,340
Gasto de Décimo tercer sueldo	231,269,051	225,057,320
Gasto de Vacaciones	182,418,871	117,317,738
Gasto de Incentivos	184,571,950	183,195,206
Gasto de Otras retribuciones	16,253,845	11,941,574
Gasto de Preaviso y cesantía	127,983,908	118,090,245
Gasto de Cargas sociales patronales	685,235,663	643,041,395
Gasto de Refrigerios	38,164,781	26,837,435
Gasto de Vestimenta	11,496,179	3,938,667
Gasto de Seguros del personal	18,228,812	11,411,729
Gastos de Capacitacion Personal	0	3,284,050
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	87,077,049	89,616,802
Otros gastos de personal	54,745,538	51,100,898
<b>Totales</b>	<b>4,313,937,103</b>	<b>4,035,846,759</b>

#### 11.15. Cuentas de orden

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

	<b>diciembre.2022</b>	<b>diciembre. 2021</b>
Garantías en poder de la entidad	92,037,845,692	94,715,788,522
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	76,401,569,444	73,270,585,387
Productos en suspenso	0	0
Créditos y productos castigados	20,209,656,275	18,028,630,775
Otras Cuentas de Registro	34,995,612	30,877,646
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,701,810,999	2,344,698,787
Comisiones de Confianza Cesantía	21,567,679,308	18,802,144,990
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,647,046,275	7,194,592,078
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	168,033,177	172,489,159
<b>Totales</b>	<b>220,768,636,782</b>	<b>214,559,807,344</b>

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

### 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:

	diciembre. 2022	diciembre. 2021
CENECOOP (2.5%)	66,777,060	87,661,166
CONACOOOP (1%)	26,710,824	35,064,467
FECOOPSE (0.5%)	13,355,412	17,532,233
FEDEAC (0.5%)	13,355,412	17,532,233
<b>Total participaciones</b>	<b>120,198,708</b>	<b>157,790,099</b>

  

	2022	2021
<b>Resultado operación antes de impuestos y participaciones sobre el excedente</b>	2,671,082,408	3,508,328,164
Mas: Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado antes de Reservas y participaciones sobre excedentes</b>	<b>2,671,082,408</b>	<b>3,508,328,164</b>
<b>Menos:</b> participaciones sobre excedentes	120,198,708	157,854,000
Impuesto de Renta	66,912,769	
<b>Resultado operación después de participacione sobre excedentes y capitalización</b>	2,483,970,931	3,350,474,164
Menos: reservas legales, estatutarias y capitalización		
Legal (10%)	267,108,241	350,786,666
Educación (5%)	133,554,120	70,157,333
Bienestar Social (11%)	293,819,065	175,393,333
Fortalecimiento patrimonial (2%)	53,421,648	385,865,333
<b>Total reservas legales y estatutarias</b>	<b>747,903,074</b>	<b>982,202,665</b>
<b>Mas uso de Reservas</b>		
Utilizado en Reserva de Educación	277,632,462	181,234,160
Utilizado en Reserva de Bienestar	254,205,854	197,428,882
<b>Excedente Neto a Distribuir</b>	<b>2,267,906,173</b>	<b>2,746,934,540</b>

### 11.17. Otros pasivos

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de ingresos diferidos, se detalla de la siguiente manera:

	diciembre. 2022	diciembre.2021
Operaciones por liquidar M.N.	8,827,771	33,793,215
Otros Ingresos Diferidos	2,221,716,755	2,055,412,442
Sobrantes de Caja	832,118	0
Saldos Positivos Tarjeta		
Credito \$	15,453	0
<b>Totales</b>	<b>2,231,392,097</b>	<b>2,089,205,658</b>

### 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):

diciembre. 2022								
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	3,582,357	0	0	0	0	0	0	3,582,357
Inversiones	10,943,655	3,326,517	1,706,039	1,498,626	782,419	6,196,344		24,453,600
Cartera de Créditos	2,110,552	706,573	718,917	2,171,266	4,517,096	146,100,420	12,748,296	169,073,120
Cuentas por cobrar	80,927	0	0	0	0	0	0	80,927
Operaciones pend. Imputación	125,628	0	0	0	0	0	0	125,628
<b>Total de Activos</b>	<b>16,843,119</b>	<b>4,033,090</b>	<b>2,424,956</b>	<b>3,669,892</b>	<b>5,299,515</b>	<b>152,296,764</b>	<b>12,748,296</b>	<b>197,315,632</b>
<b>Pasivos en moneda nacional</b>								
Obligaciones con el público	7,568,898	4,680,809	7,486,504	14,058,940	15,809,480	13,292,835	0	62,897,465
Obligaciones con ent. financieras	1,479,586	1,355,203	1,285,812	3,785,467	6,609,703	50,482,527	0	64,998,298
Cuentas por pagar	5,323,653	0	0	0	0	0	0	5,323,653
Cargos por pagar	2,725,795	0	0	0	0	0	0	2,725,795
<b>Total de Pasivos</b>	<b>17,097,932</b>	<b>6,036,012</b>	<b>8,772,316</b>	<b>17,844,407</b>	<b>22,419,182</b>	<b>63,775,362</b>	<b>0</b>	<b>135,945,211</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>-254,813</b>	<b>-2,002,922</b>	<b>-6,347,360</b>	<b>-14,174,515</b>	<b>-17,119,667</b>	<b>88,521,402</b>	<b>12,748,296</b>	<b>61,370,421</b>
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	451,597	0	0	0	0	0	0	451,597
Inversiones	1,451,890	0	0	0	0	3,375,669	0	4,827,559
Cartera de Créditos	88,483	0	0	0	0	0	0	88,483
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de Activos</b>	<b>1,991,970</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,375,669</b>	<b>0</b>	<b>5,367,639</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>								
Obligaciones con el público	573,371	107,739	54,051	742,055	953,867	630,465	0	3,061,548
Obligaciones con ent. financieras	496,816	74,106	74,492	225,811	462,318	865,152	0	2,198,694
Cuentas por pagar	49,056	0	0	0	0	0	0	49,056
Cargos por pagar	48,387	0	0	0	0	0	0	48,387
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,167,630</b>	<b>181,845</b>	<b>128,543</b>	<b>967,866</b>	<b>1,416,185</b>	<b>1,495,617</b>	<b>0</b>	<b>5,357,686</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>824,340</b>	<b>-181,845</b>	<b>-128,543</b>	<b>-967,866</b>	<b>-1,416,185</b>	<b>1,880,052</b>	<b>0</b>	<b>9,953</b>

diciembre.2021								
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	13,633,327	0	0	0	0	0	0	13,633,327
Inversiones	0	8,226,479	2,650,588	0	0	2,402,540	3,763,378	17,042,985
Cartera de Créditos	0	1,239,938	713,400	724,966	2,197,348	4,568,817	145,768,839	155,213,308
Cuentas por cobrar	49,586	0	0	0	0	0	0	49,586
Operaciones pend. Imputación	40,548	0	0	0	0	0	0	40,548
<b>Total de Activos</b>	<b>13,723,461</b>	<b>9,466,417</b>	<b>3,363,988</b>	<b>724,966</b>	<b>2,197,348</b>	<b>6,971,357</b>	<b>149,532,217</b>	<b>185,979,754</b>
<b>Pasivos en moneda nacional</b>								
Obligaciones con el público	1,601,317	5,469,049	4,999,810	6,566,432	15,597,851	19,105,920	158,623,32	69,202,711
Obligaciones con ent. financieras	0	1,881,820	1,893,007	1,844,967	5,337,401	7,833,435	39,451,442	58,242,072
Cuentas por pagar	598,697	0	0	0	0	0	0	598,697
Cargos por pagar	0	2,954,752	0	0	0	0	0	2,954,752
<b>Total de Pasivos</b>	<b>2,200,014</b>	<b>10,305,621</b>	<b>6,892,817</b>	<b>8,411,399</b>	<b>20,935,252</b>	<b>26,939,355</b>	<b>55,313,774</b>	<b>130,998,232</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>11,523,447</b>	<b>-839,204</b>	<b>-3,528,829</b>	<b>-7,686,433</b>	<b>-18,737,904</b>	<b>-19,967,998</b>	<b>94,218,443</b>	<b>54,981,522</b>
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	556,481	0	0	0	0	0	0	556,481
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,494,379	3,494,379
Cartera de Créditos	0	471	0	0	0	0	0	471
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de Activos</b>	<b>556,481</b>	<b>471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,494,379</b>	<b>4,051,331</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>								
Obligaciones con el público	19,247	255	20,313	45,570	18,201	161,466	104,531	369,583
Obligaciones con ent. financieras	0	84,114	76,500	76,901	233,127	476,934	2,178,855	3,126,431
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	1,284	0	0	0	0	0	1,284
<b>Total de Pasivos</b>	<b>19,247</b>	<b>85,653</b>	<b>96,813</b>	<b>122,471</b>	<b>251,328</b>	<b>638,400</b>	<b>2,283,386</b>	<b>3,497,298</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>537,234</b>	<b>-85,182</b>	<b>-96,813</b>	<b>-122,471</b>	<b>-251,328</b>	<b>-638,400</b>	<b>1,210,993</b>	<b>554,033</b>

#### **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 31 de diciembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de diciembre 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

<b>diciembre. 2022</b>									
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
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>1,059,633</b>	<b>3,802,653</b>	<b>-2,002,922</b>	<b>-6,347,360</b>	<b>-14,174,515</b>	<b>-17,119,668</b>	<b>87,853,436</b>	<b>12,748,296</b>	<b>65,819,553</b>
<b>Total Recuperación Moneda Nac.</b>	<b>3,582,358</b>	<b>13,054,207</b>	<b>4,033,090</b>	<b>2,424,956</b>	<b>3,669,892</b>	<b>5,299,515</b>	<b>151,628,798</b>	<b>12,748,296</b>	<b>196,441,112</b>
Disponibilidades	3,582,358								3,582,358
Inversiones		10,943,655	3,326,517	1,706,039	1,498,626	782,419	6,196,344	0	24,453,600
Cartera de crédito		2,110,552	706,573	718,917	2,171,266	4,517,096	145,432,454	12,748,296	168,405,154
<b>Total Venc Pasivo Moneda Nac.</b>	<b>2,522,725</b>	<b>9,251,554</b>	<b>6,036,012</b>	<b>8,772,316</b>	<b>17,844,407</b>	<b>22,419,183</b>	<b>63,775,362</b>	<b>0</b>	<b>130,621,559</b>
Obligaciones con el Público	2,522,725	5,046,173	4,680,809	7,486,504	14,058,940	15,809,480	13,292,835		62,897,466
Obligaciones con Entidades Financieras		1,479,586	1,355,203	1,285,812	3,785,467	6,609,703	50,482,527		64,998,298
Cargos por pagar		2,725,795							2,725,795
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>126,332</b>	<b>747,064</b>	<b>-181,845</b>	<b>-128,543</b>	<b>-967,866</b>	<b>-1,416,185</b>	<b>1,880,052</b>	<b>0</b>	<b>59,009</b>
<b>Total Recuperación Moneda Extranjera</b>	<b>451,597</b>	<b>1,540,373</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,375,669</b>	<b>0</b>	<b>5,367,639</b>
Disponibilidades	451,597								451,597
Inversiones	0	1,451,890	0	0	0	0	3,375,669	0	4,827,559
Cartera de crédito		88,483	0	0	0	0	0	0	88,483
<b>Total Venc Pasivo Moneda Extranjera</b>	<b>325,265</b>	<b>793,309</b>	<b>181,845</b>	<b>128,543</b>	<b>967,866</b>	<b>1,416,185</b>	<b>1,495,617</b>	<b>0</b>	<b>5,308,630</b>
Obligaciones con el Público	325,265	248,106	107,739	54,051	742,055	953,867	630,465		3,061,548
Obligaciones con Entidades Financieras		496,816	74,106	74,492	225,811	462,318	865,152		2,198,695
Cargos por pagar		48,387							48,387

<b>diciembre. 2021</b>									
<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>A la Vista</b>	<b>1 a 30</b>	<b>31 a 60</b>	<b>61 a 90</b>	<b>91 a 180</b>	<b>181 a 365</b>	<b>365</b>	<b>Part. Vencidas</b>	<b>Total</b>
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>12,032,010</b>	<b>-839,204</b>	<b>-3,528,829</b>	<b>-7,686,433</b>	<b>-18,737,904</b>	<b>-19,967,998</b>	<b>94,218,443</b>	<b>6,605,165</b>	<b>62,095,250</b>
<b>Total Recuperación Moneda Nac.</b>	<b>13,633,327</b>	<b>9,466,417</b>	<b>3,363,988</b>	<b>724,966</b>	<b>2,197,348</b>	<b>6,971,357</b>	<b>149,532,217</b>	<b>6,605,165</b>	<b>192,494,785</b>
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
<b>Total Venc Pasivo Moneda Nac.</b>	<b>1,601,317</b>	<b>10,305,621</b>	<b>6,892,817</b>	<b>8,411,399</b>	<b>20,935,252</b>	<b>26,939,355</b>	<b>55,313,774</b>	<b>0</b>	<b>130,399,535</b>
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
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>537,234</b>	<b>-85,182</b>	<b>-96,813</b>	<b>-122,471</b>	<b>-251,328</b>	<b>-638,400</b>	<b>1,210,993</b>	<b>0</b>	<b>554,033</b>
<b>Total Recuperación Moneda Extranjera</b>	<b>556,481</b>	<b>471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,494,379</b>	<b>0</b>	<b>4,051,331</b>
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
<b>Total Venc Pasivo Moneda Extranjera</b>	<b>19,247</b>	<b>85,653</b>	<b>96,813</b>	<b>122,471</b>	<b>251,328</b>	<b>638,400</b>	<b>2,283,386</b>	<b>0</b>	<b>3,497,298</b>
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

## 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

diciembre. 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
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>87,270,139</b>	<b>-5,405,505</b>	<b>-12,076,544</b>	<b>-13,758,760</b>	<b>-3,330,078</b>	<b>-3,346,758</b>	<b>49,352,494</b>
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>167,778,482</b>	<b>5,092,990</b>	<b>1,627,235</b>	<b>964,892</b>	<b>6,468,171</b>	<b>397,500</b>	<b>182,329,269</b>
Inversiones	10,976,588	5,092,990	1,627,235	964,892	6,468,171	397,500	25,527,375
Cartera de Credito	156,801,894						156,801,894
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>80,508,343</b>	<b>10,498,494</b>	<b>13,703,779</b>	<b>14,723,652</b>	<b>9,798,249</b>	<b>3,744,258</b>	<b>132,976,775</b>
Obligaciones con el público	15,586,796	10,498,494	13,703,779	14,723,652	9,798,249	3,744,258	68,055,229
Obligaciones con Entidades Financieras	64,921,547	0	0	0	0	0	64,921,547
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>979,406</b>	<b>-764</b>	<b>-70,189</b>	<b>-78,894</b>	<b>2,331,918</b>	<b>6,898</b>	<b>3,168,375</b>
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>1,542,052</b>	<b>31,594</b>	<b>78,222</b>	<b>111,879</b>	<b>2,380,623</b>	<b>4,005,607</b>	<b>8,149,977</b>
Inversiones	1,453,569	31,594	78,222	111,879	2,380,623	4,005,607	8,061,494
Cartera de Credito	88,483						88,483
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>562,646</b>	<b>32,358</b>	<b>148,411</b>	<b>190,773</b>	<b>48,705</b>	<b>3,998,709</b>	<b>4,981,602</b>
Obligaciones con el público	562,646	32,358	148,411	190,773	48,705	2,223,109	3,206,002
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	1,775,600	1,775,600

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

#### 14.2.2. Riesgo de precio

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

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

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

#### 14.2.4. Riesgo Operativo

La Cooperativa cuenta con un análisis de riesgo operativo a 4 niveles como es solicitado por el acuerdo SUGEF 18-16. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.

Estos eventos son clasificados en base a factores de riesgo parametrizados y sub-factores. Esta estructura asegura que la cuantificación y proyección de escenarios sea lo más detallada posible.

#### Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

#### Nota 16. Capital social

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

	diciembre. 2022	diciembre. 2021
Capital pagado ordinario	36,981,498,969	35,178,981,183
<b>Totales</b>	<b>36,981,498,969</b>	<b>35,178,981,183</b>

## Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	diciembre.2022	diciembre.2021
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1,2)	15,669,033	15,669,033
Fedeac	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1)	40,769,637	40,769,637
<b>Totales</b>	<b>166,843,604</b>	<b>166,843,603</b>
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,410,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-15,669,033	-12,500,000
Estimacion Fedeac	-1,103,438	0
<b>Total Estimaciones</b>	<b>-25,573,967</b>	<b>-21,151,495</b>
<b>Total participaciones neto</b>	<b>141,269,637</b>	<b>145,692,108</b>

(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, Conacoop, R.L, Infocoop Asemina, Tamizaje, Unacoop, Centro de formación Las Catalinas, Cenecoop, Consejo Nacional de Concesiones y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

### Cuenta de Terceros- Comisiones de Confianza

	diciembre.2022	diciembre. 2021
<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>		
Disponibilidades	887,439,194	264,918,686
Inversiones	4,436,780,528	2,191,344,568
Cartera de Credito	14,917,863,413	14,302,492,749
Cuentas por Cobrar	1,008,388,687	1,742,507,480
Gastos asociados cesantia	317,207,485	300,881,506
<b>Total</b>	<b>21,567,679,308</b>	<b>18,802,144,990</b>

### Cuentas de Orden Acreedoras

Aporte Patronal	11,419,991,897	9,685,758,982
Aporte Personal	7,095,079,313	6,627,064,374
Pasivos Varios	538,639,741	251,765,960
Fondos de contingencia	581,566,266	452,090,111
Rendimientos Acumulados	1,932,402,091	1,785,465,562
<b>Total</b>	<b>21,567,679,308</b>	<b>18,802,144,990</b>

Los asociados actuales de este programa son en total 8428.

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

## Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeiss

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 Cendeiss, 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 1,761 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. ¢ 7 647 046 275

#### **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 diciembre 2022 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢ 168,033,177 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).

#### **Nota 21. Hechos Subsecuentes**

A raíz del comunicado de la Dirección de Administración y Gestión de Personal de la CCSS referente a la “Aplicación del salario mínimo inembargable” a las personas trabajadoras de dicha entidad, a partir de la primera bisemana de enero 2023, se les aplicara esta medida. La cooperativa ante la situación del impacto que puede provocar la aplicación de la no deducción por el salario mínimo ha considerado prudente aumentar el monto de las estimaciones para incobrables, para contener el posible efecto que esta medida pueda ocasionar en la morosidad de la cartera de crédito de los deudores de la institución.